

SÄÄSTÖPANKKI KALANTI-PYHÄRANTA

TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2021

Yritys- ja yhteisötunnus: 0133409-6

Postiosoite: Alinenkatu 26, 23500 UUSIKAUPUNKI

Käyntiosoite: Alinenkatu 26, Uusikaupunki

Kotipaikka: Uusikaupunki

TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2021**SISÄLLYS**

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2021	3
Pankin liiketoiminta	3
Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä	4
Säästöpankin tehtävä on ollut auttaa suomalaisia vaurastumaan jo 200 vuotta	4
Toimintaympäristö.....	5
Globaali talousnäkyminen.....	5
Korkoympäristö.....	6
Sijoitusmarkkinat	6
Suomen taloustilanne	6
Asuntomarkkinat Suomessa	7
Tulos	8
Korkokate	9
Nettopalkkiotuotot.....	9
Sijoitustoiminta	9
Kulut	10
Arvon alentumistappiot.....	10
Tase.....	10
Luotonanto	11
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	11
Sijoitukset	12
Johdannaisopimukset	12
Muut velat	12
Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä.....	13
KONSERNITILINPÄÄTÖS.....	13
Säästöpankkien yhteenliittymän ja säästöpankkiryhmän juridinen rakenne	13
Keskinäinen vastuu.....	13
Talletussuoja.....	14
Sijoittajien turva	14
Vakavaraisuuden hallinta.....	14
Stressitestit.....	15

Pääoman jatkuvuussuunnitelma.....	15
Pilari 1 pääomavaateet	15
Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut	15
Vähimmäisomavaraisuusaste.....	18
Kriisinvastaisuussuunnitelma	18
Riskienhallinta	19
Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi	19
Luottoriski- ja vastapuoliriskit.....	20
Likviditeettiriski.....	22
Markkinariski	23
Kiinteistöriski.....	25
Operatiivinen riski	25
Oikeudelliset riskit	25
Liiketoimintariski	26
Hallinto ja henkilöstö.....	26
Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä.....	27
Palkitsemisjärjestelmät	27
Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot	28
Yhteiskuntavastuu	28
Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen.....	29
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä.....	29
Tunnuslukujen laskentakaavat	30
Tilinpäätös.....	31
Tuloslaskelma.....	31
Tase.....	32
Rahoituslaskelma	34
KONSERNIN Tuloslaskelma.....	35
KONSERNIN Tase.....	36
KONSERNIN Rahoituslaskelma	38
Liitetiedot	39
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	71
Tilinpäätösmerkintä.....	73

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS TILIKAUDELTA 1.1. - 31.12.2021

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta on itsenäinen säästöpankki, joka on perustettu vuonna 1896. Vuosi 2021 oli pankin 125. toimintavuosi. Pankki toimii Varsinais-Suomessa ja Satakunnassa. Pankin liiketoiminta jakautuu henkilöasiakkaisiin, yritysasiakkaisiin ja varallisuudenhoitoon.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä lähes 11 500. Pankin asiakaskunnasta pääosa on henkilöasiakkaita ja pienyrityksiä.

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan liiketoiminnan kehitys tilikaudella oli vahvaa: sekä liikevoitto että kaikki keskeiset liiketoiminnan volyymit kasvoivat vuoden 2021 aikana.

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.

PANKIN LIIKETOIMINTA

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan liiketoiminnan kasvu ja tulos saavuttivat pankin liiketoimintasuunnitelmassaan tilikaudelle asettamat tavoitteet.

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

Välitetyt luotot koostuvat Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n kiinnitysluotoista,

joiden määrä vuoden 2021 lopussa oli 27 698 (31.12.2020: 23 586) tuhatta euroa. Pankilla on jälleenrahoitusvelvoite välittämiinsä kiinnitysluottoihin.

Varallisuudenhoidon tuotteina pankin tuotevalikoimaan kuuluvat Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimat sijoitusrahastot ja Sp-Henkivakuutuksen vakuutussäästämisen tuotteet. Vuoden lopussa asiakkailta oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 84 201 tuhatta euroa. Pankki tarjoaa asiakkailleen myös varallisuudenhoitopalvelua, jossa salkunhoitajana on Sp-Rahastoyhtiö Oy. Lisäksi pankki tarjoaa asiakkailleen Sp-Keskuspankki Oyj:n tuottamia arvopaperipalveluja.

Pankin välittämät eläke-, säästö- ja henkivakuutus tuotteet tuottaa Säästöpankkien omistama Sp-Henkivakuutus Oy, joka tarjoaa pankin asiakkaille nykyaikaisia ja eri tilanteisiin sopivia vakuutussäästämisen tuotteita. Säästöpankkiryhmällä on yhteistyösopimus Suomen Vahinkovakuutus Oy:n tarjoamiin henkilöasiakkaan vahinkovakuutuspalveluihin.

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 Säästöpankkiryhmän sisäisestä likviditeetin tasauksesta.

Kiinteistönvälittäjänä toimii säästöpankkien oma kiinteistönvälitysketju, jonka keskusyhtiö on Sp-Koti Oy. Sp-Koti-ketju toimii franchising -periaatteella, jossa itsenäiset yhtiöt

muodostavat pankin kanssa yhteistyössä toimivan valtakunnallisen välittäjäketjun.

Pankki teki syksyllä 2020 päätöksen laajentaa toimialuettaan ja avata uuden konttorin Satakuntaan Raumalle. Konttori avataan alkuvuoden 2022 aikana.

Varallisuudenhoidon liiketoiminta-alueella pankki aloitti yksityispankkipalveluiden tarjoamisen joulukuussa 2021.

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEKON YHTENLIITTYMÄ

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 tytäri- ja osakkuusyhtiöistä.

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, 17 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.

Liedon Säästöpankin ja Mietoisten Säästöpankin hallintoelimet ovat hyväksyneet liiketoiminnan luovutus suunnitelman mukaisen liiketoimintakaupan, jossa Liedon Säästöpankki ostaa Mietoisten Säästöpankin pankkiliiketoiminnan. Liiketoimintakauppa pyritään saattamaan loppuun alkuvuoden 2022 aikana.

Eurajoen Säästöpankki on eronnut Säästöpankkiliitto osk:n jäsenyydestä ja Säästöpankkien yhteenliittymästä 1.12.2021 alkaen. Samassa yhteydessä Eurajoen Säästöpankki on luovuttanut koko liiketoimintansa Oma Säästöpankki Oyj:lle, luovutuksen täytäntöönpanopäivä oli 1.12.2021. Fusion seurauksena Säästöpankkien Yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään kuuluvien säästöpankkien määrä väheni 18 pankista 17 pankkiin.

Säästöpankkiryhmä käynnisti vuonna 2019 peruspankkijärjestelmän uudistamisen. Peruspankkijärjestelmä pohjautuu Temenos-teknologiaan ja sen toimittaa Oy Samlink Ab. Kyndryl ilmoitti 18.11.2021 ostavansa Oy Samlink Ab:n koko osakekannan Cognizantilta. Kyndryl on 4.11.2021 toimintansa aloittanut itsenäinen yhtiö, johon on eriytetty IBM:n maailmanlaajuinen infrapalvelu. Samlinkin yrityskaupan toteutuessa Säästöpankkiryhmä on sopinut Cognizantin kanssa irtautumisesta peruspankkijärjestelmän uudistamiseen liittyvästä sopimuksesta. Kyndrylin ja Cognizantin yrityskauppa vaatii vielä viranomais hyväksynnän.

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta saastopankki.fi/saastopankkiryhma.

SÄÄSTÖPANKIN TEHTÄVÄ ON OLLUT AUTTAA SUOMALAISIA VAURASTUMAAN JO 200 VUOTTA

Säästöpankki perustettiin vuonna 1822. Sen tehtäväksi tuli yhteiskunnallisesti tärkeä missio: auttaa Suomen työteliästä kansaa

vaurastumaan ja hoitamaan talouttaan paremmin. Säästöpankkien perustehtävä on alusta alkaen ollut sama ja sitä se on edelleen Säästöpankkiryhmän 200-vuotisjuhlavuonna 2022.

TOIMINTAYMPÄRISTÖ

GLOBAALI TALOUSNÄKYMÄ

Vuoteen 2021 siirryttiin orastavan optimistisissa taloustunnelmissa. Pandemia oli jyllännyt maailmalla jo yli yhdeksän kuukautta, mutta siihen oli kehitetty rokote, joka loi uskoa siihen, että pandemiasta päästään hiljalleen eroon. Vuonna 2021 maailmantalous elpyikin ripeästi. Kokonaisuutena esim. OECD ennustaa maailmantalouden kasvaneen 5,6 prosenttia vuonna 2021, mikä on nopein tahti vuosikymmeneihin.

Kiinassa elpyminen käynnistyi ensimmäisenä ja pandemiaa edeltävä BKT:n taso saavutettiin jo vuonna 2020. USA:ssa elpyminen käynnistyi Eurooppaa ripeämmin nopeammin käynnistyneen rokottamisen myötä ja BKT:n lähtötaso saavutettiin vuoden 2021 toisella neljänneksellä. Euroalueen odotetaan saavuttaneen pandemiaa edeltäneen lähtötason vuoden 2021 lopulla.

Globaalisti talouden elpyminen oli erittäin nopeaa kevään ja kesän aikana. Syksyä kohti elpymisen nopein vaihe alkoi jäädä jo taakse, mutta taloudellinen aktiviteetti oli edelleen ripeää. Vuoden aikana nähtiin useampiakin koronaviruksen uusia tartunta-aaltoja, mutta merkittävää on, että niiden taloudelliset vaikutukset jäivät koko ajan pienemmiksi ja pienemmiksi. Viruksen kanssa on opittu elämään paremmin ja lisäksi vuoden mittaan noussut rokotuskattavuus vähensi tartuntatapausten ja vakavien tautitapausten yhteyttä.

Nopean elpymisen seurauksena taloudessa nähtiin erilaisia kapasiteettirajoitteita. Kysynnän voimakkaan kasvun myötä yritykset eivät ole pystyneet toimittamaan tuotteita entiseen tapaan, vaan monissa tuotteissa toimitusajat ovat venyneet. Lisäksi raaka-

aineiden saatavuudessa on ollut haasteita ja logistiikkaketjuissa koronan aiheuttamia häiriöitä.

Näiden tekijöiden myötä inflaatio kiihtyi vuonna 2021 nopeasti ja tasoille, joita ei olla nähty pitkiin aikoihin. USA:ssa inflaatio nousi jo lähes 7 prosenttiin. Euroalueella inflaatiopaineet ovat olleet maltillisempia, mutta täälläkin inflaatio on kiihtynyt lähes 5 prosenttiin – siis selvästi keskuspankin tavoitetasoa korkeammalle. Alkuun inflaation odotettiin olevan tilapäistä, mutta nyt vaikuttaa siltä, että hintojen nousu on vähän pidempikestoisen ilmiön ja vuonna 2022 nähtäneen vielä korkeita inflaatiolukemia. Konsensusennusteet puhuvat kuitenkin sen puolesta, että hiljalleen inflaatio rauhoittuu.

Vielä alkuvuonna elänyt toivo siitä, että rokotuskattavuuden noustessa pandemia kuituisi, on osoittautunut vääräksi. Vaikka rokotteet suojaavat hyvin vakavilta tautitapauksilta, nähtiin loppuvuonna tartunnoissa jälleen uusi aalto ja eri maiden sairaanhoidon kapasiteetit olivat kovilla. Tämän myötä jouduttiin jälleen ottamaan käyttöön uusia rajoitustoimia. Nämä rajoitustoimet iskevät erityisesti niille palvelusektorin aloille, jotka ovat kärsineet jo aiemminkin koronakriisin aikana eniten (esim. matkailu, tapahtumat, ravintolat). Rajoitustoimien kokonaistaloudellinen vaikutus jäänee kuitenkin varsin rajalliseksi.

Loppuvuonna epävarmuus lisääntyi vielä lisää, kun taudista ilmeni uusi nopeasti leviävä Omikron -variantti. Sen vakavuus on vielä epävarmaa, mutta ensitiedot viittaavat siihen, että tämä uusi variantti leviää helposti, mutta aiheuttaa vakavia tautitapauksia esimerkiksi deltavarianttia vähemmän. Kokonaiskuormitus sairaanhoidolle on vielä epäselvää.

Vaikuttaa siltä, että koronavirus pyörii maapallolla vielä pitkään. Viruksen kanssa on kuitenkin opittu elämään paremmin ja rokottaminen tuo suojaa, vaikka se ei olekaan täydellistä. Niinpä globaalin talouskasvun odotetaan jatkuvan pirteänä vuonna 2022, vaikkakin elpymisen nopein pyrähdys nähtiin jo vuonna 2021. OECD arvioi maailmantalouden kasvun hidastuvan 4,5

prosenttiin vuonna 2022 ja 3,2 prosenttiin vuonna 2023. Pandemia säilyy edelleen yhtenä suurimmista epävarmuustekijöistä myös vuonna 2022.

Koronakriisin aikana niin valtiot kuin keskuspankitkin ovat elvyttäneet taloutta voimallisesti. Hiljalleen näitä tukitoimia ollaan vähentämässä ja esimerkiksi USA:n keskuspankki on jo viitoittanut arvopapereiden osto-ohjelman vähentämisestä ja koronnostoista vuonna 2022. Tukitoimista luopuminen onkin yksi vuoden 2022 teemoista ja riskeistä itse pandemiassa mahdollisesti nähtävien uusien käännteiden lisäksi. Inflaatiokehitys pysyy myös markkinoiden fokuksessa vuonna 2022.

KORKOYMPÄRISTÖ

Euroalueen lyhyet korot ovat pysyneet lähes muuttumattomina tilikauden ajan. Pitkien eurokorkojen vuoden alusta käynnistynyt nousu pysähtyi kesän ajaksi mutta jatkui edelleen toisella vuosipuoliskolla tasoittuen hieman vuoden lopulla. Koska euribor-korot ovat hallitseva korkosidonnaisuuden muoto antolainauksessa on näiden korkojen matala taso muodostanut haasteen pankkitoiminnan korkokatteelle katsauskauden aikana.

Euroopan Keskuspankin TLTRO – ohjelman runsas hyväksikäyttö on vähentänyt pankkien velkaemittointia tukumarkkinoilla ja täten tukurahoituksen kustannukset ovat pysyneet luottomarginaalien osalta matalina koko tilikauden ajan.

SIJOITUSMARKKINAT

Sijoitusmarkkinat kehittyivät suotuisasti vuoden aikana ja epävarmuustekijöiden kasvamisesta huolimatta. Pandemiatilanne, kiihtyvät inflaatio ja odotukset keskuspankkien rahapolitiikan muutoksista olivat keskeisiä teemoja sijoitusmarkkinoilla vuonna 2021. Osakekurssien positiivinen kehitys jatkui Euroopassa ja Yhdysvalloissa. Kehittyvillä markkinoilla osakekurssien kehitys oli maltillisempaa ja sijoittajien

riskiottahalukkuutta heikensi erityisesti Kiinan kiinteistömarkkinoihin liittyvät huolet. Yrityslainojen riskimarginaalit pysyivät Euroopassa vakaina vuoden aikana, mikä osaltaan tuki yrityslainojen tuottoja. Valtionlainojen tuottoja heikensi pitkien korkojen nousu ja odotukset inflaation kiihtymisestä.

SUOMEN TALOUSTILANNE

Globaalin talouden tapaan, myös Suomen talous elpyi ripeästi vuonna 2021. Säästöpankkiryhmän ennusteen mukaan Suomen talous kasvoi 3,5 prosenttia, eli selvästi totuttua ripeämpää tahtia. Toki nopean kasvun selittää koronakriisistä toipuminen. Suomen talous on kokonaisuutena pärjännyt koronakriisin aikana hyvin; vuonna 2020 pudotus oli monia muita maita pienempi ja myös palautuminen on ollut kohtuullisen nopeaa. Suomen BKT:n kriisiä edeltänyt taso saavutettiin jo vuoden 2021 toisella neljänneksellä.

Talouden elpyminen on ollut laaja-alaista. Myös eniten iskuja ottanut palvelusektori on kokonaisuutena elpynyt varsin hyvin. Joskin yksittäisten alatoimialojen (esim. Taiteet, viihde ja virkistys) tuotanto on edelleen selvästi kriisiä edeltäneen tason alapuolella. Teollisuus on toipunut ripeästi ja teollisuuden hyvät tilauskirjat lupaavat ripeää aktiiviteettia myös jatkossa. Rakentaminen on ollut koronakriisin aikana ripeää. Ensi vuonna asuinrakentamisen odotetaan hieman rauhoittuvan.

Kotitaloudet on kokonaisuutena selvinneet koronakriisistä kohtuullisen hyvin. Vuonna 2021 työmarkkinoiden toipuminen on ollut odotuksia nopeampaa. Työllisyysaste on noussut jopa koronakriisiä edeltäneen tason yläpuolelle, ja työttömyysaste on painunut jo lähes koronakriisiä edeltävälle tasolle. Työmarkkinoilta kantautuukin viestejä työvoimapulasta ja avoimia työpaikkoja on paljon.

Koronakriisin aikana kotitalouksien säästämisaste on noussut ja kotitalouksille on jäänyt paljon rahaa säästöön. Vaikka yksityinen kulutus on palautunut, ei mitään suuria "kulutusjuhlia" olla nähty. Osa kotitalouksista ehkä jättääkin nämä koronakriisin aikana kertyneet varat säästöön, kuten talletuksiin, rahastoihin ja osakemarkkinoille. Myös asuntomarkkinoille on ohjautunut kotitalouksien varoja ja myös asuntolainakanta on kasvanut koronakriisin aikana. Kuluttajien luottamuskyseilyn mukaan kotitalouksien kokema oma rahatilanne on parantunut koronakriisin aikana. Vuosi 2022 näyttää varsin vakaalta kotitalouksien näkökulmasta.

Vuonna 2022 Suomen talouden odotetaan kasvavan 2,6 prosenttia Säästöpankkiryhmän ennusteen mukaan. Suurimmat riskit liittyvät edelleen pandemiaan, vaikkakin tartuntojen ja talouden kytkös on vähentynyt. Vuoden 2022 jälkeen talouskehitys maltillistuu kohti Suomen potentiaalista talouskasvua, eli noin 1,5 prosenttiin.

ASUNTOMARKKINAT SUOMESSA

Asuntomarkkinoiden vahva kehitys on jatkunut tänä vuonna, vaikka loppuvuodesta on ollut havaittavissa, että kovin huuma on jo takanapäin. Kiteytettynä vuodesta 2021 voisi mainita, että asuntojen hinnat ovat nousseet tänä vuonna aiempaa laaja-alaisemmin ympäri Suomea, isojen asuntojen mm. omakotitalojen kysyntä on ollut vilkasta, kun taas vuokra-asuntojen kysyntä on ollut vaisua varsinkin pääkaupunkiseudulla. Edelleen aktiivisuutta asuntomarkkinoilla on ylläpitänyt lisääntyneen etätöiden tuoma lisätilantarve ja halu parantaa asumistasoa, lisääntyneet säästöt ja alhainen korkotaso. Asuntokauppoja olisi varmasti tehty vielä enemmänkin, mutta moni asiakas on halunnut löytää uuden asunnon ennen nykyisen asunnon myynnin käynnistämistä. Tämä on padonnut tarjontaa. Jo vuoden 2020 syksyllä tarjonta laski merkittävästi, mutta

esim. vuoden 2021 marraskuussa oli Etuovi-portaalissa kohdetarjontaa yli 11 prosenttia vähemmän kuin edellisen vuoden marraskuussa.

Ajanjaksolla tammi-marraskuu 2021 vanhojen asuntojen kauppamäärä kasvoi 15,0 prosenttia viime vuodesta ja viiden vuoden muutos on ollut 18,8 prosenttia (lähde: Kiinteistönvälitysalan keskusliiton Hintaseurantapalvelu, eli HSP). Vanhojen kerrostaloasuntojen kauppamäärä ko. ajanjaksolla kasvoi 24,0 prosenttia, rivitalojen 12,7 prosenttia ja omakotitalojen 12,5 prosenttia. Myydyissä vanhoissa asunnoissa kauppamäärät ovat kasvaneet muualla Suomessa (16,4 prosenttia) enemmän kuin suurissa kaupungeissa (13,4 prosenttia). Myös jokaisessa maakunnassa kasvu on ollut merkittävää viime vuoteen verrattuna. Maakunnista voimakkainta kasvu on ollut Kanta-Hämeessä, Keski-Pohjanmaalla sekä Kymenlaaksossa.

Kysynnän ylittäessä monin paikoin tarjonnan on hintataso vahvistunut selkeästi. Vuonna 2021 PK-seudulla vanhojen kerrostaloasuntojen hintakehitys oli 5,8 prosenttia edelliseen vuoteen verrattuna. Sama vertailu osoittaa isoissa kaupungeissa (ei PK-seutu) 4,5 prosenttia, Turussa 8,5 prosenttia, Tampereella 6,3 prosenttia sekä Oulussa 1,0 prosenttia. Myös paikkakuntien sisällä hintojen kehityksessä on suurta hajontaa.

Rakennusteollisuus RT ry:n viimeisimmän lokakuun suhdannekatsauksen mukaan asuntotuotanto nousi vuonna 2020 vastoin odotuksia 40 500:een asuntoon, kun asuntokauppa kävi loppuvuodesta poikkeuksellisen vilkkaasti. Uudisasuntokauppa jatkui vilkkaana myös vuonna 2021 ja arvio vuoden asuntotuotannosta on 44 000 asuntoa. Vuoden 2022 aloitusten määrän ennakoidaan laskevan 40 000:een asuntoon. HSP:n mukaan vuoden 2021 aikana kiinteistönvälittäjien uudistaloasuntojen kauppamäärä on lisääntynyt 18,0 prosenttia edellisen vuoteen verrattuna. Valtaosa

rakentamisesta on keskittynyt suuriin kaupunkeihin.

Vapaa-ajan asuntokauppa on käynyt vilkkaasti viimeiset kaksi vuotta.

Kauppamäärä oli vuonna 2020 noin 3 prosenttia suurempi kuin vuonna 2021, mutta vastaavasti vuonna 2021 kauppasummien kokonaisarvo kasvoi noin 6 prosenttia. Viiden

vuoden kauppamäärän kasvu on ollut yhteensä 32 prosenttia. Kauppaa on tehty edullisista kuivan maan mummonmökkeistä kalliisiin laskettelukeskusten huviloihin.

Kauppamäärää on hillinnyt vähäinen tarjonta, mikä on vaikuttanut myös hintoihin nostavasti. Aiempi oletus trendistä, että nuoremmat sukupolvet eivät haluaisi enää

ostaa vapaa-ajan asuntoja on osoittautunut vääräksi.

TULOS

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan liiketulos oli 1 776 tuhatta euroa (1 639 tuhatta euroa vuonna 2020). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 8,4 prosenttia. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,8 prosenttia (0,8). Sijoitustoiminnan osuus tuloksesta oli 450 (922) tuhatta euroa. Pankin kulu-tuotto-suhde oli 73,1 prosenttia (69,7). Oman pääoman tuotto (ROE) oli 5,9 (5,4) prosenttia.

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2021	01-12/2020	Muutos-%)	01-12/2019	Muutos-%)
Korkokate	3 224	3 289	-2,0	2 958	11,2
Nettopalkkiotuotot	2 737	2 252	21,5	2 176	3,5
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	364	398	-8,6	506	-21,2
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot	20	223	-91,0	10	...
Suojauslaskennan nettotulos	-20	0	...	-20	97,8
Muut tuotot	43	176	-75,8	411	-57,2
Tuotot yhteensä	6 367	6 338	0,5	6 041	4,9
Henkilöstökulut	-1 363	-1 246	9,3	-1 425	-12,6
Muut hallintokulut	-2 308	-2 005	15,1	-1 850	8,4
Muut kulut	-987	-1 164	-15,2	-1 086	7,2
Kulut yhteensä	-4 657	-4 416	5,5	-4 362	1,2
Kulu-tuotto -suhde	73,14	69,68		72,21	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitusvaroista	25	-221	-111,1	-74	200,0

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	41	-62	-166,6	-13	379,2
Liikevoitto	1 776	1 639	8,4	1 592	2,9
Tilikauden voitto	677	604	12,0	124	387,7
*) Muutos 2021-2020					
**) Muutos 2020.12-2019.12					

KORKOKATE

Pankin korkokatteeksi muodostui 3 224 tuhatta euroa (3 289). Korkokate pieneni 2,0 prosentilla edelliseen tilikauteen verrattuna. Korkokatetta vahvistivat suojaavista korkojohdannaisista saadut korot, joiden määrä korkokatteessa oli 452 tuhatta euroa (385).

Korkotuottojen määrä oli 3 332 tuhatta euroa (3 438), jossa vähennystä edellisvuodesta oli 3,1 prosenttia. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat luotonannon korkotuotot. Korkokulut olivat 108 tuhatta euroa (149). Korkokulut vähenivät edelliseen tilikauteen verrattuna 27,5 prosenttia. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista.

NETTOPALKKIOTUOTOT

Nettopalkkiotuotot olivat 2 737 tuhatta euroa (2 252). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 3 070 tuhatta euroa (2 621) ja palkkiokulujen 333 tuhatta euroa (369). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 1 263 tuhatta euroa (1 018), josta välitetyistä kiinnitysluotto pankin luotoista saadut palkkiot olivat 309 tuhatta euroa (263) ja muista välitetyistä tuotteista 954 tuhatta euroa (755). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot luotonannosta 369 tuhatta euroa (321), palkkiot maksuliikenteestä 1 192 tuhatta euroa (1 033), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista

tehtävistä 168 tuhatta euroa (174) ja palkkiot takauksista 32 tuhatta euroa (29). Palkkiokulut pienenivät edelliseen vuoteen verrattuna 9,7 prosenttia.

SIJOITUSTOIMINTA

Sijoitustoiminnan tuotot yhteensä olivat 491 (860) tuhatta euroa, joka muodostui saamistodistusten tuotoista korkokatteessa, osinko- ja rahasto-osuuksien tuotoista, sijoitustoiminnan arvomuutoksista ja sijoituskiinteistöjen nettotuotoista.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui 364 tuhatta euroa (398). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita 23 tuhatta euroa (26) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita 341 tuhatta euroa (373).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot olivat 20 tuhatta euroa (223), josta myyntivoitot ja -tappiot olivat 1 tuhatta (37).

Suojauslaskennan nettotulos oli -20 tuhatta euroa (0). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisien ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 43 tuhatta euroa (176). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 42 tuhatta euroa (175), jossa laskua

edellisvuoteen oli 133 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui -120 tuhatta euroa (-109). Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat 10,8 prosentilla 121 tuhanteen euroon (110).

KULUT

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 1 363 tuhatta euroa (1 246), mikä oli 9,3 prosenttia suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui yleisestä palkkakustannusten kasvusta sekä liiketoiminnan kasvun vuoksi tehdyistä uusista rekrytoinneista.

Muut hallintokulut kasvoivat 15,1 prosenttia, 2 308 tuhanteen euroon (2 005). Kulujen nousu johtui kehittämiskulujen kasvusta sekä lisäpalvelujen hankinnasta ryhmän yhteisen palveluyhtiön kautta. Muut kulut, 987 tuhatta euroa (1 164), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 202 tuhatta euroa (249). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 0 tuhatta euroa (110). Liiketoiminnan muut kulut laskivat 2,5 prosenttia, 785 tuhanteen euroon (805).

ARVONALENTUMISTAPPIOT

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli -26 tuhatta euroa (221). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat -14 tuhatta euroa (29). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin tilikaudella 1 tuhatta euroa (204) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatuista saamisista -13 tuhatta euroa (-12). Sijoitusomaisuuden toteutuneet ja odotetut luottotappiot olivat yhteensä -41 tuhatta euroa (62).

Taseen tappiota koskeva odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä luotoista ja saamisista oli tilikauden lopussa 876 tuhatta euroa (31.12.2020: 880), eli 0,5 % (31.12.2020 0,6 %) prosenttia luotoista ja saamisista.

TASE

Pankin tase kasvoi vuoden 2021 aikana 1,7 prosenttia ja oli vuoden lopussa 215 277 tuhatta euroa (211 634). Taseessa olevien luottojen määrä oli 158 913 tuhatta euroa. Talletusten määrä oli 179 899 tuhatta euroa.

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

Tuhatta euroa	31.12.2021	31.12.2020	Muutos- % **)	31.12.2019	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	158 913	157 437	0,9	152 422	3,3
Luotot	158 913	157 437	0,9	152 422	3,3
Sijoitukset	51 688	47 888	7,9	45 092	6,2
Saamiset luottolaitoksilta	21 563	16 926	27,4	12 527	35,1
Saamistodistukset	16 810	11 609	44,8	14 248	-18,5
Osakkeet ja osuudet	10 606	16 379	-35,2	14 936	9,7
Kiinteistöt	2 709	2 974	-8,9	3 381	-12,0
Johdannaissopimukset	1 426	2 896	-50,8	1 939	49,4
Johdannaissopimukset vastaavaa	1 426	2 896	-50,8	1 939	49,4
Yleisön talletukset *)	179 899	174 190	3,3	166 413	4,7
Velat luottolaitoksille	1 661	3 905	-57,5	4 471	-12,7
Oma pääoma	24 357	23 870	2,0	23 389	2,1
Tilinpäätössiirtojen kertymä	6 674	5 588	19,4	4 699	18,9
ROA %	0,8	0,7		0,8	
ROE %	5,9	5,4		6,2	
Omavaraisuusaste	13,8	13,4		13,4	
Vakavaraisuussuhde	26,13 %	25,20 %		23,94 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2021-2020					
***) Muutos 2020.12-2019.12					

LUOTONANTO

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 186 611 tuhatta euroa (181 023). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 158 913 tuhatta euroa (157 437) sekä pankin välittämät Sp-Kiinnitysluottopankin luotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä vuoden lopussa oli 27 698 tuhatta euroa (23 586).

Välitetyt kiinnitysluotot mukaan luettuna luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 41 005 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 5 588 tuhatta euroa eli 3,1 prosenttia.

Järjestämättömien saamisten määrä säilyi edelleen maltillisella tasolla. Järjestämättömät saamiset olivat 5 304 tuhatta euroa (2 291). Järjestämättömien saamisten määrä oli 3,32 prosenttia (0,69) pankin taseessa olevien

luottojen ja taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin sisältyvien takausten yhteismäärästä. Kasvu johtui pääosin uuden laajemman maksukyvyttömyyden määritelmän käyttöönotosta Säästöpankkiryhmässä 1.1.2021 alkaen.

Lainanhoitajoustolliset saamiset olivat 3 657 tuhatta euroa (3 473). Lainanhoitajoustolliset saamiset ovat saamisia, joiden lainaehtoja on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestelty heikentyneen maksukyvyn johdosta.

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 872 tuhatta euroa (799) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 6 111 tuhatta euroa (4 852) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

SIJOITUKSET

Pankin sijoitukset kohdistuivat pääosin talletuksiin muissa luottolaitoksissa, saamistodistuksiin, osakkeisiin ja osuuksiin sekä kiinteistöomaisuuteen, jotka sisältävät tase-erään Aineelliset hyödykkeet. Aineelliset hyödykkeet on eritelty liitetiedossa 1.07.

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 21 563 tuhatta euroa (16 926). Määrä oli 4 637 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 16 810 tuhatta euroa (11 609), mikä on 44,8 prosenttia enemmän kuin edellisenä vuonna. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 10 606 tuhatta euroa (16 379). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 6 580 tuhatta euroa (6 406) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 4 027 tuhatta euroa (9 973).

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 2 709 tuhatta euroa (2 974). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 1 189 tuhatta euroa (1 188) ja sijoituskiinteistöjen arvo 1 519 tuhatta euroa (1 786). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.07.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 29 tuhannella eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusparannusmenoja. Vuoden 2021 aikana pankki myi kiinteistöjä. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 91 tuhannen euron nettomääräinen myyntivoitto. Pankki kirjasi arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta yhteensä -172 tuhatta euroa (-230).

JOHDANNAISSOPIMUKSET

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa puolella oli yhteensä 1 426 tuhatta euroa (2 896), josta käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 1 426 tuhatta euroa (2 896).

Johdannaisten negatiivinen käypä arvo taseen vastattavaa puolella oli yhteensä 0 tuhatta euroa (0). Tästä käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 0 tuhatta euroa (0). Pankki suojaasi käyvän arvon suojauksella avistaehtoista talletussalkkua. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset. Lisäksi pankki suojaasi osaketalletusten arvomuutoksia osakeoptioilla.

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

MUUT VELAT

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

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista.

Talletusten määrä vuoden lopussa oli 179 899 tuhatta euroa (174 190). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 5 709 tuhatta euroa eli 3,3 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä kasvoivat vuoden aikana 6 859 tuhatta euroa eli 4,0 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 178 646 tuhatta euroa (171 787). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien vähennys oli 1 150 tuhatta euroa eli 47,9 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 1 252 tuhatta euroa (2 403).

Velat luottolaitoksille olivat 1 661 tuhatta euroa (3 905). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin velat muille luottolaitoksille, jotka olivat 0 tuhatta euroa (0). Muita velkoja ovat mm. repomyynnit, joiden määrä vuoden vaihteessa oli 0 tuhatta euroa (0).

Muut vieraan pääoman erät muodostuivat lähinnä tuottojen ja kulujen jaksotuksiin liittyvistä tilinpäätösvaiheen siirtävistä eristä.

OMA PÄÄOMA JA TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 24 357 tuhatta euroa (23 870). Muutosta edelliseen tilikauteen verrattuna oli 487 tuhatta euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisella verovelalla oikaistuna oli 85 tuhatta euroa (205). 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 85 tuhatta euroa.

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

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 6 674 tuhatta euroa (5 588), josta luottotappiovaraus oli 6 674 tuhatta euroa (5 588). Vuonna 2021 luottotappiovarauksista kasvatettiin 1 086 tuhatta euroa (kasvatettiin 889 tuhatta euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 4,3 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 1 738 tuhatta euroa (1 636) ja tilikauden tulokseksi 1 508 tuhatta euroa (1 313). Konserni tase oli 214 754 tuhatta euroa (211 141). Konsernin oma pääoma ja vähemmistön osuus pääomasta oli 29 181 tuhatta euroa (27 875). Konsernin emoyhtiön saamiset tytäryhtiöiltä olivat tilinpäätöshetkellä 379 tuhatta euroa (410).

SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄN JA SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN JURIDINEN RAKENNE

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 selvitystilän 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 113 tuhatta euroa.

SIOITTAJIEN 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 sijoituspalveluyritykseltä 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. Vakavaraisuuden hallintaprosessin kautta määritettävät sisäiset pääomatarpeet perustuvat vakavaraisuussäätelyn pilari 1:n mukaisiin pääomavaateisiin ja sen ulkopuolisiin riskeihin kuten rahoitustaseen korkoriskiin, sijoitussalkun markkinariskiin ja liiketoimintariskiin. Sisäisessä arviointiprosessissa pankki arvioi pääomanmäärän, 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 mittaus- 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 riittävyttä stressitesteillä. Stressitestejä käytetään arvioitaessa miten erilaiset poikkeuksellisen vakavat, mutta mahdolliset tilanteet voivat vaikuttaa tuloksentekokykyyn, vakavaraisuuteen ja pääomien riittävyteen. 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.

PÄÄOMAN JATKUVUUSSUUNNITELMA

Pankin pääoman jatkuvuussuunnitelma on tehty ennalta arvaamattomien tapahtumien varalle, jotka saattavat vaarantaa pankin vakavaraisuuden. Osana pääoman jatkuvuussuunnitelmaa ovat pääoman määrälle ja laadulle hallituksen asettamat tavoitetasot ja seurantarajat, joita seurataan neljännesvuosittain. Pääoman jatkuvuussuunnitelmassa on kuvattu toimenpiteet, 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, mikäli kokonaisnettovaluuttapositione on yli 2 prosenttia omien varojen yhteismäärästä.

OMAT VARAT JA VAKAVARAIUUSTUNNUSLUVUT

Tilikauden lopussa Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmaksi osaksi ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 28 804 (31.12.2020: 27 427) tuhatta euroa, josta ydinpääoman osuus oli 28 804 (31.12.2020: 27 427) tuhatta euroa. Ydinpääoman kasvu johtui pääosin tilikauden voitosta. Säästöpankki Kalanti-Pyhärannalla ei ole ensisijaista lisöpääomaa. Toissijaisia pääomia (T2) oli 0 (31.12.2020: 0) tuhatta euroa. Riskipainotetut erät olivat 110 215 (31.12.2020: 108 825) tuhatta euroa, eli 1,28 prosenttia suuremmat kuin viime vuoden lopussa. Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan vakavaraisuussuhde oli 26,13 (31.12.2020: 25,20) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde 26,13 (31.12.2020: 25,20) prosenttia. Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan pääomavaade oli 11 581 (31.12.2020: 11 437) tuhatta euroa.

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan Pankin pääomavaatimus muodostuu seuraavista eristä:

- 8,0 prosenttia Vakavaraisuusasetukseen (CRR) perustuva vähimmäisvaade vakavaraisuussuhdeluvulle
- 2,5 prosenttia luottolaitoslain mukainen kiinteä CET1 lisöpääomavaatimus ja

- Ulkomaisten vastuiden maakohtaiset muuttuvat CET1 lisäpääomavaatimukset.

Finanssivalvonnan Säästöpankkien yhteenliittymälle asettama harkinnanvarainen pilari 2 pääomavaatimus on tällä hetkellä 1,25 prosenttia (1,25 %). Perustuen Finanssivalvonnan marraskuussa 2021 tekemään päätökseen pilari II pääomavaatimukseksi nousee 1,5 prosenttiin alkaen 30.6.2022. Pilari II pääomavaatimuksesta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ensisijaista pääomaa, josta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ydinpääomaa.

Finanssivalvonnan johtokunta päätti kokouksessaan 6.4.2020 järjestelmäriskipuskurin poistamisesta suomalaisilta luottolaitoksilta, jonka seurauksena Säästöpankkien yhteenliittymän pääomavaatimus aleni 1,0 prosenttiyksiköllä. Finanssivalvonnan päätöksen tavoitteena on lieventää koronaviruspandemian kielteisiä vaikutuksia finanssimarkkinoiden vakauteen sekä edistää luottolaitosten kykyä rahoittaa taloutta.

Finanssivalvonnan johtokunta päätti kokouksessaan 29.6.2021 muuttaa enimmäisluototussuhdetta niin, että muiden kuin ensiasunnon ostajien enimmäisluototussuhdetta lasketaan 5 prosenttiyksiköllä 85 prosenttiin. Muutos tuli voimaan 1.10.2021. Finanssivalvonta ei ole asettanut vuonna 2021 muuttuvaa lisäpääomavaatimusta, jonka suuruus voi vaihdella 0,0-2,5 prosenttia riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä. Finanssivalvonta ei ole asettanut Säästöpankkien yhteenliittymälle ns. OSII-lisäpääomavaatimusta.

Suomessa makrovakauspoliittisesta päätöksenteosta vastaa Finanssivalvonnan johtokunta. Päätökset muuttuvasta lisäpääomavaateesta ja asuntolainojen enimmäisluototussuhteesta tehdään neljännesvuosittain, kansallisesti merkittävistä

luottolaitosten lisäpääomavaatimuksista (ns. O-SII-puskureista) vuosittain ja järjestelmäriskipuskureista vähintään joka toinen vuosi.

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 antanut Yhteenliittymälain mukaisen luvan Säästöpankkien yhteenliittymän Keskusyhteisönä toimivalle Säästöpankkiliitto osk:lle päättää, ettei sen jäsenluottolaitoksiin sovelleta EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013) kuudennen osan ja sen nojalla annetuissa Euroopan unionin säädöksissä säädettyjä luottolaitoksen maksuvalmiudelle asetettuja vaatimuksia. Keskusyhteisölle myönnetty lupa kattaa myös 28.6.2021 voimaan tulleen NSFR-vaateen.

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Puolivuositain 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.

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkiryhmän konsolidoituun tilinpäätökseen.

	Emo	Emo	Konserni	Konserni
Vakavaraisuuslaskennan pääerät, tuhatta euroa	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Omat varat				
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	29 608	28 269	29 093	27 804
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-803	-842	-803	-842
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	28 804	27 427	28 289	26 962
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja				
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut				
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)				
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	28 804	27 427	28 289	26 962
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja				
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut				
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä				
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	28 804	27 427	28 289	26 962
Riskipainotetut erät yhteensä	110 215	108 825	109 786	108 432
josta luottoriskin osuus	93 499	93 203	93 070	92 812
josta vastuun arvon oikaisuriski (CVA)	4 468	5 190	4 468	5 190
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)				
josta operatiivisen riskin osuus	12 248	10 432	12 248	10 431
Vakavaraisuustunnusluvut				
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	26,13 %	25,20 %	25,77 %	24,87 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	26,13 %	25,20 %	25,77 %	24,87 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	26,13 %	25,20 %	25,77 %	24,87 %
Pääomavaatimus				
Omat varat yhteensä	28 804	27 427	28 289	26 120

Pääomavaatimus yhteensä *	11 581	11 437	11 536	11 395
Pääomapuskuri	17 223	15 991	16 753	15 567

- Pääomavaatimus muodostuu lakisäteisestä vähimmäisvakavaraisuusvaateesta 8,0 prosenttia, luottolaitoslain mukaisesta kiinteästä lisöpääomavaatimuksesta 2,5 prosenttia, ja ulkomaisten vastuiden maakohtaisista muuttuvista lisöpääomavaatimuksista.

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan vähimmäisomavaraisuusaste oli 14,50 (31.12.2020: 12,83) prosenttia ylittäen selvästi 28.6.2021 voimaan tulleen sitovan 3,0 prosentin vähimmäisvaateen. Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) kuvaa luottolaitoksen velkaantumistasetta ja se lasketaan jakamalla ensisijainen pääoma vastuiden kokonaismäärällä. Vertailuajankohdan tiedot eivät ole täysin vertailukelpoisia, koska niissä ei ole otettu huomioon katsauskaudella voimaan tulleita vakavaraisuusasetuksen muutoksia. Pankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

	Emo	Emo	Konserni	Konserni
Vähimmäisomavaraisuusaste	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Ensisijainen pääoma	28 804	27 427	28 289	26 962
Vastuiden kokonaismäärä	198 587	213 817	198 063	213 323
Vähimmäisomavaraisuusaste	14,50 %	12,83 %	14,28 %	12,64 %

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 asetti huhtikuussa 2021 Säästöpankkien yhteenliittymälle sekä Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:lle omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen (MREL-vaade). Vaade tulee voimaan Säästöpankkien yhteenliittymän osalta täysimääräisenä 1.1.2022 alkaen ja Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n osalta siirtymäsäännöksiin 1.1.2022 alkaen. Vaadetta ei kohdisteta

jäsenluottolaitoksiin tai Sp-Keskuspankkiin. MREL-vaade on luonteeltaan Pilari 2 – tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakausvirasto päätti, että Säästöpankkien yhteenliittymään sovellettava MREL-vaade on 19,49 prosenttia kokonaisriskin määrästä tai 5,91 prosenttia vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi. Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n MREL-vaatimus on täysimääräisenä 1.1.2024 alkaen 15,71 prosenttia kokonaisriskin määrästä tai 5,91 prosenttia vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi. Kokonaisriskin perusteella lasketun vaatimuksen lisäksi on jatkuvasti täytettävä laitoskohtainen kokonaislisöpääomavaatimus.

RISKIENHALLINTA

RISKIENHALLINNAN PERIAATTEET JA ORGANISOINTI

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

Riskiennhallinnan tavoitteena on turvata pankin riskikantokyky ja varmistaa toiminnan jatkuvuus. Riskikantokyky muodostuu toiminnan laajuuteen ja vaativuuteen suhteutetusta riittävästä ja tehokkaasta riskiennhallinnasta sekä kannattavaan liiketoimintaan perustuvasta riittävästä maksuvalmiudesta ja vakavaraisuudesta.

Riskien- ja vakavaraisuudenhallinta luo edellytykset riskien tunnistamiselle, arvioinnille, mittaamiselle 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.

Riskiennhallinta on osa pankin sisäistä valvontaa ja keskeinen osa pankin operatiivista toimintaa. Pankin riskiennhallintastrategia perustuu hallituksen pankille vahvistamaan päämäärään ja liiketoimintastrategiaan, riskiennhallintaohjeisiin, 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 sijoitus-riskikeskittymiä eikä pankki niitä strategiansa mukaisesti myöskään ota.

Pankki pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla. Pankin vakavaraisuutta ja riskiennkantokykyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla. Luotto- ja muiden riskien muodostaman tappiuhan 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 riskilimitit ja seurantarajat. Riskistrategian toteutumista seurataan riskilimiittien ja seurantarajojen valvonnalla ja raportoinnilla, jota suoritetaan liiketoiminnasta riippumattomasti. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet riskinotolle määrittämällä sallitut riskirajat eri riskialueille. Valtuuksien puitteissa vastuu päivittäisestä riskiennseurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan järjestelmien tuottamia raportteja eri riskialueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitetut järjestelmät sekä käytännöt täyttävät riskiennhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

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

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

Riippumattoman riskiennvalvonnan tehtävänä on varmistaa ja valvoa, että pankin riskiennhallinta on riittävällä tasolla suhteessa pankin liiketoiminnan laatuun, laajuuteen, monimuotoisuuteen ja riskeihin. Riskiennvalvontatoiminnon tehtävänä on avustaa pankin hallitusta ja toimivaa johtoa riittävän riskiennhallinnan 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 riittävyden 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 riittävyttä 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 johdannaissovimuksista sekä taseen ulkopuolisista sitoumuksista, kuten käyttämättömistä luottojärjestelyistä ja -limiiteistä ja takauksista.

Säästöpankkiryhmässä pankkitoiminnan keskeiset asiakasryhmät ovat henkilöasiakkaat, yritysasiakkaat sekä maaseutuyrittäjät 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 vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Hallituksen vahvistama liiketoimintastrategia ja luotonanto-ohjeet määrittelevät enimmäismäärät riskikeskittymille ja ohjaavat luotonannon suuntaamista asiakassektoreittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 59,2 % (59,2 %). Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista

luotoista on 11,8 % (12,1 %) ja muiden 29,0 % (28,7 %). Valtaosa, 69,1 % (70,0 %), 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.

Yksityisasiakkaiden luokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä. Yksityisasiakaskannan riskiluokitukset ovat pysyneet samalla vakaalla tasolla edelleen. Uudella 1.3.2021 käyttöön otetulla henkilöasiakkaan luottoluokitusmallilla ei ole mainittavaa vaikutusta kokonaisuuteen.

Yrityisasiakkaiden ja maaseutuyrittäjien luottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Yrityisasiakkaiden luotonmyönnessä asiakasarvioinnin perusteena oleva tilinpäätösanalyysi, asiakkaan taloudellinen tila, maksukyky, kilpailuasema, hakemuksen luottoluokitus ja tarjotut vakuudet muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle. Lisäksi selvitetään aiotun investoinnivaikutusta 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.

Yrityisasiakkaiden ja maaseutuyrittäjien riskiluokitukset ovat hyvällä tasolla. 88,93 % näiden asiakasryhmien luottokannasta on vähintään hyvän luottoluokituksen luottoja.

Pankin hallitus on ylin luottoja myöntävä elin. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuudet pankin luottoryhmälle, luottopäälliköille ja muille nimetyille

toimihenkilöille. Luottopäätökset tehdään pankin hallituksen vahvistamien luotonantohjeiden 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 hyvä 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 ja mitataan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä, odotettavissa olevia luottotappioita, lainanhoitajoustoja, ongelmamasaamia ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti asiakasvastuista, maksuviiveistä, odotettavissa olevista luottotappiosta, lainanhoitajoustoista, ongelmamasaamisista ja järjestämättömistä luotoista. Luottosalkun keskittymiä seurataan asiakkaittain ja toimialoittain ja raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen näiden lisäksi myös luottoluokittain.

ONGELMASAAMISET

Ongelmamasaamia, viivästyneiden maksujen, lainanhoitajoustoja ja järjestämättömiä saamia seurataan säännöllisesti. Ongelmamasaamisilla tarkoitetaan vastuita, joissa asiakas on luokiteltu maksukyvyttömäksi joko yli 90 päivää erääntyneiden merkittävien saamisten vuoksi tai muista syistä pidetään

epätodennäköisenä, että asiakas selviäisi velvoitteistaan.

Viivästyneillä maksuilla tarkoitetaan sitä, että asiakkaan saatavat ovat rästissä 30–89 päivää, samalla asiakas on jo ns. potentiaalinen ongelma-asiakas. Pankin viivästyneet saamiset kasvoivat edellistä vuodesta ja olivat noin 0,9 prosenttia (0,7) luottokannasta.

Järjestämättömäksi saamiseksi luokitellaan luotot, joilla vähintään yksi seuraavista kriteereistä täyttyy: luotto on luokiteltu maksukyvyttömäksi, luotto on ECL vaiheessa 3, luotolla on järjestämätön lainanhoitajousto tai vastapuolen kaikista luotoista vähintään 20 % on luokiteltu järjestämättömäksi. Pankin järjestämättömät saamiset olivat 2,93 % (0,69) luottokannasta. Kasvu johtui pääosin uuden laajemman maksukyvyttömyyden määritelmän käyttöönotosta Säästöpankkiryhmässä 1.1.2021 alkaen.

Lainanhoitajoustoina raportoidaan saamiset, joiden ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneestä maksukyvyystä johtuen. Uudelleen neuvoteltujen saamisten lainaehtoja on helpotettu asiakkaan taloudellisista vaikeuksista johtuen esimerkiksi myöntämällä lyhennysvapaa, jonka kesto on 6–12 kuukautta. 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. Lainanhoitajoustojen myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä. Pankin lainanhoitajoustollisia saamia oli yhteensä 3 657 tuhatta euroa (3 473 tuhatta euroa).

Arvonalentuminen ja odotettavissa olevat luottotappiot on kuvattu tarkemmin tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa.

LUOTONANNON KESKITYMÄRISKIT

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 vuositulostasoon ja riskinkantokykyyn nähden alhaisella tasolla.

LIKVIDITEETIRISKI

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että pankki ei pysty suoriutumaan nykyisistä tai tulevista odotetuista ja odottamattomista kassausloputuksista ollenkaan tai vahingoittamatta merkittävästi pankin taloudellista asemaa. Pankin liiketoiminta on talletuspankkitoimintaa, johon keskeisenä osana kuuluu maturiteettiintransformaation

kautta tuleva rahoitusriski. Liiketoiminnan perustana on pankin asiakkailtaan vastaanottamat talletukset, joilla rahoitetaan kohdeasiakkaille myönnettävää luotonantoa.

Hallituksella on kokonaisvastuu likviditeettiriskistrategiasta, riskinotto-tason 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 tukkumarkkinarahoituksella. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleerahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 10 300 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 ja pysyvälle varainhankinnalle (LCR ja NSFR) asetettuja vaatimuksia.

Pankki pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat erittäin likvideihin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin Säästöpankkien Keskuspankissa. Pankin taseessa olevista luotoista on 22,2 % (19,9 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2021 aikana pankin rahoitusasema pysyi 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 tulo-riskin 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. Pankilla ei ole pientä kaupankäyntivarastoa.

SIJOITUS- JA LIKVIDITEETTISALKKU

Sijoitus- ja likviditeettisalkun markkinariski muodostuu sijoituskohteen hinta-, korko- ja valuuttariskistä. Osakekurssien, korkojen ja valuuttojen muutokset vaikuttavat sijoitussalkun omistuksien 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.

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 sijoitusrahasto-omistuksista ja valuuttakassan kautta. Pankin ottolainauksessa tai likviditeettipuskurissa ei saa olla avointa valuuttapositiona. Pankin valuuttapositiona seurataan vakavaraisuuslaskennassa käytettävän menetelmän mukaisesti

(pääomavaade lasketaan, mikäli kokonaisnettovaluuttapositio on yli 2 prosenttiyksikköä omien varojen yhteismäärästä).

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

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

Pankin liiketoiminta on vähittäispankkitoimintaa, johon olennaisena osana kuuluu korkoriski, jolla tarkoitetaan korkomuutosten haitallista vaikutusta pankkitoiminnan taseen ja taseen ulkopuolisten erien markkina-arvoon (nykyarvoriski) tai korkokatteeseen (tutoriski). Korkoriskiä syntyy pankin rahoitustaseesta, jotka koostuvat anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleenrahoituksesta sekä sijoitussalkuista. Pankin kaupankäyntivarasto ovat vakavaraisuusasetuksessa määritellyt ns. pieni kaupankäyntivarasto, jonka korkoriskipositio ovat vähäinen.

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 voimakkaissakaan korkoympäristön muutoksissa. Pankin riskinottohalukkuus korkoriskin osalta kuvataan pankin hallituksen asettamilla korkoriskilimiiteillä.

Korkoriskiä voidaan hallita muokkaamalla tuote- ja taserakennetta, suunnittelemalla sijoitusten ja liikkeeseenlaskujen korkosidonnaisuutta ja maturiteettia sekä tekemällä suojaavia korkojohdannaisia.

Pankki käyttää korkokatteen suojaamisessa koronvaihtosopimuksia.

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

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2021 +/- 12,2/-1 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti +/- +33,3/+2 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 1.05. Pankki seuraa kuukausittain johdannaisiin liittyviä riskejä kuten johdannaisien käyvän arvon muutoksia verrattuna korkokäyrän muutoksiin sekä muutoksia pankin taseasemassa ja korkokatteen herkkyydessä koronmuutoksille.

KIINTEISTÖRISKI

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuteen kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoittumisriskiä. Kiinteistösijoitukset eivät kuulu pankin ydinliiketoimintaan. Liiketoimintastrategiansa mukaisesti pankki on pienentänyt kiinteistösijoituksiin sitoutuneita pääomia. Pankin kiinteistökohteet on vakuutettu pääosin täysarvovakuutuksilla.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuus on arvioitu ja tilinpäätöksessä arvostettu pääosin markkina-arvo menetelmällä. 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 vähäinen 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 1.07 (pois lukien aineettomiin hyödykkeisiin kirjatut aktivoinnit).

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 1 189 tuhatta euroa (1 188). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 1 588 (1 859) tuhatta euroa, mikä on 0,7 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto oli -7,8 prosenttia (-6,0).

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 pankkiliketoiminnan 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 viranomais määräysten rikkomisesta aiheutuvaa sanktioiden, korvausvelvollisuuden asiakasta kohtaan tai menetetyn liikearvon riskiä. Pankkitoiminnassa noudatetaan pankki- ja vakuutusalan vakioehtoja. Muita kuin vakioehtoisia 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 3.11.2021 ja valitsivat 2 tallettajien edustajaa isäntien syyskokouksessa toimitettavaan isäntien vaaliin.

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan isäntiin kuului vuonna 2021 26 isäntää. Isäntien puheenjohtajana on toiminut agronomi Jari

Nevavuori ja varapuheenjohtajana yrittäjä Sampo Lipponen. Kevätkokouksessa isännät vahvistivat vuoden 2020 tilinpäätöksen ja myönsivät vastuuvapauden pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin tilikauden voitosta 604 454,01 euroa päätettiin siirtää 532 954,01 euroa pankin vapaan oman pääoman rahastoon ja jakaa 17 000,00 euroa yleishyödyllisiin tarkoituksiin. Pankin jakokelpoisista varoista 17 747 544,67 euroa päätettiin jakaa kantarahasto-osuuden omistajille voitto-osuuksia 54 500,00 euroa.

Isäntien syyskokouksessa päätettiin henkilövalinnoista vuodelle 2022. Erovuorossa olevista isännistä valittiin uudelleen 6 isäntää. Isäntien uusiksi jäseniksi valittiin palveluasiantuntija Merja Lovén, toimitusjohtaja Tomi Toivonen ja maatalousyrittäjä Tommi Vippola. Isäntien puheenjohtajana jatkaa Jari Nevavuori ja varapuheenjohtajaksi valittiin maatalousyrittäjä Janne Tähtilä. Säästöpankin tilejä ja hallintoa valittiin tarkastamaan KHT Emmi Lakula sekä varatilintarkastajiksi KHT-yhteisö KPMG Oy Ab.

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan hallitukseen kuului vuonna 2021 5 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Päivi Nuutila ja varapuheenjohtajana Taneli Ruohola sekä toimitusjohtajana Ossi Öhman. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Sinikka Sarin. Hallitus kokoontui vuoden aikana 13 kertaa.

Hallituksen jäsenet:

Nuutila Päivi

varatuomari, jäsenyyden alkamisvuosi 2013

Ruohola Taneli

business development manager, jäsenyyden alkamisvuosi 2019

Helistölä Jarno

yrittäjä, jäsenyyden alkamisvuosi 2020

Penttilä Timo

maatalousyrittäjä, jäsenyyden alkamisvuosi 2014

Sannola Päivi

kehittämispäällikkö, jäsenyyden alkamisvuosi 2010

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 25 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 25 (22) henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana 3 henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 44 vuotta.

Pankin varsinaisena tilintarkastajana on toiminut KHT Emmi Lakula ja varatilintarkastajana KHT-yhteisö KPMG Oy Ab. Pankki on ulkoistanut sisäisen tarkastuksen Säästöpankkien yhteenliittymän sisäiselle tarkastukselle.

PANKIN HALLINNOINTI- JA OHJAUSJÄRJESTELMÄ

Säästöpankin ylimmän toimielimen muodostavat pankin isännät, jotka edustavat pankin tallettaja-asiakkaita 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.

Säästöpankkien yhteenliittymän jäsenluottolaitoksissa noudatetaan luottolaitostoiminnasta annetun lain (610/2014) 8 luvun säännöksiä ja säästöpankkien yhteenliittymän palkitsemisen periaatteita. Lisäksi palkitsemisessa noudatetaan Euroopan Unionin ja kansallisen lainsäädännön säännöksiä sekä viranomaisten määräyksiä ja ohjeita.

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannassa ei kuitenkaan sovelleta luottolaitostoimintaa koskevan lain 8 luvun 9, 11 ja 12 §:ien säännöksiä niihin palkkionsaajiin, joiden muuttuva palkkio yhden vuoden ansaintajaksolla ei ylitä 50.000 euroa. Muuttuva palkkio yhden vuoden ansaintajaksolla ei myöskään ylitä 100 %:a palkkionsaajan kiinteän palkkion kokonaisuudesta.

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.

Toimitusjohtajan toimitusuhteen ehdot ja edut hyväksyy pankin hallitus. Hallituksen jäsenille maksetaan kokouskohtainen palkkio. Hallituksen jäsenet saavat kokouspalkkion lisäksi vuosikohtaisen palkkion. Pankilla on käytössä palkitsemisjärjestelmä, jonka piirissä on koko henkilökunta toimitusjohtaja mukaan lukien. Palkitsemisjärjestelmän tavoitteena on palkita henkilökunnan suorituksia pankin strategian mukaisten tavoitteiden saavuttamisesta.

Osalla pankin henkilökunnasta on lisäeläkkeitä, jotka mahdollistavat kyseisten henkilöiden siirtymisen eläkkeelle lakisääteistä eläkeikästä nuorempaan. Eläkkeellesiirtymisaika on näissä sopimuksissa 60–65 vuoden välillä. Lisäeläketurva voi perustua työsuhteen määräyksiin.

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 luottolaitoslaissa 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. Pankin taloushallinto ja viranomaisraportointi hoidetaan Figure Taloushallinto 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. Lisäksi pankki on ulkoistanut muun muassa henkilö- ja yritysasiakkaiden puhelin- ja chat-palvelut Säästöpankkipalveluihin, joka on Säästöpankkiliitto osk:n tytäryhtiö.

YHTEISKUNTAVASTUU

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan tiedot yhteiskuntavastuusta sisältyvät Säästöpankkien yhteenliittymän konsolidoituun tilinpäätökseen sekä Säästöpankkiryhmän vuosittain julkaistavaan vastuullisuusraporttiin. Säästöpankkiryhmässä noudatetaan hyvää hallintotapaa, avoimuutta ja Säästöpankkiryhmän hyvän liiketavan periaatteita. Keskeiset johtamiskäytännöt on määritelty Säästöpankkiryhmän hallinnointiperiaatteissa. Säästöpankkiryhmän toiminnassa noudatetaan voimassa olevien lakien säännöksiä, viranomaisten antamia määräyksiä, Finanssiala ry:ssä vahvistettuja hyvän pankkitavan säännöksiä ja kaupankäyntiohjetta sekä Säästöpankkien yhteenliittymän hallinnointiperiaatteita samoin kuin muita yhteenliittymän sisäisiä ohjeita. Hallinnointiperiaatteissa määritellään myös Säästöpankkiryhmän yhteiskuntavastuu. Hallinnointiperiaatteissa määritelty yhteiskuntavastuu pitää sisällään taloudellisen vastuun, sosiaalisen vastuun, yhteisön hyvinvoinnin edistämisen sekä ympäristövastuun. Lisätietoja Säästöpankkiryhmän vastuullisuudesta sekä Säästöpankkiryhmän vuosittain julkaistava vastuullisuusraportti löytyy sivuilta www.saastopankki.fi.

OLENNAISET TAPAHTUMAT TILIKAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN

Säästöpankkiryhmä ja Cognizant tiedottivat 1.2.2022 purkavansa vuonna 2019 allekirjoitetun peruspankkijärjestelmän uudistamiseen liittyvän sopimuksen. Cognizant maksaa Säästöpankkiryhmälle korvauksen sopimuksen purusta. Sopimuksen purkamisella on positiivinen vaikutus Säästöpankkiryhmän vuoden 2022 liikevoittoon. Pankin tulokseen purkamisella ei ole vaikutusta. Säästöpankkiryhmä jatkaa määrätietoisesti peruspankkijärjestelmän kehitystyötä. Sopimuksen purkamisella ei ole vaikutusta Säästöpankkiryhmän asiakkaiden palveluihin.

Pankin hallituksen tiedossa ei ole seikkoja, jotka olennaisesti vaikuttaisivat pankin

taloudelliseen asemaan tilinpäätöksen valmistumisen jälkeiseltä ajalta.

LIIKETOIMINNAN KEHITYS VUONNA 2022

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2022 aikana, mutta kasvuihminen investoinneista johtuen pankin tuloskehityksen arvioidaan pysyvän vuoden 2021 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 18 353 988,67 euroa, josta tilikauden voitto on 676 944,00 euroa.

Hallitus ehdottaa isäntien kokoukselle, että tilikauden voitto käytetään seuraavasti:

- jaetaan kantarahasto-osuuksille voitto-osuuksina	68 125,00 euroa
- käytetään yleishyödyllisiin tarkoituksiin	20 000,00 euroa
- jätetään omaan pääomaan	588 819,00 euroa
Yhteensä	<u>676 944,00 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 _____ * 100

Korkokate + tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista + nettopalkkiotuotot

+ arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + myytävissä olevien

rahoitusvarojen nettotuotot + suojauslaskennan nettotulos + sijoituskiinteistöjen

nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot + osuus osakkuusyritysten tuloksesta

Oman pääoman tuotto (ROE)

Liikevoitto/-tappio - Tuloverot _____ * 100

Oma pääoma ja vähemmistön osuus + tilinpäätös-
siirtojen kertymä laskennallisella verovelalla
vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Koko pääoman tuotto (ROA)

Liikevoitto/-tappio - Tuloverot _____ * 100

Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Omavaraisuusaste

Oma pääoma ja vähemmistön osuus + Tilinpäätössiirtojen kertymä
laskennallisella verovelalla vähennettynä _____ * 100

Taseen loppusumma

Vakavaraisuussuhde

Omat varat yhteensä _____ * 100

Riskipainotetut vastuut yhteensä

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ydinpääoma (CET1) _____ * 100

Riskipainotetut vastuut yhteensä

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ensisijainen pääoma (T1) _____ * 100

Riskipainotetut vastuut yhteensä

Vähimmäisomavaraisuusaste

Ensisijainen pääoma yhteensä _____ * 100

Vastuut yhteensä



TILINPÄÄTÖS

TULOSLASKELMA

		1.1. - 31.12.2021	1.1. - 31.12.2020
		eur	eur
Korkotuotot	(2.01)	3 332 281,95	3 438 247,89
Korkokulut	(2.01)	-108 118,25	-149 189,17
KORKOKATE		3 224 163,70	3 289 058,72
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.02)	41 658,38	175 149,18
Palkkiotuotot	(2.03)	3 069 968,58	2 621 113,37
Palkkiokulut	(2.03)	-333 328,27	-369 309,73
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.04)	363 757,46	398 176,87
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	(2.05)	19 980,00	222 981,06
Suojauslaskennan nettotulos	(2.06)	-19 710,15	-448,85
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.07)	-120 473,32	-108 759,79
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.08)	121 478,31	109 674,16
Hallintokulut		-3 670 358,33	-3 251 812,23
Henkilöstökulut	(2.09)	-1 362 719,26	-1 246 324,74
Muut hallintokulut	(2.10)	-2 307 639,07	-2 005 487,49
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.11)	-202 120,37	-358 918,12
Liiketoiminnan muut kulut	(2.08)	-785 012,86	-805 111,26
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahostusvaroista	(2.12)	24 543,03	-220 857,25
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	(2.12)	41 387,39	-62 176,46
LIIKEVOITTO		1 775 933,55	1 638 759,67
Tilinpäätössiirrot		-1 085 802,52	-889 393,73
Tuloverot		-13 187,03	-144 911,93
VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		676 944,00	604 454,01
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		676 944,00	604 454,01

TASE

VASTAAVAA

		31.12.2021	31.12.2020
		eur	eur
Käteiset varat		233 380,46	284 838,53
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		11 057 139,00	6 192 149,00
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	21 563 284,65	16 926 206,50
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	158 913 140,54	157 437 022,94
Saamistodistukset	(1.02)	5 752 924,10	5 417 057,30
Muilta		5 752 924,10	5 417 057,30
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	10 606 356,23	16 378 643,75
Johdannaissopimukset	(1.05)	1 426 387,73	2 896 227,10
Aineettomat hyödykkeet	(1.06)	774 477,17	810 820,10
Aineelliset hyödykkeet	(1.07)	2 701 614,06	2 882 649,53
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		1 485 121,20	1 745 618,43
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		1 092 608,89	1 092 608,89
Muut aineelliset hyödykkeet		123 883,97	44 422,21
Muut varat	(1.08)	1 041 921,13	1 289 605,06
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.09)	1 128 178,88	1 109 019,56
Laskennalliset verosaamiset	(1.16)	78 636,75	9 781,48
VASTAAVAA YHTEENSÄ		<u>215 277 440,70</u>	<u>211 634 020,85</u>

VASTATTAVAA

		31.12.2021	31.12.2020
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	1 660 799,33	3 905 072,69
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	181 371 625,79	177 158 956,98
Talletukset		181 371 625,79	177 118 081,98
Muut velat		0,00	40 875,00
Muut velat	(1.13)	664 163,73	582 375,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.15)	509 999,43	471 311,56
Laskennalliset verovelat	(1.16)	40 024,83	57 965,28
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>184 246 613,11</u>	<u>182 175 681,51</u>
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		6 674 002,12	5 588 199,60
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		<u>6 674 002,12</u>	<u>5 588 199,60</u>
OMA PÄÄOMA (1.20)			
Peruspääoma		1 504,56	1 504,56
Kantarahasto/Lisöpääoma		2 725 000,00	2 725 000,00
Muut sidotut rahastot		3 276 332,24	3 396 090,51
Vararahasto		3 191 121,05	3 191 121,05
Käyvän arvon rahasto		85 211,19	204 969,46
Vapaat rahastot		1 388 806,51	1 388 806,51
Muut rahastot		1 388 806,51	1 388 806,51
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		16 288 238,16	15 754 284,15
Tilikauden voitto (tappio)		676 944,00	604 454,01
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>24 356 825,47</u>	<u>23 870 139,74</u>
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		<u><u>215 277 440,70</u></u>	<u><u>211 634 020,85</u></u>

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

		31.12.2021	31.12.2020
		eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		871 657,84	798 977,99
Takaukset ja pantit		861 657,84	767 113,56
Muut		10 000,00	31 864,43
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		6 110 776,95	4 851 594,78
Muut		6 110 776,95	4 851 594,78

RAHOITUSLASKELMA

	1.1.-31.12.2021 eur	1.1.-31.12.2020 eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	676 944,00	604 454,01
Tilikauden oikaisut	1 380 277,06	1 832 255,55
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-7 713 174,72	-7 077 224,25
Saamistodistukset	-5 309 167,24	2 493 221,57
Saamiset luottolaitoksilta	-7 052 804,08	-2 062 349,48
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-1 461 377,58	-5 225 059,11
Osakkeet ja osuudet	5 945 898,41	-1 194 291,71
Muut varat	164 275,77	-1 088 745,52
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	3 552 282,75	7 163 392,48
Velat luottolaitoksille	-2 244 273,36	-566 326,77
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	5 667 898,03	7 818 078,21
Muut velat	128 658,08	-88 358,96
Maksetut tuloverot	-3 161,78	-88 858,92
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-2 106 832,69	2 434 018,87
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-173 610,89	-248 582,33
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	0,00	0,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-251 229,38	-316 595,75
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	136 000,00	160 019,31
Investointien rahavirta yhteensä	-288 840,27	-405 158,77
Rahoituksen rahavirta		
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-70 500,00	-55 875,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-70 500,00	-55 875,00
Rahavarojen nettomuutos	-2 466 172,96	1 972 985,10
Rahavarat tilikauden alussa	12 548 285,01	10 575 299,91
Rahavarat tilikauden lopussa	10 082 112,05	12 548 285,01
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	233 380,46	284 838,53
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	9 848 731,59	12 263 446,48
Yhteensä	10 082 112,05	12 548 285,01
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	3 301 940,01	3 494 311,53
Maksetut korot	123 147,02	143 525,50
Saadut osingot	41 658,38	175 149,18
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	1 085 802,52	889 393,73
Tuloslaskelman verot	13 187,03	144 911,93
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	-65 930,42	283 033,71
Käyvän arvon muutokset	19 710,15	448,85

Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	423 733,79	512 704,78
Muut oikaisut	-96 226,01	1 762,55
Yhteensä	1 380 277,06	1 832 255,55

KONSERNIN TULOSLASKELMA

	1.1. - 31.12.2021	1.1. - 31.12.2020
	eur	eur
Korkotuotot	(2.01) 3 331 480,00	3 437 463,84
Korkokulut	(2.01) -108 172,25	-149 243,16
KORKOKATE	3 223 307,75	3 288 220,68
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.02) 41 658,38	175 149,18
Palkkiotuotot	(2.03) 3 069 931,45	2 620 994,81
Palkkiokulut	(2.03) -333 328,27	-369 309,73
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.04) 363 757,46	398 176,87
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	(2.05) 19 980,00	222 981,06
Suojauslaskennan nettotulos	(2.06) -19 710,15	-448,85
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.07) -140 037,79	-105 700,11
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.08) 121 478,31	109 674,16
Hallintokulut	-3 672 481,63	-3 254 068,75
Henkilöstökulut	(2.09) -1 362 719,26	-1 246 324,74
Muut hallintokulut	(2.10) -2 309 762,37	-2 007 744,01
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.11) -221 500,68	-375 216,37
Liiketoiminnan muut kulut	(2.08) -780 725,26	-791 375,35
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista	(2.12) 24 543,03	-220 857,25
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	(2.12) 41 387,39	-62 176,46
LIIKEVOITTO	1 738 259,99	1 636 043,89
Tuloverot	-230 347,53	-322 790,68
VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN	1 507 912,46	1 313 253,21
VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VÄHEMMISTÖN OSUUDEN JÄLKEEN	1 507 912,46	1 313 253,21
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)	1 507 912,46	1 313 253,21

KONSERNIN TASE

VASTAAVAA

		31.12.2021	31.12.2020
		eur	eur
Käteiset varat		233 380,46	284 838,53
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset		11 057 139,00	6 192 149,00
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	21 563 284,65	16 926 206,50
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	158 534 540,54	157 026 742,94
Saamistodistukset	(1.02)	5 752 924,10	5 417 057,30
Muilta		5 752 924,10	5 417 057,30
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	10 606 356,23	16 378 643,75
Johdannaissopimukset	(1.05)	1 426 387,73	2 896 227,10
Aineettomat hyödykkeet	(1.06)	774 477,17	810 820,10
Aineelliset hyödykkeet	(1.07)	2 554 575,30	2 794 064,98
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		1 448 495,24	1 742 633,61
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		981 378,71	1 004 965,70
Muut aineelliset hyödykkeet		124 701,35	46 465,67
Muut varat	(1.08)	1 041 921,13	1 289 605,06
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.09)	1 130 176,83	1 114 590,27
Laskennalliset verosaamiset	(1.16)	78 636,75	9 781,48
VASTAAVAA YHTEENSÄ		214 753 799,89	211 140 727,01

VASTATTAVAA

		31.12.2021	31.12.2020
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	1 660 799,33	3 905 072,69
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	181 352 361,71	177 123 801,88
Talletukset		181 352 361,71	177 082 926,88
Muut velat		0,00	40 875,00
Muut velat	(1.13)	664 163,73	582 375,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.15)	520 721,21	478 388,85
Laskennalliset verovelat	(1.16)	1 374 825,25	1 175 605,20
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>185 572 871,23</u>	<u>183 265 243,62</u>
OMA PÄÄOMA JA VÄHEMMISTÖOSUUS (1.20)			
Peruspääoma		1 504,56	1 504,56
Kantarahasto/Lisäpääoma		2 725 000,00	2 725 000,00
Muut sidotut rahastot		3 276 332,24	3 396 090,51
Vararahasto		3 191 121,05	3 191 121,05
Käyvän arvon rahasto		85 211,19	204 969,46
Vapaat rahastot		1 388 806,51	1 388 806,51
Muut rahastot		1 388 806,51	1 388 806,51
Edellisten tilikausien voitto(tappio)		20 281 372,89	19 050 828,60
Tilikauden voitto (tappio)		1 507 912,46	1 313 253,21
OMA PÄÄOMA JA VÄHEMMISTÖOSUUS YHTEENSÄ		<u>29 180 928,66</u>	<u>27 875 483,39</u>
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		<u><u>214 753 799,89</u></u>	<u><u>211 140 727,01</u></u>

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

		31.12.2021	31.12.2020
		eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		871 657,84	798 977,99
Takaukset ja pantit		861 657,84	642 161,56
Muut		10 000,00	156 816,43
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		6 110 776,95	4 851 594,78
Muut		6 110 776,95	4 851 594,78

KONSERNIN RAHOITUSLASKELMA

	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
	eur	eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	1 507 912,46	1 313 253,21
Tilikauden oikaisut	557 880,33	1 157 367,31
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-7 741 281,96	-7 001 089,63
Saamistodistukset	-5 309 167,24	2 493 221,57
Saamiset luottolaitoksilta	-7 052 804,08	-2 062 349,48
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-1 493 057,58	-5 146 467,41
Osakkeet ja osuudet	5 945 898,41	-1 194 291,71
Muut varat	167 848,53	-1 091 202,60
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	3 571 818,26	7 182 376,05
Velat luottolaitoksille	-2 244 273,36	-566 326,77
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	5 683 789,05	7 836 814,24
Muut velat	132 302,57	-88 111,42
Maksetut tuloverot	-3 161,78	-88 858,92
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-2 106 832,69	2 563 048,02
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-173 610,89	-248 582,33
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-251 229,38	-445 624,90
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	136 000,00	160 019,31
Investointien rahavirta yhteensä	-288 840,27	-534 187,92
Rahoituksen rahavirta		
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-70 500,00	-55 875,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-70 500,00	-55 875,00
Rahavarojen nettomuutos	-2 466 172,96	1 972 985,10
Rahavarat tilikauden alussa	12 548 285,01	10 575 299,91
Rahavarat tilikauden lopussa	10 082 112,05	12 548 285,01
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	233 380,46	284 838,53
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	9 848 731,59	12 263 446,48
Yhteensä	10 082 112,05	12 548 285,01
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	3 301 138,06	3 493 527,48
Maksetut korot	123 201,02	143 579,49
Saadut osingot	41 658,38	175 149,18
Tilikauden oikaisut:		
Tuloslaskelman verot	230 347,53	322 790,68
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	-65 930,42	283 033,71
Käyvän arvon muutokset	19 710,15	448,85

Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	469 979,08	549 331,52
Muut oikaisut	-96 226,01	1 762,55
Yhteensä	557 880,33	1 157 367,31

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 tytä- 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 päivittäisasiain, säästämisen ja sijoittamisen sekä lainaamisen palveluihin. Tuote- ja palveluvalikoimaa täydentävät Säästöpankkiryhmään kuuluvien tuoteyhtiöiden 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 tuoteyhtiöt 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, 17 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 luottolaitostoiminnasta 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 (76/2018) sekä Finanssivalvonnan Määräykset ja ohjeet 2/2016 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti.

KONSERNITILINPÄÄTÖKSEN LAAJUUS

Konsernitilinpäätös sisältää emoyhtiön Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan ja sen tytäryhtiön tilinpäätöksistä. Tytäryhtiönä on käsitelty yhtiöt, joissa emoyhtiöllä on määräysvalta. Määräysvalta toteutuu, kun emoyhtiöllä on yli puolet osakkeiden tai osuuskien tuottamasta äänimäärästä tai määräysvalta määräytyy muutoin kirjanpitolaain 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 osuuskien tuottamasta äänimäärästä.

Luottolaitoslain 12 luku 10 §:ään perustuen tytär- ja osakkuusyrietykset, joiden taseen loppusumma on alle yksi prosentti emopankin taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa, voidaan jättää konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle. Tytäryrityksillä 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 liitetiedoissa 5.01 ja 5.02.

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 tytäryrietykset ovat kiinteistöyhtiöitä eikä pankilla ole osakkuus- eikä yhteisyrietyksiä. Luottolaitoslain 12 luku 10 §:n perusteella tytär-, osakkuus- ja yhteisyrietykset, joiden taseen loppusumma on alle yksi prosentti emopankin taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa, voidaan jättää konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle. Tytäryrietyksillä 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 rahoitusvarojensa rahavirtojen kerryttämiseksi. Toisin sanoen liiketoimintamalli ratkaisee, syntyvätkö rahavirrat sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämisestä, rahoitusvarojen myynnistä vai näistä molemmista. Jos rahavirrat realisoituvat tavalla, joka poikkeaa liiketoimintamallin arviointiajankohtana olleista odotuksista, tästä ei aiheudu tilinpäätökseen aiempia kausia koskevaa virhettä eikä se myöskään muuta jäljellä olevien kyseisen liiketoimintamallin mukaisesti pidettävien rahoitusvarojen luokittelua.

RAHAVIRTAOMINAISUUKSIEN ARVIOINTI

Rahavirtaominaisuuksilla tarkoitetaan rahoitusvaran sopimuksen mukaisten rahavirtojen luonnetta.

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 hankintamenuon, jos molemmat seuraavista ehdoista täyttyvät:

- rahoitusvaroihin kuuluvaa erää pidetään hallussa sellaisen liiketoimintamallin mukaisesti, jonka tavoitteena on rahoitusvarojen hallussapito sopimukseen perustuvien rahavirtojen 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 pääomaerän 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 ehtoista 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 hankintamenuon 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 epäjohdonmukaisuus tai vähennetään merkittävästi tällaista epäjohdonmukaisuutta, 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 täyttään 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 täytyvät 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 diskonttauskorjoista, ennenaikaisen 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 määritelty:

- 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.

ARVONALENTUMINEN

Odotettavissa olevat luottotappiot

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta määrittää arvonalentumisen perustuen rahoitusvaran odotettavissa oleviin luottotappioihin. Odotettavissa olevia luottotappiota koskeva vähennyserä lasketaan 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 määrittämisessä sovelletaan kolmivaiheista mallia, jossa laskentaan vaikuttava vaihe määräytyy rahoitusvaran taseeseen kirjaamishetken ja raportointipäivän välillä tapahtuneen luottoriskin muutoksen perusteella seuraavasti:

- Vaiheeseen 1 kuuluvat rahoitusvarat, joiden luottoriski ei ole kasvanut merkittävästi taseeseen kirjaamispäivän ja raportointipäivän välillä. Vaiheessa 1 olevien rahoitusvarojen odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu todennäköisyyteen, että luottotappio toteutuu raportointipäivästä seuraavan 12 kuukauden kuluessa.
- Vaiheeseen 2 kuuluvat rahoitusvarat, joiden luottoriski on kasvanut merkittävästi taseeseen kirjaamishetken jälkeen. Vaiheessa 2 olevien rahoitusvarojen odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu todennäköisyyteen, että luottotappio toteutuu rahoitusvaran jäljellä olevana voimassaoloaikana.

- Vaiheeseen 3 kuuluvat rahoitusvarat, joiden katsotaan olevan arvoltaan alentuneita. Vaiheessa 3 olevien rahoitusvarojen odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu todennäköisyyteen, että luottotappio toteutuu rahoitusvaran jäljellä olevana voimassaoloaikana.

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta käyttää luottoriskin muutoksen merkityksellisyyden arvioimiseen muun muassa seuraavia laadullisia ja määrällisiä tietoja.

- Maksuviive: rahoitusvaran luottoriskin katsotaan olevan kasvanut merkittävästi ja sopimus siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, kun maksuviive ylittää 30 päivää. Kun maksuviive ylittää 90 päivää, rahoitusvaran katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja siirtyy vaiheesta 2 vaiheeseen 3.
- Luottoluokan heikkeneminen: rahoitusvaran luottoriskin katsotaan kasvaneen merkittävästi ja sopimus siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, jos sopimuksen luottoluokitus heikkenee vähintään neljä luottoluokkaa.
- Lainanhoitajousto: jos saatava ei ole järjestämätön, lainanhoitajoustomerkintä tulkitaan merkittäväksi luottoriskin kasvuksi ja saatava siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Jos lainanhoitajousto tehdään sopimukseen, joka on järjestämätön tai jos sopimuksella on hakemushetkellä kirjattu lainanhoitajousto, sopimuksen katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja se siirtyy vaiheeseen 3.
- Maksukyvyttömyysmerkintä: Jos asiakas on todettu maksukyvyttömäksi, rahoitusvaran katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja siirtyy vaiheeseen 3

Rahoitusvara voi palautua vaiheesta 2 tai 3, kun sen luottoriski on parantunut merkittävästi ja se on täyttänyt edellisen vaiheen kriteerit yhtäjaksoisesti siirtymälle määritetyn tarkkailujakson ajan 3 kuukautta.

ECL-LASKENNASSA KÄYTETTÄVÄT MENETELMÄT JA PARAMETRIT

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta käyttää odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaan pääsääntöisesti maksukyvyttömyyden todennäköisyys / tappio-osuus ($PD \cdot LGD \cdot EAD$) mallia. Vähäriskisille luotoille, joita ovat luotot julkiselle sektorille tai rahoituslaitokselle ja valtion takaamat opintolainat, laskenta tehdään Loss Rate mallilla ($Loss Rate \cdot LGD \cdot EAD$). Laskenta tehdään sopimuskohtaisesti ja se perustuu seuraaviin parametreihin:

- PD% (vain PD/LGD malli): maksukyvyttömyyden todennäköisyys, joka perustuu ulkoisiin ja sisäisiin luottoluokituksiin.
- Loss Rate% (vain Loss Rate malli): vastapuolelle vakioitu prosentti, joka määräytyy vastapuolen sektorikoodin perusteella.
- LGD %: arvioitu tappion määrä maksukyvyttömyyshetkellä, huomioi sopimuksen käytettävissä olevat vakuudet.
- EAD: vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä on vuositasen keskiarvo, jossa huomioidaan sopimus- ja vuositasolle lasketut pääoman lyhennykset ja ennaikaiset takaisinmaksut niille tuotteille, joille se on mallinnettu. Taseen ulkopuolisten erien katsotaan pysyvän vakiona sopimuksen elinkaaren loppuun asti. Luoton nostamaton osuus huomioidaan laskelmissa täysimääräisenä.

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

Luottokannan (lainat ja saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset erät) odotettavissa olevan luottotappion laskentaan sisällytetään

tulevaisuuteen suuntautuvaa tietoa käyttämällä laskennassa kolmea eri talouden skenaariota, jotka perustuvat Säästöpankkiryhmän pääekonomistin laatimiin makrotalouden ennusteisiin. Makrotalouden ennusteiden muutosvaikutukset on mallinnettu ECL laskennassa käytettävään PD parametriin. Laskennassa käytettävät skenaariot ja niille asetetut painot ovat: optimistinen 20%, perus 60% ja pessimistinen 20%. ECL laskennassa käytettävien talouden skenaarioiden

	2022	2023	2024
EuropeStoxx muutos	4,0% / 10,0%	6,0%	6,0%
BKT muutos	1,0% / 4,0%	1,2% / 1,6%	1,2%
Investoinnit	1,0% / 4,0%	2,5% / 2,5%	1,5% / 1,5%

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta käyttää odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämiseen malliperusteista laskentaa, mutta tarvittaessa mallien tuottamaa määrää muutetaan johdon arvioon perustuvalla oikaisulla. Oikaisun kirjaamisen perusteena on esimerkiksi sellainen saatavilla oleva uusi tieto tai tekijä, jota laskentamallissa käytettävät parametrit tai tiedot eivät sisällä.

Tilinpäätöshetkellä johdon harkintaan perustuvat oikaisuut ovat kohdentuneet erityisesti vaiheessa 3 oleviin saataviin ja oikaisujen tarpeen ja määrän arvioimisessa on kiinnitetty huomiota erityisesti seuraaviin odotettavissa olevan luottotappion määrään vaikuttaviin tekijöihin.

- Saatavaan kohdistettujen vakuuksien luonne ja arvo huomioiden alueellisen taloudellisen tilanteen vaikutus esimerkiksi asuinkiinteistöjen hintatasoon ja realisoitavuuteen.
- Saatavien sopimuksenmukaisten rahavirtojen määrä ja ajoittuminen huomioiden saatavilla olevat vastapuolta koskevat tiedot, jotka eivät sisälly laskentamallin parametreihin. Tällaisia tietoja ovat esimerkiksi työllistymistä koskevat muutokset, haettujen lyhennysvapaiden määrä ja kesto sekä liiketoiminnan laajuudessa tai kannattavuudessa tapahtuneet muutokset.
- Saatavan vastapuolen luottoriskin muutos, joka johtuu tekijöistä, kuten

ennustehorisontti on kolme vuotta, jonka jälkeisinä vuosina makrotalouden tekijöiden arvojen oletetaan pysyvän vakaina ja vastaavan ennustejakson kolmannen vuoden arvoja. Skenaariot on päivitetty lokakuussa 2021. Alla on esitetty keskeiset makrotalouden tekijät ja niiden ennustetut arvot seuraavalle kolmelle vuodelle (arvojen vaihteluväli eri skenaarioiden välillä).

esimerkiksi liiketoimintaan tai työllisyyteen vaikuttavat pandemiasta johtuvat rajoitukset, jotka eivät sisälly laskentamalliin.

Luottokannan analyysin perusteella Säästöpankki Kalanti-Pyhärannalla ei ole merkittäviä toimialakohtaisia riskikeskittymiä, joiden osalta mallien tuottamaa odotettavissa olevaa luottotappiota olisi tarpeen kasvattaa johdon harkintaan perustuvalla oikaisulla.

Luottokannan laadun tarkastelussa erityistä huomiota on kiinnitetty vaiheessa 3 oleviin saataviin sekä myönnettyjen lyhennysvapaiden määrään, toistuvuuteen ja kohdentumiseen.

ECL MALLIN MUUTOKSET JA PARAMETRIEN KALIBROINTI

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta on ottanut tilikauden alussa käyttöön EBA ohjeistuksen mukaisen maksukyvyttömyyden määritelmän sekä uuden henkilöasiakkaiden luottoluokitusmallin. Henkilöasiakkaiden ECL laskennassa käytettävät maksukyvyttömyyden toteutumisen todennäköisyyttä kuvastavat PD parametrit on kalibroitu muutetuille luottoluokille uuden maksukyvyttömyyden määritelmän mukaisesti. Yritysiasiakkaiden PD parametrit on kalibroitu

uuden maksukyvyttömyyden määritelmän mukaisiksi.

Lainojen ja saamisten odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan vaiheen 3 kriteerit on yhdenmukaistettu katsauskauden alussa käyttöönotetun EBA ohjeistuksen mukaisen maksukyvyttömyyden määritelmän kanssa. Sopimus siirtyy vaiheeseen 3, jos yksikin seuraavista kriteereistä täyttyy:

- raja-arvot ylittävä yli 90 päivän maksuviive,
- vakava ulkoinen häiriö; tai
- epävarma takaisinmaksu.

Muutoksen jälkeen odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa sovellettava maksukyvyttömyyden määritelmä vastaa sisäisessä riskienhallinnassa käytössä olevaa määritelmää.

Lainojen ja saamisten odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan vaiheen 2 kriteeriä muutettiin uuden henkilöasiakkaiden luottoluokitusmallin käyttöönoton seurauksena. Vaiheen 2 kriteeriä muutettiin korvaamalla 3 luottoluokan heikkeneminen 4 luottoluokan heikkenemisellä. Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta tulee kalibroimaan vaiheen 2 kriteerit tilikauden 2022 ensimmäisellä kvartaalilla.

Talouden tulevaa kehitystä koskevien ennusteiden huomioiminen luottokannan odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa on uudelleenmallinnettu. Uudessa mallissa käytettävät kolme skenaariota ovat perus, pessimistinen ja optimistinen ja ne perustuvat Säästöpankkiryhmän pääekonomistin laatimiin makrotalouden ennusteisiin. Uuden mallin mukaiset keskeiset makrotalouden muuttujat ovat EuropeStoxx, BKT ja investoinnit. Skenaariolle määritetyt painot perustuvat Säästöpankkiryhmän pääekonomistin ja johdon näkemykseen niiden toteutumisen todennäköisyydestä.

ODOTETTAVISSA OLEVIEN LUOTTOTAPPIOIDEN KIRJAAMINEN

Odotettavissa olevia luottotappioita koskeva vähennyserä kirjataan taseeseen lainan kirjanpitoarvon vähennykseksi erilliselle tilille. Luottositoumusten ja takaussopimusten osalta tappiota koskeva vähennyserä kirjataan taseeseen varaukseksi. Käypään arvoon muun laajan tuloksen kautta kirjattavien saamistodistusten odotettavissa oleva luottotappio kirjataan oikaisemaan käyvän arvon rahastoa. Taseeseen kirjattujen odotettavissa olevien luottotappioiden muutokset esitetään tuloslaskelman erässä Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista.

SAAMISTODISTUSTEN ARVONALENTUMINEN

Säästöpankkiryhmä laskee saamistodistusten odotettavissa olevat luottotappiot ostoeräkohtaisesti käyttämällä maksukyvyttömyyden todennäköisyys / tappio-osuus (PD*LGD*EAD) mallia.

Maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) perusteena käytetään Bloombergin tuottamia luottoluokituksia ja jos sitä ei ole saatavissa, ulkoisia luottoluokitustietoja, jotka konvertoidaan PD arvoiksi. Laskennassa käytetyt LGD arvot vastaavat tutkittuja historiallisia toteumia sijoituslajeittain, eikä niitä arvioida erikseen liikkeeseenlaskija- tai sijoituskohtaisesti.

Saamistodistusten luottoriskin merkittävää kasvua arvioidaan laadullisin ja määrällisin kriteerein. Sopimuksen luottoriskin katsotaan kasvaneen merkittävästi, kun sen PD kasvaa joko 2,5 kertaiseksi tai 10%- yksikköä.

TOTEUTUNEET LUOTTOTAPPIOT

Lainat ja saatavat, joita ei pystytä perimään kirjataan lopulliseksi luottotappioksi, kun tavanomainen perintäprosessi on loppuunsaatettu ja yksittäisen lainan tai saatavan tappion lopullinen määrä pystytään laskemaan. Lopulliseksi todetut luottotappiot kirjataan pois taseesta vastaeränä tuloslaskelman erä Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista. Mahdolliset taseesta pois kirjaamisen jälkeen saadut suoritukset

kirjataan oikaisuiksi tuloslaskelman erään Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista.

SUOJAUSLASKENTA JA JOHDANNAISSOPIMUKSET

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta suojaa johdannaissopimuksilla korkoriskiään sekä käyvän arvon että rahavirran muutoksilta ja soveltaa suojaussuhteisiin suojauslaskentaa. Käyvän arvon suojauksen kohteena on kiinteäkorkoinen ottolainaus. Suojauksen tavoitteena on vakauttaa korkokatetta ja neutralisoida varojen ja velkojen mahdollinen käyvän arvon muutos.

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.

Johdannaissopimukset arvostetaan käypään arvoon. Käypää arvoa suojaavien johdannaisten käypä arvo kirjataan taseeseen johdannaissaamiseksi tai -velaksi ja käyvän arvon muutos tuloslaskelman erään "Suojauslaskennan nettotulos". Käypää arvoa suojaattaessa myös suojattava kohde arvostetaan suojauksen ajan käypään arvoon, vaikka se muuten arvostettaisiin jaksotettuun hankintamenuon. Suojattavan kohteen käyvän arvon muutos kirjataan kyseisen tase-erän oikaisuksi ja tuloslaskelmaan erään "Suojauslaskennan nettotulos". Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkotuottoina ja -kuluina niiden luonteen mukaisesti.

Rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksen tehokas osuus kirjataan laskennallisilla veroilla oikaistuna omassa pääomassa olevaan käyvän arvon rahastoon. Käyvän arvon muutoksen tehon osuus kirjataan suoraan tuloslaskelman erään "Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot". Suojaavan johdannaisten arvostamisesta käyvän arvon rahastoon kertynyt arvonmuutos kirjataan tulokseen suojatun rahavirran oikaisuksi sitä mukaa, kun suojattu rahavirta kirjataan tulokseen. Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkotuottoina ja -kuluina niiden luonteen mukaisesti.

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

AINELLISET JA AINEETOMAT HYÖDYKKEET

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

Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintamenuon määräisinä. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet on merkitty taseeseen hankintamenuon. Pankki ei sovelta 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 arvot perustuvat kiinteistökohteesta saatavissa olevan nettovuokratuoton määrään ja kiinteistömarkkinoiden tuottovaateeseen. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa 1.07.

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 riskejä.

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 SITOUKUKSET

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 luottolimiitit. Sitoumukset esitetään sen määräisenä, 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 viivästyskorjoja, 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 kuluviene 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 3-5 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

Tietokoneohjelmistojen kehittämismenot sekä lisenssit aktivoidaan Aineettomiin oikeuksiin ja poistetaan 3-5 vuodessa. Peruspankkijärjestelmä-hankkeen kulut aktivoidaan taseeseen ja poistoajaksi järjestelmän käyttöönoton jälkeen on 10 vuotta. 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 toteutumisaikaa 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.

Konsernitilinpäätöksessä 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.

KONSERNITILINPÄÄTÖKSEN VERTAILUKELPOISUUS

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

LIITETIEDOT

TASEITA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.01 Lainat ja saamiset

Saamiset luottolaitoksilta	Emo	Joista tappiota koskeva vähennys	Joista tappiota koskeva vähennys
	2021	2020	2020
Vaadittaessa maksettavat	9 848 731,59	0,00	12 263 446,48
Keskusrahallaitokselta	9 848 731,59	0,00	12 263 446,48
Muut	11 714 553,06	1 444,33	4 662 760,02
Keskusrahallaitokselta	11 714 553,06	1 444,33	4 662 760,02
Yhteensä	21 563 284,65	1 444,33	16 926 206,50

Konserni

Vaadittaessa maksettavat	Emo	Joista tappiota koskeva vähennys	Joista tappiota koskeva vähennys
	2021	2020	2020
Vaadittaessa maksettavat	9 848 731,59	0,00	12 263 446,48
Keskusrahallaitokselta	9 848 731,59	0,00	12 263 446,48
Muut	11 714 553,06	1 444,33	4 662 760,02
Keskusrahallaitokselta	11 714 553,06	1 444,33	4 662 760,02
Yhteensä	21 563 284,65	1 444,33	16 926 206,50

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	Emo	Joista tappiota koskeva vähennys	Joista tappiota koskeva vähennys
	2021	2020	2020
Yritykset ja asuntoyhteisöt	36 576 320,55	91 461,41	34 365 063,44
Julkisyhteisöt	41,59	0,41	0,00
Kotitaloudet	121 958 783,20	784 828,99	122 940 674,38
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	102 500,90	28,88	131 285,12
Ulkomaat	275 494,30	114,70	0,00
Yhteensä	158 913 140,54	876 434,39	157 437 022,94
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	10 000,00	0,00	10 000,00

Konserni

	Emo	Joista tappiota koskeva vähennys	Joista tappiota koskeva vähennys
	2021	2020	2020
Yritykset ja asuntoyhteisöt	36 197 720,55	91 461,41	33 954 783,44
Julkisyhteisöt	41,59	0,41	0,00
Kotitaloudet	121 958 783,20	784 828,99	122 940 674,38
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	102 500,90	28,88	131 285,12
Ulkomaat	275 494,30	114,70	0,00
Yhteensä	158 534 540,54	876 434,39	157 026 742,94
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	10 000,00	0,00	0,00

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

	2021			Yhteensä	2020
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3		
Tase 1.1.2021	93 362,12	38 501,83	7 64 879,41	896 743,36	867 867,65
Siirrot vaiheeseen 1	8 445,82	-10 646,95	-58 800,67	-61 001,80	-32 855,13
Siirrot vaiheeseen 2	-11 322,78	54 415,93	-54 416,47	-11 323,32	7 262,04
Siirrot vaiheeseen 3	-3 912,21	-712,08	78 334,72	73 710,43	56 134,51
Uudet saamiset	24 730,08	859,13	23 903,33	49 492,54	80 037,89
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-37 402,62	-14 333,49	-101 597,13	-153 333,24	-121 065,48
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	0,00	0,00	-224,84	-224,84	-89 354,28
Luottoriskin muutoksen vaikutus	225,90	-3 679,09	35 117,34	31 664,15	388 344,97
Laskentamallin muutosten vaikutus	-34 797,30	-18 071,68	-111,35	-52 980,33	-172 267,07
Manuaalisten korjausten vaikutus	0,00	0,00	109 676,47	109 676,47	-87 361,75
Tase 31.12.2021	39 329,01	46 333,60	796 760,81	882 423,42	896 743,35

Emo

Konserni

	2021	2020	2021	2020
	Järjestämättömät saamiset, yhteensä	5 377 759,00	5 429 449,00	5 377 759,00
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	1 819 109,00	1 469 511,00	1 819 109,00	1 469 511,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	3 558 650,00	3 959 938,00	3 558 650,00	3 959 938,00
Lainanhoitojoustolliset saamiset, yhteensä	3 657 153,00	3 472 515,00	3 657 153,00	3 472 515,00

Sopimuksen mukainen jäljellä oleva määrä rahoitusvaroista, jotka on raportointikaudella kirjattu pois lopullisena luottotappiona ja joihin edelleen kohdistetaan perintätoimenpiteitä

	0,00	160 016,10	0,00	160 016,10
--	------	------------	------	------------

Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä

	1 039,19	191 981,54	1 039,19	191 981,54
--	----------	------------	----------	------------

1.02 Saamistodistukset

	Emo		
	2021		
	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	Saamistodistusten tappioita koskeva vähenyserä
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	16 810 063,10	11 057 139,00	48 641,28
Julkisesti noteeratut	16 810 063,10	11 057 139,00	48 641,28
Yhteensä	16 810 063,10	11 057 139,00	48 641,28

	Emo		
	2020		
	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	Saamistodistusten tappioita koskeva vähenyserä
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat	630 512,50	0,00	-
Julkisesti noteeratut	208 162,50	0,00	0,00
Muut	422 350,00	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	10 978 693,80	6 192 149,00	90 028,67
Julkisesti noteeratut	10 876 721,80	6 192 149,00	89 485,24
Muut	101 972,00	0,00	543,43
Yhteensä	11 609 206,30	6 192 149,00	90 028,67

	Konserni		
	2021		
	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	Saamistodistusten tappioita koskeva vähenyserä
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	16 810 063,10	11 057 139,00	48 641,28
Julkisesti noteeratut	16 810 063,10	11 057 139,00	48 641,28
Yhteensä	16 810 063,10	11 057 139,00	48 641,28

	Konserni		
	2020		
	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	Saamistodistusten tappioita koskeva vähenyserä
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat	630 512,50	0,00	-
Julkisesti noteeratut	208 162,50	0,00	0,00
Muut	422 350,00	0,00	0,00
-joista kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	208 162,50	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	10 978 693,80	6 192 149,00	90 028,67
Julkisesti noteeratut	10 876 721,80	6 192 149,00	89 485,24
Muut	101 972,00	0,00	543,43
Yhteensä	11 609 206,30	6 192 149,00	90 028,67

Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset

	2021				2020
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2021	90 028,67	0,00	0,00	90 028,67	27 852,21
Uudet saamistodistukset	20 939,71	0,00	0,00	20 939,71	5 702,58
Erääntyneet saamistodistukset	-8 652,71	0,00	0,00	-8 652,71	-5 629,88
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-53 674,39	0,00	0,00	-53 674,39	62 103,76
Tase 31.12..2021	48 641,28	0,00	0,00	48 641,28	90 028,67

1.03 Osakkeet ja osuudet

	Emo		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat	4 026 847,98	4 026 847,98	9 972 746,39	9 972 746,39
Julkisesti noteeratut	3 806 178,44	3 806 178,44	9 727 303,10	9 727 303,10
Muut	220 669,54	220 669,54	245 443,29	245 443,29
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	6 579 508,25	6 579 508,25	6 405 897,36	6 405 897,36
Muut	6 579 508,25	6 579 508,25	6 405 897,36	6 405 897,36
Osakkeet ja osuudet yhteensä	10 606 356,23	10 606 356,23	16 378 643,75	16 378 643,75
- joista luottolaitoksissa	5 614 492,39	5 614 492,39	5 370 589,42	5 370 589,42
- joista muissa yrityksissä	4 991 863,84	4 991 863,84	11 008 054,33	11 008 054,33

1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2021

	Emo 2021	Konserni 2021	Emo 2020	Konserni 2020
Jaksolle tuun hankintamenoon kirjattavat rahoitusvarat				
Käteiset varat	233 380,46	233 380,46	284 838,53	284 838,53
Saamiset luotolaitoksilta	21 563 284,65	21 563 284,65	16 926 206,50	16 926 206,50
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	158 903 140,54	158 524 540,54	157 427 022,94	157 026 742,94
Yhteensä	180 699 805,65	180 321 205,65	174 638 067,97	174 237 787,97
-Joista tappioita koskeva vähennys erä JHAM, yhteensä	877 878,72	877 878,72	879 940,28	879 940,28
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat				
Saamistodistukset	0,00	0,00	630 512,50	630 512,50
Osakkeet ja osuudet	4 026 847,98	4 026 847,98	9 972 746,39	9 972 746,39
Johdannaissopimukset	1 426 387,73	1 426 387,73	2 896 227,10	2 896 227,10
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00
Yhteensä	5 463 235,71	5 463 235,71	13 509 485,99	13 509 485,99
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)				
Saamistodistukset	16 810 063,10	16 810 063,10	10 978 693,80	10 978 693,80
Yhteensä	16 810 063,10	16 810 063,10	10 978 693,80	10 978 693,80
-Joista tappioita koskeva vähennys erä (1)	48 641,28	48 641,28	90 028,67	90 028,67
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)				
Osakkeet ja osuudet	6 579 508,25	6 579 508,25	6 405 897,36	6 405 897,36
Yhteensä	6 579 508,25	6 579 508,25	6 405 897,36	6 405 897,36
Rahoitusvarat yhteensä	209 552 612,71	209 174 012,71	205 532 145,12	205 131 865,12

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.05 Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta

Johdannaissopimusten nimellisarvo

	Emo 2021			
Jäijellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojaavat johdannaissopimukset	0,00	10 000 000,00	25 000 000,00	35 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	0,00	10 000 000,00	25 000 000,00	35 000 000,00
Korkojohdannaiset	0,00	10 000 000,00	25 000 000,00	35 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	0,00	10 000 000,00	25 000 000,00	35 000 000,00

Johdannaissopimusten nimellisarvo

	Emo 2020			
Jäijellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojaavat johdannaissopimukset	0,00	10 000 000,00	25 000 000,00	35 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	0,00	10 000 000,00	25 000 000,00	35 000 000,00
Korkojohdannaiset	0,00	10 000 000,00	25 000 000,00	35 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	0,00	10 000 000,00	25 000 000,00	35 000 000,00

Konserni

Johdannaissopimusten nimellisarvo

	Emo 2021			
Jäijellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Käyvän arvon suojaus	0,00	10 000 000,00	25 000 000,00	35 000 000,00
Korkojohdannaiset	0,00	10 000 000,00	25 000 000,00	35 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	0,00	10 000 000,00	25 000 000,00	35 000 000,00

Johdannaissopimusten nimellisarvo

	Emo 2020			
Jäijellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojaavat johdannaissopimukset	0,00	10 000 000,00	25 000 000,00	35 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	0,00	10 000 000,00	25 000 000,00	35 000 000,00
Korkojohdannaiset	0,00	10 000 000,00	25 000 000,00	35 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	0,00	10 000 000,00	25 000 000,00	35 000 000,00

Johdannaissopimusten käyvät arvot

	Emo 2021		Emo 2020	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojaavat johdannaissopimukset	1 426 387,73	0,00	2 896 227,10	0,00
Käyvän arvon suojaus	1 426 387,73	0,00	2 896 227,10	0,00
Korkojohdannaiset	1 426 387,73	0,00	2 896 227,10	0,00
Koronvaihtosopimukset	1 426 387,73	0,00	2 896 227,10	0,00
Yhteensä	1 426 387,73	0,00	2 896 227,10	0,00

Johdannaissopimusten käyvät arvot

	Konserni 2021		Konserni 2020	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojaavat johdannaissopimukset	1 426 387,73	0,00	2 896 227,10	0,00
Käyvän arvon suojaus	1 426 387,73	0,00	2 896 227,10	0,00
Korkojohdannaiset	1 426 387,73	0,00	2 896 227,10	0,00
Koronvaihtosopimukset	1 426 387,73	0,00	2 896 227,10	0,00
Yhteensä	1 426 387,73	0,00	2 896 227,10	0,00

	Emo	
	2021	2020
Suojausinstrumentin suojaavasta riskistä johtuva voitto tai tappio		
Suojattavan kohteen arvonmuutos		
Käyvän arvon suojaus		
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille		
Ottolainauksen arvonmuutos	1 473 098,20	2 928 327,42
Yhteensä	1 473 098,20	2 928 327,42

	Konsermi	
	2021	2020
Suojausinstrumentin suojaavasta riskistä johtuva voitto tai tappio		
Suojattavan kohteen arvonmuutos		
Käyvän arvon suojaus		
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille		
Ottolainauksen arvonmuutos	1 473 098,20	2 928 327,42
Yhteensä	1 473 098,20	2 928 327,42

	Emo		Konsermi	
	2021	2020	2021	2020
Muut kehittämismenot	181 935,28	283 145,79	181 935,28	283 145,79
Muut aineellomat hyödykkeet	592 541,89	527 674,31	592 541,89	527 674,31
Yhteensä	774 477,17	810 820,10	774 477,17	810 820,10

	Emo		Konsermi	
	2021	2020	2021	2020
Aineellomat hyödykkeet				
Hankintameno 1.1.	1 629 734,15	1 286 743,70	1 629 734,15	1 312 223,06
+ tilikauden lisäykset	160 897,01	311 585,75	160 897,01	311 585,75
- tilikauden vähennykset	-3 709,68	0,00	-3 709,68	0,00
Hankintameno 31.12.	1 786 921,48	1 598 329,45	1 786 921,48	1 623 808,81
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-818 914,05	-579 880,05	-1 012 444,31	-605 359,41
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	3 709,68	0,00	3 709,68	0,00
- tilikauden poistot	-197 239,94	-207 629,30	-3 709,68	-207 629,30
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 012 444,31	-787 509,35	-1 012 444,31	-812 988,71
Kirjanpitoarvo 31.12.	774 477,17	810 820,10	774 477,17	810 820,10
Kirjanpitoarvo 1.1.	810 820,10	706 863,65	810 820,10	706 863,65

	2021		Konsermi	
	Emo Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet				
Omassa käytössä	0,00		323 322,98	
Sijoituskäytössä	34 107,79	24 000,00	34 107,79	24 000,00
Yhteensä	34 107,79	24 000,00	357 430,77	24 000,00

	2021		Konsermi	
	Emo Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Rakennukset				
Omassa käytössä	0,00		513 546,84	
Sijoituskäytössä	117 296,07	140 000,00	991 713,67	140 000,00
Yhteensä	117 296,07	140 000,00	1 505 260,51	140 000,00

	2021		Konsermi	
	Emo Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet				
Omassa käytössä	1 092 608,89		144 508,89	
Sijoituskäytössä	1 333 717,34	1 372 000,00	422 673,78	1 372 000,00
Yhteensä	2 426 326,23	1 372 000,00	567 182,67	1 372 000,00

Muut aineelliset hyödykkeet	123 883,97	0,00	124 701,35	0,00
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	2 701 614,06	1 536 000,00	2 554 575,30	1 536 000,00

	2020		Konsermi	
	Emo Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet				
Omassa käytössä	0,00		0,00	
Sijoituskäytössä	76 090,33	61 948,00	76 090,33	61 948,00
Yhteensä	76 090,33	61 948,00	76 090,33	61 948,00

	2020		Konsermi	
	Emo Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Rakennukset				
Omassa käytössä	0,00		0,00	
Sijoituskäytössä	181 810,76	320 000,00	1 089 869,50	320 000,00
Yhteensä	181 810,76	320 000,00	1 089 869,50	320 000,00

	2020		Konsermi	
	Emo Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet				
Omassa käytössä	1 092 608,89		1 004 965,70	
Sijoituskäytössä	1 487 717,34	1 536 000,00	576 673,78	1 536 000,00
Yhteensä	2 580 326,23	1 536 000,00	1 581 639,48	1 536 000,00

Muut aineelliset hyödykkeet	44 422,21		46 465,67	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	2 882 649,53	1 917 948,00	2 794 064,98	1 917 948,00

Aineelliset hyödykkeet

	Emo			
	2021			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	2 864 285,68	1 901 501,04	958 256,46	5 724 043,18
+ tilikauden lisäykset	0,00	0,00	90 332,37	90 332,37
- tilikauden vähennykset	-662 305,66	0,00	0,00	-662 305,66
Hankintameno 31.12.	2 201 980,02	1 901 501,04	1 048 588,83	5 152 069,89
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 118 667,25	-808 892,15	-913 834,25	-2 841 393,65
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	617 431,67	0,00	0,00	617 431,67
- tilikauden poistot	-43 623,24	0,00	-10 870,61	-54 493,85
- tilikauden arvonalentumiset	-172 000,00	0,00	0,00	-172 000,00
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-716 858,82	-808 892,15	-924 704,86	-2 450 455,83
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 485 121,20	1 092 608,89	123 883,97	2 701 614,06
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 745 618,43	1 092 608,89	44 422,21	2 882 649,53

Konserni

	Emo			
	2021			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	3 202 175,60	1 984 653,78	980 091,06	6 166 920,44
+ tilikauden lisäykset	0,00	0,00	90 332,37	90 332,37
- tilikauden vähennykset	-662 305,66	0,00	0,00	-662 305,66
Hankintameno 31.12.	2 539 869,94	1 984 653,78	1 070 423,43	5 594 947,15
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 459 541,99	-979 688,08	-933 625,39	-3 372 855,46
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	617 431,67	0,00	0,00	617 431,67
- tilikauden poistot	-77 264,38	-23 586,99	-12 096,69	-112 948,06
- tilikauden arvonalentumiset	-172 000,00	0,00	0,00	-172 000,00
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 091 374,70	-1 003 275,07	-945 722,08	-3 040 371,85
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 448 495,24	981 378,71	124 701,35	2 554 575,30
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 742 633,61	1 004 965,70	46 465,67	2 794 064,98

Aineelliset hyödykkeet

	Emo			
	2020			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	2 047 090,16	2 860 622,98	988 165,77	5 895 878,91
+ tilikauden lisäykset	0,00	0,00	5 010,00	5 010,00
- tilikauden vähennykset	-141 926,42	0,00	-34 919,31	-176 845,73
+/- siirrot erien välillä	959 121,94	-959 121,94	0,00	0,00
Hankintameno 31.12.	2 864 285,68	1 901 501,04	958 256,46	5 724 043,18
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-389 405,58	-1 247 968,98	-914 007,48	-2 551 382,04
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	-48 128,97	468 693,13	15 063,87	2 471,03
- tilikauden poistot	-17 975,70	-29 616,30	-14 890,64	-62 482,64
- tilikauden arvonalentumiset	-230 000,00	0,00	0,00	-230 000,00
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 118 667,25	-808 892,15	-913 834,25	-2 841 393,65
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 745 618,43	1 092 608,89	44 422,21	2 882 649,53
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 657 684,58	1 612 654,00	74 158,29	3 344 496,87

Konserni

	Emo			
	2020			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	2 384 980,08	2 943 775,72	1 010 000,37	6 338 756,17
+ tilikauden lisäykset	0,00	0,00	5 010,00	5 010,00
- tilikauden vähennykset	-141 926,42	0,00	-34 919,31	-176 845,73
+/- siirrot erien välillä	959 121,94	-959 121,94	0,00	0,00
Hankintameno 31.12.	3 202 175,60	1 984 653,78	980 091,06	6 166 920,44
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-791 240,20	-1 451 433,51	-932 572,55	-3 175 246,26
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	-384 186,64	514 990,78	15 063,87	145 868,01
- tilikauden poistot	-54 115,15	-43 245,35	-16 116,71	-113 477,21
- tilikauden arvonalentumiset	-230 000,00	0,00	0,00	-230 000,00
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 459 541,99	-979 688,08	-933 625,39	-3 372 855,46
Kertyneet arvankorotukset 1.1.	0,00	0,00	0,00	0,00
+/- tilikauden arvankorotukset ja niiden peruutukset	0,00	0,00	0,00	0,00
+/- siirrot erien välillä	0,00	0,00	0,00	0,00
Kertyneet arvankorotukset 31.12.	0,00	0,00	0,00	0,00
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 742 633,61	1 004 965,70	46 465,67	2 794 064,98
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 593 739,88	1 492 342,21	77 427,82	3 163 509,91

1.08 Muut varat

	Emo		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
Maksujenvällysaamiset	0,00	1 246,00	0,00	1 246,00
Muut	1 041 921,13	1 288 359,06	1 041 921,13	1 288 359,06
Yhteensä	1 041 921,13	1 289 605,06	1 041 921,13	1 289 605,06

1.09 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	Emo		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
Korot	709 652,70	673 322,42	709 652,70	673 322,42
Muut	418 526,18	435 697,14	420 524,13	441 267,85
Yhteensä	1 128 178,88	1 109 019,56	1 130 176,83	1 114 590,27

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

	Emo		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat	183 032 425,12	181 064 029,67	183 013 161,04	181 028 874,57
Velat luottolaitoksille	1 660 799,33	3 905 072,69	1 660 799,33	3 905 072,69
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	181 371 625,79	177 158 956,98	181 352 361,71	177 123 801,88
Yhteensä	183 032 425,12	181 064 029,67	183 013 161,04	181 028 874,57

1.11 Velat luottolaitoksille

	Emo		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
Luottolaitoksille	1 660 799,33	3 905 072,69	1 660 799,33	3 905 072,69
Vaadittaessa maksettavat	799,33	2 270,47	799,33	2 270,47
Muut	1 660 000,00	3 902 802,22	1 660 000,00	3 902 802,22
Yhteensä	1 660 799,33	3 905 072,69	1 660 799,33	3 905 072,69

1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	Emo		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
Talletukset	181 371 625,79	177 118 081,98	181 352 361,71	177 082 926,88
Vaadittaessa maksettavat	180 119 129,75	174 715 432,95	180 099 865,67	174 680 277,85
Muut	1 252 496,04	2 402 649,03	1 252 496,04	2 402 649,03
Muut velat	0,00	40 875,00	0,00	40 875,00
Vaadittaessa maksettavat	0,00	40 875,00	0,00	40 875,00
Yhteensä	181 371 625,79	177 158 956,98	181 352 361,71	177 123 801,88

1.13 Muut velat

	Emo		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
Maksujenvälitysvelat	432 665,73	346 075,18	432 665,73	346 075,18
Varaukset	5 989,03	16 803,08	5 989,03	16 803,08
Muut	225 508,97	219 496,74	225 508,97	219 496,74
Yhteensä	664 163,73	582 375,00	664 163,73	582 375,00

1.14 Varaukset

	Emo		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
Pakolliset varaukset	5 989,03	16 803,08	5 989,03	16 803,08
Muut varaukset	6 674 002,12	5 588 199,60	6 674 002,12	5 588 199,60
Yhteensä	6 679 991,15	5 605 002,68	6 679 991,15	5 605 002,68

Erityy pakollisiin varauksiin merkityistä eristä	Käynninpoistoarvo tilikauden alussa		Lisäykset	Vähennykset	Käynninpoistoarvo tilikauden lopussa	
Odotettavissa olevat luottotappiot	16 803,08	-	-	-	5 989,03	
Yhteensä	16 803,08	0,00	0,00	0,00	5 989,03	

1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	Emo		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
Korot	90 549,79	98 647,70	101 271,57	98 647,70
Muut	419 449,64	372 663,86	419 449,64	379 741,15
Yhteensä	509 999,43	471 311,56	520 721,21	478 388,85

1.16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	Emo		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	59 914,72	3 058,56	59 914,72	3 058,56
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	18 722,03	6 722,92	18 722,03	6 722,92
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	78 636,75	9 781,48	78 636,75	9 781,48
Jaksotuseroista lasketut verovelat	0,00	0,00	1 334 800,42	1 117 639,92
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	9 728,26	18 005,73	9 728,26	18 005,73
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	30 296,57	39 959,55	30 296,57	39 959,55
Laskennalliset verovelat yhteensä	40 024,83	57 965,28	1 374 825,25	1 175 605,20

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

Muista osin laskennallisia verovelkoja ja -saamisia on kirjattu muista väliaikaisista eroista.

Konserniliiketoiminnassa vapaaehtoisista varauksista ja poistoeroista on kirjattu laskennallinen verovelka.

1.17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat	Emo		
	2021		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	200 046,00	301 685,00	5 609 893,00
Saamiset luottolaitoksilta	11 848 731,59	9 714 553,06	0,00
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	3 621 957,92	15 101 508,18	50 334 826,72
Saamistodistukset	0,00	651 610,00	4 393 594,10
Johdannaiset	0,00	0,00	258 123,18
Yhteensä	15 670 735,51	25 769 356,24	60 596 437,00

Rahoitusvarat	Emo		
	2021		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	4 945 515,00	0,00	11 057 139,00
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	0,00	21 563 284,65
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	42 919 611,34	46 935 236,38	158 913 140,54
Saamistodistukset	707 720,00	0,00	5 752 924,10
Johdannaiset	1 168 264,55	0,00	1 426 387,73
Yhteensä	49 741 110,89	46 935 236,38	198 712 876,02

Rahoitusvarat	Emo		
	2020		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	204 810,00	3 597 174,00
Saamiset luottolaitoksilta	12 263 446,48	4 662 760,02	0,00
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	4 102 993,55	15 697 624,26	49 883 445,73
Saamistodistukset	0,00	624 796,00	3 767 733,80
Johdannaiset	0,00	0,00	527 988,74
Yhteensä	16 366 440,03	21 189 990,28	57 776 342,27

Rahoitusvarat	Emo		
	2020		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	2 390 165,00	0,00	6 192 149,00
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	0,00	16 926 206,50
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	40 707 977,09	47 044 982,31	157 437 022,94
Saamistodistukset	816 365,00	208 162,50	5 417 057,30
Johdannaiset	2 368 238,36	0,00	2 896 227,10
Yhteensä	46 282 745,45	47 253 144,81	188 868 662,84

Rahoitusvarat	Konsemi		
	2021		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	200 046,00	301 685,00	5 609 893,00
Saamiset luottolaitoksilta	11 848 731,59	9 714 553,06	0,00
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	3 621 957,92	15 101 508,18	49 956 226,72
Saamistodistukset	0,00	651 610,00	4 393 594,10
Johdannaiset	0,00	0,00	258 123,18
Yhteensä	15 670 735,51	25 769 356,24	60 217 837,00

Rahoitusvarat	Konsemi		
	2021		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	4 945 515,00	0,00	11 057 139,00
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	0,00	21 563 284,65
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	42 919 611,34	46 935 236,38	158 534 540,54
Saamistodistukset	707 720,00	0,00	5 752 924,10
Johdannaiset	1 168 264,55	0,00	1 426 387,73
Yhteensä	49 741 110,89	46 935 236,38	198 334 276,02

Rahoitusvarat	Konsemi		
	2020		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	204 810,00	3 597 174,00
Saamiset luottolaitoksilta	12 263 446,48	4 662 760,02	0,00
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	4 102 993,55	15 697 624,26	49 473 165,73
Saamistodistukset	0,00	624 796,00	3 767 733,80
Johdannaiset	0,00	0,00	527 988,74
Yhteensä	16 366 440,03	21 189 990,28	57 366 062,27

Rahoitusvarat	Konsemi		
	2020		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	2 390 165,00	0,00	6 192 149,00
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	0,00	16 926 206,50
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	40 707 977,09	47 044 982,31	157 026 742,94
Saamistodistukset	816 365,00	208 162,50	5 417 057,30
Johdannaiset	2 368 238,36	0,00	2 896 227,10
Yhteensä	46 282 745,45	47 253 144,81	188 458 382,84

Rahoitusvelat	Emo		
	2021		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	799,33	1 660 000,00	0,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	181 371 625,79	0,00	0,00
Yhteensä	181 372 425,12	1 660 000,00	0,00

Rahoitusvelat	Emo		
	2021		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	1 660 799,33
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	0,00	0,00	181 371 625,79
Yhteensä	0,00	0,00	183 032 425,12

Rahoitusvelat	Emo		
	2020		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	2 270,47	3 902 802,22	0,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	175 957 277,66	1 201 679,32	0,00
Yhteensä	175 959 548,13	5 104 481,54	0,00

Rahoitusvelat	Emo		
	2020		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	3 905 072,69
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	0,00	0,00	177 158 956,98
Yhteensä	0,00	0,00	181 064 029,67

Rahoitusvelat	Konserni		
	2021		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	799,33	1 660 000,00	0,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	181 352 361,71	0,00	0,00
Yhteensä	181 353 161,04	1 660 000,00	0,00

Rahoitusvelat	Konserni		
	2021		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	1 660 799,33
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	0,00	0,00	181 352 361,71
Yhteensä	0,00	0,00	183 013 161,04

Rahoitusvelat	Konserni		
	2020		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	2 270,47	3 902 802,22	0,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	175 922 122,56	1 201 679,32	0,00
Yhteensä	175 924 393,03	5 104 481,54	0,00

Rahoitusvelat	Konserni		
	2020		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	3 905 072,69
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	0,00	0,00	177 123 801,88
Yhteensä	0,00	0,00	181 028 874,57

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

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

Varat	Emo			
	2021		2020	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	11 057 139,00	0,00	6 192 149,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	21 563 284,65	0,00	16 926 206,50	0,00
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	158 913 140,54	0,00	157 437 022,94	0,00
Saamistodistukset	5 752 924,10	0,00	5 417 057,30	0,00
Johdannaissopimukset	1 426 387,73	0,00	2 896 227,10	0,00
Muu omaisuus	16 564 564,68	0,00	22 765 358,01	0,00
Yhteensä	215 277 440,70	0,00	211 634 020,85	0,00

Varat	Konserni			
	2021		2020	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	11 057 139,00	0,00	6 192 149,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	21 563 284,65	0,00	16 926 206,50	0,00
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	158 534 540,54	0,00	157 026 742,94	0,00
Saamistodistukset	5 752 924,10	0,00	5 417 057,30	0,00
Johdannaissopimukset	1 426 387,73	0,00	2 896 227,10	0,00
Muu omaisuus	16 419 523,87	0,00	22 682 344,17	0,00
Yhteensä	214 753 799,89	0,00	211 140 727,01	0,00

Velat	Emo		2020	
	2021			
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	1 660 799,33	0,00	3 905 072,69	0,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	181 371 625,79	0,00	177 158 956,98	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaissopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut velat	704 188,56	0,00	640 340,28	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	509 999,43	0,00	471 311,56	0,00
Yhteensä	184 246 613,11	0,00	182 175 681,51	0,00

Velat	Konserni		2020	
	2021			
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	1 660 799,33	0,00	3 905 072,69	0,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	181 352 361,71	0,00	177 123 801,88	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaissopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut velat	2 038 988,98	0,00	1 757 980,20	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	520 721,21	0,00	478 388,85	0,00
Yhteensä	185 572 871,23	0,00	183 265 243,62	0,00

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

Rahoitusvarat	Emo		2020	
	2021			
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	233 380,46	233 380,46	284 838,53	284 838,53
Saamiset luottolaitoksilta	21 563 284,65	21 563 284,65	16 926 206,50	16 926 206,50
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	158 913 140,54	158 913 140,54	157 437 022,94	157 437 022,94
Saamistodistukset	16 810 063,10	16 810 063,10	11 609 206,30	11 609 206,30
Osakkeet ja osuudet	10 606 356,23	10 606 356,23	16 378 643,75	16 378 643,75
Johdannaissopimukset	1 426 387,73	1 426 387,73	2 896 227,10	2 896 227,10
Yhteensä	209 552 612,71	209 552 612,71	205 532 145,12	205 532 145,12

Rahoitusvarat	Konserni		2020	
	2021			
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	233 380,46	233 380,46	284 838,53	284 838,53
Saamiset luottolaitoksilta	21 563 284,65	21 563 284,65	16 926 206,50	16 926 206,50
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	158 534 540,54	158 913 140,54	157 026 742,94	157 026 742,94
Saamistodistukset	16 810 063,10	16 810 063,10	11 609 206,30	11 609 206,30
Osakkeet ja osuudet	10 606 356,23	10 606 356,23	16 378 643,75	16 378 643,75
Johdannaissopimukset	1 426 387,73	1 426 387,73	2 896 227,10	2 896 227,10
Yhteensä	209 174 012,71	209 552 612,71	205 121 865,12	205 121 865,12

Rahoitusvelat	Emo		2020	
	2021			
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	1 660 799,33	1 660 799,33	3 905 072,69	3 905 072,69
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	181 371 625,79	181 371 625,79	177 158 956,98	177 158 956,98
Yhteensä	183 032 425,12	183 032 425,12	181 064 029,67	181 064 029,67

Rahoitusvelat	Konserni		2020	
	2021			
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	1 660 799,33	1 660 799,33	3 905 072,69	3 905 072,69
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	181 352 361,71	181 371 625,79	177 123 801,88	177 123 801,88
Yhteensä	183 013 161,04	183 032 425,12	181 028 874,57	181 028 874,57

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit	Emo			
	2021			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3	20 616 241,54	1 426 387,73	6 810 177,79	28 852 807,06
			18 150,00	
	2020			Yhteensä
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3	20 914 159,40	2 896 227,10	7 083 690,65	30 894 077,15
			-10 500,00	
	2021			Yhteensä
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3	20 616 241,54	1 426 387,73	6 810 177,79	28 852 807,06
			18 150,00	
	2020			Yhteensä
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3	20 914 159,40	2 896 227,10	7 083 690,65	30 894 077,15
			-10 500,00	

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

	Emo		
	2021		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	23 389 571,35	18 503,81	57 872,71
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat	5 463 235,71	320 820,14	0,00
Yhteensä	28 852 807,06	339 323,95	57 872,71

	Emo		
	2020		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	17 384 591,16	186 276,16	166 183,15
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat	13 509 485,99	372 572,49	0,00
Yhteensä	30 894 077,15	558 848,65	166 183,15

	Konsemi		
	2021		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	23 389 571,35	18 503,81	57 872,71
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat	5 463 235,71	320 820,14	0,00
Yhteensä	28 852 807,06	339 323,95	57 872,71

	Konsemi		
	2020		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	17 384 591,16	186 276,16	166 183,15
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat	13 509 485,99	372 572,49	0,00
Yhteensä	30 894 077,15	558 848,65	166 183,15

1.20 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 perusteella.

	Emo			
	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Peruspääoma	1 504,56	0,00	0,00	1 504,56
Sijoituspääoma/Kantarahasto/Lisäpääoma	2 725 000,00	0,00	0,00	2 725 000,00
Muut sidotut rahastot	3 396 090,51	1 927 603,77	-2 047 362,04	3 276 332,24
Vararahasto	3 191 121,05	0,00	0,00	3 191 121,05
Käyvän arvon rahasto	204 969,46	1 927 603,77	-2 047 362,04	85 211,19
Käypään arvoon arvostamisesta	204 969,46	1 927 603,77	-2 047 362,04	85 211,19
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	15 754 284,15	3 787 912,36	-3 253 958,35	16 288 238,16
Tilikauden voitto	604 454,01	676 944,00	-604 454,01	676 944,00
Oma pääoma yhteensä	23 870 139,74	6 392 460,13	-5 905 774,40	24 356 825,47

	Konsemi			
	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Peruspääoma	1 504,56	0,00	0,00	1 504,56
Sijoituspääoma/Kantarahasto/Lisäpääoma	2 725 000,00	0,00	0,00	2 725 000,00
Muut sidotut rahastot	3 396 090,51	1 927 603,77	-2 047 362,04	3 276 332,24
Vararahasto	3 191 121,05	0,00	0,00	3 191 121,05
Käyvän arvon rahasto	204 969,46	1 927 603,77	-2 047 362,04	85 211,19
Käypään arvoon arvostamisesta	204 969,46	1 927 603,77	-2 047 362,04	85 211,19
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	19 050 828,60	1 301 044,29	-70 500,00	20 281 372,89
Tilikauden voitto	1 313 253,21	1 507 912,46	-1 313 253,21	1 507 912,46
Vähemmistöön osuus omasta pääomasta	0,00	0,00	0,00	0,00
Oma pääoma yhteensä	27 875 483,39	4 736 560,52	-3 431 115,25	29 180 928,66

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	Emo			
	2021			
	Saamistodistukset	Osa- kkeit ja osuudet	Rahaviman suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2021 (brutto)	166 183,15	0,00	0,00	166 183,15
Odotetut luottotappiot	90 028,67	-	-	90 028,67
Laskennallinen verosaaminen (+) /verovelka (-)	-51 242,36	0,00	0,00	-51 242,36
Käyvän arvon rahasto 1.1.2021	204 969,46	0,00	0,00	204 969,46
Käyvän arvon lisäykset	365 197,13	0,00	0,00	365 197,13
Käyvän arvon vähennykset	-455 003,76	0,00	0,00	-455 003,76
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-18 503,81	-	0,00	-18 503,81
Odotettavissa olevat luottotappiot	-41 387,39	-	-	-41 387,39
Käyvän arvon rahaston muutokset 2021, yhteensä	-149 697,83	0,00	0,00	-149 697,83
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2021 (brutto)	106 513,99	0,00	0,00	106 513,99
Laskennallinen verosaaminen (+) /verovelka (-)	-21 302,80	0,00	0,00	-21 302,80
Käyvän arvon rahasto 31.12.2021	85 211,19	0,00	0,00	85 211,19

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	Emo			
	2020			
	Saamistodistukset	Osa- kkeit ja osuudet	Rahaviman suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2020 (brutto)	312 245,11	0,00	0,00	312 245,11
Odotetut luottotappiot	27 852,21	-	-	27 852,21
Laskennallinen verosaaminen (+) /verovelka (-)	-68 019,46	0,00	0,00	-68 019,46
Käyvän arvon rahasto 1.1.2020	272 077,86	0,00	0,00	272 077,86
Käyvän arvon lisäykset	963 692,33	0,00	0,00	963 692,33
Käyvän arvon vähennykset	-923 478,13	0,00	0,00	-923 478,13
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-186 276,16	-	0,00	-186 276,16
Odotettavissa olevat luottotappiot	62 176,46	-	-	62 176,46
Käyvän arvon rahaston muutokset 2020, yhteensä	-83 885,50	0,00	0,00	-83 885,50
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2020 (brutto)	256 211,82	0,00	0,00	256 211,82
Laskennallinen verosaaminen (+) /verovelka (-)	-51 242,36	0,00	0,00	-51 242,36
Käyvän arvon rahasto 31.12.2020	204 969,46	0,00	0,00	204 969,46

1.21 Kantarahasto

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan kantarahasto-osuuskien lukumäärä on 13625 kpl

Kantarahasto-osuuden omistajalla on oikeus voitonjakoon säästöpankkilain (28.12.2001/1502)41 §:ssä säädettyllä tavalla.

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

Pankin omassa hallussa ei ole kantarahasto-osuuksia

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.22 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe				
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2021	31.12.2020
Riskiluokka 1	15 813 750,73	0,00	0,00	15 813 750,73	21 032 441,45
Riskiluokka 2	30 043 377,18	32 436,73	0,00	30 075 813,91	44 147 292,53
Riskiluokka 3	34 712 650,61	310 145,34	0,00	35 022 795,95	39 431 756,24
Riskiluokka 4	32 202 997,68	738 964,39	0,00	32 941 962,07	32 130 198,45
Riskiluokka 5	12 859 329,84	446 321,70	0,00	13 305 651,54	14 620 547,12
Riskiluokka 6	14 693 875,78	1 542 776,99	0,00	16 236 652,77	5 713 345,60
Riskiluokka 7	5 926 926,83	2 362 017,87	102 834,20	8 391 778,90	3 615 762,83
Riskiluokka 8	1 235 517,73	2 682 969,27	92 934,81	4 011 421,81	956 713,70
Riskiluokka 9	1 230 522,81	4 973 219,61	143 276,83	6 347 019,25	0,00
Riskiluokka ei luokiteltu	10 000 000,00	0,00	3 920 739,49	13 920 739,49	4 442 106,38
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	158 718 949,19	13 088 851,90	4 259 785,33	176 067 586,42	166 090 164,30
Tappioita koskeva vähennysära (loss allowance)	41 110,66	46 314,09	796 443,00	883 867,75	896 743,36
Yhteensä	158 677 838,53	13 042 537,81	3 463 342,33	175 183 718,67	165 193 420,94
Saamistodistukset					
Riskiluokka ei luokiteltu	16 553 015,00	0,00	0,00	16 553 015,00	10 725 000,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	16 553 015,00	0,00	0,00	16 553 015,00	10 725 000,00
Tappioita koskeva vähennysära (loss allowance)	48 641,28	0,00	0,00	48 641,28	90 028,67
Yhteensä	16 504 373,72	0,00	0,00	16 504 373,72	10 634 971,33

1.23 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamis luottolaitoksilta	Lainat ja saamis yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2021	10 000 000,00	159 772 807,25	16 553 015,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2021				6 294 779,17
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	528 777,57	0,00	704 862,24
Maatalous	0,00	1 429,65	0,00	208 570,35
Kiinteistöala	0,00	500 000,00	0,00	100 000,00
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	178 393,72
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	2 383,06	0,00	48 225,44
Kuljetus ja varastointi	0,00	24 964,86	0,00	100 672,73
Muut	0,00	0,00	0,00	69 000,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	102 525,10	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	13 956 862,14	0,00	520 723,68
Yhteensä 31.12.2021	0,00	14 588 164,81	0,00	1 225 585,92
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yritykset	0,00	2 173 260,49	0,00	1 241 258,63
Maatalous	0,00	748 167,70	0,00	31 729,00
Kiinteistöala	0,00	186 232,38	0,00	208 328,46
Rakentaminen	0,00	616 317,94	0,00	397 062,11
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	97 040,02	0,00	113 506,29
Teollisuus	0,00	104 077,83	0,00	246 332,91
Kuljetus ja varastointi	0,00	4 292,54	0,00	158 321,55
Muut	0,00	417 132,08	0,00	85 978,31
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	15 000,00
Kotitaloudet	0,00	26 011 708,89	0,00	634 585,90
Yhteensä 31.12.2021	0,00	28 184 969,38	0,00	1 890 844,53
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3				
Yritykset	0,00	3 843 544,25	0,00	309 050,75
Maatalous	0,00	25 023,31	0,00	113 976,69
Kiinteistöala	0,00	2 052 079,40	0,00	18 385,89
Rakentaminen	0,00	298 146,64	0,00	82 481,98
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	751 277,54	0,00	231,68
Teollisuus	0,00	152 810,17	0,00	12 409,02
Kuljetus ja varastointi	0,00	71 194,92	0,00	3 151,42
Muut	0,00	493 012,27	0,00	78 414,07
Kotitaloudet	0,00	30 228 426,01	0,00	641 774,94
Yhteensä 31.12.2021	0,00	34 071 970,26	0,00	950 825,69
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4				
Yritykset	0,00	8 459 706,48	0,00	755 357,94
Maatalous	0,00	767 578,13	0,00	611 900,00
Kiinteistöala	0,00	4 477 203,07	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	600 000,00	0,00	118 204,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	37 121,88	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	720 147,35	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	932 027,19	0,00	23 470,80
Muut	0,00	925 628,86	0,00	1 783,14
Kotitaloudet	0,00	22 870 939,25	0,00	855 958,40
Yhteensä 31.12.2021	0,00	31 330 645,73	0,00	1 611 316,34
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5				
Yritykset	0,00	7 746 799,59	0,00	55 774,97
Maatalous	0,00	1 189 199,21	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	5 741 413,69	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	110 535,43	0,00	15 870,40
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	182 110,56	0,00	1 017,69
Teollisuus	0,00	113 849,85	0,00	25 179,45
Kuljetus ja varastointi	0,00	44 331,66	0,00	13 570,63
Muut	0,00	365 359,19	0,00	136,80
Kotitaloudet	0,00	5 447 586,95	0,00	55 490,03
Yhteensä 31.12.2021	0,00	13 194 386,54	0,00	111 265,00
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6				
Yritykset	0,00	10 942 147,15	0,00	114 633,24
Kiinteistöala	0,00	8 213 728,55	0,00	112 217,24
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	2 416,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	98 045,57	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	173 459,61	0,00	0,00
Muut	0,00	2 456 913,42	0,00	0,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	0,00	16 818,79
Kotitaloudet	0,00	5 082 380,24	0,00	80 673,35
Yhteensä 31.12.2021	0,00	16 024 527,39	0,00	212 125,38
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7				
Yritykset	0,00	2 383 833,73	0,00	192 983,95
Maatalous	0,00	304 240,20	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	918 385,89	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	254 600,00	0,00	187 142,09
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	282 717,53	0,00	4 347,19
Kuljetus ja varastointi	0,00	173 730,84	0,00	0,00
Muut	0,00	450 159,27	0,00	1 494,67
Kotitaloudet	0,00	5 775 376,62	0,00	39 584,60
Yhteensä 31.12.2021	0,00	8 159 210,35	0,00	232 568,55

Luotto- ja riskikertymät toimialoittain, riskiluokka 6 tai riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset	0,00	579 589,43	12 803 015,00	13 680,20
Maatalous	0,00	0,00	200 000,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	140 652,54	1 800 000,00	0,00
Rakentaminen	0,00	35 944,61	103 015,00	12 055,39
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	72 671,29	500 000,00	0,00
Teollisuus	0,00	220 184,10	3 850 000,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	35 754,74	700 000,00	38,05
Muut	0,00	74 382,15	5 650 000,00	1 586,76
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	1 700 000,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	10 000 000,00	0,00	2 050 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	13 639 343,36	0,00	46 567,56
Yhteensä 31.12.2021	10 000 000,00	14 218 932,79	16 553 015,00	60 247,76

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupa- ja takaukset
Tasearvo 31.12.2020	3 000 000,00	158 301 352,09	10 725 000,00	4 788 812,21

Luotto- ja riskikertymät toimialoittain, Riskiluokka 1

Yritykset	0,00	10 732 266,31	0,00	680 325,07
Maatalous	0,00	930 167,94	0,00	210 000,00
Kiinteistöala	0,00	4 856 012,46	0,00	39 467,53
Rakentaminen	0,00	843 647,72	0,00	197 188,85
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 076 777,85	0,00	50 608,50
Teollisuus	0,00	449 790,52	0,00	7 816,64
Kuljetus ja varastointi	0,00	1 049 261,40	0,00	115 243,55
Muut	0,00	1 526 608,42	0,00	60 000,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	131 285,12	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	9 004 120,01	0,00	484 444,94
Yhteensä 31.12.2020	0,00	19 867 671,44	0,00	1 164 770,01

Luotto- ja riskikertymät toimialoittain, riskiluokka 2

Yritykset	0,00	10 817 692,54	0,00	1 233 612,20
Maatalous	0,00	1 052 108,81	0,00	92 193,37
Kiinteistöala	0,00	7 289 918,56	0,00	444 631,73
Rakentaminen	0,00	58 786,39	0,00	174 404,84
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	154 950,61	0,00	103 186,57
Teollisuus	0,00	717 247,27	0,00	252 627,67
Kuljetus ja varastointi	0,00	615 668,54	0,00	21 673,14
Muut	0,00	929 012,36	0,00	144 894,88
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	15 000,00
Kotitaloudet	0,00	31 883 144,26	0,00	197 843,53
Yhteensä 31.12.2020	0,00	42 700 836,80	0,00	1 446 455,73

Luotto- ja riskikertymät toimialoittain, riskiluokka 3

Yritykset	0,00	9 921 165,53	0,00	517 870,27
Maatalous	0,00	364 609,25	0,00	14 000,00
Kiinteistöala	0,00	5 795 410,62	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	46 413,79	0,00	331 466,28
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	141 745,58	0,00	27 671,37
Teollisuus	0,00	93 805,67	0,00	6 672,97
Kuljetus ja varastointi	0,00	98 674,16	0,00	81 959,36
Muut	0,00	3 380 506,46	0,00	56 100,29
Kotitaloudet	0,00	28 441 549,57	0,00	551 170,87
Yhteensä 31.12.2020	0,00	38 362 715,10	0,00	1 069 041,14

Luotto- ja riskikertymät toimialoittain, riskiluokka 4

Yritykset	0,00	808 324,73	0,00	6 369,50
Kiinteistöala	0,00	505 135,85	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	16 668,09	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	110 036,41	0,00	0,00
Muut	0,00	176 484,38	0,00	6 369,50
Kotitaloudet	0,00	30 815 015,52	0,00	500 488,70
Yhteensä 31.12.2020	0,00	31 623 340,25	0,00	506 858,20

Luotto- ja riskikertymät toimialoittain, riskiluokka 5

Yritykset	0,00	1 434 074,99	0,00	115 318,49
Maatalous	0,00	323 840,20	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	875 540,66	0,00	50 000,00
Rakentaminen	0,00	69 959,43	0,00	55 576,18
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	83 585,16	0,00	1 857,32
Teollisuus	0,00	13 352,40	0,00	1 647,60
Kuljetus ja varastointi	0,00	43 976,53	0,00	3 558,00
Muut	0,00	23 820,61	0,00	2 679,39
Kotitaloudet	0,00	12 905 940,94	0,00	165 212,70
Yhteensä 31.12.2020	0,00	14 340 015,93	0,00	280 531,19

Luottoiskikeräymä toimialoitain, riskiluokka 6

Yritykset	0,00	232 884,13	0,00	19 716,58
Maatalous	0,00	46 742,31	0,00	3 257,69
Kiinteistöala	0,00	162 600,71	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	20 000,00	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	3 541,11	0,00	16 458,89
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	0,00	16 818,79
Kotitaloudet	0,00	5 284 200,00	0,00	159 726,10
Yhteensä 31.12.2020	0,00	5 517 084,13	0,00	196 261,47

Luottoiskikeräymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yritykset	0,00	250 469,41	0,00	52 859,71
Rakentaminen	0,00	306,78	0,00	27 042,21
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	39 261,03	0,00	738,97
Teollisuus	0,00	185 980,13	0,00	25 000,00
Muut	0,00	24 921,47	0,00	78,53
Kotitaloudet	0,00	3 307 716,72	0,00	4 716,99
Yhteensä 31.12.2020	0,00	3 558 186,13	0,00	57 576,70

Luottoiskikeskittymä toimialoitain, riskiluokka 8 tai riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset	0,00	168 185,80	7 975 000,00	13 195,86
Maatalous	0,00	0,00	200 000,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	0,00	950 000,00	0,00
Rakentaminen	0,00	34 104,80	5 000,00	8 895,20
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	63 308,43	500 000,00	1 691,57
Teollisuus	0,00	43 381,66	3 350 000,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	9 965,26	300 000,00	34,74
Muut	0,00	17 425,65	2 670 000,00	2 574,35
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	700 000,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	3 000 000,00	0,00	2 050 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	2 163 316,51	0,00	54 121,91
Yhteensä 31.12.2020	3 000 000,00	2 331 502,31	10 725 000,00	67 317,77

1.24 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus**Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus**

	2021	Kuvaus hallussa 2020 olevasta vakuudesta
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	159 638 244,85	158 150 487,08
Asuntoluotot	91 123 574,42	93 033 295,79 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	28 359 840,13	24 718 307,37 Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutuluotot	11 194 021,17	11 907 393,11 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	28 960 809,13	28 491 490,81 Pääosin kiinteistövakuuksia

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT**2.01 Korkotuotot ja -kulut**

	Emo		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
Korkotuotot				
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	69 652,22	47 563,39	69 652,22	47 563,39
Saamisista luottolaitoksilta	3 259,86	4 041,44	3 259,86	4 041,44
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	2 649 196,33	2 792 459,13	2 648 394,38	2 791 675,08
Saamistodistuksista	116 797,81	138 643,89	116 797,81	138 643,89
Johdannaissojimuksista	269 550,00	269 550,00	269 550,00	269 550,00
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokulusta	194 231,97	128 604,76	194 231,97	128 604,76
Muut korkotuotot	29 593,76	57 385,28	29 593,76	57 385,28
Yhteensä	3 332 281,95	3 438 247,89	3 331 480,00	3 437 463,84

Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista 118 042,50 182 201,04 118 042,50 182 201,04

Korkokulut

Veloista luottolaitoksille	-15 500,70	-16 338,37	-15 500,70	-16 338,37
Veloista yleisöille ja julkisyhteisöille	-49 686,51	-97 082,78	-49 740,51	-97 136,77
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-41 952,99	-33 528,64	-41 952,99	-33 528,64
Muut korkokulut	-978,05	-2 239,38	-978,05	-2 239,38
Yhteensä	-108 118,25	-149 189,17	-108 172,25	-149 243,16

2.02 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	Emo		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osinkotuotot	41 658,38	161 286,85	41 658,38	161 286,85
Käypään arvoon käynnän arvon rahaston kautta kirjatuista sijoituksista	0,00	13 862,33	0,00	13 862,33
joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	0,00	13 862,33	0,00	13 862,33
Yhteensä	41 658,38	175 149,18	41 658,38	175 149,18

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	Emo		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
Palkkiotuotot				
Luotonannosta	368 695,93	321 081,24	368 695,93	321 081,24
Ottolainauksesta	4 062,57	3 612,73	4 062,57	3 612,73
Maksuliikenteestä	1 192 325,75	1 032 503,81	1 192 288,62	1 032 503,81
Omaisuudenhoidosta	179 689,49	188 586,99	179 689,49	188 586,99
Välitetyistä toiminnoista	1 262 823,55	1 017 962,40	1 262 823,55	1 017 962,40
Takausten myöntämisestä	31 844,73	29 256,53	31 844,73	29 256,53
Muut palkkiotuotot	30 526,56	28 109,67	30 526,56	28 109,67
Yhteensä	3 069 968,58	2 621 113,37	3 069 931,45	2 621 113,37
Palkkiokulut				
Maksetut toimitusmaksut	-25 857,62	-37 147,63	-25 857,62	-37 147,63
Muut	-307 470,65	-332 162,10	-307 470,65	-332 162,10
Yhteensä	-333 328,27	-369 309,73	-333 328,27	-369 309,73

2.04 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	Emo		
	2021	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)		
Saamistodistuksista	9 602,50	59 875,00	69 477,50
Osakkeista ja osuuksista	13 624,67	280 655,29	294 279,96
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	23 227,17	340 530,29	363 757,46
Tuloslaskelmaerä yhteensä	23 227,17	340 530,29	363 757,46

	Emo		
	2020	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)		
Saamistodistuksista	0,00	9 937,50	9 937,50
Osakkeista ja osuuksista	25 604,38	362 634,99	388 239,37
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	25 604,38	372 572,49	398 176,87
Tuloslaskelmaerä yhteensä	25 604,38	372 572,49	398 176,87

	Konserni		
	2021	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)		
Saamistodistuksista	9 602,50	59 875,00	69 477,50
Osakkeista ja osuuksista	13 624,67	280 655,29	294 279,96
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	23 227,17	340 530,29	363 757,46
Tuloslaskelmaerä yhteensä	23 227,17	340 530,29	363 757,46

	Konserni		
	2020	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)		
Saamistodistuksista	0,00	9 937,50	9 937,50
Osakkeista ja osuuksista	25 604,38	362 634,99	388 239,37
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	25 604,38	372 572,49	398 176,87
Tuloslaskelmaerä yhteensä	25 604,38	372 572,49	398 176,87

2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	Emo		
	2021	Siilot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)		
Saamistodistuksista	1 476,19	18 503,81	19 980,00
Yhteensä	1 476,19	18 503,81	19 980,00

	Emo		
	2020	Siilot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)		
Saamistodistuksista	36 704,90	186 276,16	222 981,06
Yhteensä	36 704,90	186 276,16	222 981,06

	Konserni		
	2021	Siilot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)		
Saamistodistuksista	1 476,19	18 503,81	19 980,00
Yhteensä	1 476,19	18 503,81	19 980,00

	Konserni		
	2020	Siilot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)		
Saamistodistuksista	36 704,90	186 276,16	222 981,06
Yhteensä	36 704,90	186 276,16	222 981,06

2.06 Suojauslaskennan nettotulos	Emo		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)	-1 474 939,37	957 175,81	-1 474 939,37	957 175,81
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)	1 455 229,22	-957 624,66	1 455 229,22	-957 624,66
Yhteensä	-19 710,15	-448,85	-19 710,15	-448,85

2.07 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	Emo		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
Vuokra- ja osinkotuotot	269 425,60	272 472,47	269 425,60	272 472,47
Suunnitelman mukaiset poistot	-49 613,42	-33 786,66	-76 478,40	-54 115,15
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	91 126,01	1 073,58	91 126,01	1 073,58
Arvonalentumistappiot	-172 000,00	-120 000,00	-172 000,00	-120 000,00
Muut kulut	-259 411,51	-228 519,18	-252 111,00	-205 131,01
Yhteensä	-120 473,32	-108 759,79	-140 037,79	-105 700,11

2.08 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut	Emo		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
Liiketoiminnan muut tuotot				
Muut tuotot	121 478,31	109 674,16	121 478,31	109 674,16
Yhteensä	121 478,31	109 674,16	121 478,31	109 674,16

Liiketoiminnan muut kulut	Emo		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
Vuokratulot	-330,77	0,00	-330,77	0,00
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-90 865,80	-166 625,55	-135 180,35	-201 528,42
Vakuusrahastomaksut	-113 309,93	-96 727,61	-113 309,93	-96 727,61
Muut kulut	-580 506,36	-541 758,10	-531 904,21	-493 119,32
Yhteensä	-785 012,86	-805 111,26	-780 725,26	-791 375,35

2.09 Henkilöstökulut	Emo		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
Palkat ja palkkiot	-1 110 583,42	-1 018 168,21	-1 110 583,42	-1 018 168,21
Henkilösivukulut	-252 135,84	-228 156,53	-252 135,84	-228 156,53
Eläkekulut	-210 551,94	-191 821,51	-210 551,94	-191 821,51
Muut henkilösivukulut	-41 583,90	-36 335,02	-41 583,90	-36 335,02
Yhteensä	-1 362 719,26	-1 246 324,74	-1 362 719,26	-1 246 324,74

2.10 Muut hallintokulut	Emo		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
Muut henkilöstökulut	-118 731,61	-93 550,94	-118 731,61	-93 550,94
Toimistokulut	-765 251,62	-536 685,79	-765 251,62	-536 685,79
Atk-kulut	-1 190 328,23	-1 165 560,71	-1 190 328,23	-1 165 560,71
Yhteyskulut	-90 041,28	-96 312,29	-90 041,28	-96 312,29
Edustus- ja markkinointikulut	-137 811,19	-112 815,26	-137 811,19	-112 815,26
Muut hallintokulut	-5 475,14	-562,50	-7 598,44	-2 819,02
Yhteensä	-2 307 639,07	-2 005 487,49	-2 309 762,37	-2 007 744,01

2.11 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	Emo		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
Suunnitelman mukaiset poistot	-202 120,37	-248 918,12	-221 500,68	-265 216,37
Aineelliset hyödykkeet	-10 870,61	-46 197,04	-27 465,83	-59 362,06
Aineettomat hyödykkeet	-191 249,76	-202 721,08	-194 034,85	-205 854,31
Arvonalentumiset ja niiden peruutukset	0,00	-110 000,00	0,00	-110 000,00
Aineelliset hyödykkeet	0,00	-110 000,00	0,00	-110 000,00
Yhteensä	-202 120,37	-358 918,12	-221 500,68	-375 216,37

2.12 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

	Emo		Konserni		Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumis- tappiot
	2021	2020	2021	2020	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotehtuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista					
Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto					
Saamista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	2 847,76	224,84	12 706,61	-	-1 039,19
Saamistodistukset	-1 011,04	-	-	-	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	10 814,05	-	-	-	0,00
Yhteensä	12 650,77	224,84	12 706,61	-	-1 039,19
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot					
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	41 387,39	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	41 387,39	0,00	0,00	0,00	0,00
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	54 038,16	224,84	12 706,61	-	-1 039,19

Emo 2020				
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjattut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjattut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Saamista yleisöitä ja julkisyhteisöitä	-107 173,48	89 354,28	11 889,84	-203 871,38
Saamistodistukset	-288,95	-	-	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	-10 767,56	-	-	0,00
Yhteensä	-118 229,99	89 354,28	11 889,84	-203 871,38
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot				
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	-62 176,46	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	-62 176,46	0,00	0,00	0,00
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-180 406,45	89 354,28	11 889,84	-203 871,38
Konserni 2021				
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjattut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjattut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Saamista yleisöitä ja julkisyhteisöitä	2 847,76	224,84	12 706,61	-1 039,19
Saamistodistukset	-1 011,04	-	-	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	10 814,05	-	-	0,00
Yhteensä	12 650,77	224,84	12 706,61	-1 039,19
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot				
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	41 387,39	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	41 387,39	0,00	0,00	0,00
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	54 038,16	224,84	12 706,61	-1 039,19
Konserni 2020				
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjattut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjattut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Saamista yleisöitä ja julkisyhteisöitä	-107 173,47	89 354,28	11 889,84	-203 871,38
Saamistodistukset	-288,95	-	-	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	-10 767,56	-	-	0,00
Yhteensä	-118 229,98	89 354,28	11 889,84	-203 871,38
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot				
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	-62 176,46	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	-62 176,46	0,00	0,00	0,00
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-180 406,44	89 354,28	11 889,84	-203 871,38

2.15 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	Emo		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
Pankkitoiminnan tuotot	6 700 822,96	6 706 944,72	6 680 365,41	6 709 047,80

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 VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.01 Eläkevastuut

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiö Elon kautta eikä kattamatonta eläkevastuuta ole.

3.02 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	Emo		Konsemi	
	2021	2020	2021	2020
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset				
Takaukset	861 657,84	767 113,56	861 657,84	767 113,56
joista konserniyritysten puolesta	0,00	0,00	0,00	0,00
joista osakkuusyritysten puolesta	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	10 000,00	31 864,43	10 000,00	31 864,43
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	6 110 776,95	4 851 594,78	6 110 776,95	4 851 594,78
joista luottolupaukset	6 110 776,95	4 851 594,78	6 110 776,95	4 851 594,78
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	6 982 434,79	5 650 572,77	6 982 434,79	5 650 572,77
Konserniyhdistäille tai niiden puolesta annetut sitoumukset yhteensä	0,00	0,00		

3.03 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	Emo		Konsemi	
	2021	2020	2021	2020
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonsäätövelvollisuusryhmään.				
Arvonsäätöryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuun määrä	715 376,54	2 322 800,10	715 376,54	2 322 800,12

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa		Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12.	
	Emo	Konsemi	Emo	Konsemi
	2021	2020	2021	2020
4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.				
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	24	21	24	21
Määräaikainen henkilöstö	1	1	1	1
Yhteensä	25	22	25	22

4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	Emo		Konsemi	
	2021	2020	2021	2020
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	262 650,50	230 058,20	262 650,50	230 058,20
Yhteensä	262 650,50	230 058,20	262 650,50	230 058,20

4.03 Johdolle myönnettyt luotot ja takaukset

	2021		2020	
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	1 125 207,94	0,00	1 049 138,70	0,00
Yhteensä	1 125 207,94	0,00	1 049 138,70	0,00
Lisäykset	205 500,00	0,00	676 000,00	0,00
Vähennykset	358 040,59	0,00	194 534,91	0,00

Lainaehdot

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

4.04 Lähipiiritiedot**Lähipiirin määrittely**

Luottolaitoksen lähipiiri määritellään tilinpäätöksessä esitettävien tietojen standardin IAS 24 *Lähipiiriä koskevat tiedot tilinpäätöksessä* mukaisesti.

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

	Emo			Takaukset/ vakuudet
	2021	Sijoitukset	Muut saamiset	
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöille ja julkisyhteisöille			
Yhteensä	0,00	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.

Odotettavissa olevat luottotappiot

	Emo			
	2021	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
Tilikauden alussa	1 659,50	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-962,24	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	697,26	0,00	0,00	0,00

	Emo			
	2020	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöille ja julkisyhteisöille			
Yhteensä	0,00	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

Odotettavissa olevat luottotappiot

	Emo			
	2020	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
Tilikauden alussa	3 810,12	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-2 150,62	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	1 659,50	0,00	0,00	0,00

Lähipiiriin kuuluminen peruste	Konsemi 2021			Takaukset/ vakuudet
	Saamiset yleisöitä ja julkisyhteisöitä	Sijoitukset	Muut saamiset	
Yhteensä	0,00	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	1 659,50	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-962,24	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	697,26	0,00	0,00	0,00

Lähipiiriin kuuluminen peruste	Konsemi 2020			Takaukset/ vakuudet
	Saamiset yleisöitä ja julkisyhteisöitä	Sijoitukset	Muut saamiset	
Yhteensä	0,00	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	3 810,12	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-2 150,62	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	1 659,50	0,00	0,00	0,00

Lainaehdot

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

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.01 Konserniliinpäätökseen sisältyvät yhtiöt

Yrityksen nimi ja koti-paikka	Omistusoosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden tulos
Koy Uudenkaupungin Säästöpankintalo, Uusikaupunki	100,00	1 814 964,11	0,00
Yhteensä		1 814 964,11	0,00

5.02 Konserniliinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytä- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Kirjanpito arvot	Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpi Määräysvallan perust
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	100 000,33	282 918,88	0,00	0
Osakkuus- ja omistusyhteisyydet	Kirjanpito arvot	Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpi Määräysvallan perust
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	449 915,49	2 645 939,18	0,00	0

5.03 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusoosuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
Sp-Henkivakuutus Oy, Espoo	3,67	50 521 411,76	8 207 730,58
Nooa Säästöpankki Oy, Helsinki	2,88	56 004 571,63	870 824,01
Sp-Rahastoyhtiö Oy, Helsinki	3,66	12 713 959,32	2 540 081,03
Säästöpankkien Holding Oy, Helsinki	3,17	1 634 673,72	-5 620,53
Sp-Kofi Oy, Espoo	3,06	-6 189,75	130 811,26
Säästöpankkien Keskuspankki Oyj, Espoo	3,16	83 619 553,09	-1 387 469,10
Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj, Helsinki	1,30	111 645 561,26	5 248 567,15
Säästöpankkiiliitit osk, Espoo	2,64	216 294,35	-232 454,71
Yhteensä		316 349 835,38	15 372 469,69

*) Tilikauden 2020 oma pääoma ja voitto

***) Oma pääoma sisältää tilinpäätössiirtojen kertymän laskennallisella verovelalla vähennettynä.

Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätösperiaatteita.

MUUT LIITETIEDOT

6.01 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut

Pankki tarjoaa sijoituspalvelulain 11§:n mukaista toimeksiantojen välittämistä ja toteuttamista, kaupankäyntiä omaan lukuun, omaisuudenhoitoa ja sijoitusneuvontaa ja 15 §:n mukaista rahoitusvälineiden säilytys- ja hoitopalvelua sekä tallelokeroa palvelua ja niihin liittyviä palveluja.

Pankki tarjoaa muun sopimuksen mukaista omaisuudenhoitoa.

	2021		2020	
	Pankin hallussa olevat asiakasvarat	Pankin hallussa olevat asiakasvarat	Pankin hallussa olevat asiakasvarat	Pankin hallussa olevat asiakasvarat
Muun sopimuksen mukainen omaisuudenhoito	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00	0,00	0,00

6.02 Tilintarkastajan palkkiot

	2021	2020
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	11 130,57	8 743,12
Tilintarkastuslain 1 §:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitettut toimeksiannot	0,00	1 835,20
Muut palvelut	216,52	2 886,47
Yhteensä	11 347,09	13 464,79

6.03 Pitkäaikaissäästäminen

	2021 Eur	Lkm	2020 Eur	Lkm
Säästövarat yhteensä	0,00	0	20 089,53	1
Asiakasvarat yhteensä	0,00		20 089,53	
Rahastot	0,00		20 089,53	

6.04 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

KONSERNIIN KUULUVAA LUOTTOLAITOSTA KOSKEVAT LIITETIEDOT**7.01 Konserniin kuuluvaa luottolaitosta koskevat tiedot**

Konsernin emoyhtiö on Kalanti-Pyhärannan Säästöpankki. Jäljennös konsernin tilinpäätöksestä on saatavissa Kalanti-Pyhärannan Säästöpankissa, osoitteessa Allienkatu 26, 23500 Luusikaupunki.

7.02 Muilta konserniyrityksiltä ja osakkuusyrityksiltä saadut rahoitustuotot ja niille suoritettut rahoituskulut

	2021	2020
Korkotuotot	801,95	784,05

7.03 Saamiset konserniyrityksiltä ja osakkuusyrityksiltä ja velat niille

	2021	2020
Saamiset luottolaitoksilta	378 600,00	410 280,00
Saamiset yhteensä	378 600,00	410 280,00
Muut velat	19 264,08	35 155,10
Velat yhteensä	19 264,08	35 155,10

LUETTELO TILIKAUDEN AIKANA KÄYTETYISTÄ KIRJANPITOKIRJOISTA JA TOSITELAJEISTA

Kirjanpitokirjat

Säilytystapa

Pääkirja/päiväkirja	Elektroninen arkisto
Tasekirja	Sidottu kirja
Tositteet	Elektroninen arkisto

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
Vuokrasaamiset	Excel-tiedosto
Notariaattitoimeksiannot	Laskutusjärjestelmä

Tositelajit

AS	Alkusaldot
00	Kirjanpidon palautustapahtuma
10	Maksuliiketilin tiliotteen tapahtumat
16	Jaksotustositteet
20	Ostolaskut
21	Toimitusjohtajan kulut
22	Henkilökunnan kulut
25	Ostolaskujen suoritukset
30	Ostolaskut, eOffice -pankit, ei-pankissa kiertävät laskut
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	Voitonjakokirjaukset
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
91	Liiketoimintasiirrot - taseen ulkopuoliset erät
92	Liiketoimintasiirrot - siirtyvät erät
94	Ryhmätason sisäisien erien oikaisuihin liittyvät viennit
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietotosite

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Uudessakaupungissa 4. päivänä helmikuuta 2022

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan hallitus

Päivi Nuutila

Taneli Ruohola

Jarno Helistölä

Timo Penttilä

Päivi Sannola

Ossi Öhman

Toimitusjohtaja

TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Uudessakaupungissa 8. päivänä helmikuuta 2022

KPMG Oy Ab, Emmi Lakula, KHT
