

SÄÄSTÖPANKKI KALANTI-PYHÄRANTA

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2019

Yritys- ja yhteisötunnus: 0133409-6
Postiosoite: Alinenkatu 26, 23500
UUSIKAUPUNKI
Käyntiosoite: Alinenkatu 26,
Uusikaupunki
Kotipaikka: Uusikaupunki

SISÄLLYSLUETTELO

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2019

Sisällys

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2019	1
Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä	1
Toimintaympäristö	2
Pankin liiketoiminta	4
Tulos	5
Tase	6
Konsernitilinpäätös	9
Vakavaraisuuden hallinta	11
Riskienhallinta	14
Hallinto ja henkilöstö	22
Yhteiskuntavastuu	24
Olellaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen	25
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2020	25
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä	25
Tunnuslukujen laskentakaavat	26
Tilinpäätös	27
Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan tuloslaskelma	27
Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan tase	28
Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan rahoituslaskelma	30
Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan konsernituloslaskelma	31
Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan konsernitase	32
Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan konsernin rahoituslaskelma	34
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	75
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	76
Tilinpäätösmerkintä	76

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2019

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta on itsenäinen säästöpankki, joka on perustettu vuonna 1896. Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään. Vuosi 2019 oli pankin 123. toimintavuosi. Pankki toimii Vakka-Suomessa. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä yli 12 800. Pankilla on yhteensä 5 konttoria, Uudenkaupungin ja Laitilan kaupungeissa ja Pyhärannan ja Vehmaan kunnissa. Taivassalon konttori liitettiin 1.6.2019 Vehmaan konttoriin.

Kalannin Säästöpankki ja Pyhärannan Säästöpankki fuusioituivat 1.10.2019. Pankin nimi muutui samassa yhteydessä Säästöpankki Kalanti-Pyhärannaksi. Toteutuneesta fuusiosta johtuen tilikauden 2019 luvut eivät ole täysin vertailukelpoisia 2018 lukuihin.

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta emoyhtiönä ja sen tytäryhtiö Kiinteistö Oy Uudenkaupungin Säästöpankintalo muodostavat konsernin. Emoyhtiö omistaa 100 prosenttia tytäryhtiön osakkeista. Tytäryhtiöllä ei ole merkittävää vaikutusta muodostettaessa kokonaiskäsitystä konsernin toiminnasta ja sen vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen. Siten hallituksen toimintakertomuksessa kuvataan pääosin pankin toimintoja.

Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta kuuluu Säästöpankkiryhmään ja Säästöpankkien yhteenliittymään. Pankin tilinpäätös yhdistellään Säästöpankkiryhmän yhdisteltyyn tilinpäätökseen.

Säästöpankkiryhmä on Suomen vanhin pankkiryhmä, joka koostuu Säästöpankkien yhteenliittymän muodostaneista Säästöpankeista, keskusyhteisönä toimivasta Säästöpankkiliitosta sekä Säästöpankkien yhdessä omistamista tytär- ja osakkuusyhtiöistä.

Säästöpankkien yhteenliittymään (jäljempänä myös ”Yhteenliittymä”) kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat Yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 20 Säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, Säästöpankkipalvelut Oy ja Sp-Rahastoyhtiö Oy.

Säästöpankkiryhmän laajuus eroaa Säästöpankkien yhteenliittymän laajuudesta siinä, että Säästöpankkiryhmään kuuluu myös muita yhteisöjä kuin luotto- ja rahoituslaitoksia tai palveluyrityksiä. Näistä merkittävimmät ovat Sp-Henkivakuutus Oy sekä Sp-Koti Oy.

Tilikauden aikana toteutettiin 3 säästöpankkien välistä fuusiota. Kiikoisten Säästöpankki fuusioitui Huittisten Säästöpankkiin, Suomenniemen Säästöpankki fuusioitui Säästöpankki Optiaan ja Pyhärannan Säästöpankki Kalannin Säästöpankkiin. Fuusioiden seurauksena Säästöpankkien Yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään kuuluvien Säästöpankkien määrä väheni 23 pankista 20 pankkiin.

Säästöpankkiryhmä myi 1.4.2019 toteutuneessa kaupassa omistuksensa Oy Samlink Ab:ssa yhdessä muiden Samlinkin omistajatahojen kanssa Cognizant Technology Solutions Finland Oy:lle. Säästöpankkiryhmän omistusosuus Samlinkista ennen kauppaa oli 42 prosenttia.

Säästöpankkiryhmä solmi alkuvuonna 2019 sopimuksen Cognizantin kanssa uuden peruspankkijärjestelmän käyttöönotosta. Cognizant kehittää Säästöpankkiryhmälle yhdessä Oma Sp:n ja POP Pankki -ryhmän kanssa uuden peruspankkijärjestelmän, operoi sitä sekä tukee pankkeja niiden digitaalisen strategian toteutuksessa. Temenos T24 ja Temenos Payment Hub (TPH) -ohjelmistoihin perustuva uusi peruspankkijärjestelmä tulee tehostamaan pankkien prosesseja ja toimintaa tehden niistä myös kustannustehokkaampia muun muassa skaalautuvuutensa ansiosta. Näin Säästöpankkiryhmä pystyy jatkossa tarjoamaan uusia tuotteita ja palveluita aiempaa nopeammin ja kustannustehokkaammin ja parantaa asiakkaiden käyttökokemusta oli kyse sitten mobiili-, verkko- tai konttoreissa tarjottavista palveluista. Kyseessä on Säästöpankkiryhmän historian suurin investointi.

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta saastopankki.fi/saastopankkiryhma.

Toimintaympäristö

Globaali talousnäköymä

Vuotta 2019 leimaa globaalin talouskasvun hidastuminen ja poliittisten riskien korkea taso. Kun maailmantalous kasvoi vuonna 2018 reilua 3,5 prosentin vauhtia, jäänee kasvu vuonna 2019 noin 3 prosenttiin. Tämä on noin puoli prosenttiyksikköä alle pitkän aikavälin keskiarvon. Kasvu siis hidastui selvästi, mutta taantumalta vältyttiin.

Jo alkuvuonna 2019 epävarmuus globaalin talouskasvun kehityksestä kasvoi ja suhdannenäkymä heikkeni. Erilaiset tulevaa talouskehitystä ennakoivat mittarit kääntyivät laskuun: yritysten luottamus globaalisti laski, koskien erityisesti teollisuutta. Palvelusektorilla näkymien heikkeneminen oli vähäisempää. Myös kuluttajat tulivat monessa maassa aiempaa varovaisemmaksi.

Samanaikaisesti epävarmuus Brexitin ja kauppasodan ympärillä velloi suurena, lisäten epäluottamusta tulevia talousnäkyymiä kohtaan. Loppukesästä Yhdysvaltojen ja Kiinan välinen kauppasota laajeni ja lisääntynyt epävarmuus heijastui koko globaaliin talouteen. Mm. yritysten investoinnit ja maailmankauppa ovat olleet vaisuja.

Kesän jälkeen taantumapelot lisääntyivät merkittävästi ja perinteisenä taantumaindikaattorina pidetty korkokäyrä kääntyi hetkellisesti negatiiviseksi. Euroopassa etenkin Saksan taloustilanne heikkeni ja vuoden toisen neljänneksen kasvu painui jopa miinukselle.

Loppuvuotta kohden talouden näkymät kuitenkin hieman parantuivat. Luottamusindikaattorien lasku tasaantui ja korkokäyräkin kääntyi jälleen positiiviseksi. Pelätty taantuma ei toteutunutkaan, vaikka kasvu toki hidastui. Tätä kirjoitettaessa maailmantalouden tilanne on yhä hauras, vaikka tilastoissa onkin nähty tasaantumista.

Totuttuun tapaan keskuspankit toimivat jälleen aktiivisesti talouden piristäjinä. Sekä Euroopan että USA:n keskuspankit laskivat korkojaan ja lisäsivät arvopapereiden ostojaan vuonna 2019. Elvyttävän rahapolitiikan on mahdollistanut inflaation maltillinen taso. Myös Kiina toteutti erilaisia raha- ja finanssipoliittisia elvytystoimia. Keskuspankkien elvytys vaikutti osaltaan siihen, että osakemarkkinoiden tuotot olivat vuonna 2019 erinomaisia hidastuvasta talouskasvusta huolimatta.

Korkoympäristö

Euroalueen korkotasoa on katsauskaudella säilynyt erittäin alhaisena. Lyhyet korot laskivat touko-elokuun aikana voimakkaasti nouden sitten loppuvuotta kohden. Pitkissä koroissa sen sijaan lasku oli jatkuvaa aina elokuulle, jonka jälkeen taso on noussut jääden kuitenkin selvästi alkuvuoden tason alle. Merkittävää muutosta tilanteeseen ei ole näköpiirissä johtuen euroalueen matalasta inflaatiosta.

Pankkitoiminnan korkokatteelle vallitseva latte karkokäyrä luo haasteita maturiteetitransformaatiotulon vähäisyyden johdosta. Lisäksi regulatoriset vaateet (LCR, MREL) tuovat lisärasitetta. Lokakuun lopussa voimaanastunut EKP:n two tiering – talletuskorko-järjestelmä on kuitenkin hieman helpottanut negatiivisesta talletuskorosta tulevaa rasitetta. Myös velkainstrumenttien edulliset liikkeeseenlaskutasot tukkurahoitusmarkkinoilla ovat kompensoineet negatiivisen talletuskoron ja lattean korkokäyrän vaikutuksia.

Sijoitusmarkkinat

Vuosi 2019 oli sijoitusmarkkinoiden näkökulmasta erittäin hyvä. Lähes kaikki omaisuusluokat tuottivat positiivisesti. Alkuvuodesta nähty muutos sijoittajien riskinottohalukkuudessa lähti liikkeelle keskuspankkien rahapolitiikassa tapahtuneista muutoksista. Odotukset elvyttävän rahapolitiikan jatkumisesta nousivat merkittävästi. Vuoden aikana koettu epävarmuus kauppasodan uhkaan liittyvien riskien ja Brexit-neuvottelujen etenemisen osalta eivät kääntäneet positiivista kehitystä. Vuoden aikana pitkät korot laskivat sekä Yhdysvalloissa että Euroopassa. Tämä nosti valtionlainojen tuottoja. Matalien korkojen ympäristössä sijoittajien yritysainakysyntä kasvoi ja tämä osaltaan nosti yritysainojen tuottoja. Osakemarkkinoilla vuosi oli erittäin vahva. Osakekurssit nousivat kaikilla pääomamarkkinoilla.

Suomen taloustilanne

Globaalin talouden myötä, myös Suomessa talouden ennakoivat indikaattorit heikkenivät vuonna 2019. Yritysten luottamus laski kaikilla päätoimialoilla, mutta erityisesti teollisuudessa näkyvät heikkenivät nopeasti. Myös kuluttajien luottamus on jatkanut laskuaan, joskin laskua edeltävä lähtötaso oli ennätyskellisen korkea.

Ennakoivien indikaattorien laskusta huolimatta tilastot Suomen reaalitalouden kehityksestä pysyivät yllättävän vahvoina vuonna 2019. Talouskasvu jopa kiihtyi syksyllä ja vuoden kolmannelle neljänneksellä talous kasvoi 2,2 prosenttia vuodentakaisesta. Tilastot voivat toki edelleen revisioitua. Vienti kehittyi vielä varsin suotuisasti eikä maailmankaupan heikko vire vielä siirtynyt Suomeen. Palveluiden, erityisesti ICT-palveluiden, vienti on säilynyt hyvänä. Investoinnit sen sijaan hidastuivat selvästi viime vuodesta. Investointien kasvu jäi vaisuksi rakentamisen hidastumisen, mutta myös yritysten kone- ja laiteinvestointien vähäisyyden vuoksi.

Kotitalouksien tilanne pysyi vuonna 2019 vakaana. Vuonna 2018 nähty erinomaisen hyvä kehitys työmarkkinoilla tasaantui, mutta heikkenemistäkään ei nähty. Työttömyys pysyi suhteellisen vakaana reilussa 6,5 prosentissa ja työllisyysaste lipui hieman ylöspäin. Ansiotulojen kehitys oli suotuisaa ja matala inflaatio tuki osaltaan kotitalouksien ostovoimaa. Kotitalouksien säästämisaste kääntyi positiiviseksi useamman miinusvuoden jälkeen.

Asuntomarkkinat Suomessa

Asuntokauppa on yllättänyt tänä vuonna positiivisesti. Alkuvuoden kauppakehitys olisi ennakoanut heikompaa vuotta. Käytettyjen asuntojen kauppojen määrä väheni tammi-huhtikuussa 1,4 prosenttia viime vuoden vastaavaan ajankohtaan verrattuna. Toukokuusta alkaen kuitenkin käytettyjen asuntojen kauppa selkeästi vilkastui. Tähän kehitykseen vaikutti käytettyjen asuntojen tarjonnan lisääntyminen ja kysynnän sekä kiinnostuksen siirtyminen uudiskohteista käytettyihin asunoihin. Tarjonnan lisääntyminen johtui siitä, että useat uudiskohteet valmistuivat ja niistä asunnon ostaneet laittoivat oman entisen kotinsa myyntiin. Syynä uudiskohdekysynnän laskuun oli asentosijoittajien määrän väheneminen, hintataso sekä yleinen keskustelu mm. suurista taloyhtiölainoista. Omakotitalokauppa vilkastui kuluvana vuonna usean hiljaisemmän kauppavuoden jälkeen. Tämä johtui siitä, että omakotitalojen hinnat ovat usealla paikkakunnalla laskeneet viime vuosina, kun taas kerrostalohuoneistojen hinnat ovat nousseet. Lisätilan tarpeet moni on saanut tyydytettyä edullisemmin ostamalla omakotitalon. Markkinat eri maantieteellisillä alueilla ovat jatkaneet eriytymistään. Uusimaa ja muut suuret kaupungit, etenkin Turku, ovat edelleen kasvaneet, kun taas useilla muilla alueilla kuten Kainuussa, Kymenlaaksossa ja Etelä-Savossa

on suunta ollut vastakkainen. Oheiseen polarisaatioon vaikuttaa vahvasti väkiluvun ja työllisten määrän kehitys. Käytettyjen asuntojen kauppamäärä kasvoi koko vuonna noin 4 prosenttia.

Sijoitusasuntokysynnän viime vuonna alkanut väheneminen on jatkunut koko vuoden ajan. Tämä johtuu vuokra-asuntojen tarjonnan vahvasta kasvusta ja jopa ylitarjonnasta useilla paikkakunnilla sekä muiden osakepohjaisten sijoitusinstrumenttien hyvästä arvonkehityksestä. Lisääntynyt vuokra-asuntojen tarjonta hillitsi vahvasti vuokratason nousua. Erityisesti asuntorahastojen ostot ovat merkittävästi vähentyneet. Useat sijoittavat päättivät lisäksi myydä omistamiaan sijoitusasuntoja mikä näkyi pienten asuntojen lisääntyneenä tarjontana usealla paikkakunnalla. Näistä pienistä asunnoista on jo ylitarjontaa usealla paikkakunnalla, mikä on vaikuttanut myyntiaikojen pitenemiseen sekä hintojen nousun vähintään pysähtymiseen.

Uudisrakentaminen jatkui vahvana vielä kuluneena vuotena vähenevästä kysynnästä huolimatta. Rakennuslupien ja uusien kohteiden aloitusten määrät olivat jo selkeässä laskussa. Tämä enteilee rakennusliikkeiden lisääntyvää varovaisuutta. Tähän varovaisuuteen on vaikuttamassa uudisasuntojen sijoitusasuntokysynnän ja kuluttajien kysynnän väheneminen sekä julkinen keskustelu taloyhtiölainojen ehtojen kiristämisestä. Lisäksi hyvällä sijainnilla sijaitsevien tonttien tarjonnan vähäisyys vaikuttaa. Rakennusliikkeet panostavat nyt entistä enemmän korjausrakentamiseen. Kiinteistövälittäjien tekemien uudisasuntokauppojen määrä laski noin 7 prosenttia. Vuonna 2019 ennustimme uudisasuntokauppojen määrän laskevan 10-20 prosenttia. Käytettyjen kerros- ja rivitaloasuntojen hinnat nousivat pääkaupunkiseudulla noin 2,1 prosenttia ja muualla Suomessa noin 1,5 prosenttia, eli hintojen nousussa eriytyminen väheni edelliseen vuoteen verrattuna.

Pankin liiketoiminta

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan liiketoiminnan kasvu ja tulos saavuttivat pankin liiketoimintasuunnitelmassaan tilikaudelle asettamat tavoitteet. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmassa parantamaan kannattavuutta.

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta harjoittaa peruspankkitoimintaa ja tarjoaa asiakkailleen monipuolisia pankkipalveluja sekä oman taseensa kautta että välittää yhteistyökumppaneidensa tuotteita. Välitetyt tuotteet käsittävät luotto-, sijoitus- ja vakuutus tuotteita.

Välitetyt luotot koostuvat SP-Kiinnitysluottopankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2019 lopussa oli 25 811 tuhatta euroa. Pankilla on jälleenrahoitusvelvoite välittämiinsä kiinnitysluottoihin.

Sijoitustuotteina pankin tuotevalikoimaan kuuluvat Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimat sijoitusrahastot sekä Nooa Säästöpankin liikkeeseen laskemat indeksilainat. Pankki tarjoaa asiakkailleen myös omaisuudenhoitopalvelua, jossa salkunhoitajana on Sp-Rahastoyhtiö Oy. Lisäksi pankki tarjoaa asiakkailleen osakevälityspalveluja.

Vuoden lopussa asiakkailla oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 66 859 tuhatta euroa.

Pankin välittämät eläke-, säästö- ja henkivakuutus tuotteet tuottaa säästöpankkien omistama Sp-Henkivakuutus Oy, joka tarjoaa pankin asiakkaille nykyaikaisia ja eri tilanteisiin sopivia vakuutussäästämisen tuotteita. Pankki välittää myös Suomen Vahinkovakuutus Oy:n tarjoamia henkilöasiakkaan vahinkovakuutuspalveluja.

Maksujenvälityksessä pankki käyttää Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja. Säästöpankkien Keskuspankki kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja sen tehtävänä on myös varmistaa Säästöpankkiryhmän likviditeetti ja tukkuvarainhankinta. Säästöpankkien Keskuspankki hankkii rahoitusta ja operoi Säästöpankkiryhmän puolesta

rahamarkkina- ja pääomamarkkinoilla ja hoitaa maksujen selvityksen ja huolehtii myös Ryhmän sisäisestä likviditeetin tasauksesta.

Kiinteistönvälittäjänä toimii säästöpankkien oma kiinteistönvälitysketju, jonka keskusyhtiönä on Sp-Koti Oy. Sp-Koti -ketju toimii franchising-periaatteella, jossa itsenäiset yhtiöt muodostavat pankin kanssa yhteistyössä toimivan valtakunnallisen välittäjäketjun.

Tulos

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan liikevoitto oli 1 592 tuhatta euroa (-242 tuhatta euroa vuonna 2018). Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,8 prosenttia (-0,1). Pankin kulu-tuotto-suhde oli 72,2 prosenttia (105,0).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2019	01-12/2018	Muutos- % *)	01-12/2017	Muutos-% **)
Korkokate	2 958	2 151	37,5	2 055	4,7
Nettopalkkiotuotot	2 176	1 939	12,3	1 940	-0,1
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	506	-919	...	22	...
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot	10	0			
Myytävikissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot				1 157	
Suojauslaskennan nettotulos	-20	-12	74,8	0	
Muut tuotot	411	517	-20,4	318	62,3
Tuotot yhteensä	6 041	3 675	64,4	5 492	-33,1
Henkilöstökulut	-1 425	-1 276	11,7	-1 283	-0,6
Muut hallintokulut	-1 850	-1 703	8,7	-1 583	7,6
Muut kulut	-1 086	-882	23,2	-772	14,2
Kulut yhteensä	-4 362	-3 860	13,0	-3 638	6,1
Kulu-tuotto -suhde	72,21	105,02		66,25	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitusvaroista	-74	-47	56,8		
Arvon alentumistappiot luotoista				-262	
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	-13	-10	24,6	0	
Liikevoitto	1 592	-242	...	1 591	...
Tilikauden voitto	124	500	-75,2	1 391	-64,0

*) Muutos 2019-2018
**) Muutos 2018-2017

Pankin korkokatteeksi muodostui 2 958 tuhatta euroa (2 151). Korkokate kasvoi 37,5 prosentilla edelliseen tilikauteen verrattuna. Korkokatetta vahvistivat suojaavista korkojohdannaisista saadut korot, joiden määrä korkokatteessa oli 360 tuhatta euroa (77).

Korkotuottojen määrä oli 3 241 tuhatta euroa (2 627), jossa kasvua edellisvuodesta 23,4 prosenttia. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 283 tuhatta euroa (476). Korkokulut vähenivät edelliseen tilikauteen verrattuna 40,6 prosenttia. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista.

Nettopalkkiotuotot olivat 2 176 tuhatta euroa (1 939). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 2 514 tuhatta euroa (2 255) ja palkkiokulujen 338 tuhatta euroa (316). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 947 tuhatta euroa (921), josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista saadut palkkiot olivat 250 tuhatta euroa (258) ja muista välitetyistä tuotteista 697 tuhatta euroa (663). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin nettomääräisinä. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 422 tuhatta euroa (413), palkkiot maksuliikenteestä 904 tuhatta euroa (695), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 165 tuhatta euroa (162) ja palkkiot takauksista 31 tuhatta euroa (29). Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 6,9 prosenttia.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui 506 tuhatta euroa (-919). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja – tappioita 26 tuhatta euroa (-48) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja –tappioita 480 tuhatta euroa (-871).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot olivat 10 tuhatta euroa (0), josta myyntivoitot ja –tappiot olivat -2 tuhatta (0)).

Suojauslaskennan nettotulos oli -20 tuhatta euroa (-12). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisten ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 411 tuhatta euroa (517). Saadut osingot olivat 192 tuhatta euroa (293). Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui 59 tuhatta euroa (81). Ero 22 tuhatta euroa, Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat 12,5 prosentilla 160 tuhanteen euroon (142).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 1 425 tuhatta euroa (1 276), mikä oli 11,7 prosenttia suurempi kuin edellisenä vuonna.

Muut hallintokulut kasvoivat 8,7 prosenttia, 1 850 tuhanteen euroon (1 703). Muut kulut, 1 086 tuhatta euroa (882), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 252 tuhatta euroa (111). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 8,2 prosenttia, 834 tuhanteen euroon (771).

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli 73 tuhatta euroa (46). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat -522 tuhatta euroa (-672). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin tilikaudella 601 tuhatta euroa (720) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista -6 tuhatta euroa (-2).

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2019 aikana 16,5 prosenttia ja oli vuoden lopussa 202 173 tuhatta euroa (173 519). Taseessa olevien luottojen määrä oli 152 422 tuhatta euroa. Talletusten määrä oli 166 413 tuhatta euroa.

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan taseen keskeiset erät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	31.12.2019	31.12.2018	Muutos-% **)	31.12.2017	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	152 422	127 729	19,3	119 082	7,3
Luotot	152 422	127 699	19,4	119 051	7,3
Muut saamiset	0	30	...	31	-3,6
Sijoitukset	45 092	39 626	13,8	47 978	-17,4
Saamiset luottolaitoksilta	12 527	15 817	-20,8	16 223	-2,5
Saamistodistukset	14 248	4 105	...	1 533	...
Osakkeet ja osuudet	14 936	16 577	-9,9	26 929	-38,4
Kiinteistöt	3 381	3 127	8,1	3 293	-5,0
Johdannaissopimukset	1 939	289	...	56	...
Johdannaissopimukset vastaavaa	1 939	281	...	56	...
Johdannaissopimukset vastattavaa	0	8	...	0	...
Yleisön talletukset *)	166 413	145 141	14,7	138 981	4,4
Velat luottolaitoksille	4 471	1 870	...	1 929	-3,1
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	0	3 000	...	3 800	-21,1
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	0	3 000	...	3 800	-21,1
Oma pääoma	23 389	19 127	22,3	18 565	3,0
Tilinpäätössiirtojen kertymä	4 699	2 971	58,1	3 751	-20,8
ROA %	0,8	-0,2		0,7	
ROE %	6,2	-2,0		5,8	
Omavaraisuusaste	13,4	12,4		12,8	
Vakavaraisuussuhde		22,23 %		23,39 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2019-2018					
***) Muutos 2018-2017					

Luotonanto

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 178 233 tuhatta euroa (154 478). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 152 422 tuhatta euroa (127 699) sekä pankin välittämät Sp-Kiinnitysluottopankin luotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä vuoden lopussa oli 25 811 tuhatta euroa (26 780).

Mukaan luettuna välitetyt kiinnitysluotot luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 37 162 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 15,4 prosenttia.

Yli 90 päivää erääntyneiden saamisten määrä säilyi edelleen hyvin maltillisella tasolla.

Yli 90 päivää erääntyneet saamiset olivat vuoden lopussa 1 114 tuhatta euroa (2 451) eli 1 337 tuhatta euroa pienemmät kuin vuotta aiemmin. Lisäksi pankilla oli nollakorkoisia saamisia 471 tuhatta euroa (14). Yli 90 päivää erääntyneet ja nollakorkoiset saamiset yhteensä olivat 1,0 prosenttia (1,9) taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä ja 0,9 prosenttia (1,6) kokonaisluotonannon ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä.

Lisäksi lainanhoitojoustolliset saamiset olivat 1 140 tuhatta euroa (1 531). Lainanhoitojoustolliset saamiset ovat saamisia, joiden lainaehdoista on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestetty heikentyneen maksukyvyn johdosta.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin kuuluvat asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset ja asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset.

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 915 tuhatta euroa (1 285) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 10 324 tuhatta euroa (5 291) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

Sijoitukset

Pankin sijoitukset kohdistuivat pääosin talletuksiin muissa luottolaitoksissa, saamistodistuksiin, osakkeisiin ja osuuksiin sekä kiinteistöihin, jotka sisältyvät tase-erään Aineelliset hyödykkeet. Aineelliset hyödykkeet on eritelty liitetiedossa 1.7.

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 12 527 tuhatta euroa (15 817). Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 14 248 tuhatta euroa (4 105).. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 14 936 tuhatta euroa (16 577). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 6 157 tuhatta euroa (4 310) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 8 778 tuhatta euroa (12 267). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 3 381 tuhatta euroa (3 127). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 1 719 tuhatta euroa (1 519) ja sijoituskiinteistöjen arvo 1 662 tuhatta euroa (1 608). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.7.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 7 tuhannella eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusparrannusmenoja. Vuoden 2019 aikana pankki myi omistamiensa kiinteistöyhteisöjen osakkeita 79 tuhannen euron arvosta. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 11 tuhatta euroa nettomääräistä myyntivoittoa.

Johdannaissopimukset

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa –puolella, tase-erässä Johdannaissopimukset, oli yhteensä 1 939 tuhatta euroa (281), josta käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 1 939 tuhatta euroa (281) Taseen vastattavaa –puolella, tase-erässä Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat, johdannaisten negatiivinen käypä arvo yhteensä oli 0 tuhatta euroa (8). Tästä käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 0 tuhatta euroa (8) Pankki suojaasi käyvän arvon suojauksella avistaehdoista talletussalkkua. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihotosopimukset. Lisäksi pankki suojaasi osaketalletusten arvonmuutoksia osakeoptioilla.

Johdannaissopimukset eritellään liitetiedoissa 1.5. Vakavaraisuuslaskennassa johdannaiset sisältyvät luotto- ja vastapuoliriskin vakavaraisuusvaatimukseen.

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 166 413 tuhatta euroa (145 141). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 14,7 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä kasvoivat vuoden aikana 18,9 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 163 663 tuhatta euroa (137 669). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien vähennys oli 63,2 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 2 749 tuhatta euroa (7 472).

Muut velat

Muut velat muodostuvat pääasiassa veloista luottolaitoksille ja liikkeeseen lasketuista velkakirjoista, joita ovat sijoitustodistukset, joukkovelkakirjalainat sekä debentuurit, joilla on huonompi etuoikeus kuin pankin muilla veloilla.

Velat luottolaitoksille olivat 4 471 tuhatta euroa (1 870). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin muut velat muille luottolaitoksille.

Pankki ei laskenut vuoden aikana liikkeeseen uusia velkakirjalainoja. Tilikauden päättyessä liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä pankin taseessa oli yhteensä 0 tuhatta euroa (3 000).

Muut vieraan pääoman erät muodostuivat lähinnä lyhytaikaisista maksujenvälityseristä sekä tuottojen ja kulujen jaksotuksiin liittyvistä tilinpäätösvaiheen siirtyvistä eristä.

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 23 389 tuhatta euroa (19 127). Muutosta edelliseen tilikauteen verrattuna oli 4 262 tuhatta euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 272 tuhatta euroa (-19). Määrä koostui rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksesta 0 tuhatta euroa (0) ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien rahoitusvarojen käyvän arvon ja odotettujen luottotappioiden muutoksesta 272 tuhatta euroa. Edellisten tilikausien voittovaroihin kirjattiin tilikaudella 321 tuhatta euroa Samlinkin osakkeiden myyntivoittoa.

Omaan pääomaan sisältyy vuonna 2006 ja 2014 liikkeeseenlaskettuja kantarahastoja 2 725 tuhatta euroa (2 725).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotuserusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 4 699 tuhatta euroa (2 971), josta luottotappiovaraus oli 4 699 tuhatta euroa (2 971). Vuonna 2019 luottotappiovarausta kasvatettiin 1 728 tuhatta euroa, jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 3,5 prosenttia saamisista. Varauksesta 734 tuhatta euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

Konsernitilinpäätös

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta muodostaa konsernin, johon kuuluvat emopankki ja sen 100 %:sti omistama Koy Uudenkaupungin Säästöpankintalo. Pankin tytäryhtiö Koy Taivassalon Säästöpankintalo on jätetty konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle, koska se on luottolaitoslain 12 luvun 10 §:ssä tarkoitettu pieni tytäryhtiö. Tytäryhtiön vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen.

Konsernin liikevoitoksi muodostui 1 576 tuhatta euroa (-272) ja tilikauden tulokseksi 1 265 tuhatta euroa (-154). Konserni tase oli 201 664 tuhatta euroa (173 073). Konsernin oma pääoma ja

vähemmistön osuus pääomasta oli 26 685 tuhatta euroa (21 058). Konsernin emoyhtiön saamiset tytäryhtiöiltä olivat tilinpäätöshetkellä 332 tuhatta euroa (228).

Keskinäinen vastuu

Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat keskusyhteisö, jäsenluottolaitokset, jäsenluottolaitosten konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset ja sellaiset luottolaitokset, rahoituslaitokset ja palveluyritykset, joiden äänivallasta edellä mainitut yhteisöt yhdessä omistavat yli puolet. Säästöpankkiliitto osk toimii Yhteenliittymän keskusyhteisönä.

Keskusyhteisö vastaa jäsenluottolaitostensa veloista ja sitoumuksista yhteenliittymälain mukaisesti. Keskusyhteisö on velvollinen suorittamaan yhteenliittymälain mukaisesti tukitoimena jäsenluottolaitokselle määrän, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilan estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa jäsenluottolaitoksen niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista.

Jäsenluottolaitokset ovat velvollisia suorittamaan yhteenliittymälain säädetyin perustein keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena, taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta velalliseltaan.

Keskusyhteisöllä on velvollisuus yhteenliittymälain mukaisesti valvoa jäsenluottolaitosten toimintaa ja antaa niille niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi ohjeita riskien hallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta sekä ohjeita yhtenäisten tilinpäätösperusteiden noudattamiseksi yhteenliittymän yhdistellyn tilinpäätöksen laatimisessa. Keskusyhteisöllä on oikeus vahvistaa jäsenluottolaitoksille yleisiä toimintaperiaatteita noudatettavaksi näiden Yhteenliittymän kannalta merkittävässä toiminnassa.

Talletussuoja

Rahoitusvakausviranomaisesta annetun lain (1195/2014) mukaan talletuspankilla on velvollisuus kuulua talletussuojajärjestelmään ja maksaa talletussuojamaksua. Talletussuoja korvaa tallettajien varat, jos ne eivät ole käytettävissä luottolaitoksen jouduttua pysyviin maksuvaikeuksiin. Korvaus on enimmillään 100.000 euroa yhtä luottolaitosta kohden. Samaan talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvia talletuspankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä luottolaitoksena. Tämä tarkoittaa, että yhdessä tai useammassa yhteenliittymään kuuluvassa talletuspankissa olevat varat korvataan yhteensä 100.000 euron enimmäismäärään asti. Säästöpankkien yhteenliittymä on tässä tarkoitettu talletuspankkien yhteenliittymä.

Pankin talletussuojamaksu oli tilikaudella 86 tuhatta euroa. Talletussuojasta vastaa vuoden 2015 alusta perustettu uusi viranomaisen, Rahoitusvakausvirasto. Vanha talletussuojarahasto hyvittää kuitenkin jäsenpankeilleen Rahoitusvakausviraston vuodelle 2019 määräämät talletussuojamaksut siinä suhteessa kuin kukin Vanhan talletussuojarahaston jäsenpankit ovat vuosien kuluessa kartuttaneet rahastoa. Näin ollen talletussuojamaksulla ei ole pankille kuluvaikutusta tilikaudella 2019.

Sijoittajien turva

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta kuuluu myös sijoittajien korvausrahastoon, jonka suojan piiriin kuuluvat kaikki ei-ammattimaiset sijoittajat.

Sijoittajien korvausrahaston tarkoituksena on sen jäsenenä olevien sijoituspalveluyritysten ja luottolaitosten korvausrahaston suojan piiriin kuuluvien sijoittajien saamisten turvaaminen. Korvausrahaston varoista korvataan sijoituspalveluyrityksen hallussa tai hallinnoitavana sijoituspalvelun tarjoamisen yhteydessä olevat suojan piiriin kuuluvien sijoittajien saamiset. Samalle sijoittajalle maksettavan korvauksen määrä on yhdeksän kymmenesosaa sijoittajan samalta sijoitus-

palveluyritykseltä olevan saamisen määrästä, kuitenkin enintään 20 000 euroa. Sijoittajien korvausrahastoa koskevan lainsäädännön mukaan Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvia pankkeja pidetään korvaussuojan osalta yhtenä pankkina.

Vakavaraisuuden hallinta

Vakavaraisuuden hallintaprosessin tavoitteena on arvioida, että pääoman määrä ja laatu ovat riittävät suhteessa pankin toiminnan luonteeseen, laajuuteen ja monimuotoisuuteen sekä kattamaan liiketoiminnan ja toimintaympäristön kaikki riskit. Tavoitteen saavuttamiseksi pankki tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittaa riskinkantokykynsä vastamaan kaikkien riskien yhteismäärää. Vakavaraisuudenhallintaprosessin kautta määritettävät sisäiset pääomatarpeet perustuvat vakavaraisuussäätelyn Pilari I:n mukaisiin pääomavaateisiin ja sen ulkopuolisiin riskeihin kuten rahoitustaseen korkoriskiin, sijoitussalkun markkinariskiin ja liiketoimintariskiin. Sisäisessä arviointiprosessissa pankki arvioi pääoman määrän, joka riittää kattamaan myös Pilari 1 ulkopuolisista riskeistä syntyvät odottamattomat tappiot.

Pankin hallituksella on kokonaisvastuu vakavaraisuudenhallinnasta. Pankin hallitus hyväksyy vakavaraisuudenhallinnan lähtökohdat, tavoitteet ja periaatteet. Lisäksi hallitus vahvistaa yleiset vaatimukset vakavaraisuuden mittausta- ja arviointimenetelmille sekä yleiset periaatteet vakavaraisuuden hallintaprosessin järjestämisestä. Käytännössä tämä tarkoittaa sitä, että hallitus vahvistaa riskistrategiat ja määrittää tavoitetasot pääomalle, joka kattaa kaikki liiketoiminnasta ja ulkoisen toimintaympäristön muutoksista aiheutuvat olennaiset riskit. Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen vakavaraisuutta, maksuvalmiutta ja asiakasriskejä valvotaan konsolidoidusti Yhteenliittymäntasolla. Keskusyhteisön hallitus on asettanut yhteenliittymän ja pankkien vakavaraisuudelle tavoitetasot, joita seurataan neljännesvuosittain.

Stressitestit

Osana vakavaraisuuden hallintaprosessia pankki arvioi omaa riskiasemaansa ja pääoman riittävyyttä stressitesteillä. Stressitestejä käytetään arvioitaessa miten erilaiset poikkeuksellisen vakavat, mutta mahdolliset tilanteet voivat vaikuttaa tuloksentelemiseen, vakavaraisuuteen ja pääomien riittävyyteen. Stressitestien avulla pyritään tunnistamaan pankin kannalta keskeisimmät riskit ja arvioimaan, miten haavoittuvainen pankin rakenne on näiden riskien toteutumisen suhteen. Vakavaraisuudenhallintaprosessin tavoitteena on myös ylläpitää ja kehittää laadukasta riskienhallintaa.

Pääomanjatkuvuussuunnitelma

Pankin pääoman jatkuvuussuunnitelma on tehty ennalta arvaamattomien tapahtumien varalle, jotka saattavat vaarantaa pankin vakavaraisuuden. Osana pääomanjatkuvuussuunnitelmaa ovat pääoman määrälle ja laadulle hallituksen asettamat tavoitetasot ja seurantarajat, joita seurataan neljännesvuosittain. Pääoman jatkuvuussuunnitelmassa on kuvattutoimenpiteet, joihin toimiva johto ja hallitus voivat ryhtyä, jos vakavaraisuussuhdeluvulle asetettu seurantaraja rikkoutuu.

Pilari 1 pääomavaateet

Pankin suurimmat pääomavaateet muodostuvat kiinteistövakuudellisista saamisista, yrityssaamisista ja vähittäissaamisista. Pankin luottoriskin pääomavaade lasketaan standardimenetelmällä ja operatiivisen riskin pääomavaade perusmenetelmällä. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttapositioneille.

Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan pääomavaatimus muodostuu seuraavista eristä:

- Vakavaraisuusasetukseen (CRR) perustuva vähimmäisvaade vakavaraisuussuhdeluvulle (8 %)
- 2,5 % luottolaitoslain mukainen kiinteä CET1 lisäpääomavaatimus ja
- Ulkomaisten vastuiden maakohtaiset muuttuvat CET1 lisäpääomavaatimukset.

Suomessa makrovakaupoliittisesta päätöksenteosta vastaa Finanssivalvonnan johtokunta, joka kuulee ennen päätöstään Suomen Pankkia, valtiovarainministeriötä sekä sosiaali- ja terveysministeriötä. Päätöksenteko makrovakausvälineiden käytöstä tapahtuu neljännesvuosittain, pois lukien ns. O-SII –puskuri, kiinteistövakuudellisten luottojen vähimmäisriskipainot (CRR:n artikla 124), järjestelmäriskipuskuri ja sisäisten mallien vähimmäistappio-osuus (CRR:n artikla 164), joiden osalta päätökset on tehtävä vähintään kerran vuodessa.

Järjestelmäriskipuskuria koskeva luottolaitoslain muutos tuli voimaan 1.1.2018. Lain muutoksen seurauksena Finanssivalvonta sai käyttöönsä uuden makrovakausvälineen, jonka tarkoituksena on kattaa rahoitusjärjestelmän pitkäaikaisten ja suhdanteista riippumattomia riskejä. Finanssivalvonta teki päätöksen järjestelmäriskipuskurin säilyttämisestä ennallaan 28.6.2019. Säästöpankkien yhteenliittymälle asetettu järjestelmäriskipuskuri on suuruudeltaan 1 % riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä, ja puskuri tuli voimaan 1.7.2019 aiemmin tehdyn päätöksen perusteella.

Finanssivalvonnan johtokunta on 4.7. pitämässään kokouksessa päättänyt luottolaitoslain 11 luvun 6 §:ssä tarkoitetusta harkinnanvaraisesta lisäpääomavaatimuksen asettamisesta Säästöpankkien yhteenliittymälle. Finanssivalvonta on määrittänyt harkinnanvaraiseksi lisäpääomavaatimukseksi LLL 11 luvun 6§:n 2 momentin 1 kohdan a) alakohdan nojalla 1,25 % kokonaisriskin määrästä. Vaatimuksen määrä perustuu EKP:n LSI-pankkeja koskevaan SREP (Supervisory Review and Evaluation Process) -metologiaan, jossa lisäpääomavaadeprosentti perustuu valvojan arvion kokonaisarvosanaan. Lisäpääomavaatimus tulee täyttää EU:n vakavaraisuusasetuksessa (EU 575/2013) tarkoitetulla ydinpääomalla (CET1). Pääomavaade koskee Säästöpankkien yhteenliittymää, tuli voimaan 31.3.2020 ja on voimassa enintään kolme vuotta 31.3.2023 asti. 30.6.2019 voimassa oleva harkinnanvarainen lisäpääomavaatimus on 0,5 % kokonaisriskin määrästä.

Finanssivalvonnan päätös uusien asuntoluottojen enimmäisluototussuhteen laskusta 90 prosentista 85 prosenttiin muiden kuin ensiasunnon ostajien osalta tuli voimaan 1.7.2018. Finanssivalvonta ei asettanut vuonna 2019 muuttuvaa lisäpääomavaatimusta, jonka suuruus voi vaihdella 0-2,5 prosenttia riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä. Finanssivalvonta ei ole asettanut Säästöpankkien yhteenliittymälle ns. OSII-lisäpääomavaatimusta.

Finanssivalvonta on myöntänyt luvan olla vähentämättä Yhteenliittymän jäsenluottolaitosten sisäisiä omistusosuuksia omien varojen instrumenteista laskettaessa omia varoja yksittäisen pankin tasolla ja alakonsolidointiryhmän tasolla. Lisäksi Finanssivalvonta on myöntänyt luvan soveltaa 0 prosentin riskipainoa Yhteenliittymän yhteisvastuun piirissä oleviin sisäisiin luottolaitosvastuisiin. Luvat perustuvat EU:n vakavaraisuusasetukseen (EU 575/2013) ja lakiin talletuspankkien yhteenliittymästä (599/2010).

Finanssivalvonta on myöntänyt Yhteenliittymälain mukaisen luvan Säästöpankkien yhteenliittymän Keskusyhteisönä toimivalle Säästöpankkiliitto osk:lle päättää, ettei sen jäsenluottolaitoksiin sovelleta EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU575/2013) kuudennen osan ja sen nojalla annetuissa Euroopan unionin säädöksissä säädettyjä luottolaitoksen maksuvalmiudelle asetettuja vaatimuksia.

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Puolivuosittain tehtävässä osavuositarkastuksessa julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot.

Pilari III raportilla on esitetty EU:n vakavaraisuusasetus N:o 575/2013 mukaiset tiedot Säästöpankkien yhteenliittymän konsolidointiryhmän vakavaraisuudesta. Säästöpankkiryhmän Pilari III raportti ja tilinpäätös on luettavissa www.saastopankki.fi verkkopalvelussa.

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan omat varat yhteensä olivat 26 354 tuhatta euroa (21 481), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 11 643 tuhatta euroa (10 175). Ydinpääoma (CET1) määrä oli 26 354 tuhatta euroa. Ensisijaisten omien varojen määrä oli 26 354 tuhatta euroa euroa (20 942). Toissijaiset omat varat olivat 0 tuhatta euroa (539).

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkiryhmän konsolidoituun tilinpäätökseen.

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla. Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin eriin oli 23,94 % (21,67 %).

	Emo	Emo	Konserni	Konserni
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Vakavaraisuuslaskennan pääerät, tuhatta euroa				
Omat varat				
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	27 092	21 504	26 629	21
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-738	-562	-738	-1
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	26 354	20 942	25 891	20
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja				
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut				
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)				
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	26 354	20 942	25 891	20
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja		539		1
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut				
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä		539		1
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	26 354	21 481	25 891	21
Riskipainotetut erät yhteensä	110 090	96 645	109 656	96
josta luottoriskin osuus	96 417	86 299	95 991	86
josta vastuun arvonoinniriski (CVA)	4 357	1 241	4 357	1
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)		518		1
josta operatiivisen riskin osuus	9 316	8 587	9 308	9
Vakavaraisuustunnusluvut				
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	23,94 %	21,67 %	23,61 %	21,30 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	23,94 %	21,67 %	23,61 %	21,30 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	23,94 %	22,23 %	23,61 %	21,86 %

Pääomavaatimus

Omat varat yhteensä	26 354	21 481	25 891	21
Pääomavaatimus yhteensä *	11 643	10 175	11 597	10
Pääomapuskuri	14 711	11 306	14 294	11

- Pääomavaatimus muodostuu lakisääteisestä vähimmäisvakavaraisuusvaateesta 8%, luottolaitoslain mukaisesta kiinteästä lisöpääomavaatimuksesta 2,5%, ja ulkomaisten vastuiden maakohtaisista muuttuvista lisöpääomavaatimuksista.

Vähimmäisomavaraisuusaste

Säästöpankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 12,80 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu tiedossa olevan sääntelyn mukaisesti ja kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuisiin. Pankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

	Emo	Emo	Konserni	Konserni
Vähimmäisomavaraisuusaste	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Ensisijainen pääoma	26 354	20 942	25 891	20
Vastuiden kokonaismäärä	205 937	176 140	205 427	176
Vähimmäisomavaraisuusaste	12,80 %	11,89 %	12,60 %	11,67 %

Kriisinratkaisusuunnitelma

Euroopan parlamentin ja unionin direktiivi 2014/59/EU luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä tuotiin kansallisesti voimaan 1.1.2015 alkaen (Laki luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta). Kriisinratkaisulain toteuttamiseksi perustettiin Rahoitusvakausvirasto (Laki rahoitusvakausvirastosta, 1995/2014). Rahoitusvakausvirasto päätti keväällä 2017 asettaa Säästöpankkien yhteenliittymälle vaatimuksen alentamiskelpoisten velkojen vähimmäismäärästä (MREL-vaade) ja se astui voimaan 31.12.2018. Vaadetta ei kohdisteta jäsenluottolaitoksiin tai Sp-Kiinnitysluottopankkiin. MREL-vaade on luonteeltaan Pilari 2 –tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakausvirasto on päättänyt, että Säästöpankkien yhteenliittymän alentamiskelpoisten velkojen vähimmäismäärä on omien varojen vähimmäismäärä kerrottuna kahdella. Tällä hetkellä vaade on 20,79 prosenttia Säästöpankkien yhteenliittymän kokonaisriskin määrästä.

Riskienhallinta**Riskienhallinnan tavoite**

Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi

Riskienhallinnalla tarkoitetaan liiketoiminnasta aiheutuvien sekä siihen olennaisesti liittyvien riskien tunnistamista, arviointia, mittaamista, rajoittamista ja seuranta. Riskienhallinnalla pyritään vähentämään ennakoimattomien tappioiden todennäköisyyttä tai uhkaa valvottavan maineelle ja siten varmistamaan ryhmästrategian toteuttamista. Riskien- ja vakavaraisuudenhallinta on osa sisäistä valvontaa.

Riskienhallinnan tavoitteena on turvata pankin riskinkantokyky ja varmistaa toiminnan jatkuvuus. Riskinkantokyky muodostuu toiminnan laajuuteen ja vaativuuteen suhteutetusta riittävästä

ja tehokkaasta riskienhallinnasta sekä kannattavaan liiketoimintaan perustuvasta riittävästä maksuvalmiudesta ja vakavaraisuudesta.

Riskien- ja vakavaraisuudenhallinta luo edellytykset riskien tunnistamiselle, arvioinnille, mittaukselle ja riskien rajaamiselle pankin kannalta turvalliselle tasolle. Eri riskialueiden ja liiketoimintojen edellyttämät pääomatarpeet määritetään luotettavasti ja riippumattomasti sekä pääoma kohdennetaan suunnitelmallisesti nykyisen ja suunnitellun riskinoton mukaan sekä pankin maksuvalmiuden hallinnan kannalta oikein.

Riskienhallinta on osa pankin sisäistä valvontaa ja keskeinen osa pankin operatiivista toimintaa. Pankin riskienhallintastrategia perustuu hallituksen pankille vahvistamaan päämäärään ja liiketoimintastrategiaan, riskienhallintaohjeisiin, valtuusjärjestelmään sekä keskeisimmistä liiketoiminnan osa-alueista tuotettavaan riski- ja poikkeamaraportointiin.

Pankki kohdistaa strategiansa mukaisesti liiketoimintansa vähittäispankkitoiminnan vähäriskiseen osaan. Pankilla ei ole taloudelliseen kantokykyynsä nähden ylisuuria asiakas- tai sijoitusriskikeskittymiä eikä pankki niitä strategiansa mukaisesti myöskään ota.

Pankki pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla. Pankin vakavaraisuutta ja riskienkantokykyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla. Luotto- ja muiden riskien muodostaman tappiowan pankki huomioi tilinpäätöksessään riittäväillä arvonalentumiskirjauksilla ja muilla tappiokirjauksilla.

Hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa pankin eri riskeistä ja niiden tasoista. Pankin hallitus asettaa riskinottohalukkuuden tason hyväksymällä riskialuekohtaiset riskistrategiat ja tarvittavat riskilimiitit ja seurantarajat. Riskistrategian toteutumista seurataan riskilimiittien ja seurantarajojen valvonnalla ja raportoinnilla, jota suoritetaan liiketoiminnasta riippumattomasti. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat eri riskialueille. Valtuuksien puitteissa vastuu päivittäisestä riskienseurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan järjestelmien tuottamia raportteja eri riskien osa-alueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitettujen järjestelmien sekä käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

Pankilla on seuraavat liiketoiminnasta riippumattomat toiminnot varmistamassa tehokas ja kattava sisäinen valvonta:

- riippumaton riskienvalvonta
- säännösten noudattamisen varmistamisesta vastaava toiminto (compliance)
- sisäisen tarkastuksen toiminto

Riippumattoman riskienvalvonnan tehtävänä on varmistaa ja valvoa, että pankin riskienhallinta on riittävällä tasolla suhteessa pankin liiketoiminnan laatuun, laajuuteen, monimuotoisuuteen ja riskeihin. Riskienvalvontatoiminnon tehtävänä on avustaa pankin hallitusta ja toimivaa johtoa riittävän riskienhallinnan järjestämisessä sekä toimivuuden ja tehokkuuden valvonnassa.

Compliance –toiminnon tavoitteena on varmistaa, että pankissa noudatetaan lainsäädäntöä, viranomaisten antamia ohjeita ja määräyksiä. Compliance – toiminnon vastuulla on valvoa, että pankissa noudatetaan annettuja sisäisiä ohjeita, henkilöstöä sitovia eettisiä periaatteita sekä muita rahoitusmarkkinoilla vallitsevia ohjeita.

Pankin hallitus on asettanut pankille sisäisen tarkastuksen ja vahvistanut sisäiselle tarkastukselle tarkastussuunnitelman sekä raportointiperiaatteet.

Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on pankin toimintaorganisaation sisäisen valvonnan laajuuden ja riittävyuden arviointi sekä riskienhallintajärjestelmien toimivuuden valvonta ja arviointi. Sisäinen tarkastus raportoi havainnoistaan toimitusjohtajalle ja hallitukselle.

Pankin hallitus vastaa sisäisen valvonnan järjestämisestä lainsäädännön, viranomaisvaateiden ja keskusyhteisön hallituksen antaman ohjeistuksen mukaisesti. Pankin toimitusjohtaja ja muu johto vastaavat sisäisen valvonnan järjestämisestä lainsäädännön, viranomaisvaateiden sekä keskusyhteisön ja pankin oman hallituksen antamien tarkempien sisäisten toimintaohjeiden mukaisesti.

Säästöpankkien yhteenliittymän riskienhallinnan menettelytapoja ylläpidetään ja kehitetään keskusyhteisön riippumattoman riskienvalvonnan toimesta, jotta varmistetaan että myös kaikki uudet, olennaiset mutta aikaisemmin tunnistamattomat riskit tulevat liiketoimintojen riskienhallinnan piiriin.

Merkittävät tai riskipitoiset sitoumukset tehdään kollegiaalisen päätöksentekomenettelyn mukaisesti ja valtuuksien käyttö on rajattu limiiteillä. Liiketoimintaa ja prosesseja ohjataan sisäisillä toimintaohjeilla, joiden noudattamista ja ajantasaisuutta valvotaan. Tehdyt päätökset ja merkittävät liiketoimet dokumentoidaan ja arkistoidaan. Olennainen osa riskienhallintaa suoritetaan päivittäisissä varmistuksissa. Tehtyjen päätösten toimeenpanoa seurataan hyväksymisillä, todentamisilla, varmistuksilla, täsmäytyksillä sekä seuranta- ja poikkeamisraporteilla.

Luottoriski- ja vastapuoliriskit

Pankkitoiminnan merkittävin riski on luottoriski. Luottoriskin hallinnalla ja valvonnalla on suuri merkitys varmistettaessa pääomien riittävyyttä suhteessa liiketoiminnan riskeihin ja riskien toteutumisen aiheuttamiin tappioihin.

Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että vastapuoli ei todennäköisesti täytä sopimuksen mukaisia velvoitteitaan. Luottoriskien suurin lähde ovat luotot, mutta luottoriskiä (vastapuoliriskiä) voi syntyä myös muunlaisista saamisista, kuten joukkovelkakirjalainoista, lyhytaikaisista saamistodistuksista ja johdannaisopimuksista sekä taseen ulkopuolisista sitoumuksista, kuten käyttämättömistä luottojärjestelyistä ja -limiiteistä, takauksista.

Säästöpankkiryhmässä pankkitoiminnan keskeiset asiakasryhmät ovat henkilöasiakkaat, yritysasiakkaat sekä maatilayrittäjät ja muut pienyritykset. Pankkitoiminnan varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina Säästöpankkien asiakkaille.

Pankin hallitus ohjaa pankin luottoriskien hallintaa, siinä käytettäviä menetelmiä sekä niiden valvontaa ja raportointia vahvistamallaan luottoriskistrategialla, sen perusteella antamallaan luottoriskejä ja niiden hallintaa koskevilla muilla ohjeilla sekä asettamallaan riskilimiiteillä ja muilla seurantarajoilla. Keskusyhteisön riskienvalvonta valvoo, että jäsenluottolaitokset noudattavat näitä periaatteita.

Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastuista syntyvien riskien tulos- ja vakaavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Hallituksen vahvistama liiketoimintastrategia ja luotonanto-ohjeet määrittelevät enimmäismäärät riskikeskittymille ja ohjaavat luotonannon suuntaamista asiakassektoreittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja mikro – ja pienet yritykset, elinkeinoharjoittajat sekä maa – ja metsätalousasiakkaat. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 60,3 % (59,4 %). Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 13,6 % (14,3 %) ja muiden 26,1 % (26,3 %). Valtaosa, 70,0 % (69,1 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Asiakkaiden luottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Luotonmyöntö perustuu ensisijaisesti asiakkaan riittävään luotonhoitokykyyn. Asiakkaan maksukyky, aiempi maksukäyttäytyminen, hakemuksen

luottoluokitus ja tarjotut vakuudet muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle.

Yksityisasiakkaan luottokelpoisuuden arviointi perustuu paikallisen säästöpankin hyvään asiakastuntemukseen sekä arviointiin asiakkaan maksukykyä. Luotonmyöntö perustuu ensisijaisesti asiakkaan riittävään luotonhoitokykyyn. Asiakkaan maksukyky, aiempi maksukäyttäytyminen, hakemuksen luottoluokitus ja vakuudet muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle.

1.1.2018 voimaan astuneen standardin IFRS 9 Rahoitusinstrumentit myötä luotot luokitellaan 9 riskiluokkaan.

Yksityisasiakkaiden luokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä tai erinomaisia. Yksityisasiakkaiden riskiluokitukset ovat hieman parantuneet vuoden 2019 aikana.

Yritys- ja maatilatalousluottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Yrityisasiakkaiden luotonmyönnössä asiakasarvioinnin perusteena oleva tilinpäätösanalyysi, asiakkaan taloudellinen tila, maksukyky, kilpailuasema, hakemuksen luottoluokitus ja tarjotut vakuudet muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle. Lisäksi selvitetään aiotun investoinnin vaikutusta asiakkaan taloudelliseen tilaan. Elinkeinonharjoittajat ja toiminimet hoidetaan pääsääntöisesti yksityisasiakkaina. Erityistä osaamista vaativa asiakas voidaan tapauskohtaisesti siirtää hoidettavaksi yritysasiakkaaksi. Yritysasiakkaana hoidetaan osakeyhtiömuotoisia yrityksiä, avoimia ja kommandiittiyhtiöitä, yhteisöjä ja julkisyhtiöitä.

Asunto-osakeyhtiöiden määrä yritysasiakkaiden luottokannassa on kasvanut merkittävästi vuoden 2019 aikana. Kannan kasvulla on ollut vaikutusta sekä kannan keskimääräisen riskiluokituksen paranemiseen, että odotettavissa olevien luottotappioiden vähäiseen kasvuun suhteessa luottokannan kasvuun.

Pankin hallitus tekee suurimmat luottopäätökset. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuksia pankin johtoryhmälle ja muille nimetyille toimihenkilöille. Luottopäätökset tehdään pankin hallituksen vahvistamien luotonanto-ohjeiden mukaisesti. Pääsääntönä on vähintään kahden päätöksentekijän periaate. Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luottokelpoisuuteen ja maksukykyyn sekä muiden luoton myöntämiskriteereiden, kuten vakuusvaatimusten täyttymiseen. Luotot on myönnetty pääosin turvaavin vakuuksin. Vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon ja niiden käypiä arvoja seurataan säännöllisesti sekä tilastoja että hyvää toimialuetuntemusta hyödyntämällä. Pankin hallitus on vahvistanut pankille ohjeet eri vakuusmuotojen arvostuksista ja niiden vakuusarvoista, joita vastaan luottoa voidaan myöntää. Arvostusprosentit ovat varovaisesti määritellyjä enimmäisrajoja kullekin vakuuslajille. Vakuuden käyvän arvon arviointi perustuu aina tapauskohtaiseen arviointiin.

Luottoriskiä arvioidaan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti asiakasvastuista ja järjestämättömistä luotoista. Raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Luotonannon keskittymäriskit

Luotonannon riskikeskittymiä syntyy tai voi syntyä esimerkiksi silloin, kun luottosalkku sisältää suuria määriä luottoja ja muita vastuita seuraaville tahoille:

- yksittäiselle vastapuolelle
- ryhmille, jotka muodostuvat yksittäisistä vastapuolista ja niihin sidoksissa olevista yhteisöistä

- tietyille toimialoille
- tiettyjä vakuuksia vastaan
- joiden maturiteetti on sama tai
- joissa tuote/instrumentti on sama.

Yksittäisen jäsenluottolaitoksen yhdelle asiakkaalle ja/tai asiakaskokonaisuudelle, myöntämien luottojen kokonaismäärä ei saa ylittää luottolaitoslaissa, muissa säädöksissä tai Finanssivalvonnan tai muun valvontaviranomaisen antamissa määräyksissä ja ohjeissa vahvistettuja enimmäismääriä. Yksittäisten vastapuolien aiheuttamia keskittymäriskejä on säännelty limiiteillä ja enimmäisasiakasvastuuta koskevilla toimintaohjeilla sekä yhteenliittymä että yksittäisellä jäsenluottolaitostasolla.

Pankilla oli 2 kappaletta sellaisia asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittivät EU:n vakavaraisuusasetuksen asettaman rajan 10 prosenttia pankin omista varoista (ns. suuret asiakasriskit). Pankin luottokantaan sisältyvät riskit ovat tehtyjen selvitysten perusteella pankin vuositulostaan ja riskinkantokykyyn nähden alhaisella tasolla.

Erääntyneet saamiset

Ongelmasaamisia, viivästyneitä maksuja sekä odotettavissa olevien luottotappioiden määrää seurataan säännöllisesti. Pankin yli 90 päivää erääntyneet saamiset pieneivät edellisestä vuodesta ja olivat noin 0,72 % luottokannasta. Tietyissä olosuhteissa velallisen joutuessa taloudellisiin vaikeuksiin asiakkaalle annetaan myönnytys lainaehtoihin lyhennysvapaan tai luoton uudelleenjärjestelyn muodossa ja tällä tavalla pyritään turvaamaan asiakkaan maksukyky ja välttämään mahdollisia luottotappioita. Lainanhoitajousten myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä.

Odotettavissa olevat luottotappiot

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan sopimuskohtaisesti ja sopimukset jaotellaan kolmeen vaiheeseen sopimuksen tilan perusteella. Asiakkaan ja sopimuksen tietojen lisäksi laskennassa huomioidaan pääekonomistin arvioiden mukainen tuleva talouskehitys. Odotettavissa olevien luottotappioiden laskentamenetelmät on kuvattu Laatomisperiaatteissa kohdassa Arvoalentuminen.

Jos luottoriski ei ole luoton nostamisen jälkeen merkittävästi kasvanut, kirjaus tehdään perustuen 12 kuukauden odotettavissa olevaan luottotappioon ja sopimus kirjataan vaiheeseen 1. Jos luottoriski on luoton nostamisen jälkeen kasvanut merkittävästi, arvonalentumiset lasketaan perustuen luoton elinkaaren aikana odotettavissa olevaan luottotappioon ja sopimus kirjataan vaiheeseen 2. Merkittävää luottoriskin kasvua ovat luottoluokan heikkeneminen useammalla luottoluokalla, yli 30 päivän viiveet sekä sopimukselle kirjatut lainanhoitajoustit. Jos sopimukselle tulee vakavia häiriötä, arvonalentumiset kirjataan perustuen luoton elinkaaren odotettavissa olevaan luottotappioon ja sopimus kirjataan vaiheeseen 3. Vaiheen 3 sopimusten odotettavissa olevien luottotappioiden määrän riittävyttä arvioidaan sopimuskohtaisesti vähintään kvartaaleittain.

Saaminen palautuu vaiheeseen 1, kun saaminen on täyttänyt 12 kk ajan vaiheen 1 edellytykset. Vaiheesta 3 palautuminen tapahtuu vaiheen 2 kautta saamisen täytettyä 12 kk ajan vaiheen 2 edellytykset. Vaiheesta 3 palautuvien sopimusten odotettavissa olevien luottotappioiden määrän riittävyttä arvioidaan sopimuskohtaisesti kuukausittain.

Lainat ja saatavat, joiden perintää pidetään mahdottomana, kirjataan luottotappioiksi. Luottotappiot kirjataan vähennysten tilille. Lainat ja saatavat, joita ei pystytä perimään, kirjataan lopulliseksi luottotappioiksi, ja arvonalentuminen perutaan, kun tavanomainen perintäprosessi on loppuunsaatettu ja yksittäisen lainan tai saatavan tappion lopullinen määrä pystytään laskemaan.

Vuoden 2019 aikana lainoihin ja saamisiin yhteenlasketut arvonalentumiset olivat 522 tuhatta euroa. Odotettavissa olevat luottotappiot suhteessa luottokantaan ovat 0,34 %. Odotettavissa olevien luottotappioiden vaiheiden muutokset on esitetty tilinpäätöksen liitetiedoissa 1.1.

Likviditeettiriski

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että pankki ei pysty suoriutumaan nykyisistä tai tulevista odotetuista ja odottamattomista kassavirtausten ollenkaan tai vahingoittamatta merkittävästi pankin taloudellista asemaa. Pankin liiketoiminta on talletuspankkitoimintaa, johon keskeisenä osana kuuluu maturiteettitransformaation kautta tuleva rahoitusriski. Liiketoiminnan perustana on pankin asiakkailtaan vastaanottamat talletukset, joilla rahoitetaan kohdeasiakkaille myönnettävää luotonantoa.

Hallituksella on kokonaisvastuu likviditeettiriskistrategiasta, riskinottoason linjauksesta ja likviditeettiriskin hallintaan liittyvistä menettelytavoista, jotka liittyvät likviditeettiriskin tunnistamiseen, mittaamiseen, rajoittamiseen, seurantaan sekä valvontaan. Pankin hallitus hyväksyy likviditeettistrategian ja muun ohjeistuksen sekä asettaa likviditeettiriskin seurannalle limiitit ja muut seurantarajat.

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta hankkii tarvitsemansa jälleerahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan sekä tarvittaessa Säästöpankkien Keskuspankin kautta haetulla tukkumarkkina-rahoituksella. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleerahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 11 500 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on säilyttää jälleerahoituksensa maturiteetti riittävän pitkänä kestävässä vuodenkin mittaisen markkinahäiriön ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

Pankki on saanut Säästöpankkiliitto osk:lta luvan olla soveltamatta EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013) kuudennen osan ja sen nojalla annetuissa Euroopan unionin säädöksissä säädettyjä luottolaitoksen maksuvalmiudelle asetettuja vaatimuksia.

Pankki pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat erittäin likvideihin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin Säästöpankkien Keskuspankissa. Pankin taseessa olevista luotoista on 13,0 % (9,3 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2019 aikana pankin rahoitusasema hyvänä.

Markkinariski

Pankkitoiminnan markkinariskejä syntyy jäsenluottolaitosten rahoitustaseista, joka koostuu anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleerahoituksesta sekä sijoitus- ja likviditeettisalkuista.

Markkinariskillä tarkoitetaan yleisesti markkinahintojen muutoksen aiheuttamaa vaikutusta rahoitusvarojen ja -velkojen markkina-arvoon. Pankkitoiminnan merkittävin markkinariski on rahoitustaseen korkoriski, jota seurataan sekä nykyarvon että tuloarvon kautta. Rahoitustaseen korkoriskin hallinnan periaatteet on kuvattu alla kohdassa rahoitustaseen korkoriski.

Pankin liiketoimintaan ei lähtökohtaisesti kuulu kaupankäynti omaan lukuun tai asiakaskaupankäynti (ns. trading -toiminta). Johdannaisten käyttö on rajoitettu suojaustarkoitukseen. Pankilla voi olla EU:n vakavaraisuusasetuksen 94 artiklassa määritelty ns. pieni kaupankäyntivarasto. Määritelmän mukaisesti luottolaitoksen tase-eriin ja taseen ulkopuolisiin eriin sisältyvään kaupankäyntivarastoon liittyvän liiketoiminnan on yleensä oltava alle 5 %:ia suhteessa luottolaitoksen kokonaisvaroihin ja määrältään alle 15 miljoonaa euroa sekä sen määrän on oltava aina enintään 6 % suhteessa luottolaitoksen kokonaisvaroihin ja määrältään enintään 20 miljoonaa euroa. Pienen kaupankäyntivaraston rajaa seurataan säännöllisesti.

Sijoitus- ja likviditeettisalkku

Sijoitus- ja likviditeettisalkun markkinariski muodostuu sijoituskohteen hinta-, korko- ja valuuttariskistä. Osakekurssien, korkojen ja valuuttojen muutokset vaikuttavat sijoitussalkun omistuksen arvoon ja sitä kautta tuottoon. Sijoitussalkun markkinariskiä mitataan ja seurataan omaisuusluokittain, vastapuolittain ja sektoreittain. Pankin hallitukselle raportoidaan säännöllisesti sijoitussalkun position kehitys ja suurimmat vastapuolet. Sijoitus- ja likviditeettisalkun riskejä hallitaan hajauttamalla sijoitukset omaisuusluokittain, vastapuolittain, sektoreittain ja maantieteellisesti.

Sijoitus- ja likviditeettisalkun riskejä hallitaan hajauttamalla sijoitukset omaisuusluokittain, vastapuolittain, sektoreittain ja maantieteellisesti.

Osakeriskillä tarkoitetaan osakehintojen muutosten vaikutusta. Osakeriskiä syntyy pääsääntöisesti jäsenluottolaitosten likviditeetti- ja sijoitussalkuista.

Valuuttariskillä tarkoitetaan valuuttakurssien muutosten vaikutusta tulokseen tai omaan pääomaan. Valuuttariskiä voi syntyä vähäisessä määrin lähinnä sijoitussalkun sijoitusrahastomistuksista ja valuuttakassan kautta. Pankin ottolainauksessa tai likviditeettipuskurissa ei saa olla avointa valuuttapositiona. Pankin valuuttapositiona seurataan vakavaraisuuslaskennassa käytettävän menetelmän mukaisesti (pääomavaade lasketaan, mikäli kokonaisnettovaluuttapositiona on yli 2 % -yksikköä omien varojen yhteismäärästä).

Hyödykeriskillä tarkoitetaan hyödykehintojen muutosten vaikutusta. Pankin liiketoimintaan mukaan lukien sijoitustoiminta ei kuulu hyödykeriskin ottaminen.

Markkinariskien hallinta

Markkinariskien mittaamiselle ja seurannalle on asetettu limiitit ja muut seurantarajat. Keskeinen rahoitustaseen sisältämien markkinariskien mittaamisen ja seurannan väline on pankin vakavaraisuuden hallintaprosessi, jossa rahoitustaseeseen markkinariskeille varataan pääomaa sekä normaalissa että stressiskenaariossa.

Rahoitustaseen korkoriski

Pankkitoiminnan merkittävin markkinariski on rahoitustaseen korkoriski, jota seurataan sekä nykyarvon että tuloarvon kautta. Pankin liiketoiminta on vähittäispankkitoimintaa, johon olennaisena osana kuuluu korkoriski. Korkoriskiä syntyy pankin rahoitustaseesta, jotka koostuvat anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleenrahoituksesta sekä sijoitussalkuista. Pankin kaupankäyntivarasto ovat vakavaraisuusasetuksessa määritelty ns. pieni kaupankäyntivarasto, jonka korkoriskipositio ovat vähäinen.

Korkoriskillä tarkoitetaan korkomuutosten haitallista vaikutusta pankkitoiminnan taseen ja taseen ulkopuolisten erien markkina-arvoon (nykyarvoriski) tai korkokatteeseen (tuloarvoriski).

Korkoriskien hallinnan tavoitteena on pankin korkokatteen ja nykyarvon vakauttaminen tasolle, jossa pankin liiketoiminta on kannattavaa, sekä niiden vaihtelun rajoittaminen siten, että pankin vakavaraisuus ei ole uhattuna voimakkaissa korkoympäristön muutoksissa. Pankin riskinottohalukkuus korkoriskin osalta kuvataan pankin hallituksen asettamalla korkoriskilimiiteillä. Korkoriskiä voidaan hallita muokkaamalla tuote- ja taserakennetta, suunnittelemalla sijoitusten ja liikkeeseenlaskujen korkosidonnaisuutta ja maturiteettia sekä tekemällä suojaavia korkojohdannaisia.

Pankki käyttää aktiivisesti korkokatteen suojaamisessa koronvaihtosopimuksia. Johdannaisten korkoriskiä seurataan erikseen sekä nykyarvo- että tuloarvokilaskennassa.

Pankin korkoriskiä mitataan kuukausittain sekä korkokatteen että taseen nykyarvon muutoksen kautta. Nykyarvomenetelmässä mitataan, kuinka paljon taseen käypä arvo muuttuu korkojen muuttuessa ja kunkin tase-erän markkina-arvon odotetaan muodostuvan kyseisen instrumentin rahavirtojen nykyarvona. Tuloriskimallissa ennustetaan tulevaa korkokatetta vuoden horisontilla markkinakorkojen muuttuessa.

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi edellä mainittujen korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2019 +/- +12,80/-1,70 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti +/- +32,60/+0,40 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

Johdannaissopimukset

Pankki suojaa korollisia velkojaan korkojen muutoksia vastaan korkojohdannaisilla ja soveltaa niihin suojauslaskentaa koskevia määräyksiä sekä seuraa säännöllisesti suojausten tehokkuutta. Johdannaiset eritellään liitetiedossa 1.5.. Pankki seuraa kuukausittain johdannaisiin liittyviä riskejä kuten johdannaisten käyvän arvon muutoksia verrattuna korkokäyrän muutoksiin sekä muutoksia pankin taseasemassa ja korkokatteen herkkyydessä koronmuutoksille.

Kiinteistöriski

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuteen kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoittumisriskiä. Kiinteistösisjoitukset eivät kuulu pankin ydinliiketoimintaan. Pankin kiinteistökohteet on vakuutettu pääosin täysarvovakuutuksilla.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuus on arvioitu ja tilinpäätöksessä arvostettu pääosin markkina-arvomenetelmällä. Markkinaperusteista tuottovaadetta asetettaessa on otettu huomioon kiinteistökohteen sijainti, kunto, käyttötarkoitus ja markkinanäkymät. Tuottoarvomenetelmän lisäksi erityisesti asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa on käytetty kauppahintamenetelmää. Pankin kiinteistöriskiä seurataan säännöllisesti hallitukselle tehtävällä raportoinnilla, jossa raportoidaan kiinteistöjen tuotot, sitoutuneet pääomat, vuokrausasteet ja kiinteistöjen tuotto prosentit.

Kiinteistöomaisuuden arvo on maltillinen verrattuna pankin taseeseen ja pankin omiin pääomiin eikä kiinteistöomaisuuden arvoihin tällä hetkellä kohdistu sellaisia arvonalentamistarpeita, joilla olisi olennaista vaikutusta pankin lähivuosien tulokseen ja vakavaraisuuteen. Sijoituskiinteistöjen kirjanpitoarvot ja käyvät arvot on kuvattu liitetiedossa 1.7 (pois lukien aineettomiin hyödykkeisiin kirjatut aktivoinnit).

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 1 719 tuhatta euroa (1 519). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma oli 1 662 (1 608) tuhatta euroa, mikä on 0,8 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto on 3,6 %:ia.

Operatiivinen riski

Operatiivisilla riskeillä tarkoitetaan tappionvaaraa, joka aiheutuu riittämättömistä tai epäonnistuneista sisäisistä prosesseista, henkilöstöstä, järjestelmistä tai ulkoisista tekijöistä. Myös oikeudelliset riskit sisältyvät operatiivisiin riskeihin. Myös luotto- ja kaupankäyntiprosessien eri vaiheisiin sisältyy sekä operatiivisia riskejä että luotto-, likviditeetti- ja markkinariskejä, joita on arvioitu ryhmätason operatiivisten riskien arvioinnissa. Strategiset riskit on tässä rajattu operatiivisten riskien ulkopuolelle.

Pankin liiketoiminnassa noudatetaan voimassa olevia lain säännöksiä, viranomaisten antamia määräyksiä, Finanssialan Keskusliitossa vahvistettuja hyvän pankkitavan säännöksiä sekä operatiivisten riskien hallinnan periaatteita ja järjestämistä samoin kuin muita ryhmän sisäisiä ohjeita.

Pankin hallituksella on kokonaisvastuu pankkiliiketoiminnan operatiivisesta riskistä, riskinottotason linjauksesta ja operatiivisten riskien hallintaan liittyvistä menettelytavoista, jotka liittyvät tunnistamiseen, mittaamiseen, rajoittamiseen, seurantaan sekä valvontaan. Pankin hallitus hyväksyy operatiivisten riskien hallinnan periaatteet ja keskeiset operatiiviset ohjeet.

Merkittävimpiin tuotteisiin, palveluihin, toimintoihin, prosesseihin ja järjestelmiin liittyvät operatiiviset riskit tunnistetaan. Operatiivisten riskien tunnistamisen kautta määritellään valvonta ja kontrollit. Osa operatiivisten riskien aiheuttamista tappioista suojataan vakuutusturvalla. Lisäksi pankin jatkuvuussuunnitelmalla varaudutaan toiminnan merkittäviin häiriöihin.

Operatiiviselle johdolle raportoidaan säännöllisesti operatiivisista riskeistä ja toteutuneista vahingoista sekä läheltä piti tilanteista.

Oikeudelliset riskit

Oikeudellisilla riskeillä tarkoitetaan pätemättömistä sopimuksista tai puutteellisesta dokumentaatiosta aiheutuvaa tappiota ja lain tai viranomaismääräysten rikkomisesta aiheutuvaa sanktioiden, korvausvelvollisuuden asiakasta kohtaan tai menetetyn liikearvon riskiä. Pankkitoiminnassa noudatetaan pankki- ja vakuutusalan vakioehtoja. Muita kuin vakiomuotoisia sopimuksia laadittaessa käytetään lakiasiantuntijoita sekä tarvittaessa myös ulkopuolisia asiantuntijoita.

Säännösten noudattamisesta ja koordinoinnista vastaa compliance -toiminto. Compliance -toiminto varmistaa, että lainsäädäntöä, sekä viranomaisten antamia ohjeita ja määräyksiä noudatetaan. Compliance -toiminnon vastuulla on myös valvoa, että annettuja sisäisiä ohjeita ja henkilöstöä sitovia eettisiä periaatteita sekä myös muita rahoitus- ja vakuutusmarkkinoilla vallitsevia ohjeita noudatetaan.

Liiketoimintariski

Liiketoimintariskit kuvaavat liiketoimintaympäristöstä johtuvien epävarmuuksien vaikutuksia liiketoimintaan. Liiketoimintariskit syntyvät kilpailusta, markkinoiden ja asiakaskäyttäytymisen muutoksista sekä tuloksen muodostumisen odottamattomista heilahteluista. Liiketoimintariskit voivat syntyä myös väärän strategian valinnasta, puutteellisesta johtamisesta tai hitaasta reagoinnista toimintaympäristössä tapahtuviin muutoksiin.

Liiketoimintariskiä hallitaan ja minimoidaan strategia- ja liiketoimintasuunnittelun kautta.

Hallinto ja henkilöstö

Pankin äänivaltaiset tallettajat kokoontuivat säästöpankkikokoukseen 23.10.2019.

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan isäntiin kuuluu 31 isäntää. Isäntien puheenjohtajana on toiminut agronomi Jari Nevavuori ja varapuheenjohtajana yrittäjä Sampo Lipponen. Kevätkokouksessa isännät vahvistivat vuoden 2018 tilinpäätöksen ja myönsivät vastuuvapauden pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle Pankin jakokelpoisista varoista 14 365 369,35 euroa päätettiin jakaa kantarahasto-osuuden omistajille voitto-osuuksia 30 000,00 euroa. Lisäksi päätettiin siirtää 460 203,16 euroa pankin vapaaseen omaan pääomaan ja 10 000,00 euroa jaettavaksi yleishyödyllisiin tarkoituksiin.

Isäntien syyskokouksessa päätettiin henkilövalinnoista. Isäntien uusiksi jäseniksi valittiin yrittäjä Ville Aerila, materials planner Sonja Doering, yrittäjä Miikka Roos ja osaamispalvelupäällikkö Nestori Mäkelä. Isäntien puheenjohtajana jatkaa Jari Nevavuori ja varapuheenjohtajana Sampo Lipponen. Säästöpankin tilejä ja hallintoa valittiin tarkastamaan KHT Henry Maarala varatilintarkastajiksi KHT-yhteisö KPMG Oy Ab.

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan hallitukseen kuuluu 6 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Heikki Peltola ja varapuheenjohtajana Päivi Nuutila sekä toimitusjohtajana Jani Eenola. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut 30.9.2019 asti Sinikka Sarin ja 1.10.2019 alkaen Ossi Öhman. Hallitus kokoontui vuoden aikana 15 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Nuutila Päivi	varatuomari, 2013
Peltola Heikki	toimitusjohtaja, 2009
Penttilä Timo	maatalousyrittäjä, 2014
Ruohola Taneli	concept-manager, 2019
Sannola Päivi	kehittämispäällikkö, 2010
Varjo Leila	kirjanpitäjä, 2007

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 24 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 24 (26) henkilöä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 44 vuotta.

Pankin varsinaisena tilintarkastajana on toiminut Henry Maarala, KHT ja varatilintarkastajana KHT-yhteisö KPMG Oy Ab. Sisäisestä tarkastuksesta vastaa keskusyhteisön sisäisen tarkastuksen toiminto. Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan vastuutarkastaja on Sami-Pekka Ylikoski. Vuosisuunnitelman mukainen tarkastuskäynti suoritettiin 25.1.2019.

Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

Säästöpankin hallintoa hoitavat isännät, jotka ovat tallettajien ja kantarahasto-osuuden omistajien edustajia. Säästöpankkikokouksessa valitut tallettajien edustajat ja isännät valitsevat isäntien syyskokouksessa isännät. Isäntien tehtävänä on valita pankin hallituksen jäsenet, vahvistaa pankin toimintaa koskevat säännöt ja yleiset ohjeet sekä käsitellä pankin tilinpäätös ja vastuuvapauden myöntäminen.

Päätökset pankin liiketoiminnasta ja strategisista asioista tekee pankin hallitus. Hallituksen työskentely perustuu vahvistettuihin ohjeisiin. Hallituksen tehtävänä on päättää merkittävimmistä pankin liiketoimintaan liittyvistä asioista. Pankin toimitusjohtaja hoitaa pankin juoksevaa hallintoa hallitukselta saamiensa ohjeiden mukaisesti. Toimitusjohtajan valitsee hallitus.

Hallitusten jäsenten ja toimitusjohtajan riippumattomuuden selvittäminen tapahtuu Finanssivalvonnan antamien määräysten mukaisesti. Tehtävään valittaessa sekä vuosittain hallituksen jäsenten ja toimitusjohtajan on annettava selvitys yhteisöistä, joissa he toimivat. Lisäksi hallituksen jäsenen ja toimitusjohtajan on annettava Finanssivalvonnan määräyksen mukainen sopivuus- ja luotettavuus selvitys tehtävää vastaanottaessaan.

Palkitsemisjärjestelmät

Säästöpankin henkilöstön ja johdon palkitsemisjärjestelmä perustuu voimassa olevaan lainsäädäntöön, finanssialaa koskeviin säännöksiin ja suosituksiin sekä soveltuvin osin Hallinnointikoodi Corporate Governance -sääntöihin.

Säästöpankki noudattaa päätettäessä toimivan johdon ja henkilökunnan palkitsemisjärjestelmästä luottolaitoslain Hallinto- ja ohjausjärjestelmien 8. lukua. Säästöpankissa ei kuitenkaan sovelleta Luottolaitoslain 8 luvun 9,11 ja 12 §:en säännöksiä niihin palkkionsaajiin, joiden muuttuva palkkio yhden vuoden ansaintajaksolta ei ylitä 50.000 euroa. Muuttuva palkkio yhden vuoden ansaintajaksolla ei myöskään ylitä 100 %:a palkkionsaajan kiinteään palkkion kokonaismäärästä.

Palkitsemisjärjestelmällä tarkoitetaan niitä päätöksiä, sopimuksia, toimintaperiaatteita ja menettelytapoja, joita noudatetaan johdon ja henkilöstön palkitsemisessa. Palkitsemisjärjestelmä sisältää sekä palkitsemistavan että sen kehittämiseen ja toteuttamiseen liittyvät prosessit. Palkitsemisjärjestelmää kehitetään aktiivisesti ja pitkäjänteisesti yhteenliittymän kilpailukyvyyn, hyvän taloudellisen kehityksen, kannustavuuden, sitouttamisen sekä uusien pätevien henkilöiden saatavuuden turvaamiseksi. Säästöpankissa palkitsemisjärjestelmä nähdään laajana kokonaisuutena, jolla tuetaan henkilöstön motivaatiota ja työtyytyväisyyttä. Sen avulla ohjataan toimintaa kohti yhteisiä tavoitteita. Palkitsemisjärjestelmä sisältää osioita rahallisesta palkitsemisesta ja muista palkitsemisen muodoista, kuten ammatillisen osaamisen ylläpidosta ja kehittämisestä. Rahallinen palkitseminen on siis vain yksi osa kokonaisuutta ja painoarvoa asetetaan myös muihin palkitsemisen keinoihin.

Palkitsemisjärjestelmä on yhdenmukainen pankin hyvän ja tehokkaan riskienhallinnan kanssa ja toteutetaan aina voimassa olevien riskienhallintaperiaatteiden puitteissa. Palkitseminen ei kannusta toiminnassa riskinottoon, joka ylittää pankin riskinkantokyvyn perusteella määritellyn tai muuten kestävän riskitason.

Säästöpankissa on tunnistettu merkittävät riskinottajahenkilöt, jotka voivat vaikuttaa pankin riskiprofiiliin tai toiminnallaan aiheuttaa pankille merkittävää taloudellista riskiä. Jos henkilö on luokiteltu työtehtäviensä perusteella ryhmään, jonka ammatillisesta toiminnasta voi aiheutua jäsenluottolaitokselle tai yhtiölle merkittävää riskiä ("riskiprofiiliin vaikuttava henkilö"), ja jos hänelle aiotaan maksaa yli 50.000 vuosipalkkio, noudatetaan luottolaitolaissa määritettyä muuttuvien palkkioiden maksamisen lykkäämistä.

Sisäinen tarkastus todentaa vähintään kerran vuodessa, että Säästöpankkiliitto osk:n hallituksen päättämiä palkitsemisjärjestelmiä on säästöpankissa noudatettu.

Pilari III:n mukaiset palkitsemista koskevat tiedot julkistetaan Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksessä. Tilinpäätös on luettavissa Säästöpankkiryhmän kotisivuilla.

Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Oy Samlink Ab:hen, jonka omistusosuuden Säästöpankit myivät 1.4.2019. Pankin kirjanpito hoidetaan PP-Laskenta Oy:ssä, jonka osakekannan Säästöpankkiliitto osk omistaa tasaosuuksin kolmen muun pankkiryhmän kanssa. Maksujenvälityksessä pankki käyttää Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja sekä rahahuollossa Automatia Pankkiautomaatit Oy:n rahahuoltojärjestelmää.

Yhteiskuntavastuu

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan yhteiskuntavastuulla tarkoitetaan pankin vastuuta yritystoimintansa vaikutuksista ympäröivään yhteiskuntaan ja yrityksen sidosryhmiin. Paikallispankkina Säästöpankki Kalanti-Pyhärannalle on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta. Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2019 yhteisöjen tuloveroa 86 tuhatta euroa. Omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä ja yhdistyksiä 15 tuhannella eurolla vuoden 2019 aikana.

Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen

Pankin hallituksen tiedossa ei ole seikkoja, jotka olennaisesti vaikuttaisivat pankin taloudelliseen asemaan tilinpäätöksen valmistumisen jälkeiseltä ajalta. Pankin toimitusjohtajana toimi 23.1.2020 asti Jani Eenola, jonka jälkeen Ossi Öhman on toiminut toimitusjohtajan sijaisena ja edelleen 1.2.2020 alkaen varsinaisena toimitusjohtajana.

Liiketoiminnan kehitys vuonna 2020

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2020 aikana. Pankin tuloskehityksen arvioidaan pysyvän vuoden 2019 tasolla, jos korkotasossa ei tapahdu muutoksia. Mikäli korkotaso nousee lievästi, on tällä pankin tulokseen positiivinen vaikutus. Voimakas korkotason nousu voi kuitenkin aiheuttaa arvonalentumistappioiden lisääntymisen. Kilpailutilanteen pysyessä kireänä pankin saamat marginaalit voivat laskea, jolla voi olla pankin tulosta heikentävä vaikutus.

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan voitonjakokelpoiset varat ovat 17 198 965,66 euroa, josta tilikauden voitto on 123 933,24 euroa.

Hallitus ehdottaa isäntien kokoukselle, että tilikauden voitto käytetään seuraavasti:

- jaetaan kantarahasto-osuuksille voitto-osuutena	40 875,00 euroa
- käytetään yleishyödyllisiin tarkoituksiin	15 000,00 euroa
- jätetään omaan pääomaan.	68 058,24 euroa
Yhteensä	<u>123 933,24 euroa</u>

Pankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksuvalmius on hyvä eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä.

Tunnuslukujen laskentakaavat

Kulu-tuotto -suhde, %

Hallintokulut + poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä + liiketoiminnan muut kulut x 100
 Korkokate + tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista + nettopalkkiotuotot + arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot + suojauslaskennan nettotulos + sijoituskiinteistöjen nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot + osuus osakkuusyritysten tuloksesta

Oman pääoman tuotto (ROE)

$\frac{\text{Liikevoitto/-tappio} - \text{Tuloverot}}{\text{Oma pääoma ja vähemmistön osuus} + \text{tilinpäätös-siirtojen kertymä laskennallisella verovelalla vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} * 100$

Koko pääoman tuotto (ROA)

$\frac{\text{Liikevoitto/-tappio} - \text{Tuloverot}}{\text{Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} * 100$

Omavaraisuusaste

$\frac{\text{Oma pääoma ja vähemmistön osuus} + \text{Tilinpäätössiiirtojen kertymä laskennallisella verovelalla vähennettynä}}{\text{Taseen loppusumma}} * 100$

Vakavaraisuussuhde

$\frac{\text{Omat varat yhteensä}}{\text{Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä}} * 8 \%$

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

$\frac{\text{Ydinpääoma (CET1)}}{\text{Riskipainotetut vastuut yhteensä}} * 100$

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

$\frac{\text{Ensisijainen pääoma (T1)}}{\text{Riskipainotetut vastuut yhteensä}} * 100$

Vähimmäisomavaraisuusaste

$\frac{\text{Ensisijainen pääoma yhteensä}}{\text{Riskipainotetut vastuut yhteensä}} * 100$

Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin

$\frac{\text{Omat varat yhteensä (TC)}}{\text{Riskipainotetut vastuut yhteensä}} * 100$

Tilinpäätös

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2019	1.1. - 31.12.2018
		eur	eur
Korkotuotot	(2.1)	3 241 004,24	2 627 385,21
Korkokulut	(2.1)	-282 700,52	-476 227,04
KORKOKATE		2 958 303,72	2 151 158,17
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	(2.2)	191 878,49	293 193,24
Palkkiotuotot	(2.3)	2 514 125,71	2 254 715,95
Palkkiokulut	(2.3)	-337 867,10	-316 140,40
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.4)	505 563,54	-919 404,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	(2.5)	9 958,83	0,00
Suojauslaskennan nettotulos	(2.6)	-20 132,66	-11 518,81
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.7)	59 426,89	81 362,68
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.8)	159 731,59	142 027,66
Hallintokulut		-3 275 762,78	-2 978 429,74
Henkilöstökulut	(2.9)	-1 425 487,30	-1 275 779,09
Muut hallintokulut	(2.10)	-1 850 275,48	-1 702 650,65
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.11)	-252 249,11	-111 112,43
Liiketoiminnan muut kulut	(2.8)	-833 998,49	-770 500,58
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista	(2.12)	-73 607,84	-46 938,59
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	(2.12)	-12 974,51	-10 408,79
LIIKEVOITTO		1 592 396,28	-241 995,64
Tilinpäätössiirrot		-1 446 511,66	780 161,09
Tuloverot		-21 951,38	-37 962,29
VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		123 933,24	500 203,16
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		123 933,24	500 203,16

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan tase

VASTAAVAA

		31.12.2019	31.12.2018
		eur	eur
Käteiset varat		649 038,07	826 017,91
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		6 372 665,00	1 413 470,00
Saamiset luottolaitoksilta	(1.1)	12 526 961,33	15 817 065,49
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.1)	152 421 764,57	127 728 840,47
Saamistodistukset	(1.2)	7 875 824,83	2 691 372,00
Muilta		7 875 824,83	2 691 372,00
Osakkeet ja osuudet	(1.3)	14 935 769,71	16 576 977,98
Johdannaissopimukset	(1.5)	1 939 051,29	281 136,59
Aineettomat hyödykkeet	(1.6)	706 863,65	501 129,72
Aineelliset hyödykkeet	(1.7)	3 344 496,87	3 180 612,87
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		1 657 684,58	1 600 810,95
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		1 612 654,00	1 518 525,07
Muut aineelliset hyödykkeet		74 158,29	61 276,85
Muut varat	(1.8)	15 132,12	3 350 137,47
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.9)	1 378 051,69	1 141 143,50
Laskennalliset verosaamiset	(1.17)	7 531,90	11 329,32
VASTAAVAA YHTEENSÄ		<u>202 173 151,03</u>	<u>173 519 233,32</u>

VASTATTAVAA

		31.12.2019	31.12.2018
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	4 471 399,46	1 870 109,22
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	168 383 254,11	145 424 332,62
Talletukset		168 383 254,11	145 424 332,62
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(1.5)	0,00	8 113,79
Muut velat	(1.13)	626 741,32	618 185,38
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.15)	528 729,78	493 629,20
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	(1.16)	0,00	3 000 000,00
Laskennalliset verovelat	(1.17)	75 551,37	6 482,47
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		174 085 676,04	151 420 852,68
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		4 698 805,87	2 971 218,92
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		4 698 805,87	2 971 218,92
OMA PÄÄOMA (1.21)			
Peruspääoma		1 504,56	504,56
Kantarahasto		2 725 000,00	2 000 000,00
Muut sidotut rahastot		3 463 198,90	2 761 287,81
Vararahasto		3 191 121,05	2 780 675,22
Käyvän arvon rahasto		272 077,85	-19 387,41
Vapaat rahastot		1 388 806,51	1 388 806,51
Muut rahastot		1 388 806,51	1 388 806,51
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		15 686 225,91	12 476 359,68
Tilikauden voitto (tappio)		123 933,24	500 203,16
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		23 388 669,12	19 127 161,72
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		202 173 151,03	173 519 233,32

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

		31.12.2019	31.12.2018
		eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		914 712,96	1 284 923,41
Takaukset ja pantit		822 848,53	1 137 058,98
Muut		91 864,43	147 864,43
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		10 324 000,00	5 291 304,69
Muut		10 324 000,00	5 291 304,69

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2019	1.1.-31.12.2018
	eur	eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	123 933,24	-153 633,60
Tilikauden oikaisut	1 837 972,48	91 998,03
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-2 906 797,02	-4 429 859,09
Saamistodistukset	-8 123 281,20	-2 643 466,23
Saamiset luottolaitoksilta	-978 185,62	-223 938,89
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-3 647 712,68	-8 718 185,91
Osakkeet ja osuudet	6 134 393,20	10 472 707,26
Muut varat	3 707 989,28	-3 316 975,32
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	-2 691 850,42	5 239 390,16
Velat luottolaitoksille	1 999 735,24	-59 092,80
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	-4 606 461,94	6 136 350,01
Muut velat	-85 123,72	-837 867,05
Maksetut tuloverot	-312 810,08	-91 274,97
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-3 949 551,80	656 620,53
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-336 978,03	-120 500,00
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	0,00	0,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-322 716,10	-248 723,22
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	50 000,00	162 976,31
Investointien rahavirta yhteensä	-609 694,13	-206 246,91
Rahoituksen rahavirta		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	-3 000 000,00	-800 000,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-40 000,00	-62 000,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-3 040 000,00	-862 000,00
Rahavarojen nettomuutos	-7 599 245,93	-411 626,38
Rahavarat tilikauden alussa	15 171 207,55	15 595 528,52
Rahavarat tilikauden lopussa	10 575 299,91	15 183 902,14
- Liiketoiminnan luovutuksessa siirtyneet rahavarat	-3 003 338,29	
Rahavarat tilikauden lopussa ilman liiketoiminnan luovutuksessa siirtyneitä rahavaroja	7 571 961,62	
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	649 038,07	826 017,91
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	9 926 261,84	14 357 884,23
Yhteensä	10 575 299,91	15 183 902,14
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	3 050 864,73	2 363 827,75
Maksetut korot	278 204,02	474 400,63
Saadut osingot	191 878,49	293 193,24
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	1 446 511,66	0,00
Tuloslaskelman verot	21 951,38	-118 069,93
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	86 582,35	57 347,38
Käyvän arvon muutokset	20 132,66	11 819,85
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	273 372,20	161 127,86
Muut oikaisut	-10 577,77	-20 227,13
Yhteensä	1 837 972,48	91 998,03

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan konsernituloslaskelma

		1.1. - 31.12.2019	1.1. - 31.12.2018
		eur	eur
Korkotuotot	(2.1)	3 239 207,69	2 624 891,89
Korkokulut	(2.1)	-282 791,01	-476 227,04
KORKOKATE		2 956 416,68	2 148 664,85
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	(2.2)	191 878,49	293 193,24
Palkkiotuotot	(2.3)	2 514 049,07	2 254 411,79
Palkkiokulut	(2.3)	-337 867,10	-316 140,40
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.4)	505 563,54	-919 404,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	(2.5)	9 958,83	0,00
Suojauslaskennan nettotulos	(2.6)	-20 132,66	-11 518,81
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.7)	56 537,85	65 017,30
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.8)	159 731,59	142 027,66
Hallintokulut		-3 275 771,03	-2 978 429,74
Henkilöstökulut	(2.9)	-1 425 487,30	-1 275 779,09
Muut hallintokulut	(2.10)	-1 850 283,73	-1 702 650,65
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.11)	-276 444,46	-138 307,06
Liiketoiminnan muut kulut	(2.8)	-1 416 152,12	-753 870,98
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista	(2.12)	521 508,42	-46 938,59
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	(2.12)	-12 974,51	-10 408,79
LIIKEVOITTO		1 576 302,60	-271 703,53
Tuloverot		-311 253,69	118 069,93
VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		1 265 048,91	-153 633,60
VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VÄHEMMISTÖN OSUUDEN JÄLKEEN		1 265 048,91	-153 633,60
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		1 265 048,91	-153 633,60

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan konsernitase

VASTAAVAA

		31.12.2019	31.12.2018
		eur	eur
Käteiset varat		649 038,07	826 017,91
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		6 372 665,00	1 413 470,00
Saamiset luottolaitoksilta	(1.1)	12 526 961,33	15 829 760,08
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.1)	152 090 076,27	127 488 062,95
Saamistodistukset	(1.2)	7 875 824,83	2 691 372,00
Muilta		7 875 824,83	2 691 372,00
Osakkeet ja osuudet	(1.3)	14 935 769,71	16 576 977,98
Johdannaissopimukset	(1.5)	1 939 051,29	281 136,59
Aineettomat hyödykkeet	(1.6)	706 863,65	501 129,72
Aineelliset hyödykkeet	(1.7)	3 163 509,91	2 960 353,17
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		1 593 739,88	1 440 639,02
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		1 492 342,21	1 439 637,95
Muut aineelliset hyödykkeet		77 427,82	80 076,20
Muut varat	(1.8)	15 132,12	3 350 137,47
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.9)	1 381 165,32	1 142 776,01
Laskennalliset verosaamiset	(1.17)	7 531,90	11 329,32
VASTAAVAA YHTEENSÄ		201 663 589,40	173 072 523,20

VASTATTAVAA

		31.12.2019	31.12.2018
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	4 471 399,46	1 870 109,22
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	168 329 362,98	145 411 638,03
Talletukset		168 329 362,98	145 411 638,03
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(1.5)	0,00	8 113,79
Muut velat	(1.13)	626 741,32	618 185,38
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.15)	535 559,53	506 020,23
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	(1.16)	0,00	3 000 000,00
Laskennalliset verovelat	(1.17)	1 015 312,54	600 726,24
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		174 978 375,83	152 014 792,89
OMA PÄÄOMA JA VÄHEMMISTÖOSUUS (1.21)			
Peruspääoma		1 504,56	504,56
Kantarahasto		2 725 000,00	2 000 000,00
Muut sidotut rahastot		3 463 198,90	2 761 287,81
Vararahasto		3 191 121,05	2 780 675,22
Käyvän arvon rahasto		272 077,85	-19 387,41
Vapaat rahastot		1 388 806,51	1 388 806,51
Muut rahastot		1 388 806,51	1 388 806,51
Edellisten tilikausien voitto(tappio)		17 841 654,69	15 060 765,03
Tilikauden voitto (tappio)		1 265 048,91	-153 633,60
OMA PÄÄOMA JA VÄHEMMISTÖOSUUS YHTEENSÄ		26 685 213,57	21 057 730,31
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		201 663 589,40	173 072 523,20
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET			
		31.12.2019	31.12.2018
		eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		914 712,96	1 284 923,41
Takaukset ja pantit		822 848,53	1 137 058,98
Muut		91 864,43	147 864,43
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		10 324 000,00	5 291 304,69
Muut		10 324 000,00	5 291 304,69

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan konsernin rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2019	1.1.-31.12.2018
	eur	eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	1 265 048,89	-153 633,60
Tilikauden oikaisut	729 919,03	91 998,03
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-2 817 367,36	-4 429 859,09
Saamistodistukset	-8 123 281,20	-2 643 466,23
Saamiset luottolaitoksilta	-978 185,62	-223 938,89
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-3 556 801,90	-8 718 185,91
Osakkeet ja osuudet	6 134 393,20	10 472 707,26
Muut varat	3 706 508,16	-3 316 975,32
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	-2 738 608,24	5 239 390,16
Velat luottolaitoksille	1 999 735,24	-59 092,80
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	-4 647 658,48	6 136 350,01
Muut velat	-90 685,00	-837 867,05
Maksetut tuloverot	-312 810,08	-91 274,97
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-3 873 817,76	656 620,53
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-336 978,03	-120 500,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-411 144,73	-248 723,22
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	50 000,00	162 976,31
Investointien rahavirta yhteensä	-698 122,77	-206 246,91
Rahoituksen rahavirta		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	-3 000 000,00	-800 000,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-40 000,00	-62 000,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-3 040 000,00	-862 000,00
Rahavarojen nettomuutos	-7 611 940,52	-411 626,38
Rahavarat tilikauden alussa	15 183 902,14	15 595 528,52
Rahavarat tilikauden lopussa	10 575 299,91	15 183 902,14
- Liiketoiminnan luovutuksessa siirtyneet rahavarat	-3 003 338,29	
Rahavarat tilikauden lopussa ilman liiketoiminnan luovutuksessa siirtyneitä rahavaroja	7 571 961,62	
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	649 038,07	826 017,91
Vaadiittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	9 926 261,84	14 357 884,23
Yhteensä	10 575 299,91	15 183 902,14
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	3 049 068,18	2 363 827,75
Maksetut korot	278 294,51	474 400,63
Saadut osingot	191 878,49	293 193,24
Tilikauden oikaisut:		
Tuloslaskelman verot	311 253,71	-118 069,93
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	86 582,35	57 347,38
Käyvän arvon muutokset	20 132,66	11 819,85
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	322 528,09	161 127,86
Muut oikaisut	-10 577,78	-20 227,13
Yhteensä	729 919,03	91 998,03

Liitetiedot

Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja pankin tilinpäätös yhdistellään Säästöpankkiryhmän yhdisteltyyn tilinpäätökseen.

Säästöpankkiryhmä on Suomen vanhin pankkiryhmä, joka koostuu Säästöpankkien yhteenliittymän muodostaneista Säästöpankeista, Keskusyhteisönä toimivasta Säästöpankkiliitosta sekä pankkien yhdessä omistamista tytär- ja osakkuusyhtiöistä. Säästöpankit ovat itsenäisiä alueellisia ja paikallisia pankkeja. Yhdessä Säästöpankit muodostavat pankkiryhmän, jossa yhdistyvät paikallisuus ja valtakunnallisuus. Säästöpankkien perustehtävä on edistää säästäväisyyttä ja asiakkaidensa taloudellista hyvinvointia lähellä asiakasta. Säästöpankit keskittyvät vähittäispankkitoimintaan, erityisesti päivittäisasiointiin, säästämisen ja sijoittamisen sekä lainaamisen palveluihin. Tuote- ja palveluvalikoimaa täydentävät Säästöpankkiryhmään kuuluvien tuote-yhtiöiden kanssa tuotettavat muut finanssialan palvelut ja tuotteet. Jäsensäästöpankkien omistamat tuote- ja palveluyhtiöt tukevat ja edistävät Säästöpankkiryhmän liiketoimintaa joko vastuullaan olevien tuotteiden tai keskitetyn palvelutuotannon kautta. Ryhmän merkittävimmät tuote-yhtiöt ovat Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj, Sp-Henkivakuutus Oy, Sp-Rahastoyhtiö Oy, Säästöpankkipalvelut Oy sekä Sp-Koti Oy.

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 20 säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj ja Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, Säästöpankkipalvelut Oy ja Sp-Rahastoyhtiö Oy.

Säästöpankkiryhmän laajuus eroaa Säästöpankkien yhteenliittymän laajuudesta siinä, että Säästöpankkiryhmään kuuluu myös muita yhteisöjä kuin luotto- ja rahoituslaitoksia tai palveluyrityksiä. Näistä merkittävimmät ovat Sp-Henkivakuutus Oy ja Sp-Koti Oy. Säästöpankkiliitto osk toimii koko Säästöpankkiryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä. Säästöpankkiryhmä ei muodosta kirjanpitolaissa määriteltyä konsernia eikä luottolaitostoinnasta annetussa laissa määriteltyä konsolidointiryhmää, sillä Säästöpankkiliitto osk:lla ja sen jäsenpankeilla ei ole toisiinsa nähden yleisten konsernilaskentaperiaatteiden tarkoittamaa määräysvaltaa. Tämän vuoksi Säästöpankkiryhmälle ei voida määritellä emoyhtiötä.

Laissa talletuspankkien yhteenliittymästä säädetään, että Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisön Säästöpankkiliitto osk:n on laadittava Säästöpankkiryhmän yhdistelty tilinpäätös. Yhdistelty tilinpäätös on laadittava keskusyhteisö Säästöpankkiliitto osk:n ja sen jäsenluottolaitosten tilinpäätösten tai konsernitilinpäätösten yhdistelmänä. Yhdistelty tilinpäätös käsittää myös sellaiset yhteisöt, joissa edellä tarkoitetuilla yhteisöillä yhdessä on kirjanpitolaissa tarkoitettu määräysvalta. Säästöpankkiliitto osk:n hallitus on vastuussa tilinpäätöksen laatimisesta. Tilinpäätös laaditaan Säästöpankkiryhmän muodostamasta taloudellisesta kokonaisuudesta. Yhdisteltyä tilinpäätöstä varten Säästöpankkiryhmässä sovelletaan yhtenäisiä tilinpäätösperiaatteita. Jäljennös Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksestä on saatavissa osoitteesta www.saastopankki.fi tai Säästöpankkiliiton toimitiloista käyntiosoitteesta Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki.

Pankit laativat erillistilinpäätöksensä kirjanpito- ja luottolaitoslain säännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen (698/2014) sekä Finanssivalvonnan Määräykset ja ohjeet 2/2016 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti.

Konsernitilinpäätöksen laajuus

Konsernitilinpäätös sisältää emoyhtiön Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan ja sen tytäryhtiön tilinpäätökset. Tytäryhtiöinä on käsitelty yhtiöt, joissa emoyhtiöllä on määräysvalta. Määräysvalta toteutuu, kun emoyhtiöllä on yli puolet osakkeiden tai osuuksien tuottamasta äänimäärästä tai määräysvalta määräytyy muutoin kirjanpitolain 1 luvun 5 §:ssä mainitulla tavalla.

Osakkuusyhtiöinä käsitellään yhtiöt, joissa konsernilla on huomattava vaikutusvalta yhtiöiden liiketoiminnan ja rahoituksen johtamisessa, mutta jotka eivät ole tytäryhtiöitä. Huomattava vaikutusvalta toteutuu, kun konsernilla on vähintään 20 prosenttia mutta enintään 50 prosenttia osakkuusyhtiön osakkeiden tai osuuksien tuottamasta äänimäärästä

Luottolaitoslain 12 luku 10 §:ään perustuen tytär- ja osakkuusyhtykset, joiden taseen loppusumma on alle yksi prosentti emopankin taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa, voidaan jättää konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle. Tytäryhtyksillä ei ole olennaista vaikutusta konsernin tulokseen eikä taseeseen. Konsernin tilinpäätös antaa poisjättämisestä huolimatta oikean ja riittävän kuvan konsernin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Tiedot konsernitilinpäätökseen yhdistellyistä ja yhdistelemättömistä tytär - ja osakkuusyhtiöistä on esitetty liitetiedossa 5.1. ja 5.2.

Konsolidointi

Tytäryhtiöiden tilinpäätökset on sisällytetty konsernitilinpäätökseen emopankin tilinpäätösperiaatteiden mukaisina. Yhdistely on tehty rivi-riviltä hankintamenomenetelmää käyttäen.

Konsernin sisäiset tuotot ja kulut, sisäiset saamiset ja velat sekä sisäinen voitonjako on eliminoitu.

Konsernin keskinäinen osakeomistus on eliminoitu hankintamenomenetelmällä. Keskinäisen omistuksen eliminoinnissa syntyvä konserniaktiiva on kohdistettu rakennuksille ja poistetaan rakennusten poistosuunnitelman mukaan. Konsernierotus, jota ei ole kyetty kohdistamaan, on kirjattu tilinpäätökseen konserniliikearvoksi tai konsernireserviksi.

Konsernitilinpäätös

Pankin tytäryhtykset ovat kiinteistöyhtiöitä eikä pankilla ole osakkuus- eikä yhteisyhtyksiä. Luottolaitoslain 12 luku 10 §:n perusteella tytär-, osakkuus- ja yhteisyhtykset, joiden taseen loppusumma on alle yksi prosentti emopankin taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa, voidaan jättää konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle. Tytäryhtyksillä ei ole olennaista vaikutusta konsernin tulokseen eikä taseeseen, joten pankin tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan konsernin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta.

Rahoitusinstrumentit

Rahoitusvarat ja -velat

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta soveltaa rahoitusinstrumenttien kirjaamiseen ja arvostamiseen IFRS 9 Rahoitusinstrumentit standardia. Suojaussuhteisiin, joissa suojauskohteena on rahoitusvarojen- tai -velkojen muodostaman salkun käyvän arvon suojaaminen korkoriskiltä ("korkoriskin portfoliosuojaus"), Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta jatkaa IAS 39 Rahoitusinstrumentit: Kirjaaminen ja arvostaminen standardin soveltamista.

Alkuperäinen kirjaaminen

Rahoitusvaroihin tai velkoihin kuuluva erä kirjataan taseeseen, kun yhteisöstä tulee instrumentin sopimusehtojen osapuoli. Rahoitusvarojen selvityspäiväkäytännön mukainen osto tai myynti kirjataan taseeseen tai taseesta pois kaupantekopäivän perusteella.

Rahoitusvarat ja -velat arvostetaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon, ja jos kyseessä on muu kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattava rahoitusvaroihin kuuluva erä tai rahoitusvelka, siihen lisätään tai siitä vähennetään hankkimisesta tai liikkeeseenlaskusta välittömästi johtuvat transaktiomenot. Myöhemmillä kausilla transaktiomenot kirjataan tuloslaskelmaan korkotuotoksi tai –kuluksi osana rahoitusvaran tai –velan efektiivistä korkoa.

Rahoitusvarojen luokittelu ja luokittelun määrittely

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta luokittelee rahoitusvarat myöhempää arvostamista varten seuraaviin arvostusluokkiin:

- Jaksotettu hankintameno
- Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta (käyvän arvon rahasto)
- Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat.

Rahoitusvarat luokitellaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä perustuen liiketoimintamalliin, jolla sitä rahoitusvarojen ryhmää, johon rahoitusvara kuuluu, hallinnoidaan sekä siihen, ovatko sopimukseen perustuvat rahavirrat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevat pääomamäärän koron maksua.

Liiketoimintamallin arviointi

Liiketoimintamallilla tarkoitetaan sitä, kuinka pankki hallinnoi rahoitusvarojaan rahavirtojen keräytämiseksi. Toisin sanoen liiketoimintamalli ratkaisee, syntyvätkö rahavirrat sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämisestä, rahoitusvarojen myynnistä vai näistä molemmista. Jos rahavirrat realisoituvat tavalla, joka poikkeaa liiketoimintamallin arviointiajankohtana olleista odo- tuksista, tästä ei aiheudu tilinpäätökseen aiempia kausia koskevaa virhettä eikä se myöskään muuta jäljellä olevien kyseisen liiketoimintamallin mukaisesti pidettävien rahoitusvarojen luokit- telua.

Rahavirtaominaisuuksien arviointi

Rahavirtaominaisuuksilla tarkoitetaan rahoitusvaran sopimuksen mukaisten rahavirtojen luon- netta.

Rahavirtaominaisuuksia arvioidessa käydään läpi, ovatko sopimukseen perustuvat rahavirrat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksua, esim. korko sisältää vain korvauksen rahan aika-arvosta, luottoriskistä ja muista perustyyppiselle lainaamiselle tyypillisistä riskeistä. Mikäli sopimusehdot sisältävät sellaisia tekijöitä, joita ei voida pitää lainaamiselle tyypillisinä ehtoina, luokitellaan rahoitusvara käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavaksi.

Jaksotettu hankintameno

Rahoitusvaroihin kuuluva erä arvostetaan jaksotettuun hankintamenuun, jos molemmat seuraava- vista ehdoista täyttyvät:

- rahoitusvaroihin kuuluvaa erää pidetään hallussa sellaisen liiketoimintamallin mukai- sesti, jonka tavoitteena on rahoitusvarojen hallussapito sopimukseen perustuvien ra- havirtojen keräämiseksi ja

- rahoitusvaroihin kuuluvan erän sopimusehdoissa määrätään tiettyinä ajankohtina toteutuvista rahavirroista, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksua.

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen kautta arvostettavat

Rahoitusvaroihin kuuluva erä on arvostettava käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta, jos molemmat seuraavat ehdot täyttyvät:

- rahoitusvaroihin kuuluvaa erää pidetään hallussa sellaisen liiketoimintamallin mukaisesti, jonka tavoite saavutetaan sekä keräämällä sopimukseen perustuvia rahavirtoja, että myymällä rahoitusvaroja ja
- rahoitusvaroihin kuuluvan erän sopimusehdoissa määrätään tiettyinä ajankohtina toteutuvista rahavirroista, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamerän koron maksua.

Velkainstrumenttien osalta arvostus kirjanpidossa tehdään käypään arvoon ja arvon muutos kirjataan laskennallisella verolla ja odotettavissa olevalla luottotappiolla vähennettynä laajaan tuloslaskelmaan.

Rahoitusvarasta luovuttaessa tai myytäessä saatu voitto tai tappio käypään arvoon laajan tuloksen kautta arvostettaessa kirjataan velkainstrumenttien osalta tulosvaikutteisesti.

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä pankki voi tehdä peruuttamattoman valinnan, jonka mukaan oman pääoman ehtoisen sijoituksen myöhemmät käyvän arvon muutokset esitetään muissa laajan tuloksen erissä. Tällaiset sijoitukset arvostetaan kirjanpidossa käypään arvoon ja käyvän arvon muutos kirjataan laskennallisella verolla vähennettynä laajaan tuloslaskelmaan. Oman pääoman ehtoisestä sijoituksesta saatavat osingot kirjataan tulosvaikutteisesti, kun oikeus maksuun saadaan, osakkeesta saatavat pääomanpalautukset kirjataan laajaan tuloslaskelmaan.

Oman pääoman ehtoisten instrumenttien osalta käyvän arvon rahastoon kertynyttä realisoitumatonta voittoa tai tappiota ei siirretä tulosvaikutteiseksi missään vaiheessa vaan siirto tehdään oman pääoman sisällä edellisten tilikausien voittovaroihin.

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat

Kaikki sellaiset erät, jotka eivät ole jaksotettuun hankintamenuun tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavia, kuuluvat käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi. Rahoitusvara voidaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä kuitenkin nimenomaisesti luokitella peruuttamattomasti käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavaksi, jos näin toimimalla poistetaan arvostamiseen tai kirjaamiseen liittyvä epäjohtonmukaisuus tai vähennetään merkittävästi tällaista epäjohtonmukaisuutta, joka muutoin aiheutuisi varojen tai velkojen arvostamisesta tai niistä johtuvien voittojen tai tappioiden kirjaamisesta erilaisilla perusteilla

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti luokitellaan myös sellaiset vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset, joissa rahavirtakriteereiden ei voida katsoa täyttyvän. Rahavirtakriteerit arvioidaan pankissa instrumenttikohtaisesti, sen määrittämiseksi onko kyseisen erän sopimusehdoissa määritettynä tiettyinä ajankohtina toistuvia rahavirtoja, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan koron maksua.

Rahoitusvarojen luokittelun muutokset

Vieraan pääoman ehtoisten sijoitusten uudelleen luokittelu tehdään vain silloin, kun Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan rahoitusvarojen hallinnoinnissa noudattamat liiketoimintamallit muuttuvat. Tällaisten muutosten odotetaan olevan erittäin harvinaisia, eikä Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta ole tehnyt uudelleenluokitteluja kuluneella tilikaudella.

Sopimukseen perustuvien rahavirtojen muuttuminen

Kun rahoitusvaroihin kuuluvan erän sopimukseen perustuvat rahavirrat neuvotellaan uudelleen, tai niihin tehdään muutoin muutoksia ja tämä uudelleen neuvottelu tai muutosten tekeminen ei johda kyseisen rahoitusvaroihin kuuluvan erän kirjaamiseen pois taseesta IFRS 9:n mukaisesti, rahoitusvaroihin kuuluvan erän bruttomääräinen kirjanpitoarvo lasketaan uudelleen ja tehdystä muutoksesta aiheutuva voitto tai tappio kirjataan tulosvaikutteisesti.

Rahoitusvarojen ja -velkojen kirjaaminen pois taseesta

Rahoitusvara kirjataan pois taseesta, kun sopimukseen perustuvat oikeudet rahoitusvaraan kuuluvan erän rahavirtoihin lakkaa olemasta voimassa tai mikäli erä siirretään toiselle osapuolelle näin täyttäen taseesta poiskirjaamisen edellytykset.

Rahoitusvaroihin kuuluva erä on siirretty toiselle osapuolelle siinä ja vain siinä tapauksessa, että pankki joko:

- siirtää sopimukseen perustuvat oikeudet rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtojen saamiseen toiselle osapuolelle; tai
- pitää itsellään sopimukseen perustuvat oikeudet rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtojen saamiseen mutta ottaa vastatakseen sopimukseen perustuvan velvollisuuden maksaa kyseiset rahavirrat yhdelle tai useammalle vastaanottajalle ”läpikulku”-järjestelyllä. Sopimusta voidaan pitää ”läpikulku”-järjestelynä kun:
 - Velvollisuutta maksaa lopulliselle saajalle ei ole, mikäli ei saada kerättyä vastaavia määriä alkuperäisestä omaisuuserästä
 - Alkuperäisen omaisuuserän myynti tai panttaaminen on siirtosopimuksella estetty

Siirrettäessä rahoitusvaroihin kuuluva erä toiselle osapuolelle, taseesta poiskirjaamisen edellytykset täyttyvät vain kun:

- Omistamiseen liittyvät merkittävät riskit ja edut on siirretty toiselle osapuolelle; tai
- Omistamiseen liittyviä merkittäviä riskejä ja etuja ei ole siirretty toiselle osapuolelle tai pitänyt näitä itsellään, mutta määräysvalta on siirretty.

Rahoitusvelka kirjataan pois taseesta silloin ja vain silloin, kun velka on lakannut olemasta olemassa, toisin sanoen peruutettu, kun sopimuksessa yksilöity velvoite on täytetty tai kumottu tai sen voimassaolo on lakannut. Jos jo lainanottajana ja lainanantajana olevien osapuolten välillä vaihdetaan vieraan pääoman ehtoisia instrumentteja, joiden ehdot poikkeavat huomattavasti toisistaan, vaihtoa on käsiteltävä alkuperäisen rahoitusvelan kuoletuksena ja uuden rahoitusvelan kirjaamisena. Ero kirjanpitoarvon ja maksetun vastikkeen välillä kirjataan tulosvaikutteisesti.

Käyvän arvon määrittäminen

Käypä arvo on se hinta, joka saataisiin omaisuuserän myynnistä tai maksettaisiin velan siirtämisestä markkinaosapuolten välillä arvostuspäivänä toteutuvassa tavanmukaisessa liiketoimessa.

Rahoitusinstrumentin käypä arvo määritellään joko toimivilta markkinoilta saatavien hintanoteerauksien avulla tai jos toimivia markkinoita ei ole, omia arvostusmenetelmiä käyttäen. Markkinoiden katsotaan olevat toimivat, jos hintanoteerauksia on helposti ja säännönmukaisesti saatavissa ja ne kuvastavat todellisia ja säännönmukaisesti toistuvia, toisistaan riippumattomien osapuolten välisiä markkinatransaktioita. Rahoitusvarojen noteerattuna markkinahintana käytetään sen hetkistä ostokurssia. Mikäli markkinoilla on vakiintunut arvostuskäytäntö rahoitusinstrumentille, jolle ei saada suoraan markkinahintaa, niin käypä arvo perustuu markkinoilla yleisesti käytettyyn markkinahinnan laskentamalliin ja mallin käyttämien syöttötietojen markkinanoteerauksiin.

Mikäli arvostuskäytäntö ei ole markkinoilla vakiintunut, käytetään markkina-arvon määrittämisessä asianomaiselle tuotteelle laadittua omaa arvostusmallia. Arvostusmallit pohjautuvat yleisesti käytettyihin laskentamenetelmiin ja ne kattavat kaikki ne osatekijät, jotka markkinaosapuolet ottaisivat huomioon hintaa asettaessaan. Arvostushintoina käytetään markkinatransaktioiden hintoja, diskontattujen rahavirtojen menetelmää sekä toisen olennaisilta osin samanlaisen instrumentin tilinpäätöshetken käypää arvoa. Arvostusmenetelmissä otetaan huomioon arvio luottoriskistä, käytettävistä diskonttauskoroista, ennaikaisen takaisinmaksun mahdollisuudesta ja muista sellaisista tekijöistä, jotka vaikuttavat rahoitusinstrumentin käyvän arvon määrittämiseen luotettavasti.

Rahoitusinstrumenttien käyvät arvot jaetaan kolmeen hierarkiatasoon sen mukaan, miten käypä arvo on määritetty:

- täysin samanlaisille varoille tai veloille toimivilla markkinoilla noteeratut käyvät arvot (taso 1)
- käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen syöttötietoina muita kuin tason 1 noteerattuja hintoja, jotka ovat todennettavissa varoille tai veloille, joko suoraan (esim. hintoina) tai välillisesti (esim. johdettuina hinnoista) (taso 2)
- käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen varoille tai veloille syöttötietoja, jotka eivät olennaisilta osin perustu todennettavissa oleviin markkinahintoihin (taso 3).

Se käypien arvojen hierarkian taso, jolle tietty käypään arvoon arvostettava erä kokonaisuudessaan luokitellaan, määritetään koko kyseisen käypään arvoon arvostetun erän kannalta merkittävän alimmalla tasolla olevan syöttötiedon perusteella. Syöttötiedon merkittävyys arvioidaan kyseisen käypään arvoon arvostettavan erän suhteen kokonaisuudessaan.

Arvon alentuminen

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta määrittää arvonalentumisen perustuen rahoitusvaran odotettavissa oleviin luottotappioihin. Odotettavissa olevia luottotappiota koskeva vähennyserä laskeaan ja kirjataan rahoitusvaroille, jotka arvostetaan alkuperäisen kirjaamisen jälkeen jaksotettuun hankintamenuun tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta sekä takaussopimuksille ja taseen ulkopuolisille luottositoumuksille.

Odotettavissa olevan luottotappion määrittämiseksi rahoitusvarat luokitellaan vaiheisiin 1, 2 tai 3 sen perusteella, onko rahoitusvaran luottoriski kasvanut merkittävästi taseeseen kirjaamispäivän ja raportointipäivän välillä. Vaiheeseen 1 kuuluvat rahoitusvarat, joiden luottoriski ei ole kasvanut merkittävästi, vaiheeseen 2 kuuluvat rahoitusvarat, joiden luottoriski on kasvanut merkittävästi ja vaiheeseen 3 rahoitusvarat, joiden katsotaan olevan arvoltaan alentuneita.

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannassa odotettavissa olevien luottotappioiden (Expected Credit Loss eli ECL) laskenta tehdään vähäriskisille luotoille Loss Rate –mallilla (ECL = Loss Rate * EAD). Vähäriskisiä vastapuolia ovat julkisen sektori, rahoituslaitokset ja valtion takaamat opinto-

lainat. Muille luotoille ja arvopapereille laskenta tehdään PD/LGD –mallilla ($ECL = PD * LGD * EAD$).

Loss Rate –mallin komponentit:

- Loss rate % eli laskennassa käytetään vastapuolille omia vakioituja prosentteja. Määräytyy vastapuolen sektorikoodin perusteella.
- EAD eli vastuun määrä on vuositason keskiarvo, joka tulevien lyhennysten vuoksi on yleensä pienempi kuin sopimuksen saldo.

PD/LGD –mallissa käytettävät komponentit:

- EAD (Exposure At Default) eli vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä. Määrässä huomioidaan sopimus- ja vuositasolle lasketut lyhennykset ja ennakaiset takaisinmaksut niille tuotteille, joille ennakainen takaisinmaksu on mallinnettu. Taseen ulkopuolisten erien katsotaan pysyvän vakiona sopimuksen elinkaaren loppuun asti. Luoton nostamaton osuus huomioidaan laskelmissa täysimääräisenä.
- PD % (Probability of Default) eli maksuhäiriötodennäköisyys perustuu ulkoisiin ja sisäisiin luottoluokituksiin.
- LGD % (Loss Given Default) eli arvioitu tappion määrä maksukyvyttömyyshetkellä huomioi sopimuksen käytettävissä olevat vakuudet.

Vaihe 1: 12-kuukauden ECL

- Jos luottoriski ei ole luoton myöntämisen jälkeen merkittävästi kasvanut, lasketaan odotettavissa olevat luottotappiot perustuen 12 kuukauden odotettavissa olevaan luottotappioon. Odotettavissa olevaksi luottotappioksi kirjataan tällöin se osuus saamisen koko voimassaoloajalta odotettavissa olevista luottotappioista, joka aiheutuu laiminlyöntitapahtumista, jotka ovat mahdollisia 12 kuukauden kuluessa raportointipäivästä.

Vaihe 2: Elinkaaren aikainen ECL – luottoriski kasvanut merkittävästi

- Jos luottoriski on luoton myöntämisen jälkeen kasvanut merkittävästi, arvonalentumiset lasketaan perustuen luoton elinkaaren aikana odotettavissa olevaan luottotappioon. Odotettavissa olevaksi luottotappioksi kirjataan tällöin se osuus saamisen koko voimassaoloajalta odotettavissa olevista luottotappioista, joka aiheutuu kaikista mahdollisista laiminlyöntitapahtumista saamisen odotettavissa olevana voimassaoloaikana.

Vaihe 3: Elinkaaren aikainen ECL – vakavia maksuhäiriöitä

- Jos sopimukselle tulee vakavia häiriöitä, arvonalentumiset kirjataan perustuen luoton elinkaaren aikana odotettavissa olevaan luottotappioon. Vaiheeseen 3 kuuluvat saamiset, joihin liittyy yksi tai useampi toteutunut haitallinen rahavirtoihin vaikuttava tapahtuma.

Toteutunut tappio vähennetään taseesta eikä tappioksi kirjattu osuus luotosta tule enää mukaan odotettujen tappioiden laskentaan.

Arvioitaessa luottoriskin mahdollista muutosta otetaan huomioon kaikki asiaan kuuluvat ja käytävissä olevat tiedot jotka ovat saatavilla ilman kohtuutonta työpanosta ja kustannuksia. Sopimuksen luottoriski on kasvanut merkittävästi (sopimus siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2) kun sopimuksella on m.m. yli 30 päivän maksuviive, sopimuksen PD kasvaa joko 2,50 –kertaiseksi tai 10 %-yksikköä tai sopimukselle on tehty lainanhoitojousto (performing). Sopimus siirtyy vaiheeseen 3 kun sopimuksella on havaittu vakavia maksuhäiriöitä eli sopimuksen tai asiakkaan luottoluokka on D, sopimuksella on yli 90 päivän maksuviive, sopimukselle on tehty (non performing) lainanhoitojousto tai sopimukselle on hakemushetkellä kirjattu lainanhoitojoustomerkin-tä. ECL-laskennassa käytetään samaa maksukyvyttömyyden (default) määritelmää, joka pankilla on käytössä luotonantosäännöissä. Sopimus voi palautua parempaan vaiheeseen, jos sen luottoriski on parantunut merkittävästi ja se täyttää kyseisen tason kriteerit pankin määrittämän ajan (ns. Probation period).

Laskennassa huomioidaan rahan aika-arvo diskonttaamalla sopimukselle laskettava odotettavissa oleva luottotappio. Efektiiivisenä korkona pidetään sopimuksen korkoa ja se lasketaan vaiheissa 1 ja 2 bruttokirjanpitoarvolle ja vaiheessa 3 alentuneelle kirjatulle arvolle raportointipäivälle.

Laskennassa käytettävät skenaariot:

Jokaiselle sopimukselle lasketaan neljä eri skenaariota Säästöpankkiryhmän pääekonomistin luomien talouden tilojen avulla. Skenaariot ovat perusskenaario 50%, lievä taantuma 8%, syvä taantuma 2% ja optimistinen skenaario 40%. Näistä lasketaan kirjanpitoon siirrettävä määrä painottamalla eri skenaarioita painokertoimilla.

Odotetut luottotappiot kirjataan arvonalentumisina tuloslaskelman erään Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista. Samaan tuloslaskelman erään kirjataan myös lopulliset luottotappiot.

Suojauslaskenta ja johdannaissopimukset

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta soveltaa yleisen suojauslaskennan piirissä oleviin suojaussuhteisiin IFRS 9 standardia. Korkoriskin käyvän arvon portfoliosuojauksiin (makrosuojaus) sovelletaan IAS 39 "carve out" sääntelyä kunnes kyseisiä suojaussuhteita koskeva uusi sääntely astuu voimaan.

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta suojaa korkoriskiään käyvän arvon muutoksilta ja soveltaa suojaussuhteisiin suojauslaskentaa. Käyvän arvon suojauksen kohteena on kiinteäkorkoinen ottolainaus. Pankissa sovelletaan Euroopan Unionin hyväksymää IAS 39 suojauslaskennan niin kutsuttua "carve out" – mallia, joka mahdollistaa sen, että johdannaisia tai niiden osia voidaan yhdistää ja käyttää suojausinstrumentteina. Pankissa EU:n carve out-mallia sovelletaan kiinteäkorkoiseen ottolainaukseen. Tavoitteena on vakauttaa korkokatetta ja neutralisoida varojen ja velkojen mahdollinen käyvän arvon muutos.

Käypää arvoa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos kirjataan tuloslaskelmassa erään "Suojauslaskennan nettotulos". Käypää arvoa suojattaessa myös suojattava kohde on suojauksen ajan arvostettu käypään arvoon, vaikka se muuten arvostettaisiin jaksotettuun hankintamenoön. Suojattavan kohteen käyvän arvon muutos on kirjattu taseessa kyseisen tase-erän oikaisuksi ja tuloslaskelmassa erään " Suojauslaskennan nettotulos". Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkotuottoina ja –kuluina niiden luonteen mukaisesti.

Suojaavan johdannaisten arvostamisesta käyvän arvon rahastoon kertynyt arvomuutos kirjataan tulokseen suojatun rahavirran oikaisuksi sitä mukaa, kun suojattu rahavirta kirjataan tulokseen. Rahavirran suojauksessa suojattavaa kohdetta ei arvosteta käypään arvoon.

Suojauslaskennan aloittamisen hetkeltä dokumentoidaan suojattavan kohteen ja suojaavan johdannaisen suojaussuhde, kuten myös riskienhallinnan tavoitteet ja suojaukseen ryhtymisen strategia. Suojaussuhteen tehokkuutta arvioidaan jatkuvalla periaatteella kuitenkin aina vähintään raportointihetkiltä.

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet on jaettu käyttötarkoituksen perusteella omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja sijoituskiinteistöihin. Jaon lähtökohtana ovat olleet käytetyt neliömetrit.

Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintamenon määräisinä. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet on merkitty taseeseen hankintamenuon. Pankki ei sovelle luottolaitoslain 12 luvun 8§:n mahdollisuutta arvostaa sijoituskiinteistöt käypään arvoon.

Omassa käytössä olevien kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien tasearvot perustuvat hyödykkeiden arvoon suhteessa varsinaisen liiketoiminnan tulonodotuksiin.

Sijoituskiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden kirjanpitoarvon ja sitä pysyvästi alemman todennäköisen luovutushinnan ero, mikäli se on olennainen, on kirjattu arvonalentumistappiona kuluksi sijoituskiinteistöjen nettotuottoihin. Mahdolliset arvonalentumisten peruutukset kirjataan saman erän oikaisuiksi.

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahinta/tuottoarvomenetelmää käyttäen. Kauppahintamenetelmää on käytetty etupäässä asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa. Tuottoarvomenetelmän arviot perustuvat kiinteistökohteesta saatavissa olevan nettovuokratuoton määrään ja kiinteistömarkkinoiden tuottovaateeseen. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa 1.7.

Tilinpäätössiirtojen kertymä

Poistoero ja verotusperusteiset varaukset

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

Verotusperusteisia varauksia, mm. luottotappiovarauksia, käytetään pankin tilinpäätös- ja verosuunnittelussa. Verotusperusteisten varausten määrä tai muutos eivät siten kuvaa pankin riskiä.

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää verovelkaa vähentämättä.

Konsernitaseessa konserniyritysten poistoerot ja verotusperusteiset varaukset jaetaan omaan pääomaan ja laskennalliseen verovelkaan sekä niiden muutos konsernituloslaskelmassa laskennallisen verovelan muutokseen ja tilikauden tulokseen.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Taseen ulkopuolisina sitoumuksina esitetään asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset ja asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset.

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annettuja sitoumuksia ovat mm. takaukset ja niihin rinnastettavat takuusitoumukset. Sitoumukset esitetään sen määräisenä, mitä takaus tai takuusitoumus tilinpäätöshetkellä enintään vastaa.

Asiakkaan hyväksi annettuja peruuttamattomia sitoumuksia ovat mm. sitovat luottolupaukset, myönnetyt nostamattomat luotot sekä käyttämättömät luottolimitit. Sitoumukset esitetään sen määräisinä, mitä niiden perusteella tilinpäätöshetkellä enintään voidaan joutua maksamaan.

Korkotuotot ja –kulut

Korkotuottoihin ja –kuluihin on kirjattu kaikki korollisista varoista ja veloista aiheutuvat korkotuotot ja -kulut. Korot on kirjattu suoriteperusteella lukuun ottamatta viivästyskorkoja, jotka on kirjattu, kun maksu on saatu. Korot on jaksotettu efektiivisen koron menetelmää käyttäen.

Korkotuottoina tai –kuluina on käsitelty myös saamisten ja velkojen hankintahinnan ja nimellisarvon erotus, joka on jaksotettu saamisen tai velan juoksuajalle efektiivisen koron menetelmällä. Vastaerä on kirjattu saamisen tai velan muutokseksi.

Korkotuottoa on kerrytetty myös arvoltaan alentuneen saamisen kirjanpidossa jäljellä olevalle saldolle sopimuksen alkuperäisellä efektiivisellä korolla.

Poistoperiaatteet

Rakennusten ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 20-50 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 5-10 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

Tietokoneohjelmistojen kehittämismenot sekä lisenssit aktivoidaan Aineettomiin oikeuksiin ja poistetaan 3-5 vuodessa. Pitkävaikutteiset menot poistetaan vaikutusaikanaan.

Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset

Pankissa eikä konsernissa ole kirjattu muita kuin varsinaisen toiminnan tuottoja ja kuluja. Jos vastaisen menon ja menetyksen täsmällistä määrää tai toteutumisajankohtaa ei tiedetä, se merkitään pankin taseen pakollisiin varauksiin.

Verot

Pankin ja muiden yksittäisten konserniyhtiöiden tilinpäätöksissä tuloverot on kirjattu verotettavan tulon perusteella laskettuna. Käyvän arvon rahastoon sisältyvästä positiivisesta arvonmuutoksesta on taseeseen merkitty laskennallinen verovelka ja negatiivisesta arvonmuutoksesta laskennallinen verosaaminen. Lisäksi käyvän arvon rahastosta tulokseen siirretystä negatiivisesta arvonmuutoksesta on kirjattu laskennallinen verosaaminen. Muita laskennallisia veroja ei yhtiötasolla ole kirjattu.

Konsernitalinpäätöksessä konserniyritysten poistoerot ja verotusperusteiset varaukset on jaettu konsernitaseessa omaan pääomaan ja laskennalliseen verovelkaan ja niiden muutos konsernituloslaskelmassa laskennallisen verovelan muutokseen ja tilikauden tulokseen.

Rahavarat

Rahoituslaskelman rahavarat koostuvat käteisistä varoista ja vaadittaessa maksettavista saamisista luottolaitoksilta. Rahoituslaskelma on laadittu epäsuoraa menetelmää käyttäen.

Tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen vertailukelpoisuus

Toteutuneesta fuusiosta johtuen tilikauden 2019 luvut eivät ole täysin vertailukelpoisia 2018 lukuihin.

Hankitut yhtiöt käsitellään tytäryhtiöinä siitä päivästä lähtien, kun konserni on saanut määräysvallan ja luovutetut tytäryhtiöt siihen päivään asti, kun määräysvalta lakkaa.

LIITETIEDOT

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.1 Lainat ja saamiset

Saamiset luottolaitoksilta

	Emo	Joista tappiota koskeva vähen- nyserä		Joista tappiota koskeva vähen- nyserä
	2019		2018	
Vaadittaessa maksettavat	9 926 261,84	0,00	14 345 189,64	0,00
Keskusrahallaitokselta	9 926 261,84	0,00	14 345 189,64	0,00
Muut	2 600 699,49	144,34	1 471 875,85	0,00
Keskusrahallaitokselta	2 600 699,49	144,34	1 331 875,85	0,00
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	0,00	0,00	140 000,00	0,00
Yhteensä	12 526 961,33	144,34	15 817 065,49	0,00

	Konserni	Joista tappiota koskeva vähen- nyserä		Joista tappiota koskeva vähen- nyserä
	2019		2018	
Vaadittaessa maksettavat	9 926 261,84	0,00	14 357 884,23	0,00
Keskusrahallaitokselta	9 926 261,84	0,00	14 345 189,64	0,00
Kotimaisilta luottolaitoksilta	0,00	0,00	12 694,59	0,00
Muut	2 600 699,49	144,34	1 471 875,85	0,00
Keskusrahallaitokselta	2 600 699,49	144,34	1 331 875,85	0,00
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	0,00	0,00	140 000,00	0,00
Yhteensä	12 526 961,33	144,34	15 829 760,08	0,00

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	Emo	Joista tappiota koskeva vähen- nyserä		Joista tappiota koskeva vähen- nyserä
	2019		2018	
Yritykset ja asuntoyhteisöt	30 313 602,78	80 101,15	26 728 876,26	200 893,71
Kotitaloudet	121 908 846,87	781 529,47	100 757 738,19	984 519,43
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	199 314,92	54,23	242 226,02	75,56
Ulkomaat	0,00	2,94	0,00	2,73
Yhteensä	152 421 764,57	861 687,79	127 728 840,47	1 185 491,43
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	10 000,00	0,00	10 000,00	0,00

	Konserni	Joista tappiota koskeva vähen- nyserä		Joista tappiota koskeva vähen- nyserä
	2019		2018	
Yritykset ja asuntoyhteisöt	29 981 914,48	80 101,15	26 728 876,26	200 893,71
Kotitaloudet	121 908 846,87	781 529,47	100 516 960,67	984 519,43
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	199 314,92	54,23	242 226,02	75,56
Ulkomaat	0,00	2,94	0,00	2,73
Yhteensä	152 090 076,27	861 687,79	127 488 062,95	1 185 491,43
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	10 000,00	0,00	10 000,00	0,00

Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset

	2019				2018
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2019	75 329,09	151 109,39	1 014 695,06	1 241 133,54	1 863 876,60
Siirrot vaiheeseen 1	6 321,17	-23 414,06	0,00	-17 092,89	-4 772,64
Siirrot vaiheeseen 2	-5 135,57	29 104,28	-5 463,24	18 505,47	16 671,89
Siirrot vaiheeseen 3	-979,63	-9 620,72	43 811,80	33 211,45	77 876,66
Uudet saamiset	28 074,59	9 292,47	8 186,53	45 553,59	78 763,71

Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-20 464,12	-19 271,72	-83 578,76	-123 314,60	-166 697,03
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	0,00	0,00	-292 449,82	-292 449,82	-471 743,98
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-2 195,69	-35 402,85	136 255,56	98 657,02	-73 286,64
Manuaalisten korjausten vaikutus	0,00	62 933,28	-199 269,40	-136 336,12	-128 604,82
Tase 31.12.2019	80 949,84	164 730,07	622 187,73	867 867,64	1 192 083,75
	Emo		Konserni		
	2019	2018	2019	2018	
Järjestämättömät saamiset, yhteensä	5 540 393,00	6 449 540,00	5 540 393,00	6 449 540,00	-373 265,90
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	1 114 498,00	2 451 062,00	1 114 498,00	2 451 062,00	
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	4 425 895,00	3 998 478,00	4 425 895,00	3 998 478,00	-80 816,08
Sopimuksen mukainen jäljellä oleva määrä rahoitusvaroista, jotka on raportointikaudella kirjattu pois lopullisena luottotappiona ja joihin edelleen kohdistetaan perintätoimenpiteitä	232 036,87	1 562 946,96	232 036,87	1 562 946,96	
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	595 116,26	718 731,43	595 116,26	718 731,43	

1.2 Saamistodistukset

	Emo			
	2019			
	Yhteensä	Joista	Joista tappioita	
		keskuspankki-	koskeva vähen-	
		rahoitukseen	nyserä	
		oikeuttavia saa-		
		mistodistuksia		
		0,00	-	
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	620 575,00	0,00	-	
Julkisesti noteeratut	187 725,00	0,00	0,00	
Muut	432 850,00	0,00	0,00	
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	13 627 914,83	6 372 665,00	-27 852,21	
Julkisesti noteeratut	13 524 721,83	6 372 665,00	-27 730,27	
Muut	103 193,00	0,00	-121,94	
Yhteensä	14 248 489,83	6 372 665,00	-27 852,21	
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	197 725,00	0,00	0,00	
	Emo			
	2018			
	Yhteensä	Joista	Joista tappioita	
		keskuspankki-	koskeva vähen-	
		rahoitukseen	nyserä	
		oikeuttavia saa-		
		mistodistuksia		
		0,00	-	
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	662 900,00	0,00	-	
Julkisesti noteeratut	215 250,00	0,00	0,00	
Muut	447 650,00	0,00	0,00	
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	3 441 942,00	1 413 470,00	0,00	
Julkisesti noteeratut	3 441 942,00	1 413 470,00	0,00	
Yhteensä	4 104 842,00	1 413 470,00	0,00	
- joista saamiset, joilla on	431 896,00	0,00	0,00	

huonompi etuoikeus velallisen
muilla veloilla

	Konserni 2019		
	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuk- sia	Joista tappioita koskeva vähen- nyserä
Käypään arvoon tulosvaikut- teisesti kirjattavat	620 575,00	0,00	-
Julkisesti noteeratut	187 725,00	0,00	0,00
Muut	432 850,00	0,00	0,00
-joista kaupankäyntitarkoituk- sessa pidettävät	187 725,00	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjat- tavat	13 627 914,83	6 372 665,00	-27 852,21
Julkisesti noteeratut	13 524 721,83	6 372 665,00	-27 730,27
Muut	103 193,00	0,00	-121,94
Yhteensä	14 248 489,83	6 372 665,00	-27 852,21
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	197 725,00	0,00	0,00

	Konserni 2018		
	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuk- sia	Joista tappioita koskeva vähen- nyserä
Käypään arvoon tulosvaikut- teisesti kirjattavat	662 900,00	0,00	-
Julkisesti noteeratut	215 250,00	0,00	0,00
Muut	447 650,00	0,00	0,00
-joista kaupankäyntitarkoituk- sessa pidettävät	215 250,00	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjat- tavat	3 441 942,00	1 413 470,00	0,00
Julkisesti noteeratut	3 441 942,00	1 413 470,00	0,00
Yhteensä	4 104 842,00	1 413 470,00	0,00
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	431 896,00	0,00	0,00

**Odotettavissa olevat luotto-
tappiot (ECL), Saamistodis-
tukset**

	2019			2018	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2019	14 976,49	0,00	0,00	14 976,49	1 506,49
Uudet saamistodistukset	21 228,81	0,00	0,00	21 228,81	11 511,67
Erääntyneet saamistodistukset	-7 059,55	0,00	0,00	-7 059,55	0,00
Luottoriskin muutoksen vaiku- tus	-1 293,54	0,00	0,00	-1 293,54	-1 102,88
Tase 31.12.2019	27 852,21	0,00	0,00	27 852,21	11 915,28

1.3 Osakkeet ja osuudet	Emo	Konserni	Emo	Konserni
	2019	2019	2018	2018
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	8 778 454,68	8 778 454,68	12 267 040,15	12 267 040,15
Julkisesti noteeratut	8 403 069,81	8 403 069,81	12 005 663,20	12 005 663,20
Muut	375 384,87	375 384,87	261 376,95	261 376,95
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	6 157 315,03	6 157 315,03	4 309 937,83	4 309 937,83
Muut	6 157 315,03	6 157 315,03	4 309 937,83	4 309 937,83
Osakkeet ja osuudet yhteensä	14 935 769,71	14 935 769,71	16 576 977,98	16 576 977,98
- joista luottolaitoksissa	5 122 419,93	5 122 419,93	3 428 611,76	3 428 611,76
- joista muissa yrityksissä	9 813 349,78	9 813 349,78	13 148 366,22	13 148 366,22

1.4 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2019

	Emo	Konserni	Emo	Konserni
	2019	2019	2018	2018
Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat rahoitusvarat				
Käteiset varat	649 038,07	649 038,07	826 017,91	826 017,91
Saamiset luottolaitoksilta	12 526 961,33	12 526 961,33	15 817 065,49	15 829 760,08
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	152 411 764,57	152 090 076,27	127 718 840,47	127 478 062,95
Yhteensä	165 587 763,97	165 266 075,67	144 361 923,87	144 133 840,94
-Joista tappioita koskeva vähennyserä JHM, yhteensä	861 832,13	861 832,13	1 185 491,43	1 185 491,43
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat				
Saamistodistukset	620 575,00	620 575,00	662 900,00	662 900,00
Osakkeet ja osuudet	8 778 454,68	8 778 454,68	12 267 040,15	12 267 040,15
Johdannaissopimukset	1 939 051,29	1 939 051,29	281 136,59	281 136,59
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00
Yhteensä	11 348 080,97	11 348 080,97	13 221 076,74	13 221 076,74
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)				
Saamistodistukset	13 627 914,83	13 627 914,83	3 441 942,00	3 441 942,00
Yhteensä	13 627 914,83	13 627 914,83	3 441 942,00	3 441 942,00
-Joista tappioita koskeva vähennyserä (1)	27 852,21	27 852,21	11 915,28	11 915,28
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)				
Osakkeet ja osuudet	6 157 315,03	6 157 315,03	4 309 937,83	4 309 937,83
Yhteensä	6 157 315,03	6 157 315,03	4 309 937,83	4 309 937,83
Rahoitusvarat yhteensä	196 721 074,80	196 399 386,50	165 334 880,44	165 106 797,51

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.5 Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta

Johdannaissopimusten nimellisarvot	Emo	Konserni		
	2019	2019		
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojaavat johdannaissopimukset	0,00	0,00	35 000 000,00	35 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	0,00	0,00	35 000 000,00	35 000 000,00
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	35 000 000,00	35 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	0,00	0,00	35 000 000,00	35 000 000,00

Johdannaissopimusten nimellisarvot		2018			
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä	
Jäljellä oleva maturiteetti					
Suojaavat johdannaissopimukset	132 800,00	0,00	25 000 000,00	25 132 800,00	
Käyvän arvon suojaus	132 800,00	0,00	25 000 000,00	25 132 800,00	
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	25 000 000,00	25 000 000,00	
Koronvaihtosopimukset	0,00	0,00	25 000 000,00	25 000 000,00	
Osakejohdannaiset	132 800,00	0,00	0,00	132 800,00	
		Konserni			
Johdannaissopimusten nimellisarvot		2019			
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä	
Jäljellä oleva maturiteetti					
	0,00	0,00	35 000 000,00	35 000 000,00	
Käyvän arvon suojaus	0,00	0,00	35 000 000,00	35 000 000,00	
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	35 000 000,00	35 000 000,00	
Koronvaihtosopimukset	0,00	0,00	35 000 000,00	35 000 000,00	
		Emo			
Johdannaissopimusten nimellisarvot		2018			
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä	
Jäljellä oleva maturiteetti					
Suojaavat johdannaissopimukset	132 800,00	0,00	25 000 000,00	25 132 800,00	
Käyvän arvon suojaus	132 800,00	0,00	25 000 000,00	25 132 800,00	
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	25 000 000,00	25 000 000,00	
Koronvaihtosopimukset	0,00	0,00	25 000 000,00	25 000 000,00	
Osakejohdannaiset	132 800,00	0,00	0,00	132 800,00	
		Emo			
Johdannaissopimusten käyvät arvot		2019		2018	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat	
Suojaavat johdannaissopimukset	1 939 051,29	0,00	281 136,59	8 113,79	
Käyvän arvon suojaus	1 939 051,29	0,00	281 136,59	8 113,79	
Korkojohdannaiset	1 939 051,29	0,00	281 136,59	8 113,79	
Koronvaihtosopimukset	1 939 051,29	0,00	281 136,59	8 113,79	
Yhteensä	1 939 051,29	0,00	281 136,59	8 113,79	
		Konserni			
Johdannaissopimusten käyvät arvot		2019		2018	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat	
Suojaavat johdannaissopimukset	1 939 051,29	0,00	281 136,59	8 113,79	
Käyvän arvon suojaus	1 939 051,29	0,00	281 136,59	8 113,79	
Korkojohdannaiset	1 939 051,29	0,00	281 136,59	8 113,79	
Koronvaihtosopimukset	1 939 051,29	0,00	281 136,59	8 113,79	
Yhteensä	1 939 051,29	0,00	281 136,59	8 113,79	
		Emo			
		2019	2018		
Suojausinstrumentin suojattavasta riskistä johtuva voitto tai tappio					
Suojattavan kohteen arvonmuutos					
Käyvän arvon suojaus					
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille					
Ottolainauksen arvonmuutos	1 970 702,76	283 156,61			
Yhteensä	1 970 702,76	283 156,61			

Konserni					
		2019	2018		
Suojausinstrumentin suojattavasta riskistä johtuva voitto tai tappio					
Suojattavan kohteen arvonmuutos					
Käyvän arvon suojaus					
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille					
Ottolainauksen arvonmuutos		1 970 702,76	283 156,61		
Yhteensä		1 970 702,76	283 156,61		
1.6 Aineettomat hyödykkeet					
		Emo	Konserni		
		2019	2018	2019	2018
Muut kehittämismenot		231 327,23	307 954,91	596 100,71	307 954,91
Muut aineettomat hyödykkeet		475 536,42	193 174,81	110 762,94	193 174,81
Yhteensä		706 863,65	501 129,72	706 863,65	501 129,72
1.7 Aineelliset hyödykkeet					
		2019		Konserni	
		Emo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
		Kirjanpitoarvo			
Maa- ja vesialueet					
Omassa käytössä		8 315,35		8 315,35	
Sijoituskäytössä		67 774,98	61 948,00	67 774,98	61 948,00
Yhteensä		76 090,33	61 948,00	76 090,33	61 948,00
Rakennukset					
Omassa käytössä		153 677,28		153 677,28	
Sijoituskäytössä		88 318,32	242 000,00	88 318,32	242 000,00
Yhteensä		241 995,60	242 000,00	241 995,60	242 000,00
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet					
Omassa käytössä		1 450 661,37		1 450 661,37	
Sijoituskäytössä		1 501 591,28	1 605 000,00	1 501 591,28	1 605 000,00
Yhteensä		2 952 252,65	1 605 000,00	2 952 252,65	1 605 000,00
Muut aineelliset hyödykkeet		74 158,29	0,00	74 158,29	0,00
Aineelliset hyödykkeet yhteensä		3 344 496,87	1 908 948,00	3 344 496,87	1 908 948,00
2018					
		Emo	Käypä arvo	Konserni	
		Kirjanpitoarvo		Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet					
Omassa käytössä		12 130,72		329 883,52	
Sijoituskäytössä		11 851,82	10 000,00	11 851,82	10 000,00
Yhteensä		23 982,54	10 000,00	341 735,34	10 000,00
Rakennukset					
Omassa käytössä		55 732,98		569 793,06	
Sijoituskäytössä		47 945,54	172 000,00	836 217,17	1 172 000,00
Yhteensä		103 678,52	172 000,00	1 406 010,23	1 172 000,00
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet					
Omassa käytössä		1 450 661,37		539 961,37	
Sijoituskäytössä		1 541 013,59	1 795 000,00	592 570,03	795 000,00
Yhteensä		2 991 674,96	1 795 000,00	1 132 531,40	795 000,00
Muut aineelliset hyödykkeet		61 276,85		80 076,20	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä		3 180 612,87	1 977 000,00	2 960 353,17	1 977 000,00

Aineettomat hyödykkeet	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
Hankintameno 1.1.	839 759,72	658 567,68	839 759,72	658 567,68
+ tilikauden lisäykset	446 983,98	244 109,62	446 983,98	244 109,62
- tilikauden vähennykset	0,00	-62 917,58	0,00	-62 917,58
Hankintameno 31.12	1 286 743,70	839 759,72	1 286 743,70	839 759,72
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-338 630,00	-301 289,31	-338 630,00	-301 289,31
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	0,00	56 556,20	0,00	56 556,20
- tilikauden poistot	-241 250,05	-93 896,89	-241 250,05	-93 896,89
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-579 880,05	-338 630,00	-579 880,05	-338 630,00
Kirjanpitoarvo 31.12.	706 863,65	501 129,72	706 863,65	501 129,72
Kirjanpitoarvo 1.1.	501 129,72	357 278,37	501 129,72	357 278,37

Aineelliset hyödykkeet	Emo		Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä	
	2019	2018				
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet					
Hankintameno 1.1.	1 969 093,44	2 741 553,25	957 615,89	5 668 262,58		0,00
+ tilikauden lisäykset	117 419,03	143 156,00	30 549,88	291 124,91		
- tilikauden vähennykset	-39 422,31	-24 086,27	0,00	-63 508,58		
Hankintameno 31.12.	2 047 090,16	2 860 622,98	988 165,77	5 895 878,91		
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-368 282,49	-1 223 028,18	-896 339,04	-2 487 649,71		
- tilikauden poistot	-21 123,09	-24 940,80	-17 668,44	-63 732,33		
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-389 405,58	-1 247 968,98	-914 007,48	-2 551 382,04		
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 657 684,58	1 612 654,00	74 158,29	3 344 496,87		
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 600 810,95	1 518 525,07	61 276,85	3 180 612,87		

	Konserni		Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
	2019	2018			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet				
Hankintameno 1.1.	2 185 795,59	2 854 734,45	991 710,78	6 032 240,82	
+ tilikauden lisäykset	117 419,03	143 156,00	30 549,88	291 124,91	
- tilikauden vähennykset	-39 422,31	-24 086,27	0,00	-63 508,58	
+/- siirrot erien välillä	121 187,77	-30 028,46	-12 260,29	78 899,02	
Hankintameno 31.12.	2 384 980,08	2 943 775,72	1 010 000,37	6 338 756,17	
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-745 156,57	-1 415 096,50	-911 634,58	-3 071 887,65	
- tilikauden poistot	-46 083,63	-36 337,01	-20 937,97	-103 358,61	
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-791 240,20	-1 451 433,51	-932 572,55	-3 175 246,26	
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 593 739,88	1 492 342,21	77 427,82	3 163 509,91	
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 440 639,02	1 439 637,95	80 076,20	2 960 353,17	

Aineelliset hyödykkeet	Emo		Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
	2018	2017			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet				
Hankintameno 1.1.	2 234 081,88	2 599 626,83	921 803,69	5 755 512,40	
+ tilikauden lisäykset	0,00	0,00	35 812,20	35 812,20	
- tilikauden vähennykset	-123 062,02	0,00	0,00	-123 062,02	
+/- siirrot erien välillä	-141 926,42	141 926,42	0,00	0,00	
Hankintameno 31.12.	1 969 093,44	2 741 553,25	957 615,89	5 668 262,58	
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-353 009,26	-1 205 247,78	-889 356,34	-2 447 613,38	
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	0,01	0,00	0,00	0,01	

- tilikauden poistot	-15 273,24	-17 780,40	-6 982,70	-40 036,34
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-368 282,49	-1 223 028,18	-896 339,04	-2 487 649,71
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 600 810,95	1 518 525,07	61 276,85	3 180 612,87
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 881 072,62	1 394 379,05	32 447,35	3 307 899,02

	Konserni 2018			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö- osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosak- keet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	2 444 178,67	2 708 538,59	955 898,58	6 108 615,84
+ tilikauden lisäykset	6 605,36	4 269,44	35 812,20	46 687,00
- tilikauden vähennykset	-123 062,02	0,00	0,00	-123 062,02
+/- siirrot erien välillä	-141 926,42	141 926,42	0,00	0,00
Hankintameno 31.12.	2 185 795,59	2 854 734,45	991 710,78	6 032 240,82
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-687 809,94	-1 370 121,47	-904 651,88	-2 962 583,29
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot				
- tilikauden poistot	-57 346,64	-44 975,03	-6 982,70	-109 304,37
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-745 156,57	-1 415 096,50	-911 634,58	-3 071 887,65
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 440 639,02	1 439 637,95	80 076,20	2 960 353,17
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 756 368,73	1 338 417,12	51 246,70	3 146 032,55

1.8 Muut varat

	Emo 2019	2018	Konserni 2019	2018
Muut	15 132,12	3 350 137,47	15 132,12	3 350 137,47
Yhteensä	15 132,12	3 350 137,47	15 132,12	3 350 137,47

1.9 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	Emo 2019	2018	Konserni 2019	2018
Korot	726 940,04	550 019,78	726 940,04	549 199,25
Muut	651 111,65	591 123,72	654 225,28	593 576,76
Yhteensä	1 378 051,69	1 141 143,50	1 381 165,32	1 142 776,01

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

	Emo 2019	2018	Konserni 2019	2018
Jaksotettuun hankintameno- noon kirjattavat	172 854 653,57	150 294 441,84	172 800 762,44	150 281 747,25
Velat luottolaitoksille	4 471 399,46	1 870 109,22	4 471 399,46	1 870 109,22
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	168 383 254,11	145 424 332,62	168 329 362,98	145 411 638,03
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	3 000 000,00	0,00	3 000 000,00
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat	0,00	8 113,79	0,00	8 113,79
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	0,00	8 113,79	0,00	8 113,79
Yhteensä	172 854 653,57	150 302 555,63	172 800 762,44	150 289 861,04

1.11 Velat luottolaitoksille

	Emo 2019	2018	Konserni 2019	2018
Luottolaitoksille	4 471 399,46	1 870 109,22	4 471 399,46	1 870 109,22
Vaadittaessa maksettavat	20 641,21	10 070,09	20 641,21	10 070,09
Muut	4 450 758,25	1 860 039,13	4 450 758,25	1 860 039,13
Yhteensä	4 471 399,46	1 870 109,22	4 471 399,46	1 870 109,22

1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
Talletukset	168 383 254,11	145 424 332,62	168 383 254,11	145 411 638,03
Vaadittaessa maksettavat	165 634 067,27	137 953 473,05	165 634 067,27	137 940 778,46
Muut	2 749 186,84	7 470 859,57	2 749 186,84	7 470 859,57
Yhteensä	168 383 254,11	145 424 332,62	168 383 254,11	145 411 638,03

1.13 Muut velat

	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
Maksujenvälitysvelat	535 640,16	558 228,75	535 640,16	558 228,75
Varaukset	6 035,52	6 592,33	6 035,52	6 592,33
Muut	85 065,64	53 364,30	85 065,64	53 364,30
Yhteensä	626 741,32	618 185,38	626 741,32	618 185,38

1.14 Varaukset

	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
Pakolliset varaukset	6 035,52	6 592,33	6 035,52	6 592,33
Muut varaukset	4 698 805,87	2 971 218,92	0,00	0,00
Yhteensä	4 704 841,39	2 977 811,25	6 035,52	6 592,33

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä

	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Odotettavissa olevat luottotappiot	6 592,33	-	-	6 035,52
Yhteensä	6 592,33	0,00	0,00	6 035,52

1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
Korot	89 615,85	98 565,16	89 615,85	101 667,02
Muut	439 113,93	395 064,04	445 943,68	404 353,21
Yhteensä	528 729,78	493 629,20	535 559,53	506 020,23

1.16 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

	Emo		Korko %	Eräpäivä
	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo		
Velan yksilöintitiedot	0,00	0,00		

	Emo		Korko %	Eräpäivä
	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo		
Velan yksilöintitiedot	3 000 000,00	0,00		
Kalannin Sp deb. 2014 float 24.11.2019	3 000 000,00	0,00	2,50	24.11.2019
Yhteensä	3 000 000,00	0,00		

	Omiin varoihin luettu määrä
Velan yksilöintitiedot	538 882,80
Kalannin Sp deb. 2014 float 24.11.2019	538 882,80
Yhteensä	538 882,80

Kaikki ilmoitetut velat ovat euromääräisiä. Ilmoitetut velat luetaan vakavaraisuuslaskennassa luottolaitoksen alempiin toissijaisiin omiin varoihin.

	Konserni		Korko %	Eräpäivä
	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo		
Velan yksilöintitiedot	0,00	0,00		

	Konserni		Korko %	Eräpäivä
	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo		
Velan yksilöintitiedot	3 000 000,00	0,00		
Kalannin Sp deb. 2014 float 24.11.2019	3 000 000,00	0,00	2,50	24.11.2019
Yhteensä	3 000 000,00	0,00		

Velan yksilöintitiedot **Omiin varoihin luettu määrä**
 Kalannin Sp deb. 2014 float 538 882,80
 24.11.2019 0,00

Yhteensä 538 882,80

Kaikki ilmoitetut velat ovat euromääräisiä. Ilmoitetut velat luetaan vakavaraisuuslaskennassa luottolaitoksen alempiin toissijaisiin omiin varoihin.

Pääomalainat	Emo 2019	2018	Konserni 2019	2018
Muut	0,00	3 000 000,00	0,00	3 000 000,00

1.17 Laskennalliset vero- velat ja -saamiset

	Emo 2019	2018	Konserni 2019	2018
Käyvän arvon rahastosta joh- tuva laskennallisten verosaa- misten määrä	7531,90	11329,32	7531,90	11329,32
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	7531,90	11329,32	7531,90	11329,32
Jaksotuseroista lasketut vero- velat	0,00	0,00	939761,17	594243,77
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	5570,44	2383,06	5570,44	2383,06
Käyvän arvon rahastosta joh- tuva laskennallisten verovelko- jen määrä	69980,93	4099,41	69980,93	4099,41
Laskennalliset verovelat yhteensä	75551,37	6482,47	1015312,54	600726,24

Laskennalliset verovelat ja -saamiset on kirjattu käyvän arvon rahastoon kirjatuista rahavirtaa suojaavien johdannaisten ja käypään arvoon laajan tuloksen eriin kirjattavien saamistodistusten ja oman pääoman ehtoisten arvopapereiden käyvän arvon muutoksista ja odotetuista luottotappioista.

Muilta osin laskennallisia verovelkoja ja -saamisia ei ole kirjattu pankin taseeseen.

Konsernitilinpäätöksessä vapaaehtoisista varauksista ja poistoeroista on kirjattu laskennallinen verovelka.

1.18 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat	Emo 2019		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	3 287 380,00
Saamiset luottolaitoksilta	9 926 261,84	2 600 843,83	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyh- teisöiltä	5 314 896,09	14 945 047,75	51 287 610,27
Saamistodistukset	0,00	240 924,33	5 355 648,00
Johdannaiset	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	15 241 157,93	17 786 815,91	59 930 638,27

	Emo 2019		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	3 085 285,00	0,00	6 372 665,00
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	0,00	12 527 105,67
Saamiset yleisöltä ja julkisyh- teisöiltä	41 156 726,35	39 717 484,11	152 421 764,57
Saamistodistukset	2 091 527,50	187 725,00	7 875 824,83
Johdannaiset	1 939 051,29	0,00	1 939 051,29
Yhteensä	48 272 590,14	39 905 209,11	181 136 411,36

Rahoitusvarat	Emo		
	2018		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	763 217,50
Saamiset luottolaitoksilta	14 345 189,64	1 471 875,85	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	5 244 391,62	14 380 141,58	42 711 661,42
Saamistodistukset	0,00	380 266,00	1 414 216,00
Johdannaiset	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	19 589 581,26	16 232 283,43	44 889 094,92

Rahoitusvarat	Emo		
	2018		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	650 252,50	0,00	1 413 470,00
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	0,00	15 817 065,49
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	33 104 006,04	32 288 639,81	127 728 840,47
Saamistodistukset	681 640,00	215 250,00	2 691 372,00
Johdannaiset	281 136,59	0,00	281 136,59
Yhteensä	34 717 035,13	32 503 889,81	147 931 884,55

Rahoitusvarat	Konserni		
	2019		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	3 287 380,00
Saamiset luottolaitoksilta	9 926 261,84	2 600 843,83	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	5 314 896,09	14 945 047,75	50 955 921,97
Saamistodistukset	0,00	240 924,33	5 355 648,00
Johdannaiset	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	15 241 157,93	17 786 815,91	59 598 949,97

Rahoitusvarat	Konserni		
	2019		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	3 085 285,00	0,00	6 372 665,00
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	0,00	12 527 105,67
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	41 156 726,35	39 717 484,11	152 090 076,27
Saamistodistukset	2 091 527,50	187 725,00	7 875 824,83
Johdannaiset	1 939 051,29	0,00	1 939 051,29
Yhteensä	46 333 538,85	39 905 209,11	180 804 723,06

Rahoitusvarat	Konserni		
	2018		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	763 217,50
Saamiset luottolaitoksilta	14 357 884,23	1 471 875,85	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	5 244 391,62	14 139 364,06	42 711 661,42
Saamistodistukset	0,00	380 266,00	1 414 216,00
Johdannaiset	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	19 602 275,85	15 991 505,91	44 889 094,92

Rahoitusvarat	Konserni		
	2018		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	650 252,50	0,00	1 413 470,00
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	0,00	15 829 760,08
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	33 104 006,04	32 288 639,81	127 488 062,95
Saamistodistukset	681 640,00	215 250,00	2 691 372,00
Johdannaiset	281 136,59	0,00	281 136,59
Yhteensä	34 435 898,54	32 503 889,81	147 703 801,62

Rahoitusvelat	Emo		
	2019		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	20 641,21	3 560 740,69	890 017,56
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	166 962 307,07	1 379 365,39	41 581,65
Yhteensä	166 982 948,28	4 940 106,08	931 599,21

Rahoitusvelat	Emo		
	2019		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	4 471 399,46
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	0,00	0,00	168 383 254,11
Yhteensä	0,00	0,00	172 854 653,57

Rahoitusvelat	Emo		
	2018		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	10 070,09	338 763,12	1 521 276,01
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	138 881 764,61	6 532 944,57	9 623,44
Velat, joilla huonompi etu oikeus kuin muilla veloilla	0,00	3 000 000,00	0,00
Yhteensä	138 891 834,70	9 871 707,69	1 530 899,45

Rahoitusvelat	Emo		
	2018		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	1 870 109,22
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	0,00	0,00	145 424 332,62
Velat, joilla huonompi etu oikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	3 000 000,00
Yhteensä	0,00	0,00	150 294 441,84

Rahoitusvelat	Konserni		
	2019		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	20 641,21	3 560 740,69	890 017,56
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	166 908 415,94	1 379 365,39	41 581,65
Yhteensä	166 929 057,15	4 940 106,08	931 599,21

Rahoitusvelat	Konserni		
	2019		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	4 471 399,46
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	0,00	0,00	168 329 362,98
Yhteensä	0,00	0,00	172 800 762,44

Rahoitusvelat	Konserni		
	2018		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	10 070,09	338 763,12	1 521 276,01
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	138 881 764,61	6 520 249,98	9 623,44
Velat, joilla huonompi etu- keus kuin muilla veloilla	0,00	3 000 000,00	0,00
Johdannaiset ja muut kaupan- käyntitarkoituksessa pidettävät velat	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	138 891 834,70	9 859 013,10	1 530 899,45

Rahoitusvelat	Konserni		
	2018		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	1 870 109,22
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	0,00	0,00	145 411 638,03
Velat, joilla huonompi etu- keus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	3 000 000,00
Johdannaiset ja muut kaupan- käyntitarkoituksessa pidettävät velat	0,00	8 113,79	8 113,79
Yhteensä	0,00	8 113,79	150 289 861,04

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä:
Muut kuin määräaikaiset talletukset sekä luotolliset tilit on ilmoitettu luokassa alle 3 kk.

1.19 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin sekä samaan konserniin kuuluvilta

Varat	Emo		2018	
	2019			
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	6 372 665,00	0,00	1 413 470,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	12 526 961,33	0,00	15 817 065,49	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	152 421 764,57	0,00	127 728 840,47	0,00
Saamistodistukset	7 875 824,83	0,00	2 691 372,00	0,00
Johdannaissopimukset	1 939 051,29	0,00	281 136,59	0,00
Muu omaisuus	21 036 884,01	0,00	25 587 348,77	0,00
Yhteensä	202 173 151,03	0,00	173 519 233,32	0,00

Varat	Konserni		2018	
	2019			
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	6 372 665,00	0,00	1 413 470,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	12 526 961,33	0,00	15 829 760,08	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	152 090 076,27	0,00	127 488 062,95	0,00

teisöiltä				
Saamistodistukset	7 875 824,83	0,00	2 691 372,00	0,00
Johdannaissopimukset	1 939 051,29	0,00	281 136,59	0,00
Muu omaisuus	20 859 010,68	0,00	25 368 721,58	0,00
Yhteensä	201 663 589,40	0,00	173 072 523,20	0,00

Velat	Emo 2019		2018	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	4 471 399,46	0,00	1 870 109,22	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	168 383 254,11	0,00	145 424 332,62	0,00
Johdannaissopimukset	0,00	0,00	8 113,79	0,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	3 000 000,00	0,00
Muut velat	702 292,69	0,00	624 667,85	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	528 729,78	0,00	493 629,20	0,00
Yhteensä	174 085 676,04	0,00	151 420 852,68	0,00

Velat	Konserni 2019		2018	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	4 471 399,46	0,00	1 870 109,22	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	168 329 362,98	0,00	145 411 638,03	0,00
Johdannaissopimukset	0,00	0,00	8 113,79	0,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	3 000 000,00	0,00
Muut velat	1 642 053,86	0,00	618 185,38	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	535 559,53	0,00	506 020,23	0,00
Yhteensä	174 978 375,83	0,00	151 414 066,65	0,00

1.20 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käyvän arvon hierarkia

	Emo 2019		2018	
Rahoitusvarat	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	649 038,07	649 038,07	826 017,91	826 017,91
Saamiset luottolaitoksilta	12 526 961,33	12 526 961,33	15 817 065,49	15 817 065,49
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	152 421 764,57	152 421 764,57	127 728 840,47	127 728 840,47
Saamistodistukset	14 248 489,83	14 258 489,83	4 104 842,00	4 114 842,00
Osakkeet ja osuudet	14 935 769,71	14 935 769,71	16 576 977,98	16 576 977,98
Johdannaissopimukset	1 939 051,29	1 939 051,29	281 136,59	281 136,59
Yhteensä	196 721 074,80	196 731 074,80	165 334 880,44	165 344 880,44

	Konserni 2019		2018	
Rahoitusvarat	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	649 038,07	649 038,07	826 017,91	826 017,91
Saamiset luottolaitoksilta	12 526 961,33	12 526 961,33	15 829 760,08	15 817 065,49
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	152 090 076,27	152 090 076,27	127 488 062,95	127 728 840,47
Saamistodistukset	14 248 489,83	14 258 489,83	4 104 842,00	4 114 842,00
Osakkeet ja osuudet	14 935 769,71	14 935 769,71	16 576 977,98	16 576 977,98
Johdannaissopimukset	1 939 051,29	1 939 051,29	281 136,59	281 136,59
Yhteensä	196 389 386,50	196 399 386,50	165 106 797,51	165 344 880,44

	Emo 2019		2018	
Rahoitusvelat	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	4 471 399,46	4 471 399,46	1 870 109,22	1 870 109,22
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	168 383 254,11	168 383 254,11	145 424 332,62	145 424 332,62
Johdannaissopimukset ja muut	0,00	0,00	8 113,79	8 113,79

kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat				
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00
Yhteensä	172 854 653,57	172 854 653,57	150 302 555,63	150 302 555,63

Rahoitusvelat	Konserni			
	2019		2018	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	4 471 399,46	4 471 399,46	1 870 109,22	1 870 109,22
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	168 329 362,98	168 329 362,98	145 411 638,03	145 411 638,03
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	0,00	0,00	8 113,79	8 113,79
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00
Yhteensä	172 800 762,44	172 800 762,44	150 289 861,04	150 289 861,04

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	Emo			
	2019			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	22 281 271,14	0,00	6 912 988,40	29 194 259,54
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			-14 800,00	
	2018			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	15 662 855,20	0,00	5 028 964,78	20 691 819,98
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			-15 850,00	
	Konserni			
	2019			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	22 281 271,14	0,00	6 912 988,40	29 194 259,54
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			-14 800,00	
	2018			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	15 662 855,20	0,00	5 028 964,78	20 691 819,98
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			-15 850,00	

Käypä arvo ja suoraan tuloslaskelmaan merkityt arvonmuutokset sekä käyvän arvon rahastoon merkityt muutokset kustakin käypään arvoon merkittyjen rahoitusvälineiden ryhmästä

	Emo		
	2019		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	19 785 229,86	11 869,83	312 245,11
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat	9 409 029,68	479 599,07	0,00
Yhteensä	29 194 259,54	491 468,90	312 245,11
	Emo		
	2018		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	7 751 879,83	0,00	-36 149,55
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat	12 939 940,15	-871 122,14	0,00
Yhteensä	20 691 819,98	-871 122,14	-36 149,55

Konserni 2019			
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	19 785 229,86	11 869,83	312 245,11
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	9 409 029,68	479 599,07	0,00
Yhteensä	29 194 259,54	491 468,90	312 245,11

Konserni 2018			
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	7 751 879,83	0,00	-36 149,55
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	12 939 940,15	-871 122,14	0,00
Yhteensä	20 691 819,98	-871 122,14	-36 149,55

Rahoitusvarat, jotka arvostettu hankintamenoon sen vuoksi, että niiden käypää arvoa ei ole voitu määrittää luotettavasti

Emo 2019	
Hankintamenoon arvostettu rahoitusvara	Kirjanpitoarvo
Sp-Koti Oy PO-laina 14-24 4,0% 31.1.2024	10 000,00
Yhteensä	10 000,00

Emo 2018	
Hankintamenoon arvostettu rahoitusvara	Kirjanpitoarvo
Sp-Koti Oy PO-laina 14-24 4,0% 31.1.2024	10 000,00
Yhteensä	10 000,00

Konserni 2019	
Hankintamenoon arvostettu rahoitusvara	Kirjanpitoarvo
Sp-Koti Oy PO-laina 14-24 4,0% 31.1.2024	10 000,00
Yhteensä	10 000,00

Konserni 2018	
Hankintamenoon arvostettu rahoitusvara	Kirjanpitoarvo
Sp-Koti Oy PO-laina 14-24 4,0% 31.1.2024	10 000,00
Yhteensä	10 000,00

Hankintamenoon on arvostettu osakkeet ja osuudet toiminnalle välttämättömissä yrityksissä, jotka on esitetty tarkemmin liitetiedossa 5.3. Toiminnalle välttämättömät osakkeet ja osuudet on tarkoitettu pidettäväksi pysyvästi hallussa. Näiden omistusten käypää arvoa ei voida määrittellä luotettavasti.

Tilikauden aikana edellä kuvatun kaltaisia rahoitusvaroja on myyty 401 192,75 euron arvosta. Niistä on tullut pankille myyntivoittoa 321 160,39 euroa.

1.21 Oman pääoman lisäykset ja vähennykset sekä siirrot erien välillä tilikauden aikana

Jos on tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden muutoksia tai virheiden oikaisuja, ne on esitettävä erikseen ja selostettava näiden perusteet.

	Emo Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Peruspääoma	504,56	1 000,00	0,00	1 504,56
Kantarahasto	2 000 000,00	725 000,00	0,00	2 725 000,00
Muut sidotut rahastot	2 761 287,81	1 337 984,37	-636 073,28	3 463 198,90
Vararahasto	2 780 675,22	410 445,83	0,00	3 191 121,05
Käyvän arvon rahasto	-19 387,41	927 538,54	-636 073,28	272 077,85
Käypään arvoon arvostamises- ta	-19 387,41	927 538,54	-636 073,28	272 077,85
Vapaat rahastot	1 388 806,51	0,00	0,00	1 388 806,51
Muut rahastot	1 388 806,51	0,00	0,00	1 388 806,51
Edellisten tilikausien voitto	12 476 359,68	3 209 866,23	0,00	15 686 225,91
Tilikauden voitto	500 203,16	123 933,24	-500 203,16	123 933,24
Oma pääoma yhteensä	19 127 161,72	5 397 783,84	-1 136 276,44	23 388 669,12

	Konserni Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Peruspääoma	504,56	1 000,00	0,00	1 504,56
Kantarahasto	2 000 000,00	725 000,00	0,00	2 725 000,00
Muut sidotut rahastot	2 761 287,81	1 337 984,37	-636 073,28	3 463 198,90
Vararahasto	2 780 675,22	410 445,83	0,00	3 191 121,05
Käyvän arvon rahasto	-19 387,41	927 538,54	-636 073,28	272 077,85
Käypään arvoon arvostamises- ta	-19 387,41	927 538,54	-636 073,28	272 077,85
Vapaat rahastot	1 388 806,51	0,00	0,00	1 388 806,51
Muut rahastot	1 388 806,51	0,00	0,00	1 388 806,51
Edellisten tilikausien voitto	15 060 765,03	2 780 889,66	0,00	17 841 654,69
Tilikauden voitto	-153 633,60	1 418 682,51		1 265 048,91
Oma pääoma yhteensä	21 057 730,31	6 263 556,54	-636 073,28	26 685 213,57

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	Emo 2019 Saamis- todistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojuuksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2019 (brutto)	-36 149,55	0,00	0,00	-36 149,55
Odotetut luottotappiot	11 915,28	-	-	11 915,28
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-	-	-	4 846,85
Käyvän arvon rahasto 1.1.2019	-24 234,27	0,00	0,00	-19 387,42
Käyvän arvon lisäykset	611 916,91	305 748,09	0,00	917 665,00
Käyvän arvon vähennykset	-251 652,42	-305 748,09	0,00	-557 400,51
Käyvän arvon rahastosta tulos- laskelmaan siirretyt	-11 869,83	0,00	0,00	-11 869,83
Odotettavissa olevat luottotap- piot	15 936,93	-	-	15 936,93
Käyvän arvon rahaston muu- tokset 2019, yhteensä	364 331,59	0,00	0,00	364 331,59
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2019 (brutto)	340 097,32	0,00	0,00	340 097,32
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-68 019,46	0,00	0,00	-68 019,46
Käyvän arvon rahasto 31.12.2019	272 077,86	0,00	0,00	272 077,86

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana	Emo			
	2018			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2018 (brutto)	77 403,67	460 741,83	0,00	538 145,50
IFRS 9 siirtymän vaikutus 1.1.2018 (netto)	-40 249,50	-460 741,83	0,00	-500 991,33
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-	-	-	-7 430,83
Käyvän arvon rahasto 1.1.2018	37 154,17	0,00	0,00	29 723,34
Käyvän arvon lisäykset	24 776,39	0,00	0,00	24 776,39
Käyvän arvon vähennykset	-96 573,62	0,00	0,00	-96 573,62
Odotettavissa olevat luottotappiot	10 408,79	-	-	10 408,79
Käyvän arvon rahaston muutokset 2018, yhteensä	-61 388,44	0,00	0,00	-61 388,44
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2018 (brutto)	-24 234,27	0,00	0,00	-24 234,27
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	4 846,86	0,00	0,00	4 846,86
Käyvän arvon rahasto 31.12.2018	-19 387,41	0,00	0,00	-19 387,41

1.22 Kantarahasto

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan kantarahasto-osuuksien lukumäärä on 13 625 kpl
Kantarahasto-osuuden omistajalla on oikeus voitonjakoon säästöpankkilain (28.12.2001/1502)41 §:ssä säädetyllä tavalla.

Kantarahasto-osuuden omistajalla on oikeus osallistua isäntien vaaliin, osuudenomistajan äänimäärä on omistettujen kantarahasto-osuuksien määrä kuitenkin enintään 10 ääntä.

Pankin omassa hallussa ei ole kantarahasto-osuuksia

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.23 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2019	31.12.2018
Riskiluokka 1	22 015 188,06	282 131,54	0,00	22 297 319,60	17 132 089,14
Riskiluokka 2	40 438 838,99	647 660,79	8 604,80	41 095 104,58	30 735 069,80
Riskiluokka 3	34 806 781,28	774 062,61	51 977,63	35 632 821,52	29 857 732,21
Riskiluokka 4	32 937 444,93	3 657 606,73	434 951,47	37 030 003,13	32 317 235,63
Riskiluokka 5	8 686 806,50	3 579 172,67	686 002,22	12 951 981,39	12 163 642,82
Riskiluokka 6	4 820 250,53	2 099 338,45	1 306 573,15	8 226 162,13	6 356 970,57
Riskiluokka 7	734 716,71	2 237 159,59	1 478 752,70	4 450 629,00	4 572 931,22
Riskiluokka 8	101 608,90	81 234,63	1 098 957,48	1 281 801,01	946 146,75
Riskiluokka ei luokiteltu	1 000 000,00	0,00	301 870,12	1 301 870,12	206 125,87
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	145 541 635,90	13 358 367,01	5 367 689,57	164 267 692,48	134 287 944,01
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	80 949,84	164 730,07	622 187,74	867 867,65	1 192 083,76
Yhteensä	145 460 686,06	13 193 636,94	4 745 501,83	163 399 824,83	133 095 860,25
Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2019	31.12.2018
Riskiluokka ei luokiteltu	13 238 000,00	0,00	0,00	13 238 000,00	3 440 000,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	13 238 000,00	0,00	0,00	13 238 000,00	3 440 000,00
Tappioita koskeva vähennyserä	27 852,21	0,00	0,00	27 852,21	11 915,28

nysenä (loss allowance)					
Yhteensä	13 210 147,79	0,00	0,00	13 210 147,79	3 428 084,72

1.24 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2019	1 000 000,00	153 269 185,14	13 238 000,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2019				9 998 507,34
Luottoriskikertymä toimialoittain, Riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	10 020 464,98	0,00	2 758 190,78
Maatalous	0,00	1 237 198,28	0,00	200 000,00
Kiinteistöala	0,00	5 031 926,29	0,00	1 858 086,21
Rakentaminen	0,00	631 602,50	0,00	345 265,78
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	326 818,58	0,00	120 608,50
Teollisuus	0,00	745 891,53	0,00	46 563,85
Kuljetus ja varastointi	0,00	1 167 059,90	0,00	77 666,44
Muut	0,00	879 967,90	0,00	110 000,00
Voittoa tavoittelemattoat yhteisöt	0,00	195 103,17	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	8 870 844,45	0,00	452 716,22
Yhteensä 31.12.2019	0,00	19 086 412,60	0,00	3 210 907,00
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2				
Yritykset	0,00	9 575 122,54	0,00	819 325,57
Maatalous	0,00	1 142 689,20	0,00	80 455,67
Kiinteistöala	0,00	4 571 627,83	0,00	289 436,77
Rakentaminen	0,00	118 612,41	0,00	101 928,52
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	668 079,88	0,00	86 235,32
Teollisuus	0,00	216 116,84	0,00	136 866,20
Kuljetus ja varastointi	0,00	535 194,29	0,00	19 288,68
Muut	0,00	2 322 802,09	0,00	105 114,41
Voittoa tavoittelemattoat yhteisöt	0,00	4 211,75	0,00	12 288,25
Kotitaloudet	0,00	30 502 284,36	0,00	181 872,11
Yhteensä 31.12.2019	0,00	40 081 618,65	0,00	1 013 485,93
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 3				
Yritykset	0,00	4 461 306,86	0,00	4 325 247,06
Maatalous	0,00	311 916,20	0,00	37 362,64
Kiinteistöala	0,00	2 330 223,50	0,00	4 190 470,68
Rakentaminen	0,00	200 386,60	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	131 221,53	0,00	63 069,88
Teollisuus	0,00	17 420,20	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	115 659,86	0,00	5 981,01
Muut	0,00	1 354 478,97	0,00	28 362,85
Voittoa tavoittelemattoat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	15 000,00
Kotitaloudet	0,00	26 329 132,12	0,00	502 135,48
Yhteensä 31.12.2019	0,00	30 790 438,98	0,00	4 842 382,54
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4				
Yritykset	0,00	2 824 776,45	0,00	43 737,02
Kiinteistöala	0,00	177 233,64	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	157 314,54	0,00	30 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	211 767,55	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	550 574,71	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	111 967,42	0,00	0,00
Muut	0,00	1 615 918,59	0,00	13 737,02
Kotitaloudet	0,00	33 908 847,04	0,00	252 642,62
Yhteensä 31.12.2019	0,00	36 733 623,49	0,00	296 379,64
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5				
Yritykset	0,00	2 730 181,96	0,00	103 003,70
Maatalous	0,00	333 640,20	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	1 414 708,62	0,00	9 575,29
Rakentaminen	0,00	60 264,52	0,00	19 494,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	422 868,38	0,00	7 467,41
Teollisuus	0,00	254 413,78	0,00	29 249,90

Kuljetus ja varastointi	0,00	154 152,42	0,00	30 847,58
Muut	0,00	90 134,04	0,00	6 369,52
Kotitaloudet	0,00	9 937 468,98	0,00	181 326,75
Yhteensä 31.12.2019	0,00	12 667 650,94	0,00	284 330,45
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6				
Yritykset	0,00	309 316,13	0,00	21 047,49
Maatalous	0,00	69 888,74	0,00	111,26
Kiinteistöala	0,00	36 000,00	0,00	20 000,00
Rakentaminen	0,00	74 000,00	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	39 379,45	0,00	620,55
Teollisuus	0,00	43 773,92	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	33 134,67	0,00	0,00
Muut	0,00	13 139,35	0,00	315,68
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	0,00	16 818,79
Kotitaloudet	0,00	7 687 565,71	0,00	191 414,01
Yhteensä 31.12.2019	0,00	7 996 881,84	0,00	229 280,29
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7				
Yritykset	0,00	195 540,63	0,00	61 857,90
Rakentaminen	0,00	46 106,94	0,00	28 893,06
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	98 403,59	0,00	21 596,41
Kuljetus ja varastointi	0,00	16 884,11	0,00	10 115,89
Muut	0,00	34 145,99	0,00	1 252,54
Kotitaloudet	0,00	4 188 929,10	0,00	4 301,37
Yhteensä 31.12.2019	0,00	4 384 469,73	0,00	66 159,27
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokkaa ei luokiteltu				
Yritykset	0,00	196 893,23	10 388 000,00	32 935,74
Kiinteistöala	0,00	137 758,50	450 000,00	0,00
Rakentaminen	0,00	6 889,82	5 000,00	110,18
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	50 244,91	900 000,00	211,47
Teollisuus	0,00	2 000,00	3 733 000,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	500 000,00	12 614,09
Muut	0,00	0,00	4 800 000,00	20 000,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	700 000,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	1 000 000,00	0,00	2 150 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	1 331 195,68	0,00	22 646,48
Yhteensä 31.12.2019	1 000 000,00	1 528 088,91	13 238 000,00	55 582,22

	Lainat ja saamis- set luottolaitok- silta	Lainat ja saa- miset yleisöltä ja julkisyhteis- söiltä	Vieraan pää- oman ehtoiset sijoitukset	Annetut laina- lupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2018	0,00	128 892 809,75	3 440 000,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2018				5 395 134,26
Luottoriskikertymä toimialoittain, Riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	7 520 801,17	0,00	1 471 533,20
Maatalous	0,00	755 837,80	0,00	316 953,52
Kiinteistöala	0,00	4 184 461,65	0,00	177 935,87
Rakentaminen	0,00	420 861,64	0,00	487 941,88
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	236 326,94	0,00	144 074,60
Teollisuus	0,00	452 594,06	0,00	182 101,11
Kuljetus ja varastointi	0,00	983 301,11	0,00	70 637,59
Muut	0,00	487 417,97	0,00	91 888,63
Voittoa tavoittelemattoat yhteis- söt	0,00	231 747,05	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	7 437 335,75	0,00	470 671,97
Yhteensä 31.12.2018	0,00	15 189 883,97	0,00	1 942 205,17
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2				
Yritykset	0,00	7 911 751,96	0,00	937 745,21
Maatalous	0,00	618 997,65	0,00	8 000,00
Kiinteistöala	0,00	4 474 352,93	0,00	211 889,92
Rakentaminen	0,00	309 878,90	0,00	277 039,08
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	375 274,96	0,00	71 379,37
Teollisuus	0,00	263 339,69	0,00	104 719,15
Kuljetus ja varastointi	0,00	400 320,44	0,00	54 447,49
Muut	0,00	1 469 587,39	0,00	210 270,20
Voittoa tavoittelemattoat yhteis- söt	0,00	8 549,20	0,00	7 950,80

Kotitaloudet	0,00	21 676 811,25	0,00	192 261,38
Yhteensä 31.12.2018	0,00	29 597 112,41	0,00	1 137 957,39
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 3				
Yritykset	0,00	5 207 964,88	0,00	286 581,53
Maatalous	0,00	500,00	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	572 833,73	0,00	80 000,00
Rakentaminen	0,00	566 167,49	0,00	5 806,06
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	105 396,68	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	536 958,29	0,00	31 582,14
Kuljetus ja varastointi	0,00	30 866,45	0,00	74 133,55
Muut	0,00	3 395 242,24	0,00	95 059,78
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	0,00	16 818,79
Voittoa tavoittelemattoat yhteisöt	0,00	1 929,77	0,00	13 070,23
Kotitaloudet	0,00	23 272 306,87	0,00	1 059 060,14
Yhteensä 31.12.2018	0,00	28 482 201,52	0,00	1 375 530,69
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4				
Yritykset	0,00	2 814 229,82	0,00	179 698,93
Maatalous	0,00	824 501,71	0,00	30 000,00
Kiinteistöala	0,00	1 045 137,61	0,00	65 000,00
Rakentaminen	0,00	34 000,00	0,00	50 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	604 935,26	0,00	13 028,17
Teollisuus	0,00	0,00	0,00	10 000,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	78 844,31	0,00	3 866,82
Muut	0,00	226 810,93	0,00	7 803,94
Kotitaloudet	0,00	28 936 496,85	0,00	386 810,03
Yhteensä 31.12.2018	0,00	31 750 726,67	0,00	566 508,96
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5				
Yritykset	0,00	2 717 952,57	0,00	69 580,06
Maatalous	0,00	391 243,19	0,00	6 484,60
Kiinteistöala	0,00	366 076,36	0,00	3 898,82
Rakentaminen	0,00	52 597,10	0,00	2 521,36
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	544 992,71	0,00	34 799,37
Teollisuus	0,00	280 115,92	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	284 964,42	0,00	21 842,51
Muut	0,00	797 962,87	0,00	33,40
Kotitaloudet	0,00	9 188 374,84	0,00	187 735,35
Yhteensä 31.12.2018	0,00	11 906 327,41	0,00	257 315,41
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6				
Yritykset	0,00	120 391,83	0,00	308,17
Kiinteistöala	0,00	9 839,68	0,00	160,32
Rakentaminen	0,00	40 700,00	0,00	0,00
Muut	0,00	69 852,15	0,00	147,85
Kotitaloudet	0,00	6 212 661,55	0,00	23 609,02
Yhteensä 31.12.2018	0,00	6 333 053,38	0,00	23 917,19
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7				
Yritykset	0,00	138 483,10	0,00	10 171,93
Rakentaminen	0,00	88 200,00	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	17 477,82	0,00	9 522,18
Muut	0,00	32 805,28	0,00	649,75
Voittoa tavoittelemattoat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	3 000,00
Kotitaloudet	0,00	4 414 962,39	0,00	6 313,80
Yhteensä 31.12.2018	0,00	4 553 445,49	0,00	19 485,73
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokkaa ei luokiteltu				
Yritykset	0,00	297 300,93	3 050 000,00	61 304,78
Maatalous	0,00	62 942,12	0,00	7 057,88
Rakentaminen	0,00	6 989,39	0,00	30 010,61
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	157 492,74	400 000,00	12 963,64
Teollisuus	0,00	48 460,71	1 150 000,00	74,53
Kuljetus ja varastointi	0,00	5 139,67	200 000,00	7 474,42
Muut	0,00	16 276,30	1 300 000,00	3 723,70
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	390 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	782 757,97	0,00	10 908,94
Yhteensä 31.12.2018	0,00	1 080 058,90	3 440 000,00	72 213,72

1.25 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

	Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus		Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta
	2019	2018	
Saamiset yleisöltä ja julkis-yhteisöiltä	154 129 461,70	130 177 628,05	
Asuntoluotot	86 935 784,81	69 522 676,57	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	25 382 563,33	22 798 914,13	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	12 106 878,62	11 190 558,62	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	29 704 234,94	26 665 478,73	Pääosin kiinteistövakuuksia

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

2.1 Korkotuotot ja -kulut

	Emo 2019	2018	Konserni 2019	2018
Korkotuotot				
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	44 514,28	2 085,24	44 514,28	2 085,24
Saamisista luottolaitoksilta	277,78	0,00	277,78	0,00
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 561 948,44	2 457 696,70	2 560 151,89	2 455 199,91
Saamistodistuksista	190 868,29	64 037,99	190 868,29	64 037,99
Johdannaissopimuksista	264 134,72	58 059,44	264 134,72	58 059,44
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokuluista	97 147,18	19 326,80	97 147,18	19 326,80
Muut korkotuotot	82 113,55	26 179,04	82 113,55	26 182,51
Yhteensä	3 241 004,24	2 627 385,21	3 239 207,69	2 624 891,89
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista	180 628,11	153 277,13	180 628,11	153 277,13
Korkokulut				
Veloista luottolaitoksille	-13 575,67	-21 414,59	-13 575,67	-21 414,59
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-155 685,34	-312 427,45	-155 775,83	-312 427,45
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-67 397,28	-85 317,81	-67 397,28	-85 317,81
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-45 191,19	-56 334,69	-45 191,19	-56 334,69
Muut korkokulut	-851,04	-732,50	-851,04	-732,50
Yhteensä	-282 700,52	-476 227,04	-282 791,01	-476 227,04

2.2 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista

	Emo 2019	2018	Konserni 2019	2018
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osinkotuotot	124 017,69	235 558,04	124 017,69	235 558,04
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatuista sijoituksista	67 860,80	57 635,20	67 860,80	57 635,20
joista tilikauden aikana pois kirjattuihin sijoituksiin liittyvät osingot	67 860,80	0,00	67 860,80	0,00
joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	0,00	57 635,20	0,00	57 635,20
Yhteensä	191 878,49	293 193,24	191 878,49	293 193,24

2.3 Palkkiotuotot ja -kulut

	Emo 2019	2018	Konserni 2019	2018
Palkkiotuotot				
Luotonannosta	421 604,16	412 603,86	421 604,16	412 603,86
Ottolainauksesta	4 623,87	6 368,42	4 623,87	6 368,42
Maksuliikenteestä	903 566,58	694 768,89	903 489,94	694 464,73
OmaisuuDENhoidosta	184 194,72	171 414,24	184 194,72	171 414,24

Välitetystä toiminnasta	946 682,88	921 196,74	946 682,88	921 196,74
Takausten myöntämisestä	31 135,39	28 996,83	31 135,39	28 996,83
Muut palkkiotuotot	22 318,11	19 366,97	22 318,11	19 366,97
Yhteensä	2 514 125,71	2 254 715,95	2 514 049,07	2 254 411,79

Palkkiokulut

Maksetut toimitusmaksut	-24 323,15	-21 565,87	-24 323,15	-21 565,87
Muut	-313 543,95	-294 574,53	-313 543,95	-294 574,53
Yhteensä	-337 867,10	-316 140,40	-337 867,10	-316 140,40

2.4 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	Emo 2019	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	0,00	-42 325,00	-42 325,00
Osakkeista ja osuuksista	25 964,47	521 924,07	547 888,54
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	25 964,47	479 599,07	505 563,54
Tuloslaskelmaerä yhteensä	25 964,47	479 599,07	505 563,54

	Emo 2018	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	-1 337,50	7 162,50	5 825,00
Osakkeista ja osuuksista	-46 944,36	-878 284,64	-925 229,00
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-48 281,86	-871 122,14	-919 404,00
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-48 281,86	-871 122,14	-919 404,00

	Konserni 2019	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	0,00	-42 325,00	-42 325,00
Osakkeista ja osuuksista	25 964,47	521 924,07	547 888,54
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	25 964,47	479 599,07	505 563,54
Tuloslaskelmaerä yhteensä	25 964,47	479 599,07	505 563,54

	Konserni 2018	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	-1 337,50	7 162,50	5 825,00
Osakkeista ja osuuksista	-46 944,36	-878 284,64	-925 229,00
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-48 281,86	-871 122,14	-919 404,00
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-48 281,86	-871 122,14	-919 404,00

2.5 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	Emo 2019	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	-1 911,00	11 869,83	9 958,83
Yhteensä	-1 911,00	11 869,83	9 958,83

	Konserni 2019	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	-1 911,00	11 869,83	9 958,83
Yhteensä	-1 911,00	11 869,83	9 958,83

2.6 Suojauslaskennan nettotulos

	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)	1 667 077,89	272 721,76	1 667 077,89	272 721,76
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)	-1 687 210,55	-284 240,57	-1 687 210,55	-284 240,57
Yhteensä	-20 132,66	-11 518,81	-20 132,66	-11 518,81

2.7 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
Vuokra- ja osinkotuotot	289 805,57	295 132,23	289 805,57	295 132,23
Suunnitelman mukaiset poistot	-21 123,09	-22 820,80	-46 083,63	-64 894,20
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	10 577,69	33 444,24	10 577,69	33 444,24
Muut kulut	-219 833,28	-224 392,99	-197 761,77	-198 664,97
Yhteensä	59 426,89	81 362,68	56 537,86	65 017,30

2.8 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
Liiketoiminnan muut tuotot	2019	2018	2019	2018
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	0,00	40,00	0,00	40,00
Muut tuotot	159 731,59	141 987,66	159 731,59	141 987,66
Yhteensä	159 731,59	142 027,66	159 731,59	142 027,66

	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
Liiketoiminnan muut kulut	2019	2018	2019	2018
Vuokratkulut	-591,06	-1 043,44	-591,06	-1 043,44
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-183 531,05	-211 604,72	-183 531,05	-148 313,28
Vakuusrahastomaksut	-88 678,16	-78 588,36	-88 678,16	-78 588,36
Muut kulut	-561 198,22	-479 264,06	-1 143 351,85	-525 925,90
Yhteensä	-833 998,49	-770 500,58	-1 416 152,12	-753 870,98

2.9 Henkilöstökulut

	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
Palkat ja palkkiot	-1 145 288,35	-1 069 148,78	-1 145 288,35	-1 069 148,78
Henkilösivukulut	-280 198,95	-206 630,31	-280 198,95	-206 630,31
Eläkekulut	-248 018,01	-173 586,59	-248 018,01	-173 586,59
Muut henkilösivukulut	-32 180,94	-33 043,72	-32 180,94	-33 043,72
Yhteensä	-1 425 487,30	-1 275 779,09	-1 425 487,30	-1 275 779,09

2.10 Muut hallintokulut

	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
Muut henkilöstökulut	-140 457,66	-127 602,76	-140 457,66	-127 602,76
Toimistokulut	-429 494,67	-446 327,91	-429 494,67	-446 327,91
Atk-kulut	-1 021 689,57	-893 154,00	-1 021 689,57	-893 154,00
Yhteyskulut	-102 691,00	-81 283,09	-102 691,00	-81 283,09
Edustus- ja markkinointikulut	-155 942,58	-154 282,89	-155 942,58	-154 282,89
Muut hallintokulut	0,00	0,00	-8,25	0,00
Yhteensä	-1 850 275,48	-1 702 650,65	-1 850 283,73	-1 702 650,65

2.11 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
Suunnitelman mukaiset poistot	-252 249,11	-111 112,43	-276 444,46	-138 307,06
Aineelliset hyödykkeet	-39 346,08	-24 763,10	-57 274,98	-51 957,73
Aineettomat hyödykkeet	-212 903,03	-86 349,33	-219 169,48	-86 349,33
Yhteensä	-252 249,11	-111 112,43	-276 444,46	-138 307,06

2.12 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Emo			
	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Saamisista luottolaitoksilta	0,00	0,00	-	-
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	79 822,00	292 449,82	6 351,12	-601 467,38
Saamistodistukset	-144,34	-	-	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	1 094,69	-	-	0,00
Yhteensä	80 772,35	292 449,82	6 351,12	-601 467,38

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	-12 974,51	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	-12 974,51	0,00	0,00	0,00

Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	67 797,84	292 449,82	6 351,12	-601 467,38
--	------------------	-------------------	-----------------	--------------------

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Emo			
	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	194 703,57	471 743,98	1 546,25	-720 277,68
Taseen ulkopuoliset erät	5 345,29	-	-	0,00
Yhteensä	200 048,86	471 743,98	1 546,25	-720 277,68

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	-10 408,79	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	-10 408,79	0,00	0,00	0,00

Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	189 640,07	471 743,98	1 546,25	-720 277,68
--	-------------------	-------------------	-----------------	--------------------

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Konserni			
	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Saamisista luottolaitoksilta	0,00	0,00	-	-
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	79 822,00	292 449,82	6 351,12	-601 467,38
Saamistodistukset	-144,34	-	-	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	1 094,69	-	-	0,00
Yhteensä	80 772,35	292 449,82	6 351,12	-601 467,38

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	-12 974,51	0,00	0,00	0,00
---	------------	------	------	------

Yhteensä	-12 974,51	0,00	0,00	0,00
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	67 797,84	292 449,82	6 351,12	-601 467,38
	Konserni 2018			
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintameno- ja takauksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	194 703,57	471 743,98	1 546,25	-720 277,68
Taseen ulkopuoliset erät	5 345,29	-	-	0,00
Yhteensä	200 048,86	471 743,98	1 546,25	-720 277,68
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot				
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	-10 408,79	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	-10 408,79	0,00	0,00	0,00
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	189 640,07	471 743,98	1 546,25	-720 277,68

2.13 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	Emo 2019	2018	Konserni 2019	2018
Pankkitoiminnan tuotot	6 378 856,11	3 991 534,89	6 374 003,39	3 972 392,03

Tuottojen, liikevoiton, varojen ja velkojen jakautumista liiketoiminta-alueittain ei ole ilmoitettu, koska jaolla ei ole olennaista merkitystä.

Pankki harjoittaa liiketoimintaa vain Suomessa.

Tuotot on esitetty eliminoimattomina

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUKSIJA KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.1 Eläkevastuut

Henkilöstön eläketurva on järjestetty Työeläkevakuutusyhtiö Elon kautta eikä kattamatonta eläkevastuuta ole. Eläkevastuu, jota ei ole siirretty vakuutuslaitoksen kannettavaksi.

3.2 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	Emo 2019	2018	Konserni 2019	2018
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset				
Takaukset	822 848,53	1 137 058,98	822 848,53	1 137 058,98
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	91 864,43	147 864,43	91 864,43	147 864,43
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset joista luottolupaukset	10 324 000,00	5 291 304,69	10 324 000,00	5 291 304,69
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	11 238 712,96	6 576 228,10	11 238 712,96	6 576 228,10

3.3 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	Emo 2019	2018	Konserni 2019	2018
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonnalisäverovelvollisuusryhmään. Arvonnalisäveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	1 603 730,22	1 956 926,57	1 603 730,22	1 956 926,57

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä	Henkilömäärä	Henkilömäärä	Henkilömäärä
	tilikauden lo- pussa	tilikauden lo- pussa	tilikauden lopussa	tilikauden lopussa
4.1 Henkilöstön lukumäärä 31.12.	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	23	23	23	23
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	0	1	0	1
Määräaikainen henkilöstö	1	2	1	2
Yhteensä	24	26	24	26
4.2 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	282 996,00	224 376,00	282 996,00	224 376,00
Yhteensä	282 996,00	224 376,00	282 996,00	224 376,00
4.3 Johdolle myönnetyt luotot ja takaukset	2019		2018	
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	1 169 154,30	0,00	408 120,25	0,00
Yhteensä	1 169 154,30	0,00	408 120,25	0,00
Lisäykset	700 400,00	0,00	210 010,53	0,00
Vähennykset	92 962,80	0,00	49 503,86	0,00

Lainaehdot

Luotot ja takaukset on myönnetty ehdoin, joita sovelletaan vastaaviin asiakasluottoihin ja takauksiin.

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.1 Konsernitilinpäätökseen sisältyvät yhtiöt

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma
Koy Uudenkaupungin Säästöpankintalo, Uusikaupunki	100,00	1 814 964,11
Yhteensä		1 814 964,11

5.2 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Kirjanpitoarvot	Oma pääoma **)	Kpl	Määräysvallan peruste
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	141 926,42	282 918,88	0	
Osakkuus- ja omistusyhteisyrietykset	Kirjanpitoarvot	Oma pääoma **)	Kpl	Määräysvallan peruste
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	662 016,21	0,00	0	

5.3 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
Sp-Henkivakuutus Oy, Espoo	2,90	42 575 190,21	-1 171 722,17
Nooa Säästöpankki Oy, Helsinki	2,36	57 244 060,51	926 672,36
Sp-Rahastoyhtiö Oy, Helsinki	3,29	10 079 907,71	778 323,85
Säästöpankkien Holding Oy, Helsinki	2,45	1 610 448,71	52 165,32
Sp-Koti Oy, Espoo	2,98	-153 599,55	-85 879,79
Säästöpankkien Keskuspankki Oyj, Espoo	2,95	53 101 342,27	3 633 375,31
Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj, Helsinki	1,45	88 184 309,77	2 166 590,09
Säästöpankkiliitto osk, Espoo	2,64	754 886,88	252 822,09
Yhteensä		253 396 546,51	6 552 347,06

*) Tilikauden 2018 oma pääoma ja voitto

***) Oma pääoma sisältää tilinpäätössiirtojen kertymän laskennallisella verovelalla vähennettynä. Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätösperiaatteita.

MUUT LIITETIEDOT

6.1 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut

Pankki tarjoaa sijoituspalvelulain 11§:n mukaista toimeksiantojen välittämistä ja toteuttamista, kaupankäyntiä omaan lukuun, omaisuudenhoitoa ja sijoitusneuvontaa ja rahoitusvälineiden säilytys- ja hoitopalvelua sekä tallelokeropalvelua ja niihin liittyviä palveluja. Pankissa ei hoideta ns. täyden palvelun omaisuudenhoitoa.

6.2 Tilintarkastajan palkkiot

	2019	2018
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	17 913,00	6 922,30
Tilintarkastuslain 1§:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitetut toimeksiannot	5 462,20	744,00
Yhteensä	23 375,20	7 666,30

6.3 Pitkäaikaissästäminen

	2019		2018	
	Eur	Lkm	Eur	Lkm
Säästövarat yhteensä	16 547,52	1	12 712,31	1
Talletukset yhteensä	50,02	1	62,70	1
PS-tilit	50,02	1	62,70	1
Asiakasvarat yhteensä	16 497,50		12 649,61	
Rahastot	16 497,50		12 649,61	

6.4 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

Pankin hallituksen tiedossa ei ole seikkoja, jotka olennaisesti vaikuttaisivat pankin taloudelliseen asemaan tilinpäätöksen valmistumisen jälkeiseltä ajalta.

KONSERNIIN KUULUVAA LUOTTOLAITOSTA KOSKEVAT LIITETIEDOT**7.1 Konserniin kuuluvaa luottolaitosta koskevat tiedot**

Konsernin emoyhtiö on Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta. Jäljennös konsernin tilinpäätöksestä on saatavissa Säästöpankki Kalanti-Pyhärannassa, osoitteessa Alinenkatu 26, 23500 Uusikaupunki.

7.2 Muilta konserniyrityksiltä ja osakkuusyrityksiltä saadut rahoitustuotot ja niille suoritettut rahoituskulut

	2019	2018
Korkotuotot	1 796,55	2 496,79

7.3 Saamiset konserniyrityksiltä ja osakkuusyrityksiltä ja velat niille

	2019	2018
Saamiset luottolaitoksilta	331 688,30	228 082,93
Saamiset yhteensä	331 688,30	228 082,93
Muut velat	53 891,13	12 694,59
Velat yhteensä	53 891,13	12 694,59

Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tosittelajeista

Kirjanpitokirjat

Pääkirja/päiväkirja	Elektroninen arkisto
Tasekirja	Sidottu kirja
Tositteet	Paperituloste

Säilytystapa

Reskontrat

Asiakasreskontrat (koneelliset)	Elektroninen arkisto
Salkkukirjanpito	Elektroninen arkisto
Ostoreskontra (Opus Capita)	Elektroninen arkisto
Kassapäiväkirja	Atk-tuloste
Kassaraportit	Atk-tuloste
Palkkakirjanpito	Elektroninen arkisto
Käyttöomaisuusreskontra	Elektroninen arkisto
Johdannaisten reskontra	Excel-tiedosto

Käsin ylläpidettävät reskontrat

Vuokrasaamiset	Excel-tiedosto
Notariaattitoimeksiannot	Laskutussovellus

Tositelajit

10	Maksuliiketilin tiliotteen tapahtumat
20	Ostolaskut
21	Toimitusjohtajan kulut
22	Henkilökunnan kulut
23	Ulkomaiset laskut
25	Ostolaskujen suoritukset
30	Ostolaskut, eOffice- ja OpusCapita- pankit, ei-pankissa kiertävät laskut
33	Voitonjako
50	ECL-kirjaukset
51	Salkkukirjanpito
56	Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat
58	Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot
60	Sisäisen laskennan tositteet
61	Konekielinen sisäisen laskennan tietojen välitys
63	Voitonjako
70	Muistiotositteet
71	Pääkirjakirjaukset
75	Palkkaviennit, maksetut palkat
80	Jaksotustositteet, purettavat viennit
82	Konekieliset laskennalliset erät
83	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, lomapalkat
84	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, sivukulut pl. sosiaaliturvamaksut
85	Poistot
88	Jaksotustositteet pysyvät viennit
94	Liiketoimintasiirtoon liittyvät viennit
99	Tuloksen kirjaus

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Uudessakaupungissa 5. päivänä helmikuuta 2020

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan hallitus

Päivi Nuutila

Jarno Helistölä

Timo Penttilä

Taneli Ruohola

Päivi Sannola

Leila Varjo

Ossi Öhman
toimitusjohtaja

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Uudessakaupungissa 7. päivänä helmikuuta 2020

Henry Maarala, KHT



4350 Tilinpäätös ja toimintakertomus 2019 SP konserni.pdf

Signers:

<i>Name</i>	<i>Method</i>	<i>Date</i>
LEILA IRENE VARJO	FTN (Säästöpankki)	2020-02-04 18:14 GMT+1
TIMO TAPANI PENTTILÄ	FTN (Säästöpankki)	2020-02-04 20:50 GMT+1
PÄIVI SUSANNA NUUTILA	FTN (Säästöpankki)	2020-02-05 07:52 GMT+1
TANELI ALBINUS RUOHOLA	FTN (Säästöpankki)	2020-02-05 09:12 GMT+1
OSSI HENRIK ÖHMAN	FTN (Säästöpankki)	2020-02-05 09:14 GMT+1
JARNO PETRI JUHANI HELISTÖLÄ	FTN (Nordea)	2020-02-05 11:05 GMT+1
PÄIVI HANNELE SANNOLA	FTN (Säästöpankki)	2020-02-06 09:49 GMT+1

This document package contains:

- Front page (this page)
- The original document(s)
- The electronic signatures. These are not visible in the document, but are electronically integrated.



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
C64CC9273C7043E4989AC444BB3CA153

THE SIGNED DOCUMENT FOLLOWS ON THE NEXT PAGE >



Tilinpäätös ja toimintakertomus_hallituksen allekirjoittama.pdf

Signers:

Name	Method	Date
Henry Johannes Kullervo Maarala	FTN (Aktia)	2020-02-07 06:53 GMT+1

This document package contains:

- Front page (this page)
- The original document(s)
- The electronic signatures. These are not visible in the document, but are electronically integrated.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
C15C776558624BBEAC78A6967914D3FC

THE SIGNED DOCUMENT FOLLOWS ON THE NEXT PAGE >