

# List of Signatures

Page 1/1

 **4350 Tilinpäätös ja toimintakertomus 2024.pdf**

Name	Method	Signed at
PÄIVI HANNELE SANNOLA	FTN (Säästöpankki)	2025-02-05 10:06 GMT+01
OSSI HENRIK ÖHMAN	FTN (Säästöpankki)	2025-02-05 09:46 GMT+01
JARI JUHANI NEVAVUORI	FTN (Säästöpankki)	2025-02-05 09:25 GMT+01
TANELI ALBINUS RUOHOLA	FTN (Säästöpankki)	2025-02-05 09:09 GMT+01
PÄIVI SUSANNA NUUTILA	FTN (Säästöpankki)	2025-02-05 09:02 GMT+01
Emmi Maria Lakula	Mobiilivarmenne	2025-02-06 11:08 GMT+01
JARNO PETRI JUHANI HELISTÖLÄ	FTN (Säästöpankki)	2025-02-05 13:04 GMT+01



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

External reference: 39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

# SÄÄSTÖPANKKI KALANTI-PYHÄRANTA

## TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2024

Yritys- ja yhteisötunnus: 0133409-6

Postiosoite: Alinenkatu 26, 23500 UUSIKAUPUNKI

Käyntiosoite: Alinenkatu 26, Uusikaupunki

Kotipaikka: Uusikaupunki



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

## TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2024

### SISÄLLYS

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1.–31.12.2024 .....	4
Pankin liiketoiminta .....	4
Tulos .....	4
Korkokate .....	5
Nettopalkkiotuotot .....	5
Sijoitustoiminta .....	6
Kulut .....	6
Arvon alentumistappiot .....	6
Tase .....	6
Luotonanto .....	7
Taseen ulkopuoliset sitoumukset .....	7
Sijoitukset .....	8
Johdannaissopimukset .....	8
Vieras pääoma .....	8
Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä .....	9
Vakavaraisuuden hallinta .....	9
Stressitestit .....	9
Pääoman jatkuvuussuunnitelma .....	10
Pilari 1 pääomavaateet .....	10
Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut .....	10
Vähimmäisomavaraisuusaste .....	12
Kriisratkaisusuunnitelma .....	12
Riskienhallinta .....	13
Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi .....	13
Luottoriski- ja vastapuoliriskit .....	14
Likviditeettiriski .....	17
Markkinariski .....	17
Kiinteistöriski .....	19
Operatiivinen riski .....	19
Liiketoimintariski .....	20



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

Säästöpankkiryhmä ja säästöpankkien yhteenliittymä.....	20
Keskinäinen vastuu.....	21
Talletussuoja.....	21
Sijoittajien turva.....	21
Hallinto ja henkilöstö.....	22
Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä.....	22
Palkitseminen.....	23
Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot.....	24
Yhteiskuntavastuu.....	24
Toimintaympäristö.....	24
Globaali taloustilanne.....	24
Korkoympäristö.....	25
Sijoitusmarkkinat.....	25
Suomen taloustilanne.....	25
Asuntomarkkinat Suomessa.....	26
Riskiluokitus.....	26
Luottoluokitukset.....	27
Vuoden 2025 toimintaympäristön näkymät.....	27
Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen.....	28
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2025.....	28
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä.....	28
Tunnuslukujen laskentakaavat.....	29
Tilinpäätös.....	30
Tuloslaskelma.....	30
Tase.....	30
Rahoituslaskelma.....	33
Liitetiedot.....	34
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista.....	60
Tilinpäätösmerkintä.....	62



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

# HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS TILIKAUDELTA 1.1.–31.12.2024

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta on itsenäinen säästöpankki, joka on perustettu vuonna 1896. Vuosi 2024 oli pankin 128. toimintavuosi. Pankki toimii Varsinais-Suomessa ja Satakunnassa. Pankin liiketoiminta jakautuu henkilöasiakas-, yritysasiakas- ja varallisuudenhoidon liiketoiminta-alueisiin.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä lähes 11 700. Pankin asiakaskunnasta pääosa on henkilöasiakkaita ja pienyrityksiä.

Koy Uudenkaupungin Säästöpankintaloa on luottolaitoslain 12 luvun 10 §:ssä tarkoitettu pieni tytäryhtiö, eikä pankki enää laadi konsernitilinpäätöstä.

## PANKIN LIKETOIMINTA

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan liiketoiminnan kasvu jatkui tilikauden aikana vahvana huolimatta vaisusta suhdannetilanteesta ja asuntomarkkinoiden alavireisyydestä. Liikevoitto ja tilikauden tulos vahvistuivat selvästi edelliseen vuoteen verrattuna.

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

Välitetyt luotot koostuvat Sp-Kiinnitysluotto pankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2024 lopussa oli 26 861 (31.12.2023: 23 625) tuhatta euroa. Pankilla on jälleenrahoitusvelvoite välittämiinsä kiinnitysluottoihin

Pankki tarjoaa kattavia ja laadukkaita varallisuudenhoidon palveluita niin henkilö- kuin yritysasiakkaille. Palveluissa käytetään Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimia sijoitusrahastoja, Sp-Henkivakuutus Oy:n vakuutussäästämisen tuotteita ja Sp-Keskuspankki Oyj:n tuottamia

arvopaperipalveluja. Pankki tarjoaa myös yksityispankkipalveluja varakkaimmille varallisuudenhoidon asiakkailleen. Vuoden lopussa asiakkailla oli rahasto- ja vakuutussäästöjä 95 863 tuhatta euroa.

Säästöpankkiryhmällä on yhteistyösopimus Suomen Vahinkovakuutus Oy:n tarjoamiin henkilöasiakkaan vahinkovakuutuspalveluihin.

Maksujenvälityksessä pankki käyttäjä 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.

## TULOS

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan liiketulos oli 3 260 tuhatta euroa (2 384 tuhatta euroa vuonna 2023). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 877 tuhatta euroa.

Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,4 prosenttia (1). Liiketuloksen hyvä kehitys johtui erityisesti liiketoiminnan kasvun myötä kasvaneista volyymeista ja korkokorotuksen kannalta suotuisana pysyneestä korkotasosta. Sijoitustoiminnan osuus tuloksesta oli 167 (-93) tuhatta euroa. Pankin kulu-tuotto-suhde oli 66 prosenttia (70). Oman pääoman tuotto (ROE) oli 9 (7) prosenttia.



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	1–12/2024	1–12/2023	Muutos-% *)	1–12/2022	Muutos-% **)
Korkokate	6 794	6 567	3,4	3 535	85,8
Nettopalkkiotuotot	2 936	2 809	4,5	2 683	4,7
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	54	-227	123,8	15	
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta rahoitusvarojen nettotuotot	-7	-448	98,5	-29	
Muut tuotot	351	270	30,2	988	-72,7
Tuotot yhteensä	10 128	8 972	12,9	7 191	24,8
Henkilöstökulut	-2 182	-1 906	14,5	-1 643	16,0
Muut hallintokulut	-3 065	-3 060	0,2	-2 584	18,4
Muut kulut	-1 417	-1 312	8,0	-1 360	-3,5
Kulut yhteensä	-6 665	-6 278	6,2	-5 587	12,4
Kulu-tuotto -suhde	65,80	69,98		77,69	
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-203	-310	-34,5	-603	-48,6
Liikevoitto	3 260	2 384	36,8	1 002	138,0
Tilikauden voitto	1 491	1 239	20,3	1 087	14,0
*) Muutos 2024–2023					
**) Muutos 2023–2022					

## KORKOKATE

Pankin korkokatteeksi muodostui 6 794 tuhatta euroa (6 567). Korkokate kasvoi 227 tuhannella eurolla edelliseen tilikauteen verrattuna. Suojaavien korkojohdannaisten korkovaikutus korkokatteeseen oli -1 496 tuhatta euroa (-1 116).

Korkotuottojen määrä oli 11 330 tuhatta euroa (8 746), jossa kasvua edellisvuodesta oli 2 584 tuhatta euroa. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat luotonannon korkotuotot. Korkokulut olivat 4 536 tuhatta euroa (2 179). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 2 358 tuhatta euroa. Korkokulut koostuivat yleisön talletuksille maksetuista koroista sekä suojaavien korkojohdannaisten koroista.

## NETTOPALKKIOTUOTOT

Nettopalkkiotuotot olivat 2 936 tuhatta euroa (2 809). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 3 455 tuhatta euroa (3 238) ja palkkiokulujen 519 tuhatta euroa (429). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 1 189 tuhatta euroa (1 094), josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista saadut palkkiot olivat 174 tuhatta euroa (161) ja muista välitetyistä tuotteista 1 015 tuhatta euroa (932). Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot luotonannosta 379 tuhatta euroa (384), palkkiot maksuliikenteestä 1 485 tuhatta euroa (1 420), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 255 tuhatta euroa (234) ja palkkiot takauksista 43 tuhatta euroa (32). Palkkiotuottojen kasvu oli pääosin seurausta



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

aktiivisesta uusmyynnistä ja siitä seuranneesta liiketoiminnan volyymien kasvusta. Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 21 prosenttia.

## SIJAITUSTOIMINTA

Sijoitustoiminnan tuotot yhteensä olivat 163 (-233) tuhatta euroa, ja ne muodostuivat saamistodistusten tuotoista korkokatteessa, osinko- ja rahasto-osuuksien tuotoista, sijoitustoiminnan arvonmuutoksista ja sijoituskiinteistöjen nettotuotoista.

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotoiksi muodostui 54 tuhatta euroa (-227). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja – tappioita 0 tuhatta euroa (-6) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja – tappioita 18 tuhatta euroa (-2). Tuloserään sisältyy suojauslaskennan nettotulos, joka oli 36 tuhatta euroa (-218). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisten ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot olivat -7 tuhatta euroa (-448), josta myyntivoitot ja –tappiot olivat 13 tuhatta (104).

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 351 tuhatta euroa (270). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 265 tuhatta euroa (181), jossa kasvua edellisvuoteen oli 83 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui -99 tuhatta euroa (-109). Liiketoiminnan muut tuotot olivat 185 tuhatta euroa (198).

## KULUT

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 2 182 tuhatta euroa (1 906), mikä oli 14 prosenttia

suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui liiketoiminnan kasvun myötä kasvaneesta henkilöstön määrästä.

Muut hallintokulut olivat 3 065 tuhatta euroa (3 060). Muut kulut, 1 417 tuhatta euroa (1 312), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 212 tuhatta euroa (178). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 250 tuhatta euroa (100). Liiketoiminnan muut kulut laskivat 8 prosenttia 955 tuhanteen euroon (1 034).

## ARVONALENTUMISTAPPIOT

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli 206 tuhatta euroa (450). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat -391 tuhatta euroa (104). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin tilikaudella 601 tuhatta euroa (349) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatuista saamisista -4 tuhatta euroa (-3). Sijoitusomaisuuden toteutuneet ja odotetut luottotappiot olivat yhteensä -4 tuhatta euroa (-141).

Taseen tappiota koskeva odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä luotoista ja saamisista oli tilikauden lopussa 1 092 tuhatta euroa (31.12.2023: 1 467), eli 0,54 (31.12.2023 0,79%) prosenttia luotoista ja saamisista.

## TASE

Pankin tase kasvoi vuoden 2024 aikana 9 prosenttia ja oli vuoden lopussa 246 263 tuhatta euroa (225 906). Taseessa olevien luottojen määrä oli 202 389 tuhatta euroa. Talletusten määrä oli 203 488 tuhatta euroa.

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



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

Tuhatta euroa	31.12.2024	31.12.2023	Muutos-% **)	31.12.2022	Muutos-% ***)
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	<b>202 389</b>	<b>183 999</b>	<b>10,0</b>	<b>163 348</b>	<b>12,6</b>
Luotot	202 389	183 999	10,0	163 348	12,6
<b>Sijoitukset</b>	<b>38 797</b>	<b>37 361</b>	<b>3,8</b>	<b>56 222</b>	<b>-33,5</b>
Saamiset luottolaitoksilta	14 369	11 759	22,2	26 167	-55,1
Saamistodistukset	13 492	14 289	-5,6	16 487	-13,3
Osakkeet ja osuudet	9 591	9 601	-0,1	11 466	-16,3
Kiinteistöt	1 345	1 713	-21,5	2 102	-18,5
<b>Johdannaissopimukset</b>	<b>2 074</b>	<b>2 863</b>	<b>-27,5</b>	<b>4 350</b>	<b>-34,2</b>
Johdannaissopimukset vastaavaa	451	328	37,5	0	0
Johdannaissopimukset vastattavaa	1 624	2 535	-36,0	4 350	-41,7
<b>Yleisön talletukset *)</b>	<b>203 488</b>	<b>187 138</b>	<b>8,7</b>	<b>190 755</b>	<b>-1,9</b>
<b>Velat luottolaitoksille</b>	<b>3 325</b>	<b>2 824</b>	<b>17,7</b>	<b>1 833</b>	<b>54,1</b>
<b>Liikkeeseen lasketut velkakirjat</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Oma pääoma</b>	<b>27 506</b>	<b>25 779</b>	<b>6,7</b>	<b>23 768</b>	<b>8,5</b>
<b>Tilinpäätössiirtojen kertymä</b>	<b>8 671</b>	<b>7 208</b>	<b>20,3</b>	<b>6 360</b>	<b>13,3</b>
ROA %	1,23	0,93		0,35	
ROE %	8,80	6,92		2,65	
Omavaraisuusaste	13,99	13,96		12,87	
Vakavaraisuussuhde	<b>26,71 %</b>	<b>26,18 %</b>		<b>25,97 %</b>	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2024–2023					
***) Muutos 2023–2022					

## LUOTONANTO

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 230 342 tuhatta euroa (209 091). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 203 481 tuhatta euroa (185 466) sekä pankin välittämät Sp-Kiinnitysluottopankin luotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä kauden lopussa oli 26 861 tuhatta euroa (23 625).

Välitetyt kiinnitysluotot mukaan luettuna luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 54 141 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 21 252 tuhatta euroa eli 10 prosenttia.

Järjestämättömien saamisten määrä säilyi edelleen maltillisella tasolla. Järjestämättömät saamiset olivat 4 166 tuhatta euroa (5 757) eli 1 591 tuhatta euroa pienemmät kuin vuotta aiemmin. Järjestämättömien saamisten määrä oli 2,0 prosenttia (3,1) pankin taseessa

olevien luottojen ja taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin sisältyvien takausten yhteismäärästä.

Järjestämättömät ja nollakorkoiset saamiset yhteensä olivat 2,0 prosenttia (3,1) taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä.

Lainanhoitajoustolliset saamiset olivat 3 244 tuhatta euroa (2 868). Lainanhoitajoustolliset saamiset ovat saamisia, joiden lainaehdot on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestelty heikentyneen maksukyvyyn vuoksi.

## TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

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



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1



Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 854 tuhatta euroa (953) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 6 523 tuhatta euroa (10 832) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

## SIIJOITUKSET

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

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 14 369 tuhatta euroa (11 759). Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 13 492 tuhatta euroa (14 289), mikä on 6 prosenttia vähemmän kuin edellisenä vuonna. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 9 591 tuhatta euroa (9 601). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 8 660 tuhatta euroa (8 660) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 930 tuhatta euroa (941).

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 1 345 tuhatta euroa (1 713). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 798 tuhatta euroa (1 062) ja sijoituskiinteistöjen arvo 547 tuhatta euroa (651). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.07.

Pankki kirjasi arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta yhteensä -350 tuhatta euroa (-250).

## JOHDANNAISSOPIMUKSET

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa puolella oli yhteensä 451 tuhatta euroa (328). Käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 451 tuhatta euroa (328).

Johdannaisten negatiivinen käypä arvo taseen vastattavaa puolella oli yhteensä 1 624 tuhatta euroa (2 535). Tästä käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 1 624 tuhatta euroa (2 535). Pankki suojaasi käyvän arvon suojauksella avistaehtoista talletussalkkua. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset.

Johdannaissopimukset eritellään liitetiedoissa 1.05. Vakavaraisuuslaskennassa johdannaisten sisältyvät luotto- ja vastapuoliriskin vakavaraisuusvaatimukseen.

## VIERAS PÄÄOMA

Pankin vieras pääoma muodostuu pääasiassa yleisön talletuksista, veloista luottolaitoksille, maksujenvälitysveloista.

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista.

Talletusten määrä vuoden lopussa oli 203 488 tuhatta euroa (187 138). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 9 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä vähenivät vuoden aikana 3 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 169 700 tuhatta euroa (174 598). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 21 248 tuhatta euroa ja niitä oli vuoden vaihteessa 33 788 tuhatta euroa (12 540).

Velat luottolaitoksille olivat 3 325 tuhatta euroa (2 824). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset.

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



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

## OMA PÄÄOMA JA TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 27 506 tuhatta euroa (25 779). Muutosta edelliseen tilikauteen verrattuna oli 1 726 tuhatta euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisella verovelalla oikaistuna oli -280 tuhatta euroa (-654). Määrä koostui käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien rahoitusvarojen käyvän arvon ja odotettujen luottotappioiden muutoksesta -280 tuhatta euroa.

Omaan pääomaan sisältyy vuonna 2006 ja 2014 liikkeeseen laskettuja kantarahastoja, 2 725 tuhatta euroa (2 725).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 8 671 tuhatta euroa (7 208), josta luottotappiovaraus oli 8 671 tuhatta euroa (7 208). Vuonna 2024 luottotappiovarausta kasvatettiin 1 463 tuhatta euroa (2023 kasvatettiin 848 tuhatta euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 4 prosenttia saamisista. Varauksesta 734 tuhatta euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

## 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 I:n mukaisiin pääomavaateisiin ja sen ulkopuolisiin riskeihin kuten rahoitustaseen korkoriskiiin, sijoitussalkun markkinariskiiin ja

liiketoimintariskiiin. 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 riittävyyttä stressitesteillä. Stressitestejä käytetään arvioitaessa miten erilaiset poikkeuksellisen vakavat, mutta mahdolliset tilanteet voivat vaikuttaa tuloksenteekokykyyn, vakavaraisuuteen ja pääomien riittävyyteen. Stressitestien avulla pyritään tunnistamaan pankin kannalta keskeisimmät riskit ja arvioimaan, miten haavoittuvainen pankin rakenne on näiden riskien toteutumisen suhteen. Vakavaraisuudenhallintaprosessin tavoitteena on myös ylläpitää ja kehittää laadukasta riskienhallintaa.



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

## 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 luotto- ja vastapuoliriskin pääomavaade lasketaan standardimenetelmällä, vastuun arvonokaisuriskin pääomavaade standardimenetelmällä ja operatiivisen riskin pääomavaade perusmenetelmällä. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttapositioneille, mikäli kokonaisnettovaluuttapositione on yli 2 prosenttia omien varojen yhteismäärästä. Valtaosa pankin pääomavaateesta muodostuu luottoriskin pääomavaateesta, jossa merkittävimmät vastuuryhmät ovat kiinteistövakuudelliset saamiset, yritysraamiset ja vähittäissaamiset.

## OMAT VARAT JA VAKAVARAIUUSTUNNUSLUVUT

Tilikauden lopussa Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmaksi osaksi ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 32 265 (31.12.2023: 30 058) tuhatta euroa, josta ydinpääoman osuus oli 32 265 (31.12.2023: 30 058) tuhatta euroa. Ydinpääoman kasvu johtui pääosin tilikauden voitosta. Säästöpankki Kalanti-Pyhärannalla ei ole ensisijaista lisäpääomaa. Riskipainotetut erät olivat 120 802 (31.12.2023: 114 811) tuhatta euroa, eli 5,2 prosenttia suuremmat kuin viime vuoden lopussa. Riskipainotettujen erien

kasvu johtui pääasiassa luottokannan kasvusta. Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan vakavaraisuussuhde oli 26,71 (31.12.2023: 26,18) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde 26,71 (31.12.2023: 26,18) prosenttia. Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan pääomavaade oli 12 760 (31.12.2023: 12 129) 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 lisäpääomavaatimus ja
- Ulkomaisten vastuiden maakohtaiset muuttuvat CET1 lisäpääomavaatimukset.

Finanssivalvonnan Säästöpankkien yhteenliittymälle asettama harkinnanvarainen pilari 2 pääomavaatimus on 1,5 prosenttia (1,5 %). Pilari II pääomavaatimuksesta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ensisijaista pääomaa, josta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ydinpääomaa.

Finanssivalvonta päätti maaliskuussa 2023 asettaa 1,0 prosentin suuruisen järjestelmäriskipuskurivaatimuksen Säästöpankkien yhteenliittymälle. Päätös tuli voimaan 1.4.2024.

Finanssivalvonta ei ole asettanut vuonna 2024 muuttuvaa lisäpääomavaatimusta, jonka suuruus voi vaihdella 0,0–2,5 prosenttia riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä. Finanssivalvonta ei ole asettanut Säästöpankkien yhteenliittymälle ns. OSII-lisäpääomavaatimusta.

Finanssivalvonta on myöntänyt luvan olla vähentämättä Yhteenliittymän jäsenluottolaitosten sisäisiä omistusosuuksia omien varojen instrumenteista laskettaessa omia varoja yksittäisen pankin tasolla ja alakonsolidointiryhmän tasolla. Lisäksi Finanssivalvonta on myöntänyt luvan soveltaa 0 prosentin riskipainoa Yhteenliittymän yhteisvastuun piirissä oleviin sisäisiin



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

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. Puolivuosittain tehtävässä osavuosikatsauksessa julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot.

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

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkien yhteenliittymän pilari III raporttiin.

<b>Omat varat (1000 euroa)</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	34 285	31 381
Vähennykset ydinpääomasta	-2 020	-1 323
<b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>	<b>32 265</b>	<b>30 058</b>
<b>Ensisijainen lisäpääoma (AT1)</b>		
<b>Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>32 265</b>	<b>30 058</b>
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä		
Vähennykset toissijaisesta pääomasta		
<b>Toissijainen pääoma (T2) yhteensä</b>		
<b>Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)</b>	<b>32 265</b>	<b>30 058</b>
<b>Riskipainotetut erät yhteensä</b>	<b>120 802</b>	<b>114 811</b>
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	102 138	97 729



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)	1051	1 704
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)		
josta operatiivisen riskin osuus	17 613	15 378

#### Vakavaraisuustunnusluvut

<b>Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %</b>	<b>26,71 %</b>	<b>26,18 %</b>
<b>Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %</b>	<b>26,71 %</b>	<b>26,18 %</b>
<b>Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %</b>	<b>26,71 %</b>	<b>26,18 %</b>

<b>Pääomavaatimus (1000 euroa)</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Omat varat	32 265	30 058
Pääomavaatimus yhteensä*	12 760	12 129
Pääomapuskuri	19 505	17 929

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

#### VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan vähimmäisomavaraisuusaste oli 13,70 (31.12.2023: 13,59) prosenttia ylittäen selvästi sitovan 3,0 prosentin vähimmäisvaateen. Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) kuvaa luottolaitoksen velkaantumistasetta ja se lasketaan jakamalla ensisijainen pääoma vastuiden kokonaismäärällä. Pankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

	2024	2023
Ensisijainen pääoma	32 265	30 058
Vastuiden kokonaismäärä	235 488	221 168
Vähimmäisomavaraisuusaste	13,70 %	13,59 %

#### KRIISINRATKAISUSUUNNITELMA



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

Euroopan parlamentin ja unionin direktiivi 2014/59/ EU luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisintarkkaisuohjelmasta tuotiin kansallisesti voimaan 1.1.2015 alkaen (Laki luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisintarkkaisuohjelmasta). Kriisintarkkaisuohjelman toteuttamiseksi perustettiin Rahoitusvakausvirasto (Laki rahoitusvakausvirastosta, 1995/2014). Rahoitusvakausvirasto päätti asettaa toukokuussa 2023 Säästöpankkien yhteenliittymälle sekä Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:lle omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen (MREL-vaade). Vaatimus tuli voimaan päätöksen asettamishetkestä lähtien. Vaadetta ei kohdisteta jäsensäästöpankkeihin tai Säästöpankkien Keskuspankkiin.

MREL-vaade on luonteeltaan Pilari 2 – tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakausviraston päätöksen mukaan Säästöpankkien yhteenliittymään sovellettava MREL-vaade on 20,84 % kokonaisriskin määrästä tai 7,72 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi. Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n MREL-vaatimus on 15,76 % kokonaisriskin määrästä tai 5,92 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi.

Kokonaisriskin perusteella lasketun vaatimuksen lisäksi on jatkuvasti täytettävä laitoskohtainen kokonaislisäpääomavaatimus.

## RISKIENHALLINTA

### RISKIENHALLINNAN PERIAATTEET JA ORGANISOINTI

Riskienhallinnalla tarkoitetaan liiketoiminnasta aiheutuvien sekä siihen olennaisesti liittyvien riskien tunnistamista, arviointia, mittaamista, rajoittamista ja seuranta. Riskienhallinnalla pyritään vähentämään ennakoimattomien tappioiden todennäköisyyttä tai uhkaa valvottavan maineelle ja siten varmistamaan

ryhmästrategian toteuttamista. Riskien- ja vakavaraisuudenhallinta on osa sisäistä valvontaa.

Riskienhallinnan tavoitteena on turvata pankin riskinkantokyky ja varmistaa toiminnan jatkuvuus. Riskinkantokyky muodostuu toiminnan laajuuteen ja vaativuuteen suhteutetusta riittävästä ja tehokkaasta riskienhallinnasta sekä kannattavaan liiketoimintaan perustuvasta riittävästä maksuvalmiudesta ja vakavaraisuudesta.

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

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

Pankki kohdistaa strategiansa mukaisesti liiketoimintansa vähittäispankkitoimintaan. 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 riskienkantokykyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla. Luotto- ja muiden riskien muodostaman tappiουhan pankki huomioi tilinpäätöksessään riittävästi 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.



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

Riskistrategian toteutumista seurataan riskilimiittien ja seurantarajojen valvonnalla ja raportoinnilla, jota suoritetaan liiketoiminnasta riippumattomasti. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat eri riskialueille. Valtuuksien puitteissa vastuu päivittäisestä riskienseurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan järjestelmien tuottamia raportteja eri riskialueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitettujen järjestelmien ja käytännöiden täyttävien riskienhallinnalle asetettujen edellytysten ottaen huomioon pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

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

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

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

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

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

Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on pankin toimintaorganisaation sisäisen valvonnan laajuuden ja riittävyysarviointi sekä riskienhallintajärjestelmien toimivuuden valvonta ja arviointi. Sisäinen tarkastus

raportoi havainnoistaan toimitusjohtajalle ja hallitukselle.

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

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

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

## LUOTTORISKI- JA VASTAPUOLIRISKIT

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

Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että vastapuoli ei todennäköisesti täytä sopimuksen mukaisia velvoitteitaan. Luottoriskien suurin lähde ovat luotot, mutta luottoriskiä (vastapuoliriskiä) voi syntyä myös muunlaisista saamisista, kuten joukkovelkakirjalainoista, lyhytaikaisista saamistodistuksista ja johdannaissovimuksista



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

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 kuin myös pankin oma 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 57,8 % (59,5 %). Yritysasiakkaiden osuus pankin kokonaisluotonannosta on 32,7 % (30,1 %) sisältäen myös luotonannoksen asunto-osakeyhtiöille. Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 9,2 % (9,5 %) ja muiden 0,3 % (0,9 %). Valtaosa, 65,5 % (67,5 %), 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.

Henkilöasiakkaiden luokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä.

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

Yritysasiakkaiden ja maaseutuyrittäjien luottokannan kasvusta huolimatta näiden asiakasryhmien riskiluokitukset ovat edelleen hyvällä tasolla. Kyseisten asiakasryhmien luottokannasta 86,15 % (85,97 %) on vähintään hyvän luottoluokituksen omaavia.

Pankin hallitus tekee lähipiiriluoitoihin liittyvät luottopäätökset. Muut luottovaltuudet hallitus on edelleen delegoinut rahoitusjohdolle ja muille nimetyille toimihenkilöille. Luottopäätökset tehdään pankin hallituksen vahvistamien luotonanto-ohjeiden mukaisesti. Pääsääntönä on vähintään kahden päätöksentekijän periaate. Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luottokelpoisuuteen ja maksukykyyn sekä muiden luoton myöntämiskriteereiden, kuten vakuusvaatimusten täyttymiseen. Luotot on myönnetty pääosin turvaavin vakuuksin. Vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon ja niiden käypiä arvoja seurataan säännöllisesti sekä tilastoja että hyvää toimialuetuntemusta hyödyntämällä. Pankin



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1



hallitus on vahvistanut pankille ohjeet eri vakuusmuotojen arvostuksista ja niiden vakuusarvoista, joita vastaan luottoa voidaan myöntää. Arvostusprosentit ovat varovaisesti määriteltäviä enimmäisrajoja kullekin vakuuslajille. Vakuuden käyvän arvon arviointi perustuu aina tapauskohtaiseen arvioon.

Luottoriskiä arvioidaan ja mitataan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä, odotettavissa olevia luottotappioita, lyhennysvapaita, lainanhoitajoustoja, ongelmasaamisia 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, lyhennysvapaita, lainanhoitajoustoista, ongelmasaamisista ja järjestämättömistä luotoista. Luottosalikon keskittymiä seurataan asiakkaittain ja toimialoitain ja raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen näiden lisäksi myös luottoluokittain.

## ONGELMASAAMISET

Ongelmasaamisia, viivästyneiden maksujen, lainahoitajoustoja ja järjestämättömiä saamisia seurataan säännöllisesti. Ongelmasaamisilla tarkoitetaan vastuita, joissa asiakas on luokiteltu maksukyvyttömäksi joko yli 90 päivää eräntyneiden 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 olivat noin 0,48 prosenttia (0,46) luottokannasta.

Järjestämättömäksi saamiseksi luokitellaan luotot, joilla vähintään yksi seuraavista kriteereistä täyttyy: luotto on luokiteltu maksukyvyttömäksi, luotto on ECL vaiheessa 3 tai luotolla on järjestämätön

lainanhoitajousto. Pankin järjestämättömät saamiset vähenivät edelliseen vuoteen verrattuna ja olivat vuoden lopussa 2,04 (3,1) luottokannasta.

Lainanhoitajoustoina raportoidaan saamiset, joiden ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneen maksukyvyn takia. 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 lainanhoitajoustoollisia saamisia oli yhteensä 3 244 tuhatta euroa (2 868 tuhatta euroa).

Arvonalentuminen ja odotettavissa olevat luottotappiot on kuvattu tarkemmin tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa.

## LUOTONANNON KESKITTYMÄRISKIT

Luotonannon riskikeskittymiä syntyy tai voi syntyä esimerkiksi silloin, kun luottosalikon 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



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

enimmäismääriä. Yksittäisten vastapuolien aiheuttamia keskittymäriskkejä on säännelty limiiteillä ja enimmäisasiakasvastuuta koskevilla toimintaohjeilla sekä yhteenliittymä että yksittäisellä jäsenluottolaitostasolla.

Pankilla oli 3 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 nykyistä tai tulevista odotetuista ja odottamattomista kassavirtaustarpeista ollenkaan tai vahingoittamatta merkittävästi pankin taloudellista asemaa. Pankin liiketoiminta on talletuspankkitoimintaa, johon keskeisenä osana kuuluu maturiteettitransformaation kautta tuleva rahoitusriski. Liiketoiminnan perustana on pankin asiakkailtaan vastaanottamat talletukset, joilla rahoitetaan kohdeasiakkaille myönnettävää luotonantoa.

Hallituksella on kokonaisvastuu likviditeettiriskistrategiasta, riskinotto- ja 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 tukkimarkkinarahoituksella. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleerahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 10 500 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on säilyttää jälleerahoituksensa maturiteetti riittävän pitkänä kestäväksi 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 säädetyjä 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 27,3 % (29,8) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2024 aikana pankin rahoitusasema pysyi vakaana.

#### 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 tulariskin 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.



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

## 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 valuuttaposiitiota. Pankin valuuttaposiitiota seurataan vakavaraisuuslaskennassa käytettävän menetelmän mukaisesti (pääomavaade lasketaan, mikäli kokonaisnettovaluuttaposiitio on yli 2 prosenttiyksikköä omien varojen yhteismäärästä).

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

## MARKKINARISKIEN HALLINTA

Markkinariskien mittaamiselle ja seurannalle on asetettu limiitit ja muut seurantarajat.

Keskeinen rahoitustaseen sisältämien markkinariskien mittaamisen ja seurannan väline on pankin vakavaraisuuden hallintaprosessi, jossa rahoitustaseeseen

markkinariskeille varataan pääomaa sekä normaalissa että stressiskenaariossa.

## RAHOITUSTASEEN KORKORISKI

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 (tuloriski). Korkoriskiä syntyy pankin rahoitustaseesta, jotka koostuvat anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleenerahoituksesta sekä sijoitussalkuista. Pankin kaupankäyntivarasto ovat vakavaraisuusasetuksessa määritelty 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 käypäarvo muuttuu korkojen muuttuessa ja kunkin tase-erän markkina-arvon odotetaan muodostuvan kyseisen instrumentin rahavirtojen nykyarvona. Tuloriskimallissa ennustetaan tulevaa korkokatetta vuoden horisontilla markkinakorkojen muuttuessa.

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2024 +/- +0,17/-0,28 prosenttia omista varoista, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti +/- -0,19/-0,69 prosenttia omista varoista. 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 johdannaisten 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 tuottoarvomenetelmällä. 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-%.

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 798 tuhatta euroa (1 062). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 547 (651) tuhatta euroa, mikä on 0,2 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto oli -19 prosenttia (-17).

## 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, Finanssiala ry:ssä vahvistettuja hyvän pankkitavan säännöksiä sekä operatiivisten riskien hallinnan periaatteita ja järjestämistä samoin kuin muita ryhmän sisäisiä ohjeita.



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

Pankin hallituksella on kokonaisvastuu pankkiliiketoiminnan operatiivisesta riskistä, riskinottoason 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 vakuutusluvalla. 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 menetetyin liikearvon riskiä. Pankkitoiminnassa noudatetaan pankki- ja vakuutusalan vakioehtoja. Muita kuin vakimuotoisia 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.

## SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ

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

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

Säästöpankkien yhteenliittymään 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, 14 Säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, Säästöpankkipalvelut Oy ja Sp-Rahastoyhtiö Oy.



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

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.

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta [saastopankki.fi/saastopankkiryhma](http://saastopankki.fi/saastopankkiryhma).

## 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 145 tuhatta euroa.

## SIIJOITAJIEN 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



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

lainsäädännön mukaan Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvia pankkeja pidetään korvaussuojan osalta yhtenä pankkina.

## HALLINTO JA HENKILÖSTÖ

Pankin äänivaltaiset tallettajat kokoontuivat säästöpankkikokoukseen 4.11.2024 ja valitsivat yhden tallettajien edustajan isäntien syyskokouksessa toimitettavaan isäntien vaaliin.

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan isäntiin kuuluu 22 isäntää. Isäntien puheenjohtajana on toiminut tuotepäällikkö Jari Nevavuori ja varapuheenjohtajana maatalousyrittäjä Janne Tähtilä. Kevätkokouksessa isännät vahvistivat vuoden 2023 tilinpäätöksen ja myönsivät vastuuvapauden pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin tilikauden voitosta 1 239 192 euroa päätettiin siirtää 1 100 192 euroa pankin vapaan oman pääoman rahastoon ja jakaa 30 000 euroa yleishyödyllisiin tarkoituksiin. Pankin jakokelpoisista varoista 20 515 998 euroa päätettiin jakaa kantarahasto-osuuden omistajille voitto-osuuksia 109 000 euroa.

Isäntien syyskokouksessa päätettiin henkilövalinnoista. Erovuorossa olevista 9 isännästä 8 valittiin uudelleen. Isäntien uusiksi jäseniksi valittiin Miia Toivonen, Marko Ylenius ja Ilmari Vuorela. Isäntien puheenjohtajaksi valittiin rehtori Nestori Mäkelä, varapuheenjohtajana jatkaa Janne Tähtilä. Ikäpykälän vuoksi hallituksesta jäi vuoden 2024 lopussa pois Timo Penttilä ja hänen tilalleen uudeksi hallituksen jäseneksi 1.1.2025 alkaen valittiin tuotepäällikkö Jari Nevavuori. Säästöpankin tilejä ja hallintoa valittiin tarkastamaan KHT Emmi Lakula sekä varatilintarkastajiksi KHT-yhteisö KPMG Oy Ab.

Vuonna 2024 Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan hallitukseen kuului 14.5.2024 saakka 6 jäsentä ja sen jälkeen 5 jösentä Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Päivi Nuutila ja varapuheenjohtajana Taneli Ruohola sekä toimitusjohtajana Ossi Öhman. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Nelli Vallamo. Hallitus kokoontui vuoden aikana 13 kertaa

Hallituksen jäsenet:

Nuutila Päivi

varatuomari, jäsenyyden alkamisvuosi 2013

Ruohola Taneli

business development manager, jäsenyyden alkamisvuosi 2019

Aitos Juha

rahoituskonsultti, jäsenyys 1.1.2024–14.5.2024

Helistölä Jarno

yrittäjä, jäsenyyden alkamisvuosi 2020

Penttilä Timo

maatalousyrittäjä, jäsenyyden alkamisvuosi 2014

Sannola Päivi

kehittämispäällikkö, jäsenyyden alkamisvuosi 2010

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

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 37 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 36 (29) ja osa-aikaisia 1 (2) henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana 7 henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 43 vuotta.

### PANKIN HALLINNOINTI- JA OHJAUSJÄRJESTELMÄ

Säästöpankin ylimmän toimielimen muodostavan 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.



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

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.

## PALKITSEMINEN

Säästöpankin henkilöstön ja johdon palkitseminen 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 % palkkionsaajan kiinteän palkkion kokonaismäärästä.

Palkitsemisella tarkoitetaan niitä päätöksiä, sopimuksia, toimintaperiaatteita ja menettelytapoja, joita noudatetaan johdon ja henkilöstön palkitsemisessa. Palkitseminen sisältää sekä palkitsemistavan että sen kehittämiseen ja toteuttamiseen liittyvät prosessit. Palkitsemista kehitetään aktiivisesti ja pitkäjänteisesti yhteenliittymän kilpailukyvyyn, hyvän taloudellisen kehityksen, kannustavuuden, sitouttamisen sekä uusien pätevien henkilöiden saatavuuden turvaamiseksi. Säästöpankissa palkitseminen nähdään laajana kokonaisuutena, jolla tuetaan henkilöstön motivaatiota ja työtyytyväisyyttä. Sen avulla ohjataan toimintaa kohti yhteisiä tavoitteita. Palkitseminen 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. Osa pankin henkilökunnasta on vakuutettu lisäeläkevakuutuksella, joka parantaa vakuutettujen eläketurvaa.

Palkitseminen 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 toimisuhteen ehdot ja edut hyväksyy pankin hallitus. Isännistön jäsenille maksetaan kokouskohtainen palkkio. Isäntien puheenjohtajalle maksetaan lisäksi vuosipalkkio. Hallituksen jäsenille maksetaan kokouskohtainen palkkio ja vuosipalkkio. Pankilla on käytössä palkitsemisjärjestelmä, jonka perusteella henkilökunnalle toimitusjohtaja mukaan lukien voidaan maksaa enintään 3 kuukauden palkkaa vastaava määrä asetettujen tavoitteiden saavuttamisesta. Palkitsemisjärjestelmän tavoitteena on palkita henkilökunnan suorituksia pankin strategian mukaisten tavoitteiden saavuttamisesta.

Palkitsemisen kokonaisuus jakautuu kiinteään ja muuttuvaan osaan. Muuttuva osa käsittää



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1



sekä lyhyen että pitkän aikavälin palkitsemisen.

Mikäli muuttuvan palkkion määrä ylittää 50 000 euroa, huomioidaan että pankilla on oltava käytössä muuttuvien palkkioiden lykkäämisen väline.

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.

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan tiedot yhteiskuntavastuusta sisältyvät Säästöpankkiryhmän 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](http://www.saastopankki.fi).

## KESKEISIMMÄT ULKOISTETUT TOIMINNOT

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Oy Samlink Ab:hen. Pankin taloushallinto 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

## TOIMINTAYMPÄRISTÖ

### GLOBAALI TALOUSTILANNE

Maailmantalouden kehitys oli varsin vakaata vuonna 2024 ja globaali talouskasvu asettunee noin kolmen prosentin tasolle, vaikka virallisia BKT-lukuja saadaankin vielä tovi odottaa. Tämä tarkoittaa hieman pitkän ajan keskiarvoa maltillisempaa kasvua ja suurin piirtein samantasoista kasvua kuin edellisvuonna.

Maailmantalouden kehitystä voidaan pitää yllättävänkin vakaana, huomioiden ympäröivän maailman myllerrykset. Sota Ukrainassa jatkuu, Lähi-idän tilanne on



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

räjähdysherkkä, USA:ssa valittiin uusi presidentti, kauppasodan uhka väijyy ja Euroopassa isojen maiden hallituksia kaatui.

Globaalisti inflaatio jatkoi rauhoittumistaan ja monissa maissa ollaan jo lähellä keskuspankin tavoitetasoa. Tämä mahdollisti keskuspankkien koronlaskut, mitä nähtiinkin useampia niin Euroopassa, USA:ssa kuin Kiinassakin.

Toki talouden ison pinnan alla kupli ja eri alueilla kehitys oli varsin erilaista. USA:n talous yllätti jälleen kerran positiivisesti ja kasvu siellä jatkui vahvana. Vuosikasvun odotetaan asettuvan vajaaseen kolmeen prosenttiin. Euroopan talouskehitys sen sijaan oli erittäin vaisua ja talouskasvu jäänee alle prosenttiin. Etenkin Saksan taloudella ja teollisuussektorilla laajemminkin kehitys oli heikkoa. Totutusta poiketen euroalueen talouden vahvimmat veturit löytyivät palveluvetoisesta Etelä-Euroopasta.

Kiinan talouskehitys oli myös tavoitetasoa vaisumpaa ja syksyllä 2024 maassa lanseerattiinkin erilaisia elvytystoimia, jotka hieman piiristivät kasvunäkymiä loppuvuotta kohden. Kokonaisuutena kasvun odotetaan asettuvan vajaaseen 5 %:iin, mikä on toki länsimaisin silmin varsin kadehdittava luku.

## KORKOYMPÄRISTÖ

Vuoden 2024 ensimmäisellä puoliskolla euroalueen lyhyet korot liikkuvat suhteellisen kapeassa haarukassa verrattuna edellisvuoteen. Esimerkiksi asuntolainojen yleisenä viitekorkona toimivan 12 kk Euriborin liikehaarukka oli noin prosenttiyksikön neljännes. Pitkien korkojen osalta nähtiin lievää trendinomainta nousu vuodenvaihteesta mikä johtui nopeiden koronleikkausodotusten katoamisesta.

Vuoden jälkimmäisellä puoliskolla tilanne muuttui olennaisesti EKP:n koronlaskujen ja erityisesti markkinoiden vahvojen koronlaskuodotusten myötä. 12kk Euribor laski vuoden jälkipuoliskolla yli prosenttiyksikön ja 5 vuoden swap – korko lähes prosenttiyksikön.

Pankkitoiminnalle korkoympäristö on vuoden 2024 aikana ollut kokonaisuutena suhteellisen suotuisa vaikkakin vuoden jälkipuoliskon viitekorkojen lasku tulee vaikuttamaan korkokatteeseen jatkossa heikentävästi.

Jatkokehitys ei ole korkojen osalta suoraviivaisen selkeää. Lähtökohtaisesti heikkenevä talouskehitys ja se, että EKP saavuttanee kahden prosentin inflaatiotavoitteensa oletettua aiemmin antaa tilaa korkojen lisäleikkauksille mutta samanaikaisesti geopoliittiset jännitteet, kauppapoliittiset tekijät ja palvelusektorin inflaatiokehitys saattavat muuttaa tilannetta.

## SIJOITUSMARKKINAT

Sijoitusmarkkinoiden näkökulmasta vuosi 2024 oli kokonaisuutena positiivinen. Yritysten tulokasvu kehitys oli hyvä erityisesti Yhdysvalloissa. Teknologiasektorin osakkeiden kurssit nousivat voimakkaasti vuoden aikana ja koko osakemarkkina tuotti muita päämarkkinoita paremmin. Eurooppalaisten osakkeiden tuotot olivat myös yli pitkän aikavälin keskimääräisten tuottojen. Suomalaisen osakkeiden tuotot jäivät matalalle tasolle ja selvästi muita markkinoita alhaisemmaksi. Korkojen lasku tuki korkosijoitusten tuottoja ja yritysainamarkkinoilla luottoriskimarginaalit pysyivät matalalla tasolla nousseista maksuhäiriöistä huolimatta. Geopoliittiset jännitteet ja huoli maailmankaupan hidastumisesta nousvien tullitariffien myötä nousivat otsikoihin erityisesti viimeisellä vuosineljänneksellä Yhdysvaltojen presidentinvaalien jälkeen. Tällä oli vaikutus kehittyvien markkinoiden sijoituksiin, joiden tuotot laskivat viimeisellä vuosineljänneksellä. Kokonaisuutena sijoittajien luottamus säilyi vahvana koko vuoden, ja sijoitustuotot olivat hyvällä tasolla sekä korko- että osakemarkkinoilla.

## SUOMEN TALOUSTILANNE



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

Suomen talous ajautui taantumaan vuoden 2023 loppupuolella. Vuonna 2024 talous kuitenkin elpyi ja ainakin vuoden kolmella ensimmäisellä neljänneksellä talous kasvoi edellisneljännekseen verrattuna. Vuotta 2024 voidaankin kutsua orastavan elpymisen vuodeksi. Kasvu oli toki vielä varsin vaisua.

Haastavien vuosien jälkeen suomalaisten kuluttajien taloustilanne on alkanut kohentua: ostovoima on kääntynyt kasvuun, hintojen nousu on rauhoittunut ja korkojen lasku hyödyttää velallisia kotitalouksia. Tämä näkyi myös Säästöpankin Säästämisbarometrissa, jonka mukaan kotitalouksien kokema taloudellinen ahdinko väheni vuodentakaisesta. Pettymyksen aihe puolestaan oli tilanne työmarkkinoilla, jossa kehitys etenkin loppuvuonna oli odotuksia heikompaa. Tämä piti osaltaan kuluttajien luottamuksen keskimääräistä matalammalla tasolla.

Suomalaisten yritysten luottamus alkoi myös kohentua vuonna 2024, joskin varsin varovaisin askelin. Toimialoitteiset erot ovat merkittäviä. Rakennusteollisuudelle vuosi oli yhä vaikea, vaikka orastavaa elpymistä nähtiin myös rakennusalan yritysten luottamuksessa. Palvelusektori pärjäsikin paremmin. Teollisuus kärsi yleisen globaalin teollisen suhdanteen heikkoudesta.

Konkurssien määrä jatkoi kasvuaan vuonna 2024. Eniten konkurssseja nähtiin rakentamisessa ja kaupan alalla.

## ASUNTOMARKKINAT SUOMESSA

Asuntokaupan taantuma on jatkunut jo lokakuusta 2022 alkaen. Kaupankäynti on kuitenkin ollut tänä vuonna vireämpää kuin viime vuonna. Nousua kauppamääriin on tullut noin 4 %. Tähän on ollut etenkin vaikuttamassa kuluttajien patoutunut ostotarve ja laskeneet korot. Kysyntä on kohdistunut etenkin omakotitaloihin ja perhekokoluokan asuntoihin. Pienten asuntojen kysyntä on pysynyt edelleen alhaisella tasolla, johtuen etenkin sijoitusasuntokysynnän vähäisyydestä.

Kokonaiskauppamäärän nousua noin 4 % kauppamäärien kehitys on ollut erilainen vanhojen ja uusien asuntojen välillä. Vanhojen asuntojen kauppamäärät nousivat noin 5 %, kun taas uusien asuntojen kauppamäärät laskivat noin 14 %. Tämä on johtunut useastakin syystä. Uusien ja vanhojen asuntojen hintojen ero on kasvanut vanhojen asuntojen hintojen laskiessa. Lisäksi korkojen nousua nollakorkotasosta on taloyhtiön lainojen rahoitusvastike noussut merkittävästi. Uusissa asunnoissa asumiskulut ovat usein merkittävästi korkeammat kuin vanhoissa asunnoissa.

Kauppamäärien kehityksessä on myös tapahtunut alueellista eriytymistä. Niissä kasvukeskuksissa, missä kauppamäärät laskivat eniten vuosina 2022 ja 2023, on myös asuntokauppa alkanut elpyä ensimmäisenä. Esimerkiksi Espoossa kauppamäärät ovat kasvaneet jo 9,7 % ja Jyväskylässä 7 %.

Ennustamme asuntokaupan elpymisen ensi vuoden aikana vanhoissa osakehuoneistoissa 8–10 % ja hintojen nousevan näissä asunnoissa keskimäärin 3,5 %. Tähän vaikuttaa etenkin kuluttajien ostovoiman lisääntymien, korkotason lasku, kysynnän patoutuminen ja kuluttajien luottamuksen vahvistuminen. Riskinä asuntomarkkinoiden elpymiselle on kohta anto-ongelma kysynnän ja tarjonnan välillä, johtuen osittain uudisasuntotuotannon vähäisyydestä.

## RISKILUOKITUS

Säästöpankkiryhmän riskiasema on pysynyt hyvällä tasolla. Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuus on vahva, luottosalkun laatu on pysynyt hyvällä tasolla ja suurin osa luotoista on vakuudellisia. Ukrainan sota vaikuttaa ryhmän tuottoihin ja riskeihin välillisesti pääosin asiakkaiden muuttuneen tilanteen ja yleisen markkinatilanteen myötä.

Säästöpankkiryhmän riskienhallinta ja sisäinen valvonta ovat osa Säästöpankkiryhmän ja Säästöpankkien yhteenliittymän sisäistä valvontaa sekä keskeinen osa ryhmän operatiivista toimintaa. Keskusyhteisön



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

hallituksen vastuulla on ohjata Yhteenliittymän toimintaa. Se antaa maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi siihen kuuluville yrityksille ohjeita riskien hallinnasta, luotettavasta hallinnosta, sisäisestä valvonnasta sekä yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamisesta Yhteenliittymän tilinpäätöksen laatimisessa.

Keskusyhteisö hyväksyy sisäisen valvonnan järjestämisen periaatteet. Keskusyhteisöön on perustettu liiketoiminnasta riippumattomat toiminnot varmistamaan tehokkaan ja kattavan sisäisen valvonnan kaikille Säästöpankkien yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään kuuluville yhtiöille.

Säästöpankkien yhteenliittymän riskienhallinnan menetelmätapoja 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.

Säästöpankkien yhteenliittymässä on laadittu riskialueittaiset riskistrategiat ja -limiitit. Riskialueittaisia strategioita täydentävät Keskusyhteisön hallituksen antamat operatiivisen tason ohjeet. Riskialueittaiset strategiat kattavat riskien tunnistamisen, mittaamisen ja arvioinnin sekä niiden rajoittamisen, valvonnan ja raportoinnin.

Keskusyhteisön hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa eri riskeistä ja niiden tasoista. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet halutulle riskinotolle määrittelemällä

sallitut riskirajat yhteenliittymätasolla eri riskialueille.

Merkittävimmät Säästöpankkiryhmän toimintaan liittyvät riskit ovat luottoriski, likviditeettiriski, korkoriski, operatiivinen riski ja erilaiset liiketoimintariskit.

Ryhmän riskeistä ja riskienhallinnasta kerrotaan tarkemmin tilinpäätöksen riskienhallinnan liitetiedoissa liitteessä 5.

## LUOTTOLUOKITUKSET

S&P Global Ratings (S&P) vahvisti 6.12.2024 Säästöpankkiryhmän keskusluottolaitoksena toimivan Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n pitkäaikaisen luottoluokituksen tasoksi A- ja lyhytaikaisen luottoluokituksen tasoksi A-2. Näkymät ovat vakaat.

Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj on osa Säästöpankkien yhteenliittymää. Säästöpankkien Keskuspankin rooli on varmistaa Säästöpankkiryhmän likviditeetti ja varainhankinta. Keskuspankki hankkii varoja ja operoi ryhmän puolesta raha- ja pääomamarkkinoilla ja hoitaa maksujenvälityksen. Keskuspankki huolehtii myös ryhmän sisäisestä likviditeetin tasauksesta.

## VUODEN 2025 TOIMINTAYMPÄRISTÖN NÄKYMÄT

Vuoden 2025 kasvunäkymät ovat vakaat, mutta yhä varsin verkkaiset. Esimerkiksi OECD odottaa maailmantalouden kasvavan viime vuoden tahtia eli noin 3 %. USA:ssa kasvun odotetaan hidastuvan, mutta pysyvän yhä hyvällä tasolla. Euroopassa kasvunäkymät ovat hieman parantumassa korkojen laskun myötä, mutta taso on yhä varsin vaisu. Kiinassa kasvu on hidastumassa rakenteellisesti. Kauppasodan uhka on lisääntynyt Trumpin valinnan myötä. Trumpin toimista ei ole vielä varmuutta, mutta pitkässä juoksussa erilaiset globaalit kaupan esteet



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

heikentävät kasvumahdollisuuksia ja lisäävät epävarmuutta.

Suomessa talouskasvun odotetaan piristyvän vuonna 2025. Korkojen lasku hyödyttää Suomen korkoherkkää taloutta. Yksityisen kulutuksen odotetaan piristyvän ostovoiman kasvaessa. Työmarkkinoiden vaisu tilanne pitää kuitenkin kuluttajat varovaisina vielä alkuvuonna, joten yksityisen kulutuksen kasvu pysyy maltillisena. Talouden piristyessä myös työmarkkinoiden tilanne hiljalleen paranee vuoden edetessä.

Myös yritysten investointien odotetaan asteittain piristyvän. Monet epävarmuustekijät pitävät tosin yritykset edelleen varovaisina, mutta toisaalta laskun odotetaan piristävän investointikysyntää. Rakennussektorikin ehdinko alkaneen pikkuhiljaa helpottamaan.

## OLENNAISET TAPAHTUMAT TILIKAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN

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

## LIIKETOIMINNAN KEHITYS VUONNA 2025

Pankin liiketoiminnan vahvan kasvun arvioidaan jatkuvan vuoden 2025 aikana. Pankin liikevoiton arvioidaan kuitenkin jonkin verran laskevan vuoden 2024 tasosta seurauksena yleisen korkotason laskun aiheuttamasta korkokatteen heikkenemisestä.

## HALLITUKSEN ESITYS VOITONJAKOKELPOISTEN VAROJEN KÄYTÖSTÄ

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan voitonjakokelpoiset varat ovat 21 867 539,79 euroa, josta tilikauden voitto on 1 490 541,41 euroa.

Hallitus ehdottaa isäntien kokoukselle, että tilikauden voitto käytetään seuraavasti:

- jaetaan kantarahasto-osuuksille voitto-osuutena	122 625,00 euroa
- käytetään yleishyödyllisiin tarkoituksiin	35 000,00 euroa
- jätetään omaan pääomaan	1 332 916,41 euroa
Yhteensä	<u>1 490 541,41 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.



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

## TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

### Kulu-tuotto-suhde, %

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

### Oman pääoman tuotto (ROE)

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



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

Document ID:  
 39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

## TILINPÄÄTÖS

## TULOSLASKELMA

		1.1. - 31.12.2024 eur	1.1. - 31.12.2023 eur
<b>Korkotuotot</b>	(2.01)	11 330 183,75	8 746 083,02
<b>Korkokulut</b>	(2.01)	-4 536 122,93	-2 178 593,08
<b>KORKOKATE</b>		6 794 060,82	6 567 489,94
<b>Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista</b>	(2.02)	264 668,47	181 241,61
<b>Palkkiotuotot</b>	(2.03)	3 454 671,52	3 237 842,48
<b>Palkkiokulut</b>	(2.03)	-519 136,54	-428 716,59
<b>Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot</b>	(2.04)	54 041,32	-226 689,16
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot</b>	(2.05)	-6 923,68	-447 946,71
<b>Sijoituskiinteistöjen nettotuotot</b>	(2.06)	-98 676,80	-109 066,29
<b>Liiketoiminnan muut tuotot</b>	(2.07)	185 320,43	197 710,97
<b>Henkilöstö- ja hallintokulut</b>		-5 247 455,23	-4 966 557,05
Henkilöstökulut	(2.08)	-2 182 342,18	-1 906 255,11
Muut hallintokulut	(2.09)	-3 065 113,05	-3 060 301,94
<b>Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista</b>	(2.10)	-462 129,26	-277 824,66
<b>Liiketoiminnan muut kulut</b>	(2.07)	-955 025,90	-1 033 942,92
<b>Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot</b>	(2.11)	-203 027,88	-310 020,06
<b>LIIKEVOITTO</b>		3 260 387,27	2 383 521,56
<b>Tilinpäätössiirrot</b>		-1 463 222,72	-847 809,76
<b>Tuloverot</b>		-306 623,14	-296 519,49
Tilikauden verot		-357 631,92	-294 380,39
Aikaisempien tilikausien verot		1 570,00	0,00
Laskennallinen vero		49 438,78	-2 139,10
<b>VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN</b>		1 490 541,41	1 239 192,31
<b>TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)</b>		1 490 541,41	1 239 192,31

## TASE



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

## VASTAAVAA

		<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
		<b>eur</b>	<b>eur</b>
<b>Käteiset varat</b>		338 942,22	351 965,32
<b>Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset</b>		12 411 852,00	12 073 728,00
<b>Saamiset luottolaitoksilta</b>	(1.01)	14 369 452,75	11 758 884,51
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	(1.01)	202 389 486,93	183 999 316,54
<b>Saamistodistukset</b>	(1.02)	1 080 314,00	2 215 294,50
Muilta		1 080 314,00	2 215 294,50
<b>Osakkeet ja osuudet</b>	(1.03)	9 590 578,39	9 600 815,25
<b>Johdannaissopimukset</b>	(1.05)	450 640,41	327 752,32
<b>Aineettomat hyödykkeet</b>	(1.06)	1 982 617,00	1 291 796,21
<b>Aineelliset hyödykkeet</b>	(1.07)	1 522 938,52	1 898 616,91
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		524 841,29	624 841,29
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		742 608,89	992 608,89
Muut aineelliset hyödykkeet		255 488,34	281 166,73
<b>Muut varat</b>	(1.08)	32 300,03	210 821,19
<b>Siirtosaamiset ja maksetut ennakot</b>	(1.09)	1 901 490,02	1 939 596,67
<b>Laskennalliset verosaamiset</b>	(1.16)	192 602,60	237 509,87
<b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>		<b>246 263 214,87</b>	<b>225 906 097,29</b>

## VASTATTAVAA

31.12.2024

31.12.2023



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1



		eur	eur
<b>VIERAS PÄÄOMA</b>			
<b>Velat luottolaitoksille</b>	(1.11)	3 325 093,50	2 823 987,03
<b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille</b>	(1.12)	202 364 064,97	185 016 060,05
Talletukset		202 364 064,97	185 016 060,05
<b>Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat</b>	(1.05)	1 623 684,51	2 535 337,57
<b>Muut velat</b>	(1.13)	729 700,44	1 225 792,28
<b>Siirtovelat ja saadut ennakot</b>	(1.15)	2 026 083,13	1 299 081,77
<b>Laskennalliset verovelat</b>	(1.16)	18 215,01	18 894,72
<b>VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>		<u>210 086 841,56</u>	<u>192 919 153,42</u>
<b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ</b>			
<b>Vapaaehtoiset varaukset</b>		8 670 811,13	7 207 588,41
<b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ</b>		<u>8 670 811,13</u>	<u>7 207 588,41</u>
<b>OMA PÄÄOMA</b>	(1.20)		
<b>Peruspääoma</b>		1 504,56	1 504,56
<b>Kantarahasto</b>		2 725 000,00	2 725 000,00
<b>Muut sidotut rahastot</b>		2 911 517,83	2 536 852,52
Vararahasto		3 191 121,05	3 191 121,05
Käyvän arvon rahasto		-279 603,22	-654 268,53
<b>Vapaat rahastot</b>		1 388 806,51	1 388 806,51
Muut rahastot		1 388 806,51	1 388 806,51
<b>Edellisten tilikausien voitto (tappio)</b>		18 988 191,87	17 887 999,56
<b>Tilikauden voitto (tappio)</b>		1 490 541,41	1 239 192,31
<b>OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>		<u>27 505 562,18</u>	<u>25 779 355,46</u>
<b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>		<u>246 263 214,87</u>	<u>225 906 097,29</u>

#### TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
	<b>eur</b>	<b>eur</b>
<b>Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset</b>		
Takaukset ja pantit	854 170,43	953 269,37
	854 170,43	953 269,37



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

**Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset**  
Muut

6 523 492,86 10 831 533,20  
6 523 492,86 10 831 533,20

## RAHOITUSLASKELMA

### Rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2024 eur	1.1.-31.12.2023 eur
<b>Liiketoiminnan rahavirta</b>		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	1 490 541,41	1 239 192,31
Tilikauden oikaisut	2 502 787,03	2 072 312,76
<b>Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)</b>	<b>-17 883 512,87</b>	<b>-11 807 134,26</b>
Saamistodistukset	1 268 769,10	3 400 363,70
Saamiset luottolaitoksilta	-766 716,64	2 244 924,14
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-18 612 430,00	-21 079 085,26
Osakkeet ja osuudet	10 236,86	2 969 744,35
Muut varat	216 627,81	656 918,81
<b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)</b>	<b>17 081 261,13</b>	<b>-1 740 898,68</b>
Velat luottolaitoksille	501 106,47	991 276,10
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	16 349 735,98	-3 617 362,75
Muut velat	230 418,68	885 187,97
Maksetut tuloverot	-339 644,66	-323 189,08
<b>Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>	<b>2 851 432,04</b>	<b>-10 559 716,95</b>
<b>Investointien rahavirta</b>		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	0,00	-1 105 011,91
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-881 327,90	-522 931,80
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	0,00	153 300,00
<b>Investointien rahavirta yhteensä</b>	<b>-881 327,90</b>	<b>-1 474 643,71</b>
<b>Rahoituksen rahavirta</b>		
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-139 000,00	-76 937,50
<b>Rahoituksen rahavirta yhteensä</b>	<b>-139 000,00</b>	<b>-76 937,50</b>
<b>Rahavarojen nettomuutos</b>	<b>1 831 104,14</b>	<b>-12 111 298,16</b>
Rahavarat tilikauden alussa	6 315 527,82	18 426 825,98
Rahavarat tilikauden lopussa	8 146 631,96	6 315 527,82
<b>Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:</b>		
Käteiset varat	338 942,22	351 965,32
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	7 807 689,74	5 963 562,50
<b>Yhteensä</b>	<b>8 146 631,96</b>	<b>6 315 527,82</b>
<b>Lisätiedot rahoituslaskelmaan:</b>		
Saadut korot	11 378 943,33	8 113 438,26



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

Maksetut korot	3 992 764,98	1 644 735,48
Saadut osingot	264 668,47	181 241,61
<b>Tilikauden oikaisut:</b>		
Tilinpäätössiirrot	1 463 222,72	847 809,76
Tuloslaskelman verot	306 623,14	296 519,49
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	203 027,88	310 020,06
Käyvän arvon muutokset	-36 272,21	217 977,63
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	566 185,50	440 755,20
Muut oikaisut	0,00	-40 769,38
<b>Yhteensä</b>	<b>2 502 787,03</b>	<b>2 072 312,76</b>

## LIITETIEDOT

### TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

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

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

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, 14 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



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

Säästöpankkiryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä. Säästöpankkiryhmä ei muodosta kirjanpitolaissa määriteltyä konsernia eikä luottolaitostoinnasta annetussa laissa määriteltyä konsolidointiryhmää, sillä Säästöpankkiliitto osk:lla ja sen jäsenpankeilla ei ole toisiinsa nähden yleisten konsernilaskentaperiaatteiden tarkoittamaa määräysvaltaa. Tämän vuoksi Säästöpankkiryhmälle ei voida määritellä emoyhtiötä.

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

## 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



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

- 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 rahoitusvarojen 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 hankintamenuun, 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.



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

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 kertynytä 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 jakotettuun hankintamenuun tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavia, kuuluvat käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi. Rahoitusvara voidaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä kuitenkin nimenomaisesti luokitella peruuttamattomasti käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavaksi, jos näin toimimalla poistetaan arvostamiseen tai kirjaamiseen liittyvä epä johdonmukaisuus tai vähennetään merkittävästi tällaista

epä johdonmukaisuutta, 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 instrumenttiokohtaisesti, 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



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

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

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

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

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

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

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

## KÄYVÄN ARVON MÄÄRITTÄMINEN

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

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

Mikäli arvostuskäytäntö ei ole markkinoilla vakiintunut, käytetään markkina-arvon määrittämisessä asianomaiselle tuotteelle laadittua omaa arvostusmallia. Arvostusmallit pohjautuvat yleisesti käytettyihin laskentamenetelmiin ja ne kattavat kaikki ne osatekijät, jotka markkinaosapuolet ottaisivat huomioon hintaa asettaessaan. Arvostushintoina käytetään markkinatransaktioiden hintoja, diskontattujen rahavirtojen menetelmää sekä toisen



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

olennaisilta osin samanlaisen instrumentin tilinpäätöshetken käypää arvoa. Arvostusmenetelmissä otetaan huomioon arvio luottoriskistä, käytettävistä diskonttauskoroista, 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 jaksettuihin 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 vaiheeseen 3.



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1



- PD%:n kasvu: rahoitusvaran luottoriskin katsotaan kasvaneen merkittävästi ja se siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, jos PD%:n kasvulle määritetyt suhteelliset tai absoluuttiset kynnyksarvot ylittyvät.
- 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
- 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 vuositason keskiarvo, jossa huomioidaan sopimus- ja vuositasolle lasketut pääoman lyhennykset ja ennakaiset takaisinmaksut niille tuotteille, joille se on mallinnettu. Taseen ulkopuolisten erien katsotaan pysyvän vakiona sopimuksen elinkaaren loppuun asti. Luoton nostamaton osuus huomioidaan laskelmissa täysimääräisenä.

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 PARAMETRIIT

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

- PD% (vain PD/LGD malli): maksukyvyttömyyden todennäköisyys, joka perustuu ulkoisiin ja sisäisiin luottoluokituksiin.

Laskennassa huomioidaan rahan aika-arvo diskonttaamalla sopimukselle laskettava odotettavissa oleva luottotappio. Efektiviänsä 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 ennustehorisontti on kolme vuotta, jonka jälkeisinä vuosina makrotalouden tekijöiden arvojen oletetaan pysyvän vakaina ja vastaavan ennustejakson kolmannen vuoden arvoja. Skenaariot on päivitetty lokakuussa 2024. Alla on esitetty keskeiset makrotalouden tekijät ja niiden ennustetut arvot seuraavalle kolmelle vuodelle (arvojen vaihteluväli eri skenaarioiden välillä).



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

	2024	2025	2026
EuropeStoxx muutos	2,0% / 8,0%	-10,0% / 12,0%	-3,0% / 8,0%
BKT muutos	-1,8% / 1,5%	0,5% / 2,5%	1,2% / 1,5%
Investoinnit	-6,0% / 0,0%	1,0% / 6,0%	2,0% / 3,0%

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 oikaisut 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 esimerkiksi liiketoimintaan tai työllisyyteen vaikuttavat 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.

## 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 Arvon alentumistappiot 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.

### 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 Arvon alentumistappiot



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

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 ja rahavirran suojauksen kohteena vaihtuvakorkoisen antolainauksen tuleva korkovirta. 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 suojattaessa myös suojattava kohde arvostetaan suojauksen ajan käypään arvoon, vaikka se muuten arvostettaisiin jakotettuun 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 tehoton 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.

## AINEELLISET JA AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

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

Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn 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/tuot-taarvomenetelmää käyttäen



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

Kauppahintamenetelmää on käytetty etupäässä asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa. Tuottoarvomenetelmän arviot perustuvat kiinteistökohteesta saatavissa olevan nettovuokratuoton määrään ja kiinteistömarkkinoiden tuottovaateeseen. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa 1.07.

## 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 SITOUMUKSET

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

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

Asiakkaan hyväksi annettuja peruuttamattomia sitoumuksia ovat mm. sitovat luottolupaukset, myönnetty nostamattomat luotot sekä käyttämättömät

luottolimiitit. Sitoumukset esitetään sen määräisinä, mitä niiden perusteella tilinpäätöshetkellä enintään voidaan joutua maksamaan.

## KORKOTUOTOT JA –KULUT

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

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

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

## POISTOPERIAATTEET

Rakennusten ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 20-50 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 3-8 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

Tietokoneohjelmistojen kehittämismenot sekä lisenssit aktivoidaan Aineettomiin oikeuksiin ja poistetaan 3-5 vuodessa. Peruspankkijärjestelmä –hankkeen kulut aktivoidaan taseeseen ja poisto aika järjestelmän käyttöönoton jälkeen on 10 vuotta. Pitkävaikutteiset menot poistetaan vaikutusaikanaan.

## MUUT KUIN VARSINAISEN TOIMINNAN TUOTOT JA KULUT SEKÄ PAKOLLISET VARAUKSET



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

Pankissa ei ole kirjattu muita kuin varsinaisen toiminnan tuottoja ja kuluja. Jos vastaisen menon ja menetyksen täsmällistä määrää tai toteutumisasjankohtaa 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.



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

## LIITETIEDOT

## TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.01 Lainat ja saamiset  
Saamiset luottolaitoksilta

	2024	2023
<b>Vaadittaessa maksettavat</b>	<b>7 807 689,74</b>	<b>5 963 562,09</b>
Keskusrahalaikseilta	7 807 689,74	5 963 443,06
Kohtalaisilta luottolaitoksilta	0,00	119,03
<b>Muut</b>	<b>6 561 763,01</b>	<b>5 795 322,42</b>
Keskusrahalaikseilta	5 231 763,01	3 575 322,42
Ulkomaaisilta luottolaitoksilta	1 330 000,00	2 220 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>14 369 452,75</b>	<b>11 758 884,51</b>

## Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2024	2023
<b>Yritykset ja asuntoyhteisöt</b>	<b>58 435 119,84</b>	<b>46 566 957,14</b>
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	999 740,15
Kotitaloudet	143 195 601,69	135 628 019,24
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	522 695,38	576 056,56
Ulkomaat	236 070,02	228 543,45
<b>Yhteensä</b>	<b>202 389 486,93</b>	<b>183 999 316,54</b>
- joista saamiset, joilla on huonompi etualue velallisen muilla veloilla	0,00	10 000,00

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

	2024				2023
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2024	96 467,70	127 269,71	1 264 832,61	1 488 570,02	1 384 760,80
Siirrot vaiheeseen 1	7 073,55	-27 882,26	-40 485,88	-61 294,59	-9 950,17
Siirrot vaiheeseen 2	-8 256,03	129 165,78	-25 596,28	95 313,47	29 836,83
Siirrot vaiheeseen 3	-2 109,80	-3 987,58	37 947,78	31 850,40	102 385,36
Uudet saamiset	29 869,77	14 863,97	18 354,80	63 108,54	98 137,20
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-21 278,29	-16 593,55	-127 183,11	-165 054,95	-113 566,71
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	0,00	0,00	-534 661,87	-534 661,87	-218 415,12
Luottotarkinn muutoksen vaikutus	6 321,31	21 259,97	33 657,36	61 238,64	190 852,34
Laskentamallin muutosten vaikutus	11 912,77	26 633,75	16 875,21	55 421,73	0,00
Manuaalisten korjausten vaikutus	0,00	0,00	63 549,89	63 549,89	24 529,49
Tase 31.12.2024	120 000,98	270 749,79	707 290,51	1 098 041,28	1 488 570,02

## Järjestämättömät saamiset, yhteensä

	2024	2023
<b>Järjestämättömät saamiset, yhteensä</b>	<b>4 165 894,00</b>	<b>5 757 027,00</b>
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	1 346 547,00	1 955 998,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntyvät alle 90 päivää erääntyneitä	2 819 347,00	3 801 031,00
<b>Lainanhoitojoustolliset saamiset, yhteensä</b>	<b>3 244 405,51</b>	<b>2 868 443,00</b>

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

	547 952,22	295 263,68
saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	600 953,53	349 445,76

## 1.02 Saamistodistukset

	2024			
	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahastukseen sitouvat	Joista saamistodistuksia varten valtion velkasitoumuksia	Muut
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat</b>	<b>13 492 166,00</b>	<b>12 411 852,00</b>	<b>0,00</b>	<b>12 411 852,00</b>
Julkiset noteeratut	13 492 166,00	12 411 852,00	0,00	12 411 852,00
<b>Yhteensä</b>	<b>13 492 166,00</b>	<b>12 411 852,00</b>	<b>0,00</b>	<b>12 411 852,00</b>
	2023			
	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahastukseen sitouvat	Joista saamistodistuksia varten valtion velkasitoumuksia	Muut
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat</b>	<b>14 289 022,50</b>	<b>12 073 728,00</b>	<b>0,00</b>	<b>12 073 728,00</b>
Julkiset noteeratut	14 289 022,50	12 073 728,00	0,00	12 073 728,00
<b>Yhteensä</b>	<b>14 289 022,50</b>	<b>12 073 728,00</b>	<b>0,00</b>	<b>12 073 728,00</b>



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

## Odotettavissa olevat luottoappiit (ECL), Saamistodistukset

	2024			Yhteensä	2023 Yhteensä
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3		
Tase 1.1.2024	40 725,04	0,00	0,00	40 725,04	181 314,95
Sirrot vaiheeseen 1	0,00	0,00	0,00	0,00	-17 573,84
Uudet saamistodistukset	662,21	0,00	0,00	662,21	2 221,00
Erääntyneet saamistodistukset	-2 719,16	0,00	0,00	-2 719,16	-104 410,28
Luottotarkin muutoksen vaikutus	-1 524,00	0,00	0,00	-1 524,00	-20 826,79
Tase 31.12.2024	37 144,09	0,00	0,00	37 144,09	40 725,04

## 1.03 Osakkeet ja osuudet

	2024	2023
	<b>Käypään arvoon luosvaikuteisesti kirjattavat</b>	<b>930 430,87</b>
Julkiset no teeratut	676 025,08	686 261,94
Muut	254 405,79	254 405,79
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat</b>	<b>8 660 147,52</b>	<b>8 660 147,52</b>
Muut	8 660 147,52	8 660 147,52
<b>Osakkeet ja osuudet yhteensä</b>	<b>9 590 578,39</b>	<b>9 600 815,25</b>
- joista luottolaitoksissa	7 504 221,52	7 514 322,16
- joista muissa yhtiyksissä	2 086 356,87	2 086 493,09

## 1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

## Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2024

	2024	2023
	<b>Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat</b>	
Käteiset varat	338 942,22	351 965,32
Saamistodistukset	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	14 369 452,75	11 758 884,51
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	202 389 486,93	183 989 316,54
<b>Yhteensä</b>	<b>217 097 881,90</b>	<b>196 100 166,37</b>
-Joista tappioloita koskeva vähennysarä JHM, yhteensä	1 092 278,74	1 466 881,06
<b>Käypään arvoon luosvaikuteisesti kirjattavat rahoitusvarat</b>		
Osakkeet ja osuudet	930 430,87	940 667,73
Johdannaissopimukset	450 640,41	327 752,32
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	0,00	10 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 381 071,28</b>	<b>1 278 420,05</b>
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)</b>		
Saamistodistukset	13 492 166,00	14 289 022,50
<b>Yhteensä</b>	<b>13 492 166,00</b>	<b>14 289 022,50</b>
-Joista tappioloita koskeva vähennysarä (1)	37 144,09	40 725,04
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)</b>		
<b>Osakkeet ja osuudet</b>	<b>8 660 147,52</b>	<b>8 660 147,52</b>
<b>Yhteensä</b>	<b>8 660 147,52</b>	<b>8 660 147,52</b>
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>240 631 266,70</b>	<b>220 327 756,44</b>

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

## 1.05 Johdannaissopimukset ja suojauskanta

## Johdannaissopimusten nimellisarvat

	2024			
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Jäijellä oleva maturiteetti				
Suojauskantaan käytettävät johdannaissopimukset	10 000 000,00	50 000 000,00	10 000 000,00	70 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	10 000 000,00	50 000 000,00	10 000 000,00	70 000 000,00
Korkojohdannaiset	10 000 000,00	50 000 000,00	10 000 000,00	70 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	10 000 000,00	50 000 000,00	10 000 000,00	70 000 000,00

## Johdannaissopimusten nimellisarvat

	2023			
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Jäijellä oleva maturiteetti				
Suojauskantaan käytettävät johdannaissopimukset	0,00	45 000 000,00	15 000 000,00	60 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	0,00	45 000 000,00	15 000 000,00	60 000 000,00
Korkojohdannaiset	0,00	45 000 000,00	15 000 000,00	60 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	0,00	45 000 000,00	15 000 000,00	60 000 000,00

## Johdannaissopimusten käyvät arvot

	2024		2023	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojauskantaan käytettävät johdannaissopimukset	450 640,41	1 623 684,51	327 752,32	2 535 337,57
Käyvän arvon suojaus	450 640,41	1 623 684,51	327 752,32	2 535 337,57
Korkojohdannaiset	450 640,41	1 623 684,51	327 752,32	2 535 337,57
Koronvaihtosopimukset	450 640,41	1 623 684,51	327 752,32	2 535 337,57
<b>Yhteensä</b>	<b>450 640,41</b>	<b>1 623 684,51</b>	<b>327 752,32</b>	<b>2 535 337,57</b>



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

## Suojauslaskennan voitot ja tappiot sekä suojauksen tehottomuus

Käyvän arvon suojaus	2024	2023
Johdannaissopimuksen käyvän arvon muutos	1 034 541,15	2 141 988,46
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	-998 268,94	-2 359 966,09
<b>Tuloslaskelmaan kirjattu suojauksen tehottomuus</b>	<b>36 272,21</b>	<b>-217 977,63</b>

Käyvän arvon suojauslaskennan suojauskohteet	2024		2023	
	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	68 876 282,73	-1 123 717,27	57 878 013,79	-2 121 986,21
<b>Vastattavaa yhteensä</b>	<b>68 876 282,73</b>	<b>-1 123 717,27</b>	<b>57 878 013,79</b>	<b>-2 121 986,21</b>

## 1.06 Aineettomat hyödykkeet

	2024	2023
Muut kehittämismenot	292 618,20	180 150,66
Muut aineettomat hyödykkeet	1 689 998,80	1 111 645,55
<b>Yhteensä</b>	<b>1 982 617,00</b>	<b>1 291 796,21</b>

## Aineettomat hyödykkeet

	2024	2023
Hankintameno 1.1.	2 439 614,39	2 111 460,19
+ tilikauden lisäykset	847 985,82	427 461,80
- tilikauden vähennykset	0,00	-41 401,94
+/- siirrot erien välillä	0,00	-57 905,66
Hankintameno 31.12.	3 287 600,21	2 439 614,39
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 147 818,18	-1 056 492,95
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	0,00	41 401,94
- tilikauden poistot	-157 165,03	-132 727,17
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 304 983,21	-1 147 818,18
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>1 982 617,00</b>	<b>1 291 796,21</b>
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 291 796,21	1 054 967,24

## 1.07 Aineelliset hyödykkeet

	2024	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
<b>Maa- ja vesialueet</b>		
Sijoituskäytössä	5 250,34	5 500,00
<b>Yhteensä</b>	<b>5 250,34</b>	<b>5 500,00</b>

## Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	742 608,89	
Sijoituskäytössä	519 590,95	525 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 262 199,84</b>	<b>525 000,00</b>

## Muut aineelliset hyödykkeet

	255 488,34	0,00
<b>Aineelliset hyödykkeet yhteensä</b>	<b>1 522 938,52</b>	<b>530 500,00</b>

	2023	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
<b>Maa- ja vesialueet</b>		
Sijoituskäytössä	5 250,34	5 500,00
<b>Yhteensä</b>	<b>5 250,34</b>	<b>5 500,00</b>

## Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	992 608,89	
Sijoituskäytössä	619 590,95	625 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 612 199,84</b>	<b>625 000,00</b>

## Muut aineelliset hyödykkeet

	281 166,73	
<b>Aineelliset hyödykkeet yhteensä</b>	<b>1 898 616,91</b>	<b>630 500,00</b>



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1



## Aineelliset hyödykkeet

	2024			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistö-osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	1 109 314,54	1 901 501,04	1 268 675,43	4 279 491,01
+ tilikauden lisäykset	0,00	0,00	33 342,08	33 342,08
Hankintameno 31.12.	1 109 314,54	1 901 501,04	1 302 017,51	4 312 833,09
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-484 473,25	-908 892,15	-987 508,70	-2 380 874,10
- tilikauden poistot	0,00	0,00	-59 020,47	-59 020,47
- tilikauden arvonalentumiset	-100 000,00	-250 000,00	0,00	-350 000,00
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-584 473,25	-1 158 892,15	-1 046 529,17	-2 789 894,57
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>524 841,29</b>	<b>742 608,89</b>	<b>255 488,34</b>	<b>1 522 938,52</b>
Kirjanpitoarvo 1.1.	624 841,29	992 608,89	281 166,73	1 898 616,91

## Aineelliset hyödykkeet

	2023			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistö-osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	1 731 844,63	1 901 501,04	1 124 402,69	4 757 748,36
+ tilikauden lisäykset	0,00	0,00	95 470,00	95 470,00
- tilikauden vähennykset	-622 530,09	0,00	-9 102,92	-631 633,01
+/- siirrot erien välillä	0,00	0,00	57 905,66	57 905,66
Hankintameno 31.12.	1 109 314,54	1 901 501,04	1 268 675,43	4 279 491,01
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-835 598,42	-808 892,15	-947 457,89	-2 591 948,46
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	509 999,47	0,00	9 102,92	519 102,39
- tilikauden poistot	-8 874,30	0,00	-49 153,73	-58 028,03
- tilikauden arvonalentumiset	-150 000,00	-100 000,00	0,00	-250 000,00
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-484 473,25	-908 892,15	-987 508,70	-2 380 874,10
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>624 841,29</b>	<b>992 608,89</b>	<b>281 166,73</b>	<b>1 898 616,91</b>
Kirjanpitoarvo 1.1.	896 246,21	1 092 608,89	176 944,80	2 165 799,90

## 1.08 Muut varat

	2024	2023
Arvopapereiden myyntisaamiset	3 173,63	0,00
Muut	29 126,40	210 821,19
<b>Yhteensä</b>	<b>32 300,03</b>	<b>210 821,19</b>

## 1.09 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2024	2023
Korot	1 377 863,61	1 420 622,88
Muut	523 626,41	518 973,79
<b>Yhteensä</b>	<b>1 901 490,02</b>	<b>1 939 596,67</b>

## Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

## 1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2024	2023
<b>Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat</b>	<b>205 689 158,47</b>	<b>187 840 047,08</b>
Velat luottolaitoksille	3 325 093,50	2 823 987,03
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	202 364 064,97	185 016 060,05
<b>Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat</b>	<b>1 623 684,51</b>	<b>2 535 337,57</b>
Johdannaissovimukset ja muut kaupankäynnittarkoituksessa pidettävät velat	1 623 684,51	2 535 337,57
<b>Yhteensä</b>	<b>207 312 842,98</b>	<b>190 375 384,65</b>

## 1.11 Velat luottolaitoksille

	2024	2023
Luottolaitoksille	<b>3 325 093,50</b>	<b>2 823 987,03</b>
Vaadittaessa maksettavat	93,50	38 987,03
Muut	3 325 000,00	2 785 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>3 325 093,50</b>	<b>2 823 987,03</b>

## 1.12 Velat yleisöille ja julkisyhteisöille

	2024	2023
Talletukset	<b>202 364 064,97</b>	<b>185 016 060,05</b>
Vaadittaessa maksettavat	168 576 321,20	172 476 127,84
Muut	33 787 743,77	12 539 932,21
<b>Yhteensä</b>	<b>202 364 064,97</b>	<b>185 016 060,05</b>

## 1.13 Muut velat

	2024	2023
Maksujenvälityksivelat	709 341,18	1 060 542,17
Varaukset	5 762,54	21 688,96
Muut	14 596,72	143 561,15
<b>Yhteensä</b>	<b>729 700,44</b>	<b>1 225 792,28</b>



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

## 1.14 Varaukset

	2024	2023
Pakolliset varaukset	5 762,54	21 688,96
Muut varaukset	8 670 811,13	7 207 588,41
<b>Yhteensä</b>	<b>8 676 573,67</b>	<b>7 229 277,37</b>

	Kirjanpöytäarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpöytäarvo tilikauden lopussa
Odotettavissa olevat luottoappiit	21 688,96	-	-	5 762,54
<b>Yhteensä</b>	<b>21 688,96</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>5 762,54</b>

## 1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2024	2023
Korot	1 316 803,51	767 464,36
Muut	709 279,62	531 617,41
<b>Yhteensä</b>	<b>2 026 083,13</b>	<b>1 299 081,77</b>

## 1.16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2024	2023
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	104 486,79	55 048,01
Käyvän arvon rahastosäilytyksistä johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	88 115,81	182 461,86
<b>Laskennalliset verosaamiset yhteensä</b>	<b>192 602,60</b>	<b>237 509,87</b>

	2024	2023
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	7 428,82	8 145,01
Käyvän arvon rahastosäilytyksistä johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	10 786,19	10 749,71
<b>Laskennalliset verovelat yhteensä</b>	<b>18 215,01</b>	<b>18 894,72</b>

Laskennalliset verovelat ja -saamiset on kirjattu käyvän arvon rahastoon kirjatuista rahavirta suojaavien johdannaisien ja käyvän arvon laajan tuloksen erin kirjattavien saamistodistusten ja oman pääoman ehtoisten arvopapereiden käyvän arvon muutoksista ja odotetuista luottoappiista.

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

## 1.17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

## Rahoitusvarat

	2024	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
	alle 3 kk				
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	498 831,00	495 180,00	10 363 711,00	1 054 130,00	12 411 852,00
Saamiset luottolaitoksilta	9 715 050,19	1 330 000,00	1 784 679,27	1 539 723,29	14 369 452,75
Saamiset yleisöille ja julkisyhteisöille	10 098 115,41	11 741 794,81	54 751 643,39	125 797 933,32	202 389 486,93
Saamistodistukset	0,00	297 075,00	783 239,00	0,00	1 080 314,00
Johdannaiset	0,00	0,00	364 210,63	86 429,78	450 640,41
<b>Yhteensä</b>	<b>20 311 996,60</b>	<b>13 864 049,81</b>	<b>68 047 483,29</b>	<b>128 478 216,39</b>	<b>230 701 746,09</b>

## Rahoitusvarat

	2023	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
	alle 3 kk				
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	497 800,00	741 032,50	8 994 545,50	1 840 350,00	12 073 728,00
Saamiset luottolaitoksilta	7 754 205,90	2 220 000,00	1 784 678,61	0,00	11 758 884,51
Saamiset yleisöille ja julkisyhteisöille	12 972 962,23	12 333 408,60	45 154 002,17	113 538 943,54	183 999 316,54
Saamistodistukset	198 540,00	635 635,50	1 381 119,00	0,00	2 215 294,50
Johdannaiset	0,00	0,00	147 128,48	180 623,84	327 752,32
<b>Yhteensä</b>	<b>21 423 508,13</b>	<b>15 930 076,60</b>	<b>57 461 473,76</b>	<b>115 559 917,38</b>	<b>210 374 975,87</b>

## Rahoitusvelat

	2024	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
	alle 3 kk				
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	93,50	0,00	1 785 000,00	1 540 000,00	3 325 093,50
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	175 131 484,69	26 696 978,87	535 601,41	0,00	202 364 064,97
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	0,00	137 101,38	1 486 583,13	0,00	1 623 684,51
<b>Yhteensä</b>	<b>175 131 578,19</b>	<b>26 834 080,25</b>	<b>3 807 184,54</b>	<b>1 540 000,00</b>	<b>207 312 842,98</b>

## Rahoitusvelat

	2023	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
	alle 3 kk				
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	1 038 987,03	0,00	1 785 000,00	0,00	2 823 987,03
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	176 723 786,72	7 164 823,58	1 127 449,75	0,00	185 016 060,05
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	0,00	0,00	1 752 623,51	782 714,06	2 535 337,57
<b>Yhteensä</b>	<b>177 762 773,75</b>	<b>7 164 823,58</b>	<b>4 665 073,26</b>	<b>782 714,06</b>	<b>190 375 384,65</b>

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöille ja julkisyhteisöille:  
Muut kuin määräaikaisten talletukset sekä luottoliset tilit on ilmoitettu luokassa alle 3 kk.



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

## 1.18 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määriin

Varat	2024		2023	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	12 411 852,00	0,00	12 073 728,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	14 369 452,75	0,00	11 758 884,51	0,00
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	202 389 486,93	0,00	183 999 316,54	0,00
Saamistodistukset	1 080 314,00	0,00	2 215 294,50	0,00
Johdannaispimukset	450 640,41	0,00	327 752,32	0,00
Muu omaisuus	15 561 468,78	0,00	15 531 121,42	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>246 263 214,87</b>	<b>0,00</b>	<b>225 906 097,29</b>	<b>0,00</b>

Velat	2024		2023	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	3 325 093,50	0,00	2 823 987,03	0,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	202 364 064,97	0,00	185 016 060,05	0,00
Johdannaispimukset	1 623 684,51	0,00	2 535 337,57	0,00
Muut velat	747 915,45	0,00	1 244 687,00	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	2 026 083,13	0,00	1 299 081,77	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>210 086 841,56</b>	<b>0,00</b>	<b>192 919 153,42</b>	<b>0,00</b>

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

Rahoitusvarat	2024		2023	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	338 942,22	338 942,22	351 965,32	351 965,32
Saamiset luottolaitoksilta	14 369 452,75	14 369 452,75	11 758 884,51	11 758 884,51
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	202 389 486,93	202 389 486,93	183 999 316,54	183 999 316,54
Saamistodistukset	13 492 166,00	13 492 166,00	14 289 022,50	14 289 022,50
Julkisesti noteeratut	13 492 166,00	13 492 166,00	14 289 022,50	14 289 022,50
Osakkeet ja osuudet	9 590 578,39	9 590 578,39	9 600 815,25	9 600 815,25
Julkisesti noteeratut	676 025,08	676 025,08	686 261,94	686 261,94
Muut	8 914 553,31	8 914 553,31	8 914 553,31	8 914 553,31
Johdannaispimukset	450 640,41	450 640,41	327 752,32	327 752,32
<b>Yhteensä</b>	<b>240 631 266,70</b>	<b>240 631 266,70</b>	<b>220 327 756,44</b>	<b>220 327 756,44</b>

Rahoitusvelat	2024		2023	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	3 325 093,50	3 325 093,50	2 823 987,03	2 823 987,03
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	202 364 064,97	202 364 064,97	185 016 060,05	185 016 060,05
Johdannaispimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	1 623 684,51	1 623 684,51	2 535 337,57	2 535 337,57
<b>Yhteensä</b>	<b>207 312 842,98</b>	<b>207 312 842,98</b>	<b>190 375 384,65</b>	<b>190 375 384,65</b>

## Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

Rahoitusvarat	2024			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Saamistodistukset	13 492 166,00	0,00	0,00	13 492 166,00
Osakkeet ja osuudet	676 025,08	0,00	8 914 553,31	9 590 578,39
Johdannaispimukset		450 640,41		450 640,41
<b>Yhteensä</b>	<b>14 168 191,08</b>	<b>450 640,41</b>	<b>8 914 553,31</b>	<b>23 533 384,80</b>

Rahoitusvelat	2024			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Johdannaispimukset		1 623 684,51		1 623 684,51
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			0,00	0,00

Rahoitusvarat	2023			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Saamistodistukset	14 289 022,50	0,00	0,00	14 289 022,50
Osakkeet ja osuudet	686 261,94	0,00	8 924 553,31	9 610 815,25
Johdannaispimukset		327 752,32		327 752,32
<b>Yhteensä</b>	<b>14 975 284,44</b>	<b>327 752,32</b>	<b>8 924 553,31</b>	<b>24 227 590,07</b>

Rahoitusvelat	2023			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Johdannaispimukset		2 535 337,57		2 535 337,57
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			0,00	0,00



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

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

	2024		Arvonmuutos	
	Käypä arvo Varat	Käypä arvo Velat	Tuloslaskelma	Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	23 082 744,39	0,00		468 331,65
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	450 640,41	499 967,24	54 041,32	
<b>Yhteensä</b>	<b>23 533 384,80</b>	<b>499 967,24</b>	<b>54 041,32</b>	<b>468 331,65</b>

	2023		Arvonmuutos	
	Käypä arvo Varat	Käypä arvo Velat	Tuloslaskelma	Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	22 949 170,02	0,00		1 061 403,99
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	1 278 420,05	413 351,36	-220 472,72	
<b>Yhteensä</b>	<b>24 227 590,07</b>	<b>413 351,36</b>	<b>-220 472,72</b>	<b>1 061 403,99</b>

## 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.

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Peruspääoma	1 504,56	0,00	0,00	1 504,56
Kantarahasto	2 725 000,00	0,00	0,00	2 725 000,00
Muut sidotut rahastot	2 536 852,52	690 562,55	-315 897,24	2 911 517,83
Vararahasto	3 191 121,05	0,00	0,00	3 191 121,05
Käyvän arvon rahasto	-654 268,53	690 562,55	-315 897,24	-279 603,22
Käypään arvoon arvostamisesta	-654 268,53	690 562,55	-315 897,24	-279 603,22
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	17 887 999,56	1 239 192,31	-139 000,00	18 988 191,87
Tilikauden voitto	1 239 192,31	1 490 541,41	-1 239 192,31	1 490 541,41
<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>25 779 355,46</b>	<b>3 420 296,27</b>	<b>-1 694 089,55</b>	<b>27 505 562,18</b>

### Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2024			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahaviran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2024 (brutto)	-858 560,71	0,00	0,00	-858 560,71
Odotetut luottotappiot	40 725,04	-	-	40 725,04
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	163 567,13	0,00	0,00	163 567,13
<b>Käyvän arvon rahasto 1.1.2024</b>	<b>-654 268,54</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-654 268,54</b>
Käyvän arvon lisäykset	764 416,21	0,00	0,00	764 416,21
Käyvän arvon vähennykset	-312 316,29	0,00	0,00	-312 316,29
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	19 812,68	-	0,00	19 812,68
Odotettavissa olevat luottotappiot	-3 580,95	-	-	-3 580,95
<b>Käyvän arvon rahaston muutokset 2024, yhteensä</b>	<b>468 331,65</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>468 331,65</b>
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2024 (brutto)	-349 504,02	0,00	0,00	-349 504,02
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	69 900,80	0,00	0,00	69 900,80
<b>Käyvän arvon rahasto 31.12.2024</b>	<b>-279 603,22</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-279 603,22</b>

### Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2023			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahaviran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2023 (brutto)	-2 060 554,61	0,00	0,00	-2 060 554,61
Odotetut luottotappiot	181 314,95	-	-	181 314,95
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	375 847,93	0,00	0,00	375 847,93
<b>Käyvän arvon rahasto 1.1.2023</b>	<b>-1 503 391,73</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-1 503 391,73</b>
Käyvän arvon lisäykset	1 154 323,15	0,00	0,00	1 154 323,15
Käyvän arvon vähennykset	-504 029,55	0,00	0,00	-504 029,55
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	551 700,30	-	0,00	551 700,30
Odotettavissa olevat luottotappiot	-140 589,91	-	-	-140 589,91
<b>Käyvän arvon rahaston muutokset 2023, yhteensä</b>	<b>1 061 403,99</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1 061 403,99</b>
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2023 (brutto)	-817 835,67	0,00	0,00	-817 835,67
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	163 567,13	0,00	0,00	163 567,13
<b>Käyvän arvon rahasto 31.12.2023</b>	<b>-654 268,54</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-654 268,54</b>



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

## 1.21 Kantarahasto

Säästöpankki Kalanti-Fyhärännan kantarahasto-osuuksien 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-osuuksien määrä kuitenkin enintään 10 ääntä.

## LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

## 1.22 Odotehtavissa olevat luottotappiot

Tase-erä	2024				Yhteensä
	Jaksotehtuun hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Kaoppaan arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotehtavissa olevat luottotappiot	
Käteiset varat	338 942,22	0,00	0,00	0,00	338 942,22
Saamiset luottolaitoksilta	14 370 050,19	0,00	0,00	-597,44	14 369 452,75
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	203 481 168,23	0,00	0,00	-1 091 681,30	202 389 486,93
Saamistodistukset*	0,00	0,00	13 492 166,00	0,00	13 492 166,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	930 430,87	8 660 147,52	0,00	9 590 578,39
Johdannaispaimukset	0,00	450 640,41	0,00	0,00	450 640,41
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>218 190 160,64</b>	<b>1 381 071,28</b>	<b>22 152 313,52</b>	<b>-1 092 278,74</b>	<b>240 531 266,70</b>
Taseen ulkopuoliset erät	6 523 492,86	0,00	0,00	-5 762,54	6 517 730,32
<b>Yhteensä</b>	<b>224 713 653,50</b>	<b>1 381 071,28</b>	<b>22 152 313,52</b>	<b>-1 098 041,28</b>	<b>247 148 997,02</b>

\* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotehtavissa olevia luottotappioita 37,144,09 euroa

Tase-erä	2023				Yhteensä
	Jaksotehtuun hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Kaoppaan arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotehtavissa olevat luottotappiot	
Käteiset varat	351 965,32	0,00	0,00	0,00	351 965,32
Saamiset luottolaitoksilta	11 759 206,31	0,00	0,00	-321,80	11 758 884,51
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	185 465 875,80	0,00	0,00	-1 466 559,26	183 999 316,54
Saamistodistukset*	0,00	0,00	14 289 022,50	0,00	14 289 022,50
Osakkeet ja osuudet	0,00	940 667,73	8 660 147,52	0,00	9 600 815,25
Johdannaispaimukset	0,00	327 752,32	0,00	0,00	327 752,32
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>197 577 047,43</b>	<b>1 268 420,05</b>	<b>22 949 170,02</b>	<b>-1 466 881,06</b>	<b>220 327 756,44</b>
Taseen ulkopuoliset erät	10 831 533,20	0,00	0,00	-21 688,96	10 809 844,24
<b>Yhteensä</b>	<b>208 408 580,63</b>	<b>1 268 420,05</b>	<b>22 949 170,02</b>	<b>-1 488 570,02</b>	<b>231 137 600,68</b>

\* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotehtavissa olevia luottotappioita 40,725,04 euroa

## 1.23 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe			31.12.2024		31.12.2023	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Riskiluokka 1	12 284 292,39	0,00	0,00	12 284 292,39	18 907 738,65	18 907 738,65	18 907 738,65
Riskiluokka 2	33 326 883,71	43 153,85	0,00	33 370 037,56	34 135 483,45	34 135 483,45	34 135 483,45
Riskiluokka 3	46 885 066,31	824 722,30	0,00	47 709 788,61	41 747 587,58	41 747 587,58	41 747 587,58
Riskiluokka 4	46 265 617,22	2 687 429,72	0,00	48 953 046,94	37 364 015,58	37 364 015,58	37 364 015,58
Riskiluokka 5	19 489 510,09	925 408,51	0,00	20 414 918,60	19 336 727,67	19 336 727,67	19 336 727,67
Riskiluokka 6	11 087 114,09	4 435 894,45	0,00	15 523 008,54	19 495 571,78	19 495 571,78	19 495 571,78
Riskiluokka 7	3 648 905,68	8 704 980,10	0,00	12 353 885,78	8 894 183,06	8 894 183,06	8 894 183,06
Riskiluokka 8	941 291,17	6 946 546,91	0,00	7 887 838,08	3 475 501,14	3 475 501,14	3 475 501,14
Riskiluokka 9	1 856 239,61	5 660 674,61	124 382,82	7 641 297,04	7 411 556,58	7 411 556,58	7 411 556,58
Riskiluokka ei luokiteltu	3 343 633,39	0,00	3 991 451,59	7 335 084,98	7 272 590,27	7 272 590,27	7 272 590,27
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>179 128 553,66</b>	<b>30 228 810,45</b>	<b>4 115 834,41</b>	<b>213 473 198,52</b>	<b>198 040 955,96</b>	<b>198 040 955,96</b>	<b>198 040 955,96</b>
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	120 000,98	270 749,79	707 290,51	1 098 041,28	1 488 570,02	1 488 570,02	1 488 570,02
<b>Yhteensä</b>	<b>179 008 552,68</b>	<b>29 958 060,66</b>	<b>3 408 543,90</b>	<b>212 375 157,24</b>	<b>196 552 385,94</b>	<b>196 552 385,94</b>	<b>196 552 385,94</b>
<b>Saamistodistukset</b>							
Riskiluokka ei luokiteltu	13 943 713,41	0,00	0,00	13 943 713,41	15 229 251,14	15 229 251,14	15 229 251,14
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>13 943 713,41</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>13 943 713,41</b>	<b>15 229 251,14</b>	<b>15 229 251,14</b>	<b>15 229 251,14</b>
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	37 144,09	0,00	0,00	37 144,09	40 725,04	40 725,04	40 725,04
<b>Yhteensä</b>	<b>13 906 569,32</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>13 906 569,32</b>	<b>15 188 526,10</b>	<b>15 188 526,10</b>	<b>15 188 526,10</b>



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

## 1.24 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta 3 343 633,39	Lainat ja saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä 203 474 023,56	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset 13 943 713,41	Annetut lainalupaukset ja takaukset 6 655 541,57
<b>Tasearvo 31.12.2024</b>				
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2024</b>				
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1</b>				
Yritykset	0,00	259 191,02	0,00	474 597,91
Kiinteistöala	0,00	3 324,15	0,00	96 675,85
Rakentaminen	0,00	16 099,09	0,00	118 900,91
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	11 351,17	0,00	28 648,83
Teollisuus	0,00	57 958,56	0,00	49 042,78
Kuljetus ja varastointi	0,00	21 284,55	0,00	121 329,54
Muut	0,00	149 173,50	0,00	60 000,00
Kotitaloudet	0,00	11 466 193,97	0,00	84 309,49
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Yhteensä 31.12.2024</b>	<b>0,00</b>	<b>11 725 384,99</b>	<b>0,00</b>	<b>558 907,40</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2</b>				
Yritykset	0,00	2 988 964,92	0,00	935 177,03
Maatalous	0,00	413 339,82	0,00	229 802,00
Kiinteistöala	0,00	97 835,70	0,00	179 964,30
Rakentaminen	0,00	1 205 230,10	0,00	162 309,18
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	24 442,13	0,00	20 557,87
Teollisuus	0,00	9 990,05	0,00	59 187,83
Kuljetus ja varastointi	0,00	646 578,41	0,00	23 803,18
Muut	0,00	591 548,71	0,00	259 552,67
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	15 000,00
Kotitaloudet	0,00	29 280 834,68	0,00	150 060,93
<b>Yhteensä 31.12.2024</b>	<b>0,00</b>	<b>32 269 799,60</b>	<b>0,00</b>	<b>1 100 237,96</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3</b>				
Yritykset	0,00	7 593 704,36	0,00	262 100,01
Maatalous	0,00	88 448,73	0,00	32 356,56
Kiinteistöala	0,00	5 054 602,38	0,00	50 000,00
Rakentaminen	0,00	671 505,84	0,00	78 960,69
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	317 817,82	0,00	8 052,58
Teollisuus	0,00	415 793,79	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	27 561,27	0,00	90 146,96
Muut	0,00	1 017 974,53	0,00	2 583,22
Kotitaloudet	0,00	39 341 797,08	0,00	512 187,16
<b>Yhteensä 31.12.2024</b>	<b>0,00</b>	<b>46 935 501,44</b>	<b>0,00</b>	<b>774 287,17</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4</b>				
Yritykset	0,00	16 929 452,46	0,00	2 452 774,77
Maatalous	0,00	1 254 022,19	0,00	241 900,00
Kiinteistöala	0,00	11 232 908,11	0,00	2 102 874,77
Rakentaminen	0,00	25 000,00	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	247 178,17	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	30 000,00	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	123 760,00	0,00	0,00
Muut	0,00	4 016 583,99	0,00	108 000,00
Kotitaloudet	0,00	28 797 000,13	0,00	773 819,58
<b>Yhteensä 31.12.2024</b>	<b>0,00</b>	<b>45 726 452,59</b>	<b>0,00</b>	<b>3 226 594,35</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5</b>				
Yritykset	0,00	12 500 743,33	0,00	120 261,42
Maatalous	0,00	275 498,20	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	7 270 235,60	0,00	23 000,00
Rakentaminen	0,00	1 044 809,24	0,00	48 365,21
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	359 157,67	0,00	17 400,64
Teollisuus	0,00	805 496,76	0,00	25 000,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	567 600,00	0,00	0,00
Muut	0,00	2 177 945,86	0,00	6 495,57
Kotitaloudet	0,00	7 400 959,95	0,00	392 953,90
<b>Yhteensä 31.12.2024</b>	<b>0,00</b>	<b>19 901 703,28</b>	<b>0,00</b>	<b>513 215,32</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6</b>				
Yritykset	0,00	9 662 958,02	0,00	277 079,93
Maatalous	0,00	445 547,63	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	6 186 463,91	0,00	4 922,47
Rakentaminen	0,00	978 537,43	0,00	191 502,71
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	89 165,66	0,00	9 000,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	95 496,05	0,00	57 251,00
Muut	0,00	1 867 747,34	0,00	14 403,75
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	0,00	16 818,79
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	522 898,24	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	4 988 652,77	0,00	54 600,79
<b>Yhteensä 31.12.2024</b>	<b>0,00</b>	<b>15 174 509,03</b>	<b>0,00</b>	<b>348 499,51</b>



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7**

Yritykset	0,00	6 209 075,67	0,00	26 198,02
Maatalous	0,00	232 490,20	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	2 286 934,19	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	250 000,00	0,00	12 903,38
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	233 276,94	0,00	7 507,60
Teollisuus	0,00	294 350,11	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	28 150,00	0,00	0,00
Muut	0,00	2 883 874,23	0,00	5 787,04
Kotitaloudet	0,00	6 057 615,21	0,00	60 996,88
<b>Yhteensä 31.12.2024</b>	<b>0,00</b>	<b>12 266 690,88</b>	<b>0,00</b>	<b>87 194,90</b>

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 8 tai riskiluokkaa ei luokiteltu**

Yritykset	0,00	2 575 729,13	6 659 323,84	1 666,15
Maatalous	0,00	0,00	200 476,03	0,00
Kiinteistöala	0,00	2 039 877,10	1 925 555,36	0,00
Rakentaminen	0,00	77 507,19	209 014,73	357,69
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	207 610,76	300 230,75	0,00
Teollisuus	0,00	144 037,58	1 409 899,75	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	58 928,58	101 213,86	0,00
Muut	0,00	47 767,92	2 512 933,36	1 308,46
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	4 313 263,47	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	3 343 633,39	0,00	2 090 790,23	0,00
Kotitaloudet	0,00	16 898 252,62	0,00	44 938,81
Muut	0,00	0,00	880 335,87	0,00
<b>Yhteensä 31.12.2024</b>	<b>3 343 633,39</b>	<b>19 473 981,75</b>	<b>13 943 713,41</b>	<b>46 604,96</b>

		<b>Lainat ja saamiset</b>	<b>Viearaan pääoman</b>	<b>Annetut</b>
	<b>Lainat ja saamiset</b>	<b>yleisöltä ja</b>	<b>ehtoiset sijoitukset</b>	<b>lainalupaukset ja</b>
	<b>luottolaitoksilta</b>	<b>julkisyhteisöiltä</b>		<b>takaukset</b>
<b>Tasearvo 31.12.2023</b>	<b>2 798 831,22</b>	<b>184 448 017,36</b>	<b>15 229 251,14</b>	<b>10 794 107,38</b>

**Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2023****Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1**

Yritykset	0,00	331 362,75	0,00	953 480,95
Maatalous	0,00	74 112,69	0,00	315 887,31
Kiinteistöala	0,00	0,00	0,00	100 000,00
Rakentaminen	0,00	23 421,47	0,00	152 610,53
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	0,00	0,00	59 608,50
Teollisuus	0,00	15 118,18	0,00	91 883,16
Kuljetus ja varastointi	0,00	50 693,91	0,00	173 491,45
Muut	0,00	168 016,50	0,00	60 000,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	574 965,05	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	15 611 277,94	0,00	436 651,96
<b>Yhteensä 31.12.2023</b>	<b>1 000 000,00</b>	<b>16 517 605,74</b>	<b>0,00</b>	<b>1 390 132,91</b>

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2**

Yritykset	0,00	3 216 969,06	0,00	916 057,96
Maatalous	0,00	403 844,57	0,00	50 127,34
Kiinteistöala	0,00	541 463,28	0,00	156 336,71
Rakentaminen	0,00	578 134,37	0,00	301 833,70
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	33 488,68	0,00	45 238,84
Teollisuus	0,00	38 452,42	0,00	82 072,93
Kuljetus ja varastointi	0,00	785 645,63	0,00	38 162,37
Muut	0,00	835 940,11	0,00	242 286,07
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	1 314,52	0,00	13 685,48
Kotitaloudet	0,00	29 814 455,24	0,00	173 001,39
<b>Yhteensä 31.12.2023</b>	<b>0,00</b>	<b>33 032 738,82</b>	<b>0,00</b>	<b>1 102 744,83</b>

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3**

Yritykset	0,00	4 394 312,63	0,00	229 607,51
Maatalous	0,00	148 739,77	0,00	29 481,81
Kiinteistöala	0,00	3 110 446,71	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	513 734,06	0,00	72 778,11
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	145 093,03	0,00	3 037,76
Teollisuus	0,00	172 909,10	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	86 699,79	0,00	0,00
Muut	0,00	216 690,17	0,00	124 309,83
Kotitaloudet	0,00	36 711 997,99	0,00	411 669,45
<b>Yhteensä 31.12.2023</b>	<b>0,00</b>	<b>41 106 310,62</b>	<b>0,00</b>	<b>641 276,96</b>

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4**

Yritykset	0,00	11 070 753,05	0,00	3 598 185,62
Maatalous	0,00	997 916,74	0,00	241 900,00
Kiinteistöala	0,00	8 740 762,32	0,00	3 141 285,62
Rakentaminen	0,00	30 000,00	0,00	15 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	115 666,91	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	68 761,09	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	112 208,27	0,00	0,00
Muut	0,00	1 005 437,72	0,00	200 000,00
Kotitaloudet	0,00	22 236 003,47	0,00	459 073,44
<b>Yhteensä 31.12.2023</b>	<b>0,00</b>	<b>33 306 756,52</b>	<b>0,00</b>	<b>4 057 259,06</b>



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5**

Yritykset	0,00	10 374 626,63	0,00	2 897 535,33
Maatalous	0,00	304 900,61	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	3 553 094,56	0,00	589 481,00
Rakentaminen	0,00	256 459,10	0,00	1 142 549,44
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	116 218,61	0,00	4 155,12
Teollisuus	0,00	1 053 735,81	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	0,00	15 000,00
Muut	0,00	5 090 217,94	0,00	1 146 349,77
Kohtaloudet	0,00	6 029 960,14	0,00	34 605,57
<b>Yhteensä 31.12.2023</b>	<b>0,00</b>	<b>16 404 586,77</b>	<b>0,00</b>	<b>2 932 140,90</b>

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6**

Yritykset	0,00	11 936 801,36	0,00	17 783,67
Kiinteistöala	0,00	10 463 078,63	0,00	1 380,22
Rakentaminen	0,00	713 644,88	0,00	16 340,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	90 000,00	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	183 868,43	0,00	0,00
Muut	0,00	486 209,42	0,00	63,45
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	0,00	16 818,79
Kohtaloudet	0,00	7 452 653,54	0,00	71 394,98
<b>Yhteensä 31.12.2023</b>	<b>119,44</b>	<b>19 389 454,90</b>	<b>0,00</b>	<b>105 997,44</b>

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7**

Yritykset	0,00	4 342 362,33	0,00	6 726,95
Kiinteistöala	0,00	2 283 974,85	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	53 306,68	0,00	6 630,98
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	211 800,96	0,00	42,88
Teollisuus	0,00	499 642,18	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	102 988,05	0,00	0,00
Muut	0,00	1 190 649,61	0,00	53,09
Kohtaloudet	0,00	4 110 905,21	0,00	434 188,57
<b>Yhteensä 31.12.2023</b>	<b>0,00</b>	<b>8 453 267,54</b>	<b>0,00</b>	<b>440 915,52</b>

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 8 tai riskiluokkaa ei luokiteltu**

Yritykset	0,00	1 032 265,53	9 093 245,82	77 583,15
Maatalous	0,00	263 990,20	200 439,89	0,00
Kiinteistöala	0,00	63 000,00	1 930 297,62	0,00
Rakentaminen	0,00	28 731,64	0,00	1 268,36
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	457 780,12	300 241,14	0,00
Teollisuus	0,00	189 588,99	2 019 301,44	74 820,55
Kuljetus ja varastointi	0,00	10 668,82	404 220,99	0,00
Muut	0,00	18 505,76	4 238 744,74	1 494,24
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	4 258 211,27	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	1 798 711,78	0,00	1 005 432,18	0,00
Kohtaloudet	0,00	15 205 030,92	0,00	46 056,61
Muut	0,00	0,00	872 361,87	0,00
<b>Yhteensä 31.12.2023</b>	<b>1 798 711,78</b>	<b>16 237 296,45</b>	<b>15 229 251,14</b>	<b>123 639,76</b>

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

	2024	2023	Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	<b>203 434 638,74</b>	<b>185 399 435,24</b>	
Asuntoluotot	117 658 459,02	109 280 840,37	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	47 415 040,23	37 104 025,39	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	11 098 210,10	9 693 957,77	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	27 262 929,39	29 320 611,71	Pääosin kiinteistövakuuksia

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

	2024	2023
<b>Korkotuotot</b>		
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavista saamis- ja tuloista	183 097,32	155 289,04
Saamisista luottolaitoksilta	702 538,73	661 922,92
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	9 329 090,26	7 028 915,68
Saamis- ja tuloista	36 930,55	54 668,36
Johdannaissopimuksista	994 341,38	751 876,92
Muut korkotuotot	84 185,51	93 410,10
<b>Yhteensä</b>	<b>11 330 183,75</b>	<b>8 746 083,02</b>
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroitista	347 280,78	317 037,34
<b>Korkokulut</b>		
Veloista luottolaitoksille	-428 854,01	-66 850,51
Veloista yleisöille ja julkisyhteisöille	-1 613 884,05	-235 039,13
Johdannaissopimuksista ja kaupankäynnin tarkoituksessa pidettävistä veloista	-2 490 162,62	-1 868 000,53
Muut korkokulut	-3 222,25	-8 702,91
<b>Yhteensä</b>	<b>-4 536 122,93</b>	<b>-2 178 593,08</b>



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1



## 2.02 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista

	2024	2023
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osinkotuotot	30 849,84	122 623,22
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatuista sijoituksista joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	233 818,63	58 618,39
<b>Yhteensä</b>	<b>264 668,47</b>	<b>181 241,61</b>

## 2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2024	2023
<b>Palkkiotuotot</b>		
Luotonannosta	378 824,17	384 336,54
Ottolainauksesta	7 772,94	5 078,97
Maksuliikenteestä	1 485 286,86	1 419 611,12
Omaisuuksienhoidosta	308 937,12	267 539,25
Välitetyistä toiminnoista	1 189 250,90	1 093 722,99
Takausten myöntämisestä	43 369,86	31 542,06
Muut palkkiotuotot	41 229,67	36 011,55
<b>Yhteensä</b>	<b>3 454 671,52</b>	<b>3 237 842,48</b>

## Palkkiokulut

Maksetut toimitusmaksut	-59 567,98	-52 672,17
Muut	-459 568,56	-376 044,42
<b>Yhteensä</b>	<b>-519 136,54</b>	<b>-428 716,59</b>

## 2.04 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot

	2024 Myyntivoitot ja - tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Osakkeista ja osuuksista	0,00	17 769,11	17 769,11
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>17 769,11</b>	<b>17 769,11</b>
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		1 034 541,15	1 034 541,15
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		-998 268,94	-998 268,94
<b>Suojauslaskelman nettotulos</b>		<b>36 272,21</b>	<b>36 272,21</b>
<b>Tuloslaskelmaerä yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>54 041,32</b>	<b>54 041,32</b>

	2023 Myyntivoitot ja - tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Osakkeista ja osuuksista	-6 216,44	-2 495,09	-8 711,53
<b>Yhteensä</b>	<b>-6 216,44</b>	<b>-2 495,09</b>	<b>-8 711,53</b>
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		2 141 988,46	2 141 988,46
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		-2 359 966,09	-2 359 966,09
<b>Suojauslaskelman nettotulos</b>		<b>-217 977,63</b>	<b>-217 977,63</b>
<b>Tuloslaskelmaerä yhteensä</b>	<b>-6 216,44</b>	<b>-220 472,72</b>	<b>-226 689,16</b>

## 2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	Emo 2024 Myyntivoitot ja - tappiot (netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	12 889,00	-19 812,68	-6 923,68
<b>Yhteensä</b>	<b>12 889,00</b>	<b>-19 812,68</b>	<b>-6 923,68</b>

	2023 Myyntivoitot ja - tappiot (netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	103 753,59	-551 700,30	-447 946,71
<b>Yhteensä</b>	<b>103 753,59</b>	<b>-551 700,30</b>	<b>-447 946,71</b>

## 2.06 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2024	2023
Vuokra- ja osinkotuotot	170 059,39	185 073,34
Suunnitelman mukaiset poistot	-4 056,24	-12 930,54
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	0,00	39 336,91
Arvon alentumistappiot	-100 000,00	-150 000,00
Muut kulut	-164 679,95	-170 546,00
<b>Yhteensä</b>	<b>-98 676,80</b>	<b>-109 066,29</b>

## 2.07 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	2024	2023
<b>Liiketoiminnan muut tuotot</b>		
Vakuutusyhtiöiltä saadut korvaukset, jotka eivät kohdistu sijoituskiinteistöihin	400,00	4 789,95
Muut tuotot	184 920,43	192 921,02
<b>Yhteensä</b>	<b>185 320,43</b>	<b>197 710,97</b>

	2024	2023
<b>Liiketoiminnan muut kulut</b>		
Vuokratulot	-117 074,58	-107 335,79
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-138 533,40	-130 927,21
Vakuusrahastomaksut	-144 517,73	-164 543,63
Muut kulut	-554 900,19	-631 136,29
<b>Yhteensä</b>	<b>-955 025,90</b>	<b>-1 033 942,92</b>



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

## 2.08 Henkilöstökulut

	2024	2023
Palkat ja palkkiot	-1 796 589,33	-1 547 815,56
Henkilösivukulut	-385 752,85	-358 439,55
Eläkekulut	-342 191,00	-307 585,01
Muut henkilösivukulut	-43 561,85	-50 854,54
<b>Yhteensä</b>	<b>-2 182 342,18</b>	<b>-1 906 255,11</b>

## 2.09 Muut hallintokulut

	2024	2023
Muut henkilöstökulut	-149 881,30	-121 095,50
Toimistokulut	-1 083 668,58	-823 293,94
Atk-kulut	-1 491 001,89	-1 694 095,73
Yhteyskulut	-140 812,20	-150 760,98
Edustus- ja markkinointikulut	-196 711,58	-267 761,55
Muut hallintokulut	-3 037,50	-3 294,24
<b>Yhteensä</b>	<b>-3 065 113,05</b>	<b>-3 060 301,94</b>

## 2.10 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista

	2024	2023
<b>Suunnitelman mukaiset poistot</b>	<b>-212 129,26</b>	<b>-177 824,66</b>
Aineelliset hyödykkeet	-59 020,47	-49 153,73
Aineettomat hyödykkeet	-153 108,79	-128 670,93
<b>Arvonalentumiset ja niiden peruutukset</b>	<b>-250 000,00</b>	<b>-100 000,00</b>
Aineelliset hyödykkeet	-250 000,00	-100 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>-462 129,26</b>	<b>-277 824,66</b>

## 2.11 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottoappiit

	2024		Tuloslaskelmaan kirjatu lopullisten luottoappioiden peruutukset		Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottoappiit ja arvonalentumis- tappiit	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottoappiit yhteensä
Saamisista luottolaitoksilta	-15,79	0,00	-	-	-	-15,79
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-160 043,76	534 661,87	3 815,96	-600 953,53	-222 519,46	-222 519,46
Saamisista osakkeista	3 580,95	-	-	0,00	3 580,95	3 580,95
Taseen ulkopuoliset erät	15 926,42	-	-	0,00	15 926,42	15 926,42
<b>Yhteensä</b>	<b>-140 552,18</b>	<b>534 661,87</b>	<b>3 815,96</b>	<b>-600 953,53</b>	<b>-203 027,88</b>	<b>-203 027,88</b>

	2023		Tuloslaskelmaan kirjatu lopullisten luottoappioiden peruutukset		Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottoappiit ja arvonalentumis- tappiit	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottoappiit yhteensä
Saamisista luottolaitoksilta	-192,22	0,00	-	-	-	-192,22
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-303 663,89	218 415,12	2 645,01	-349 445,76	-432 049,52	-432 049,52
Saamisista osakkeista	140 589,91	-	-	0,00	140 589,91	140 589,91
Taseen ulkopuoliset erät	-18 368,23	-	-	0,00	-18 368,23	-18 368,23
<b>Yhteensä</b>	<b>-181 634,43</b>	<b>218 415,12</b>	<b>2 645,01</b>	<b>-349 445,76</b>	<b>-310 020,06</b>	<b>-310 020,06</b>

## 2.12 Tuotot liikevoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2024	2023
Pankkitoiminnan tuotot	10 647 162,08	9 400 582,84

Tuottojen, liikevoiton, varojen ja velkojen jakautumista liikevoiminta-alueittain ei ole ilmoitettu, koska jaolla ei ole olennaista merkitystä. Pankki harjoittaa liikevoimintaa vain Suomessa.

## VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

## 3.01 Annetut vakuudet

Omasta velasta annetut:	Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Tase-erä				
Velat luottolaitoksille	0,00	0,00	57 495 890,24	57 495 890,24
Johdannaisoimukset	0,00	0,00	1 330 000,00	1 330 000,00
<b>Omasta velasta annetut yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>58 825 890,24</b>	<b>58 825 890,24</b>

## Muiden velasta annetut:

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

## 3.02 Eläkevastuut

Henkilöstön eläkevaru on järjestetty eläkevakuutusyhtiö Bon kautta eikä kattamaton eläkevastuuta ole.



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

## 3.03 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2024	2023
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	854 170,43	953 269,37
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset joista luottolupaukset	6 523 492,86	10 831 533,20
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä</b>	<b>7 377 663,29</b>	<b>11 784 802,57</b>

## 3.04 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	2024	2023
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonnisäverovelvollisuusryhmään.		
Arvonnisäveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	1 586 855,14	1 232 342,01

**HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT**

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12.	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12.
--	------------------------------------	--	------------------------------------	--

## 4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.

	2024	2023
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	32	28
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	1	2
Määräaikainen henkilöstö	4	1
<b>Yhteensä</b>	<b>37</b>	<b>31</b>

## 4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2024	2023
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	302 864,34	276 379,82
<b>Yhteensä</b>	<b>302 864,34</b>	<b>276 379,82</b>

## 4.03 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset

	2024		2023	
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	1 189 897,39	0,00	1 329 855,59	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 189 897,39</b>	<b>0,00</b>	<b>1 329 855,59</b>	<b>0,00</b>
Lisäykset	0,00	0,00	0,00	0,00
Vähennykset	139 958,20	0,00	49 371,10	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

	2024			Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Lähipiiriin kuuluminen peruste	Saamiset yleisöille ja julkisyhteisöille	Sijoitukset	Muut saamiset	
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.				
**) Muut kohtaan sisältyvät: Lähipiiriin kuuluvan henkilön määräysvalta yhteisö tai yhteisö, johon on huomattava vaikutusvalta sekä Eläkesäätiö/-kassa				
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot</b>				
Tilikauden alussa	2 171,36	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	1 200,45	0,00	0,00	0,00
<b>Tilikauden lopussa</b>	<b>3 371,81</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

2023

	2023			Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Lähipiiriin kuuluminen peruste	Saamiset yleisöille ja julkisyhteisöille	Sijoitukset	Muut saamiset	
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

\*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.

\*\*) Muut kohtaan sisältyvät: Lähipiiriin kuuluvan henkilön määräysvalta yhteisö tai yhteisö, johon on huomattava vaikutusvalta sekä Eläkesäätiö/-kassa

## Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	1 275,30	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	896,06	0,00	0,00	0,00
<b>Tilikauden lopussa</b>	<b>2 171,36</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## Saamisia ja sijoituksia koskevat pääasialliset ehdot

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



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

## OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

### 5.01 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytä- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Käjanpitoarvot Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl Määräysvallan perust
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	953 259,59 1 142 630,61	-85 944,87	1
Osakkuus- ja omistusyhteisyritykset	Käjanpitoarvot Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl Määräysvallan perust
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	386 429,07 2 296 451,52	-3 803,28	2

\*] Tilikauden 2023 oma pääoma ja voitto

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

## MUUT LIITETIEDOT

### 6.01 Luottolaitoksen tarjoama sijoituspalvelutoiminta

Pankki ei tarjoa sijoituspalvelulain 1 luvun 15 §:ssä mainittuja sijoituspalveluja.

### 6.02 Tilintarkastajan palkkiot

	2024	2023
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	11 422,26	19 477,61
Tilintarkastuslain 1§:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitettut toimeksiannot	744,00	744,00
<b>Yhteensä</b>	<b>12 166,26</b>	<b>20 221,61</b>

### 6.03 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

Pankin hallituksen tiedossa ei ole selkkoja, jotka olennaisesti vaikuttaisivat pankin taloudelliseen asemaan tilinpäätöksen valmistumisen jälkeisellä ajalla.



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

## LUETTELO TILIKAUDEN AIKANA KÄYTETYISTÄ KIRJANPITOKIRJOISTA JA TOSITELAJEISTA

### Kirjanpitokirjat

### Säilytystapa

Pääkirja/päiväkirja	Elektroninen arkisto
Tasekirja	Elektroninen arkisto
Tositteet	Elektroninen arkisto

### Reskontrat

Asiakasreskontrat (koneelliset)	Elektroninen arkisto
Salkkukirjanpito	Elektroninen arkisto
Ostoreskontra (Basware)	Elektroninen arkisto
Kassapäiväkirja	Atk-tuloste
Kassaraportit	Atk-tuloste
Palkkakirjanpito	Elektroninen arkisto
Käyttöomaisuusreskontra	Elektroninen arkisto
Johdannaisten reskontra	Elektroninen arkisto
Vuokrasaamiset	Excel-tiedosto
Notariaattisaamiset	Excel-tiedosto

### Tositelajit

AS	Alkusaldot
00	Kirjanpidon palautustapahtuma
10	Maksuliiketilin ja muiden tilioitteiden tapahtumat
16	Jaksotustositteet
20	Ostolaskut
25	Ostolaskujen suoritukset
50	ECL-kirjaukset
51	Salkkukirjanpito
53	Ottolainaus, maksuliiketilin korko
56	Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat
57	MB Manager-viennit



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

58	Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot
60	Sisäisen laskennan tositteet
61	Konekielinen sisäisen laskennan tietojen välitys
63	Voitonjakokirjaukset
68	Treasury-järjestelmän kirjaukset, pysyvät
70	Muistiotositteet
71	Pääkirjakirjaukset
72	Automaattiviennit, kirjanpito
75	Palkkaviennit, maksetut palkat
76	Pääkirjakirjaukset, jotka tehdään keskitetysti
77	Asiakkaan toimittamat pääkirjakirjaukset, jotka tehdään Friends-prosessilla
78	Pysyvät johdannais- ja suojauslaskentakirjaukset
79	Purkautuvat johdannais- ja suojauslaskentakirjaukset
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	Liiketoimintasiirtoon liittyvät viennit
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietotosite



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1

# Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Uudessakaupungissa 5. päivänä helmikuuta 2025

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan hallitus

Päivi Nuutila

Taneli Ruohola

Jarno Helistölä

Jari Nevavuori

Päivi Sannola

Ossi Öhman  
Toimitusjohtaja

## TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Uudessakaupungissa 6. päivänä helmikuuta 2025

Emmi Lakula, KHT



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

Document ID:  
39BC8B51824F4610A3DCA6BF53BA0BA1