

# **SÄÄSTÖPANKKI KALANTI-PYHÄRANTA**

## **TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2022**

Yritys- ja yhteisötunnus: 0133409-6

Postiosoite: Alinenkatu 26, 23500 UUSIKAUPUNKI

Käyntiosoite: Alinenkatu 26, Uusikaupunki

Kotipaikka: Uusikaupunki

## TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2022

### SISÄLLYS

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2022 .....	5
Pankin liiketoiminta .....	5
Tulos .....	6
Korkokate .....	7
Nettopalkkiotuotot .....	7
Sijoitustoiminta .....	8
Kulut .....	8
Arvon alentumistappiot .....	8
Tase .....	9
Luotonanto .....	9
Taseen ulkopuoliset sitoumukset .....	10
Sijoitukset .....	10
Johdannais sopimukset .....	10
Vieras pääoma .....	10
Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä .....	11
Konsernitilinpäätös .....	11
Vakavaraisuuden hallinta .....	11
Stressitestit .....	12
Pääoman jatkuvuussuunnitelma .....	12
Pilari 1 pääomavaateet .....	12
Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut .....	12
Vähimmäisomavaraisuusaste .....	15
Kriisintarkkaisu suunnitelma .....	15
Riskienhallinta .....	16
Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi .....	16
Luottoriski- ja vastapuoliriskit .....	17
Likviditeettiriski .....	19
Markkinariski .....	20
Kiinteistöriski .....	22
Operatiivinen riski .....	22

Liiketoimintariski .....	23
Säästöpankkiryhmä ja säästöpankkien yhteenliittymä.....	23
Keskinäinen vastuu.....	24
Talletussuoja.....	24
Sijoittajien turva .....	25
Hallinto ja henkilöstö.....	25
Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä.....	26
Palkitsemisjärjestelmät .....	26
Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot .....	27
Yhteiskuntavastuu .....	27
Toimintaympäristö.....	28
Gloaali taloustilanne .....	28
Korkoympäristö.....	28
Sijoitusmarkkinat .....	29
Suomen taloustilanne .....	29
Asuntomarkkinat Suomessa .....	29
Olenaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen.....	30
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2023 .....	30
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä.....	31
Tunnuslukujen laskentakaavat .....	32
Tilinpäätös.....	33
Tuloslaskelma.....	33
Tase.....	34
Rahoituslaskelma .....	36
KONSERNITuloslaskelma .....	38
KONSERNITase .....	39
konsernin Rahoituslaskelma.....	41
<b>Liitetiedot .....</b>	<b>42</b>
Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet.....	42
Konsernitilinpäätöksen laajuus .....	43
Konsolidointi.....	44
Konsernitilinpäätös.....	44
Rahoitusinstrumentit.....	44
Rahoitusvarat ja -velat.....	44
Alkuperäinen kirjaaminen .....	44
Rahoitusvarojen luokittelu ja luokittelun määrittely .....	45

Rahoitusvarojen ja -velkojen kirjaaminen pois taseesta.....	47
Käyvän arvon määrittäminen .....	48
Arvonalentuminen .....	49
Suojauslaskenta ja johdannaisopimukset .....	52
Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet .....	53
Tilinpäätössiirtojen kertymä .....	53
Poistoero ja verotusperusteiset varaukset .....	53
Taseen ulkopuoliset sitoumukset .....	53
Korkotuotot ja -kulut .....	54
Poistoperiaatteet .....	54
Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset .....	54
Verot .....	54
Rahavarat .....	55
Konsernitilinpäätöksen vertailukelpoisuus .....	55
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista .....	75
Tilinpäätösmerkintä.....	77

---

# HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS TILIKAUDELTA 1.1. – 31.12.2022

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta on itsenäinen säästöpankki, joka on perustettu vuonna 1896. Vuosi 2022 oli pankin 126. toimintavuosi. Pankki toimii Varsinais-Suomessa ja Satakunnassa. Pankin liiketoiminta jakautuu henkilöasiakkaisiin, yritysasiakkaisiin ja varallisuudenhoitoon.

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

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

## **Säästöpankin tehtävä on ollut auttaa suomalaisia vaurastumaan jo 200 vuotta**

Kun Säästöpankki perustettiin vuonna 1822, tehtäväksemme tuli yhteiskunnallisesti tärkeä missio: auttaa Suomen työteliästä kansaa vaurastumaan ja hoitamaan talouttaan paremmin. Tällä samalla missiolla jatkamme edelleen ja olemme ylpeitä siitä, että olemme pankki, jolla on yhteiskunnallisesti tärkeä aate.

Viime vuonna täytimme 200 vuotta ja juhlistimme tätä merkkipaalua monin tavoin. Juhlavuoden keskeiseksi tarinaksi nostimme Säästöpankin ensimmäisen asiakkaan, piika Hedvig Nyströmin, joka talletti rahansa Turussa. Aloitimme juhluvuoden kampanjalla, jolla etsintäkuulutimme Hedvigin jälkeläisiä - ja löysimme Hedvigin sukutarinan lisäksi myös Säästöpankin perustajan apteekkari Julinin sukulaisia. Myös henkilöstömme pääsi koronatauon jälkeen kohtaamaan toinen toisiaan ensimmäistä kertaa pariin vuoteen

yhteisissä juhlissa, jotka pidettiin Pikku-Finlandiassa.

Merkityksellinen etappi viime vuonna oli myös se, että saimme lahjoittaa ennätysellisen 1,5 miljoonan euron potin satoihin kohteisiin ympäri Suomen vuosittaisen Hyviä tekoja -kampanjamme kautta. Viime vuoden kampanjan äänestystulokset paljastivat, että suomalaiset ovat juuri nyt huolissaan lasten ja nuorten hyvinvoinnista. Siksi tukea saivat muun muassa vähävaraiset lapsiperheet, lasten ja nuorten mielenterveys sekä lasten harrastukset kuten urheiluseurat.

Vastuullisuusteot kuten Hyviä tekoja -kampanjamme ovat säästöpankkiaatteen ytimessä. Siksi olemme erityisen ylpeitä siitä, että näinä taloudellisesti haastavina aikoina saamme kantaa kortemme kekoon muun muassa jakamalla osan tuloksestamme paikallisen hyvinvoinnin ja elinvoiman edistämiseksi. Saamme toteuttaa 200-vuotista missiotamme joka päivä: työemme kautta autamme suomalaisia kohentamaan taloudellista hyvinvointiaan ja vaurastumaan myös vaikeina aikoina.

## PANKIN LIKETOIMINTA

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan liiketoiminnan kasvu saavutti suurelta osin pankin liiketoimintasuunnitelmassaan tilikaudelle asettamat tavoitteet. Tilikauden tulos heikkeni jonkin verran Rauman ja Turun konttorien kasvuinvestointien sekä kiinteistösijoitusten ja luottosalkun kertaluonteisten alaskirjausten painamana.

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta harjoittaa peruspankkitoimintaa ja tarjoaa asiakkailleen monipuolisia pankkipalveluja sekä oman taseensa kautta että välittää yhteistyökumppaneidensa tuotteita. Välitetyt

tuotteet käsittävät luotto-, varallisuudenhoito- ja vakuutus tuotteita.

Välitetyt luotot koostuvat Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2022 lopussa oli 27 279 (31.12.2021: 27 698) tuhatta euroa. Pankilla on jälleenrahoitusvelvoite välittämiinsä kiinnitysluottoihin. Taseen liitetiedoissa kohdassa 3.01 Annetut vakuudet luetellut velat luottolaitoksille liittyvät kiinnitysluottopankeista ja katetuista joukkolainoista annetun lain muutokseen ja sen myötä Sp-Kiinnitysluottopankissa käyttöön otettuun väliluottomalliin tilikauden aikana.

Varallisuudenhoidon tuotteina pankin tuotevalikoimaan kuuluvat Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimat sijoitusrahastot ja Sp-Henkivakuutuksen vakuutussäästämisen tuotteet. Vuoden lopussa asiakkailta oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 79 842 tuhatta euroa. Pankki tarjoaa asiakkailleen myös sijoittamista koskevia palveluita, joissa salkunhoitajana on Sp-Rahastoyhtiö Oy. Lisäksi pankki tarjoaa asiakkailleen Sp-Keskuspankki Oyj:n tuottamia arvopaperipalveluja.

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

Maksujenvälityksessä pankki käyttää Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n maksujenvälitys- ja clearing palveluja. 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.

Vuoden 2022 aikana pankki avasi uudet konttorit Raumalle ja Turkuun.

## TULOS

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan liiketulos oli 1 002 tuhatta euroa (1 776 tuhatta euroa vuonna 2021). Liikevoitto pieneni edellisestä vuodesta 774 tuhatta euroa.

Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,5 prosenttia (0,8). Liiketuloksen heikkeneminen johtui pankin uusiin konttoreihin tekemistä kasvuinvestoinneista sekä kertaluonteisista arvonalennustappioista kiinteistösijoitusten ja luottosalkun osalta. Sijoitustoiminnan osuus tuloksesta oli -436 (533) tuhatta euroa. Pankin kulu-tuotto-suhde oli 77,7 prosenttia (73,1). Oman pääoman tuotto (ROE) oli 2,65 (5,88) prosenttia.

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2022	01-12/2021	Muutos-% *)	01-12/2020	Muutos-% **)
Korkokate	3 535	3 224	9,6	3 289	-2,0
Nettopalkkiotuotot	2 683	2 737	-1,9	2 252	21,5
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-165	364	-145,2	398	-8,6
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot	-29	20	-246,0	223	-91,0
Suojauslaskennan nettotulos	179	-20	...	0	...
Muut tuotot	988	43	...	176	-75,8
Tuotot yhteensä	7 191	6 367	12,9	6 338	0,5
Henkilöstökulut	-1 643	-1 363	20,6	-1 246	9,3
Muut hallintokulut	-2 584	-2 308	12,0	-2 005	15,1
Muut kulut	-1 360	-987	37,7	-1 164	-15,2
Kulut yhteensä	-5 587	-4 657	20,0	-4 416	5,5
Kulu-tuotto -suhde	77,69	73,14		69,68	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenuun kirjatuista rahoitusvaroista	-470	25	...	-221	-111,1
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	-133	41	-420,6	-62	-166,6
Liikevoitto	1 002	1 776	-43,6	1 639	8,4
Tilikauden voitto	1 087	677	60,6	604	12,0
*) Muutos 2022-2021					
**) Muutos 2021-2020					

## KORKOKATE

Pankin korkokatteeksi muodostui 3 535 tuhatta euroa (3 224). Korkokate kasvoi 9,6 prosentilla edelliseen tilikauteen verrattuna. Korkokatetta vahvistivat suojaavista korkojohdannaisista saadut korot, joiden määrä korkokatteessa oli 342 tuhatta euroa (452).

Korkotuottojen määrä oli 3 785 tuhatta euroa (3 332), jossa kasvua edellisvuodesta oli 13,6 prosenttia. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat luotonannon korkotuotot. Korkokulut olivat 250 tuhatta euroa (108). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 131,5 prosenttia. Korkokulut

koostuivat pääasiassa koronvaihtosopimuksiin liittyvistä koroista.

## NETTOPALKKIOTUOTOT

Nettopalkkiotuotot olivat 2 683 tuhatta euroa (2 737). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 3 073 tuhatta euroa (3 070) ja palkkiokulujen 390 tuhatta euroa (333). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 1 251 tuhatta euroa (1 263), josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista saadut palkkiot olivat 311 tuhatta euroa (309) ja muista välitetyistä tuotteista 940 tuhatta euroa (954). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot luotonannosta

326 tuhatta euroa (369), palkkiot maksuliikenteestä 1 288 tuhatta euroa (1 192), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 129 tuhatta euroa (168) ja palkkiot takauksista 27 tuhatta euroa (32). Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 17,0 prosenttia.

## SIIJOITUSTOIMINTA

Sijoitustoiminnan tuotot yhteensä olivat -303 (491) tuhatta euroa, joka muodostui saamistodistusten tuotoista korkokatteessa, osinko- ja rahasto-osuuksien tuotoista, sijoitustoiminnan arvonmuutoksista ja sijoituskiinteistöjen nettotuotoista.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui -165 tuhatta euroa (364). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoa ja -tappioita 2 tuhatta euroa (23) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita -167 tuhatta euroa (341).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot olivat -29 tuhatta euroa (20), josta myyntivoitot ja -tappiot olivat 2 tuhatta (1).

Suojauslaskennan nettotulos oli 179 tuhatta euroa (-20). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisten ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 988 tuhatta euroa (43). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 282 tuhatta euroa (42), jossa kasvua edellisvuoteen oli 240 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui -521 tuhatta euroa (-120). Ero, 400 tuhatta euroa, johtui sijoituskiinteistöihin tehdyistä arvonalennuskirjauksista. Liiketoiminnan muut tuotot olivat 1 227 tuhatta euroa (121). Liiketoiminnan muita tuottoja kasvatti 955 tuhannella eurolla peruspankkihankkeen päättämisestä saatu korvaus.

## KULUT

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 1 643 tuhatta euroa (1 363), mikä oli 20,6 prosenttia suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui henkilömäärän kasvusta uusien konttorien myötä.

Muut hallintokulut kasvoivat 12,0 prosenttia, 2 584 tuhanteen euroon (2 308). Muut kulut, 1 360 tuhatta euroa (987), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 170 tuhatta euroa (202). Poistoja ja arvonalentumisia kasvatti 250 tuhannen euron arvonalentumiskirjaus peruspankkihankkeen taseeseen kirjatuista aineettomista hyödykkeistä. Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 17,3 prosenttia, 921 tuhanteen euroon (785).

## ARVONALENTUMISTAPPIOT

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli 471 tuhatta euroa (-26). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat 502 tuhatta euroa (-14). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin tilikaudella 0 tuhatta euroa (1) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatuista saamisista -31 tuhatta euroa (-13). Sijoitusomaisuuden toteutuneet ja odotetut luottotappiot olivat yhteensä 133 tuhatta euroa (-41,0).

Taseen tappiota koskeva odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä luotoista ja saamisista oli tilikauden lopussa 1381 tuhatta euroa (31.12.2021: 876), eli 0,84 % (31.12.2021 0,55 %) prosenttia luotoista ja saamisista.



## TASE

Pankin tase kasvoi vuoden 2022 aikana 4,2 prosenttia ja oli vuoden lopussa 224 270 tuhatta euroa (215 277). Taseessa olevien

luottojen määrä oli 163 348 tuhatta euroa. Talletusten määrä oli 190 755 tuhatta euroa.

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

Tuhatta euroa	31.12.2022	31.12.2021	Muutos-% **)	31.12.2020	Muutos-% ***)
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	<b>163 348</b>	<b>158 913</b>	<b>2,8</b>	<b>157 437</b>	<b>0,9</b>
Luotot	163 348	158 913	2,8	157 437	0,9
Muut saamiset	0	0	0	0	0
<b>Sijoitukset</b>	<b>56 222</b>	<b>51 688</b>	<b>8,8</b>	<b>47 888</b>	<b>7,9</b>
Saamiset luottolaitoksilta	26 167	21 563	21,4	16 926	27,4
Saamistodistukset	16 487	16 810	-1,9	11 609	44,8
Osakkeet ja osuudet	11 466	10 606	8,1	16 379	-35,2
Kiinteistöt	2 102	2 709	-22,4	2 974	-8,9
<b>Johdannaissopimukset</b>	<b>4 350</b>	<b>1 426</b>	<b>204,9</b>	<b>2 896</b>	<b>-50,8</b>
Johdannaissopimukset vastaavaa	0	1 426	-100,0	2 896	-50,8
Johdannaissopimukset vastattavaa	4 350	0	0	0	0
<b>Yleisön talletukset *)</b>	<b>190 755</b>	<b>179 899</b>	<b>6,0</b>	<b>174 190</b>	<b>3,3</b>
<b>Velat luottolaitoksille</b>	<b>1 833</b>	<b>1 661</b>	<b>10,4</b>	<b>3 905</b>	<b>-57,5</b>
<b>Oma pääoma</b>	<b>23 768</b>	<b>24 357</b>	<b>-2,4</b>	<b>23 870</b>	<b>2,0</b>
<b>Tilinpäätössiirtojen kertymä</b>	<b>6 360</b>	<b>6 674</b>	<b>-4,7</b>	<b>5 588</b>	<b>19,4</b>
ROA %	0,35	0,80		0,72	
ROE %	2,65	5,88		5,37	
Omavaraisuusaste	12,87	13,79		13,39	
Vakavaraisuussuhde	25,97 %	26,13 %		25,20 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2022-2021					
***) Muutos 2021-2020					

## LUOTONANTO

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 192 008 tuhatta euroa (187 487). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 164 729 tuhatta euroa (159 790) sekä pankin välittämät Sp-Kiinnitysluottopankin luotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä kauden lopussa oli 27 279 tuhatta euroa (27 698).

Välitetyt kiinnitysluotot mukaan luettuna luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 35 019 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 4 521 tuhatta euroa eli 2,4 prosenttia.

Järjestämättömien saamisten määrä säilyi edelleen maltillisella tasolla. Järjestämättömät saamiset olivat 4 743 tuhatta euroa (5 378) eli 635 tuhatta euroa pienemmät kuin vuotta aiemmin. Järjestämättömien saamisten määrä oli 2,9 % prosenttia (3,3 %) pankin taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin sisältyvien takausten yhteismäärästä.

Lainanhoitajoustolliset saamiset olivat 2 381 tuhatta euroa (3 657). Lainanhoitajoustolliset saamiset ovat saamisista, joiden lainaehdot on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestetty heikentyneen maksukykyyn johdosta.

#### TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 642 tuhatta euroa (872) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 5 726 tuhatta euroa (6 111) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

#### SIIJOITUKSET

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

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 26 167 tuhatta euroa (21 563). Määrä oli 4 604 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 16 487 tuhatta euroa (16 810), mikä on 1,9 prosenttia vähemmän kuin edellisenä vuonna. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 11 466 tuhatta euroa (10 606). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 7 555 tuhatta euroa (6 580) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 3 910 tuhatta euroa (4 027).

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 2 102 tuhatta euroa (2 709). Tästä omassa

käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 1 176 tuhatta euroa (1 189) ja sijoituskiinteistöjen arvo 926 tuhatta euroa (1 519). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.07.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 265 tuhannella eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusparannusmenoja. Vuoden 2022 aikana pankki myi omistamiensa kiinteistöyhteisöjen osakkeita 136 tuhannen euron arvosta. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 128 tuhannen euron nettomääräistä myyntitappiota. Pankki kirjasi arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta yhteensä -435 tuhatta euroa (-172).

#### JOHDANNAISSOPIMUKSET

Pankki käyttää johdannaisopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa puolella oli yhteensä 0 tuhatta euroa (1 426). Käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 0 tuhatta euroa (1 426).

Johdannaisten negatiivinen käypä arvo taseen vastattavaa puolella oli yhteensä 4 350 tuhatta euroa (0). Tästä käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 4 350 tuhatta euroa (0). Pankki suojaasi käyvän arvon suojauksella avistaehtoista talletussalkkua. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset.

Johdannaisopimukset eritellään liitetiedoissa 1.05. Vakavaraisuuslaskennassa johdannaiset sisältyvät luotto- ja vastapuoliriskin vakavaraisuusvaatimukseen.

#### VIERAS PÄÄOMA

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

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista.

Talletusten määrä vuoden lopussa oli 190 755 tuhatta euroa (179 899). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 6,0 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä kasvoivat vuoden aikana 8 887 tuhatta euroa eli 5,0 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 187 533 tuhatta euroa (178 646). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 157,3 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 3 223 tuhatta euroa (1 252).

Velat luottolaitoksille olivat 1 833 tuhatta euroa (1 661). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset.

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

## OMA PÄÄOMA JA TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 23 768 tuhatta euroa (24 357). Muutosta edelliseen tilikauteen verrattuna oli 589 tuhatta euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisella verovelalla oikaistuna oli -1 503 tuhatta euroa (85). Määrä koostuu käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien rahoitusvarojen käyvän arvon ja odotettujen luottotappioiden muutoksesta -1 503 tuhatta euroa.

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

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 6 360 tuhatta euroa (6 674), josta luottotappiovaraus oli 6 360 tuhatta euroa (6 674). Vuonna 2022 luottotappiovarausta purettiin -314 tuhatta, jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 4,1 prosenttia saamisista. Varauksesta 734 tuhatta euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

## KONSERNITILINPÄÄTÖS

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta muodostaa konsernin, johon kuuluvat emopankki ja sen 100 %:sti omistama Koy Uudenkaupungin Säästöpankintalo. Tytäryhtiön vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen.

Konsernin liikevoitoksi muodostui 1 320 tuhatta euroa (1 738) ja tilikauden tulokseksi 1 154 tuhatta euroa (1 508). Konsernitase oli 224 084 tuhatta euroa (214 754). Konsernin oma pääoma ja vähemmistön osuus pääomasta oli 28 659 tuhatta euroa (29 181). Konsernin emoyhtiön saamiset tytäryhtiöiltä olivat tilinpäätöshetkellä 352 tuhatta euroa (379).

## VAKAVARAIKUUDEN 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 vastaamaan kaikkien riskien yhteismäärää. Vakavaraisuuden hallintaprosessin kautta määritettävät sisäiset pääomatarpeet perustuvat vakavaraisuussäätelyn pilari 1:n mukaisiin pääomavaateisiin ja sen ulkopuolisiin riskeihin kuten rahoitustaseen korkoriskiin, sijoitussalkun markkinariskiin ja liiketoimintariskiin. Sisäisessä arviointiprosessissa pankki arvioi pääomanmäärän, joka riittää kattamaan myös pilari 1 ulkopuolisista riskeistä syntyvät odottamattomat tappiot.

Pankin hallituksella on kokonaisvastuu vakavaraisuudenhallinnasta. Pankin hallitus hyväksyy vakavaraisuudenhallinnan lähtökohdat, tavoitteet ja periaatteet. Lisäksi hallitus vahvistaa yleiset vaatimukset vakavaraisuuden mittaus- ja arviointimenetelmille sekä yleiset periaatteet vakavaraisuuden hallintaprosessin järjestämisestä. Käytännössä tämä tarkoittaa

sitä, että hallitus vahvistaa riskistrategiat ja määrittää tavoitetasot pääomalle, joka kattaa kaikki liiketoiminnasta ja ulkoisen toimintaympäristön muutoksista aiheutuvat olennaiset riskit.

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen vakavaraisuutta, maksuvalmiutta ja asiakasriskejä valvotaan konsolidoidusti Yhteenliittymäntasolla. Keskusyhteisön hallitus on asettanut yhteenliittymän ja pankkien vakavaraisuudelle tavoitetasot, joita seurataan neljännesvuosittain.

## STRESSITESTIT

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

## PÄÄOMAN JATKUVUUSSUUNNITELMA

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

## PILARI 1 PÄÄOMAVAATEET

Pankin luotto- ja vastapuoliriskin pääomavaade lasketaan standardimenetelmällä, vastuun arvonokkaisuriskin 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, yrityssaamiset ja vähittäissaamiset.

## OMAT VARAT JA VAKAVARAIUUSTUNNUSLUVUT

Tilikauden lopussa Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan pääomarakenne oli vahva ja koostui ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 27 664 (31.12.2021: 28 804) tuhatta euroa, josta ydinpääoman osuus oli 27 664 (31.12.2021: 28 804) tuhatta euroa. Ydinpääoman lasku johtui käyvän arvon rahaston muutoksesta. Säästöpankki Kalanti-Pyhärannalla ei ole ensisijaista lisäpääomaa. Riskipainotetut erät olivat 106 527 (31.12.2021: 110 215) tuhatta euroa, eli 3,5 prosenttia pienemmät kuin viime vuoden lopussa. Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan vakavaraisuussuhde oli 25,97 (31.12.2021: 26,13) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde 25,97 (31.12.2021: 26,13) prosenttia. Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan pääomavaade oli 11 229 (31.12.2021: 11 581) 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 tällä hetkellä 1,5 prosenttia (1,25 %). Pilari II pääomavaatimuksesta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ensisijaista pääomaa, josta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ydinpääomaa.

Finanssivalvonta poisti 6.4.2020 koronapandemian vaikutusten lieventämiseksi järjestelmäriskipuskurin, joka oli Säästöpankkien yhteenliittymän osalta 1 prosentin suuruinen. Finanssivalvonta ei ole toistaiseksi asettanut järjestelmäriskipuskuria nollassa suuremmaksi Venäjän hyökkäyssodan vaikutusten vuoksi. Makrovakauspäätöksen 16.12.2022 mukaan Finanssivalvonnan johtokunta on arvioinut tarvetta ja mahdollisuuksia vahvistaa kansallisen rahoitusjärjestelmän riskinkantokykyä enintään yhden prosentin suuruisella järjestelmäriskipuskurivaatimuksella. Päätöksen mukaan Finanssivalvonnan johtokunta valmistautuu tekemään päätöksen järjestelmäriskipuskurivaatimuksen asettamisesta vuoden 2023 ensimmäisellä neljänneksellä ja järjestelmäriskipuskurivaatimus tulisi voimaan laissa määritellyn siirtymäajan jälkeen. Päätöstä järjestelmäriskipuskurin asettamisesta voidaan lykätä, jos vaatimuksen arvioidaan vaikuttavan hyvin kielteisesti luottomarkkinoiden toimintaan lyhyellä aikavälillä.

Finanssivalvonta ei ole asettanut vuonna 2022 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 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 osavuositarkastuksessa julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot.

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

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkiryhmän konsolidoituun tilinpäätökseen.

	Emo	Emo	Konserni	Konserni
<b>Vakavaraisuuslaskennan pääerät, tuhatta euroa</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Omat varat</b>				
Ydinpääoma ennen lakisäätteisiä oikaisuja	28 756	29 608	28 559	29 093
Ydinpääomaan tehtävät lakisäätteiset oikaisut	-1 092	-803	-1092	-803
<b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>	<b>27 664</b>	<b>28 804</b>	<b>27 467</b>	<b>28 289</b>
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisäätteisiä oikaisuja				
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisäätteiset oikaisut				
<b>Ensisijainen lisäpääoma (AT1)</b>				
<b>Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>27 664</b>	<b>28 804</b>	<b>27 467</b>	<b>28 289</b>
Toissijainen pääoma ennen lakisäätteisiä oikaisuja				
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisäätteiset oikaisut				
<b>Toissijainen pääoma (T2) yhteensä</b>				
<b>Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)</b>	<b>27 664</b>	<b>28 804</b>	<b>27 467</b>	<b>28 289</b>
<b>Riskipainotetut erät yhteensä</b>	<b>106 527</b>	<b>110 215</b>	<b>106 428</b>	<b>109 786</b>
josta luottoriskin osuus	92 846	93 499	92 748	93 070
josta vastuun arvon oikaisuriski (CVA)	339	4 468	339	4 468
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)				
josta operatiivisen riskin osuus	13 342	12 248	13 341	12 248
<b>Vakavaraisuustunnusluvut</b>				
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	25,97 %	26,13 %	25,81 %	25,77 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	25,97 %	26,13 %	25,81 %	25,77 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	25,97 %	26,13 %	25,81 %	25,77 %

**Pääomavaatimus**

Omat varat yhteensä	27 664	28 804	27 467	28 289
Pääomavaatimus yhteensä *	11 229	11 581	11 218	11 536
Pääomapuskuri	16 435	17 223	16 249	16 753

- 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 13,38 (31.12.2021: 14,50) 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.

	Emo	Emo	Konserni	Konserni
<b>Vähimmäisomavaraisuusaste</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Ensisijainen pääoma	27 644	28 804	27 467	28 289
Vastuiden kokonaismäärä	206 760	198 587	206 574	198 063
Vähimmäisomavaraisuusaste	13,38 %	14,50 %	13,30 %	14,28 %

**KRIISINRATKAISUSUUNNITELMA**

Euroopan parlamentin ja unionin direktiivi 2014/59/ EU luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä tuotiin kansallisesti voimaan 1.1.2015 alkaen (Laki luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta). Kriisinratkaisulain toteuttamiseksi perustettiin Rahoitusvakausvirasto (Laki rahoitusvakausvirastosta, 1995/2014). Rahoitusvakausvirasto päätti asettaa huhtikuussa 2022 Säästöpankkien yhteenliittymälle sekä Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:lle omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen (MREL-vaade). Aiemman päätöksen mukainen vaade on voimassa 31.12.2023 saakka. 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 19,49 % kokonaisriskin määrästä tai 5,91 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi, 31.12.2023 saakka ja 1.1.2024 alkaen MREL-vaade on 19,77 % kokonaisriskin määrästä tai 7,85 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi.

Kokonaisriskin perusteella lasketun vaatimuksen lisäksi on jatkuvasti täytettävä laitoskohtainen kokonaislisöpääomavaatimus.

## RISKIENHALLINTA

### RISKIENHALLINNAN PERIAATTEET JA ORGANISOINTI

Riskienhallinnalla tarkoitetaan liiketoiminnasta aiheutuvien sekä siihen olennaisesti liittyvien riskien tunnistamista, arviointia, mittaamista, rajoittamista ja seurantaa. 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 pääomat tarpeet määritetään luotettavasti ja riippumattomasti sekä pääoma kohdennetaan suunnitelmallisesti nykyisen ja suunnitellun riskinoton mukaan sekä pankin maksuvalmiuden hallinnan kannalta oikein.

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

Pankki kohdistaa strategiansa mukaisesti liiketoimintansa vähittäispankkitoiminnan vähäriskiseen osaan. Pankilla ei ole taloudelliseen kantokykyynsä nähden ylisuuria

asiakas- tai 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 tappiuhan pankki huomioi tilinpäätöksessään riittäväillä arvonalentumiskirjauksilla ja muilla tappiokirjauksilla.

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

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

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

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

Compliance-toiminnon tavoitteena on varmistaa, että pankissa noudatetaan



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

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

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

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

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

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

## LUOTTORISKI- JA VASTAPUOLIRISKIT

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

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

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

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

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

Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 61,6 % (59,2 %). Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista

luotoista on 11,0 % (11,8 %) ja muiden 27,4 % (29,0 %). Valtaosa, 70,8 % (69,1 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Asiakkaiden luottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Luotonmyöntö perustuu ensisijaisesti asiakkaan riittävään luotonhoitokykyyn. Asiakkaan maksukyky, aiempi maksukäyttäytyminen, hakemuksen luottoluokitus ja tarjotut vakuudet muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle.

Henkilöasiakkaiden luokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä. Yksityisasiakkaiden luokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä. Yksityisasiakaskannan riskiluokitukset ovat pysyneet samalla vakaalla tasolla edelleen.

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

Yritysiasiakkaiden ja maaseutuyrittäjien riskiluokitukset ovat edelleen hyvällä tasolla. Näiden asiakasryhmien luottokannasta 87,50 %:ia on vähintään hyvän luottoluokituksen luottoja.

Pankin hallitus tekee lähipiirilottoihin liittyvät luottopäätökset. Muut luottovaltuudet hallitus on edelleen delegoinut pankin

rahoitusjohdolle ja muille nimetyille toimihenkilöille. Luottopäätökset tehdään pankin hallituksen vahvistamien luotonantohjeiden mukaisesti. Pääsääntönä on vähintään kahden päätöksentekijän periaate. Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luottokelpoisuuteen ja maksukykyyn sekä muiden luoton myöntämiskriteereiden, kuten vakuusvaatimusten täyttymiseen. Luoton myöntö on pääosin turvaavin vakuuksin. Vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon ja niiden käypiä arvoja seurataan säännöllisesti sekä tilastoja että hyvä toimialuetuntemusta hyödyntämällä. Pankin hallitus on vahvistanut pankille ohjeet eri vakuusmuotojen arvostuksista ja niiden vakuusarvoista, joita vastaan luottoa voidaan myöntää. Arvostusprosentit ovat varovaisesti määritellyjä enimmäisrajoja kullekin vakuuslajille. Vakuuden käyvän arvon arviointi perustuu aina tapauskohtaiseen arvioon.

Luottoriskiä arvioidaan ja mitataan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä, odotettavissa olevia luottotappioita, lainanhoitajoustoja, ongelmassaamia ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti asiakasvastuista, maksuviiveistä, odotettavissa olevista luottotappiosta, lainanhoitajoustoista, ongelmassaamisista ja järjestämättömistä luotoista. Luottosalkun keskittymiä seurataan asiakkaittain ja toimialoittain ja raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen näiden lisäksi myös luottoluokittain.

## ONGELMASAAMISET

Ongelmassaamia, viivästyneiden maksujen, lainanhoitajoustoja ja järjestämättömiä saamia seurataan säännöllisesti.

Ongelmassaamisilla tarkoitetaan vastuita, joissa asiakas on luokiteltu maksukyvyttömäksi joko yli 90 päivää erääntyneiden merkittävien saamisten vuoksi tai muista syistä pidetään

epätodennäköisenä, että asiakas selviäisi velvoitteistaan.

Viivästyneillä maksuilla tarkoitetaan sitä, että asiakkaan saatavat ovat rästissä 30–89 päivää, samalla asiakas on jo ns. potentiaalinen ongelma-asiakas. Pankin viivästyneet saamiset pienenevät edellistä vuodesta ja olivat noin 0,77 prosenttia (0,88) luottokannasta.

Järjestämättömäksi saamiseksi luokitellaan luotot, joilla vähintään yksi seuraavista kriteereistä täyttyy: luotto on luokiteltu maksukyvyttömäksi, luotto on ECL vaiheessa 3, luotolla on järjestämätön lainanhoitajousto tai jos sopimuksen lainanhoitajoustolla on yhden vuoden elinkaari. Pankin järjestämättömät saamiset pienenevät ja olivat vuoden lopussa 2,9 % luottokannasta.

Lainanhoitajoustoina raportoidaan saamiset, joiden ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneestä maksukyvyystä johtuen. Uudelleen neuvoteltujen saamisten lainaehtoja on helpotettu asiakkaan taloudellisista vaikeuksista johtuen esimerkiksi myöntämällä lyhennysvapaa, jonka kesto on 6–12 kuukautta. Tietyissä olosuhteissa velallisen joutuessa taloudellisiin vaikeuksiin asiakkaalle annetaan myönnitys lainaehtoihin lyhennysvapaan tai luoton uudelleenjärjestelyn muodossa ja tällä tavalla pyritään turvaamaan asiakkaan maksukyky ja välttämään mahdollisia luottotappioita. Lainanhoitajoustojen myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä. Pankin lainanhoitajoustollisia saamia oli yhteensä 2 381 tuhatta euroa (3 657 tuhatta euroa).

Arvonalentuminen ja odotettavissa olevat luottotappiot on kuvattu tarkemmin tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa.

## LUOTONANNON KESKITTYMÄRISKIT

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

- yksittäiselle vastapuolelle
- ryhmille, jotka muodostuvat yksittäisistä vastapuolista ja niihin sidoksissa olevista yhteisöistä
- tietyille toimialoille
- tiettyjä vakuuksia vastaan
- joiden maturiteetti on sama tai
- joissa tuote/instrumentti on sama.

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

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

## LIKVIDITEETIRISKI

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

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

Hallituksella on kokonaisvastuu likviditeettiriskistrategiasta, riskinotto- 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 tukumarkkinarahoituksella. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleerahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 10 500 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on säilyttää jälleerahoituksensa maturiteetti riittävän pitkänä kestävässä vuodenkin mittaisen markkinahäiriön ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

Pankki on saanut Säästöpankkiliitto osk:lta luvan olla soveltamatta EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013) kuudennen osan ja sen nojalla annetuissa Euroopan unionin säädöksissä säädetyt luottolaitoksen maksuvalmiudelle ja pysyväille 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 26,3 % (22,2 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2022 aikana pankin rahoitusasema pysyi hyvänä.

## MARKKINARISKI

Pankkitoiminnan markkinariskejä syntyy jäsenluottolaitosten rahoitustaseista, joka koostuu anto- ja ottolainauksesta,

markkinaehtoisesta jälleerahoituksesta sekä sijoitus- ja likviditeettisalkuista.

Markkinariskillä tarkoitetaan yleisesti markkinahintojen muutoksen aiheuttamaa vaikutusta rahoitusvarojen ja -velkojen markkina-arvoon. Pankkitoiminnan merkittävin markkinariski on rahoitustaseen korkoriski, jota seurataan sekä nykyarvon että 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.

## SIJOITUS- JA LIKVIDITEETTISALKKU

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

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

Valuuttariskillä tarkoitetaan valuuttakurssien muutosten vaikutusta tulokseen tai omaan pääomaan. Valuuttariskiä voi syntyä vähäisessä määrin lähinnä sijoitussalkun sijoitusrahasto-omistuksista ja valuuttakassan kautta. Pankin ottolainauksessa tai likviditeettipuskurissa ei saa olla avointa valuuttapositiona. Pankin valuuttapositiona

seurataan vakavaraisuuslaskennassa käytettävän menetelmän mukaisesti (pääomavaade lasketaan, mikäli kokonaisnettovaluuttapositio on yli 2 prosenttiyksikköä omien varojen yhteismäärästä).

Hyödykeriskillä tarkoitetaan hyödykehintojen muutosten vaikutusta. Pankin liiketoimintaan mukaan lukien sijoitustoiminta ei kuulu hyödykeriskin 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 (tutoriski). Korkoriskiä syntyy pankin rahoitustaseesta, jotka koostuvat anto- ja otolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleenrahoituksesta sekä sijoitussalkuista. Pankin kaupankäyntivarasto ovat vakavaraisuusasetuksessa määritellyt ns. pieni kaupankäyntivarasto, jonka korkoriskipositio ovat vähäinen.

Korkoriskien hallinnan tavoitteena on pankin korkokatteen ja nykyarvon vakauttaminen tasolle, jossa pankin liiketoiminta on kannattavaa, sekä niiden vaihtelun rajoittaminen siten, että pankin vakavaraisuus ei ole uhattuna voimakkaissakaan korkoympäristön muutoksissa. Pankin riskinottohalukkuus korkoriskin osalta kuvataan

pankin hallituksen asettamilla korkoriskilimiiteillä.

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

Pankki käyttää korkokatteen suojaamisessa koronvaihtosopimuksia.

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

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2022 -2,3/+2,4 prosenttia omista varoista, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti -4,6/+4,7 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 johdannaisien käyvän arvon muutoksia verrattuna korkokäyrän muutoksiin sekä muutoksia pankin taseasemassa ja korkokatteen herkkyydessä koronmuutoksille.

## KIINTEISTÖRISKI

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

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

Kiinteistöomaisuuden arvo on vähäinen verrattuna pankin taseeseen ja pankin omiin pääomiin, eikä kiinteistöomaisuuden arvoihin tällä hetkellä kohdistu sellaisia arvonalentamistarpeita, joilla olisi olennaista vaikutusta pankin lähivuosien tulokseen ja vakavaraisuuteen. Sijoituskiinteistöjen kirjanpitoarvot ja käyvät arvot on kuvattu liitetiedossa 1.07 (pois lukien aineettomiin hyödykkeisiin kirjatut aktivoinnit).

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 1 176 tuhatta euroa (1 189). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 966 (1 588) tuhatta euroa, mikä on 0,4 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto oli -55,6 prosenttia (-7,8).

## 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.

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

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

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

## OIKEUDELLISET RISKIT

Oikeudellisilla riskeillä tarkoitetaan pätemättömistä sopimuksista tai

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

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

## LIIKETOIMINTARISKI

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

Liiketoimintariskiä hallitaan ja minimoidaan strategia- ja liiketoimintasuunnittelun kautta.

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

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

Tilikauden aikana Ylihärän Säästöpankki fuusioitui Aito Säästöpankki Oy:öön ja Mietoisten Säästöpankki Liedon Säästöpankkiin. Fuusioiden seurauksena Yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään kuuluvien Säästöpankkien määrä väheni 17 pankista 15 pankkiin.

Liedon Säästöpankin isännistö hyväksyi Liedon Säästöpankin ja Oma Säästöpankin yhdistymistä koskevat yritysjärjestelyt 22.9.2022 isännistön kokouksessa. Liedon Säästöpankin irtaantuminen Säästöpankkiryhmästä ja Säästöpankkien Yhteenliittymästä toteutuu arviolta 28.2.2023. Yhteisen tahtotilan ja tulevaisuuden menestyksen vahvistamiseksi yhteenliittymän muut säästöpankit julkistivat joulukuussa allekirjoittaneensa liiketoimintoja koskevan keskinäisen etuosto-oikeussopimuksen.

Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj ja Oma Säästöpankki Oyj allekirjoittivat 28.11.2022

sopimuksen Liedon Säästöpankin välittämien Sp-Kiinnitysluottopankin luottojen siirrosta Oma Säästöpankille. Allekirjoitettu sopimus on osa kokonaisuutta, jossa Liedon Säästöpankki luovuttaa Oma Säästöpankille liike toimintansa. Sp-Kiinnitysluottopankki myy Oma Säästöpankille kaupan kohteena olevat luotot kaikkine oikeuksineen ja velvolluuksineen. Luottokannan lopullinen koko tarkentuu siirtohetkellä.

Säästöpankkikeskus käynnisti toukokuussa 2022 muutosneuvottelut, jotka koskivat noin 470 työntekijää Säästöpankkiliitto osk:ssa, Säästöpankkipalvelut Oy:ssä, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:ssä, Sp-Rahastoyhtiö Oy:ssä ja Sp-Henkivakuutusyhtiö Oy:ssä. Muutosneuvotteluiden tavoitteena oli parantaa operatiivista tehokkuutta, yksinkertaistaa organisaation rakennetta sekä selkiyttää työnjakoa ja vastuualueita. Suunniteltujen toimenpiteiden oli toteutuessaan arvioitu johtavan enintään 45 toimen lakkaamiseen. Muutosneuvottelut päättyivät 21.6.2022. Neuvottelujen tuloksena Säästöpankkikeskuksesta vähennettiin 21 työtehtävää ja osaan työtehtäviä tuli olennaisia muutoksia.

Säästöpankkiliiton toimitusjohtajana vuodesta 2017 toiminut Tomi Närhinen jätti tehtävänsä kesäkuussa 2022. Säästöpankkiliitto osk:n hallitus nimitti 15.8.2022 vt. toimitusjohtaja Karri Alameren Säästöpankkiliitto osk:n toimitusjohtajaksi.

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 selvitystilan estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa jäsenluottolaitoksen niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista.

Jäsenluottolaitokset ovat velvollisia suorittamaan yhteenliittymälain säädetyin perustein keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena, taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna eräntyneestä 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 131 tuhatta euroa.

## SIOITTAJIEN TURVA

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

Sijoittajien korvausrahaston tarkoituksena on sen jäsenenä olevien sijoituspalveluyritysten ja luottolaitosten korvausrahaston suojan piiriin kuuluvien sijoittajien saamisen turvaaminen. Korvausrahaston varoista korvataan sijoituspalveluyrityksen hallussa tai hallinnoitavana sijoituspalvelun tarjoamisen yhteydessä olevat suojan piiriin kuuluvien sijoittajien saamiset. Samalle sijoittajalle maksettavan korvauksen määrä on yhdeksän kymmenesosaa sijoittajan samalta sijoituspalveluyritykseltä olevan saamisen määrästä, kuitenkin enintään 20 000 euroa. Sijoittajien korvausrahastoa koskevan lainsäädännön mukaan Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvia pankkeja pidetään korvaussuojan osalta yhtenä pankkina.

## HALLINTO JA HENKILÖSTÖ

Pankin äänivaltaiset tallettajat kokoontuivat säästöpankkikokoukseen 1.11.2022 ja valitsivat 2 tallettajien edustajaa isäntien syyskokouksessa toimitettavaan isäntien vaaliin.

Vuonna 2022 Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan isäntiin kuului 24 isäntää. Isäntien puheenjohtajana toimi agronomi Jari Nevavuori ja varapuheenjohtajana maatalousyrittäjä Janne Tähtilä. Kevätkokouksessa isännät vahvistivat vuoden 2021 tilinpäätöksen ja myönsivät vastuuvapauden pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin tilikauden voitosta

676 944,00 euroa päätettiin siirtää 588 819,00 euroa pankin vapaan oman pääoman rahastoon ja jakaa 20 000,00 euroa yleishyödyllisiin tarkoituksiin. Pankin jakokelpoisista varoista 18 353 988,67 euroa päätettiin jakaa kantarahasto-osuuden omistajille voitto-osuuksia 68 125,00 euroa. Lisäksi päätettiin siirtää 588 819,00 euroa pankin vapaan oman pääoman rahastoon ja 20 000,00 euroa jaettavaksi yleishyödyllisiin tarkoituksiin.

Isäntien syyskokouksessa päätettiin henkilövalinnoista. Erovuorossa olevista 10 isännästä 8 valittiin uudelleen. Isäntien puheenjohtajana jatkaa Jari Nevavuori ja varapuheenjohtajana Janne Tähtilä. Säästöpankin tilejä ja hallintoa valittiin tarkastamaan KHT Emmi Lakula sekä varatilintarkastajaksi KHT-yhteisö KPMG Oy Ab.

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan hallitukseen kuuluu 5 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Päivi Nuutila ja varapuheenjohtajana Taneli Ruohola sekä toimitusjohtajana Ossi Öhman. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Sinikka Sarin 30.9.2022 saakka ja 1.10.2022 alkaen Nelli Vallamo. Hallitus kokoontui vuoden aikana 15 kertaa.

Hallituksen jäsenet:

Nuutila Päivi

varatuomari, jäsenyyden alkamisvuosi 2013

Ruohola Taneli

business development manager, jäsenyyden alkamisvuosi 2019

Helistölä Jarno

yrittäjä, jäsenyyden alkamisvuosi 2020

Penttilä Timo

maatalousyrittäjä, jäsenyyden alkamisvuosi 2014

Sannola Päivi

kehittämispäällikkö, jäsenyyden alkamisvuosi 2010

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 29 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 29 (25)

henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana 4 henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 48 vuotta.

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 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.

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

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

## PALKITSEMISJÄRJESTELMÄT

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

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

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

Palkitsemisjärjestelmällä tarkoitetaan niitä päätöksiä, sopimuksia, toimintaperiaatteita ja menettelytapoja, joita noudatetaan johdon ja henkilöstön palkitsemisessa.

Palkitsemisjärjestelmä sisältää sekä palkitsemistavan että sen kehittämiseen ja toteuttamiseen liittyvät prosessit.

Palkitsemisjärjestelmää kehitetään aktiivisesti ja pitkäjänteisesti yhteenliittymän kilpailukyvyyn, hyvän taloudellisen kehityksen, kannustavuuden, sitouttamisen sekä uusien pätevien henkilöiden saatavuuden turvaamiseksi. Säästöpankissa palkitsemisjärjestelmä nähdään laajana kokonaisuutena, jolla tuetaan henkilöstön motivaatiota ja työtyytyväisyyttä. Sen avulla ohjataan toimintaa kohti yhteisiä tavoitteita. Palkitsemisjärjestelmä sisältää osioita rahallisesta palkitsemisesta ja muista palkitsemisen muodoista, kuten ammatillisen osaamisen ylläpidosta ja kehittämisestä. Rahallinen palkitseminen on siis vain yksi osa

kokonaisuutta ja painoarvoa asetetaan myös muihin palkitsemisen keinoihin.

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

Toimitusjohtajan toimitusuhteen ehdot ja edut hyväksyy pankin hallitus. Isäntien jäsenille maksetaan kokouskohtainen palkkio. Isäntien puheenjohtaja saa kokouspalkkion lisäksi vuosipalkkion. Hallituksen jäsenille maksetaan kokouskohtainen palkkio ja vuosipalkkio. Pankilla on käytössä henkilöstön muuttuvan palkitsemisen järjestelmä. Palkitsemisjärjestelmän tavoitteena on palkita henkilökunnan suorituksia pankin strategian mukaisten tavoitteiden saavuttamisesta.

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

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

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

## KESKEISIMMÄT ULKOISTETUT TOIMINNOT

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Oy Samlink Ab:hen. Pankin taloushallinto hoidetaan Figure Taloushallinto Oy:ssa, jonka osakekannan Säästöpankkiliitto

osk omistaa tasaosuuksin kolmen muun pankkiryhmän kanssa. Pankin viranomaisraportointi hoidetaan ALM Partners Oy:ssa. Maksujenvälityksessä pankki käyttää Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja sekä rahahuollossa Automatia Pankkiautomaatit Oy:n rahahuoltojärjestelmää. Lisäksi pankki on ulkoistanut muun muassa henkilö- ja yritysasiakkaiden puhelin- ja chat-palvelut Säästöpankkipalveluihin, joka on Säästöpankkiliitto osk:n tytäryhtiö.

## YHTEISKUNTAVASTUU

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

# TOIMINTAYMPÄRISTÖ

## GLOBAALI TALOUSTILANNE

Vuosi 2022 alkoi myönteisissä tunnelmissa ja odotus oli, että maailmantalouden elpyminen koronakriisistä jatkuisi. Maailmantalouden odotettiin kasvavan pitkän ajan keskiarvoa nopeammin. Näkymät kuitenkin muuttuivat radikaalisti helmikuussa 2022, kun Venäjä hyökkäsi Ukrainaan. Tämä aikaansai inhimillisen kärsimyksen lisäksi myös monenlaisia taloudellisia vaikutuksia.

Venäjän vastaiset sanktiot ja myös Venäjän omat toimet ovat aiheuttaneet raaka-aineiden ja energian hintojen nousua ja etenkin kaasun ja sähkön saatavuus on heikentynyt. Energiahaasteet ovat iskeneet erityisesti Eurooppaan, joka on ollut riippuvainen venäläisestä energiasta.

Inflaatio alkoi kiihtyä jo vuonna 2021, mutta sodan seuraukset omalta osaltaan kiihdyttivät inflaatiota. Vuonna 2022 inflaatiossa kavuttiin lukemiin, joita ei olla länsimaissa nähty vuosikymmeniin. Niin USA:ssa kuin Euroopassakin kuluttajahintainflaatio nousi yli 10 %:iin. USA:ssa inflaatio alkoi osoittaa jo vaimenemisen merkkejä loppuvuonna 2022, mutta Euroopassa inflaationäkymät ovat epävarmemmat ja riippuvat paljon energian hinnan kehityksestä. Toimitusketjuhaasteet sen sijaan alkoivat jo helpottaa loppuvuonna.

Hintojen nousun ja muun taloudellisen epävarmuuden myötä niin yritysten kuin kuluttajienkin luottamus kääntyi laskuun. Etenkin kuluttajat ovat monissa maissa olleet pessimistisempiä talousnäkymien suhteen kuin pitkään aikaan. Hintojen nousu on heikentänyt kotitalouksien ostovoimaa ympäri maailman. Toisaalta korona-aikana kerääntyneet säästöt ovat tuoneet helpotusta ja todellinen kulutus ei vielä pahemmin kärsinyt ostovoiman heikkenemisestä huolimatta.

Kiihtyneen inflaation seurauksena keskuspankit ympäri maailman aloittivat rahapolitiikan kiristämisen. Esimerkiksi USA:n ja Euroopan keskuspankit nostivat

ohjaukorkojaan useasti ja normaalia suuremmin askelin. Heidän tavoitteensa on painaa inflaatio takaisin tavoitetasolle, vaikka se tarkoittaakin taloudellisen aktiviteetin heikkenemistä.

Kiinassa puolestaan tiukka koronastrategia aiheutti edelleen häiriöitä taloudessa, kun tartuntojen lisääntyessä otettiin käyttöön tiukkoja sulkutoimia. Loppuvuonna 2022 Kiina muutti koronastrategiansa selvästi sallivampaan suuntaan ja se näkyikin nopeasti tartuntojen räjähdyksmäisenä kasvuna. Koronastrategian onnistuminen ohjaa pitkälti ensi vuoden talouden kehitystä.

Vaikka talousuutisointi ja etenkin tulevaisuuteen ennakoivat indikaattorit olivat varsin mollivoittoisia vuonna 2022, odotetaan maailmantalouden kasvaneen noin 3 %:n vauhtia (OECD:n ennuste). Se on toki pitkän aikavälin kasvua maltillisempi luku, mutta sitä voidaan pitää nykyisessä talousympäristössä jonkinlaisena torjuntavoittona. Todellinen taloudellinen aktiviteetti on pärjännyt paremmin kuin mitä luottamusindikaattorit ennakoivat.

## KORKOYMPÄRISTÖ

Vuoden 2021 aikana lähes muuttumattomina ja negatiivisina pysyneet euroalueen lyhyet korot ovat tilikauden aikana nousseet merkittävästi. Asuntolainojen hallitsevana viitekorkona toimiva 12 kuukauden Euribor on noussut vuodenvaihteesta lähes 3,5 prosenttiyksikköä. Lyhyissä koroissa tapahtunut nousu ja käyrän jyrkkeminen on eliminoinut sitä rasiitetta, jonka viime vuosien tasainen korkokäyrä on pankkitoiminnan korkokatteelle muodostanut. Samanaikaisesti kuitenkin tukkurahoitusmarkkinoiden epävakaa tilanne on leventänyt marginaaleja velkapääomamarkkinoilla ja täten kasvattanut jälleenerahoituksen kustannuksia.

Euroopan Keskuspankki on selkeästi viestittänyt ohjaukorkojen nousevan edelleen. Samanaikaiset markkinoiden odotukset heikkenevästä talouskehityksestä ovat kuitenkin jarruttaneet pitkien korkojen

nousua. Viiden vuoden swap – korko on noussut vuodenvaihteesta noin 3 prosenttiyksikköä mutta epävarmuus talouskehityksestä on aikaansaanut pitkään korkokäyrään laskevan muodon.

## SIIJOITUSMARKKINAT

Vuoden 2022 ensimmäisellä neljänneksellä koettiin merkittävä muutos sijoitusmarkkinoilla Venäjän aloittaman hyökkäyssodan seurauksena. Riskinottohalukkuus laski ja osakemarkkinoiden pitkään jatkunut nousu kääntyi. Samaan aikaan inflaation nousu ja sitä seuranneet rahapoliittiset toimenpiteet katkaisivat pitkään jatkuneen matalien korkojen aikakauden. Tällä oli merkittäviä vaikutuksia sijoitusmarkkinoihin. Korkosijoitusten tuotot laskivat voimakkaasti kolmannella vuosineljänneksellä ja yritysten tulosnäkyvien heikentyminen yhdessä nousevien korkojen kanssa johtivat osakekurssien laskuun. Globaalin talouskasvun hidastuminen ja Yhdysvaltain dollarin vahvistuminen heikensivät kehittyvien markkinoiden sijoitusten tuottoja. Vuoden viimeisellä neljänneksellä sijoitusmarkkinoilla nähtiin elpymistä, mutta vuosi 2023 alkaa merkittävien epävarmuustekijöiden vallitessa. Geopoliittisten jännitteiden nousu, hiipuva talouskasvu ja kiristynyt rahapolitiikka yhdessä luovat haastavan sijoitusympäristön.

## SUOMEN TALOUSTILANNE

Kuten muuallakin maailmassa, vuodesta 2022 odotettiin vuoden startatessa vielä ripeän talouskasvun vuotta. Ukrainan sota heikensi kuitenkin Suomen talouden näkymiä monella tapaa. Suomen ulkomaankauppa Venäjän kanssa on romahtanut, kuluttajien ja yritysten luottamus on laskenut ja energian hinta on korkealla.

Nämä lähtökohdat huomioiden Suomen talous pärjäsi vuonna 2022 kohtuullisen hyvin. Hyvän alkuvuoden ansiosta talouskasvun odotetaan asettuvan noin 2 %:iin. Loppuvuonna talouskasvu kuitenkin jo hyytyi. Tätä kirjoitettaessa tilastot kertovat BKT:n supistuneen hieman jo vuoden kolmannella

neljänneksellä ja ekonomistit odottavat supistumisen jatkuvan myös vuoden viimeisellä neljänneksellä.

Vuoden aikana kuluttajien luottamus romahti historiansa pohjalukemiin. Syitä tähän ovat ainakin hintojen ja korkojen nopea nousu sekä sähköpulan uhka. Kuluttajien luottamuksen heikentyminen on heijastunut voimakkaasti asuntomarkkinoille. Kauppamäärät sekä uusien asuntolainojen nostot ovat laskeneet selvästi vuoden takaa.

Sen sijaan yksityinen kulutus on pitänyt pintansa kohtuullisen hyvin. Etenkin palveluita on kulutettu koronakriisin aiheuttaman patoutuneen kysynnän siivittämänä. Tavaroiden kulutus on sen sijaan supistunut. Kotitaloudet ovat käyttäneet korona-aikana kertyneitä säästöjään kulutuksen rahoittamiseen.

Kotitalouksien taloutta haastaa nyt hintojen ja korkojen nousu. Sen sijaan työmarkkinoilla tilanne on edelleen hyvä. Työllisyysaste on ennätyksellisen korkealla ja vapaita työpaikkoja on yhä paljon tarjolla.

Yritysten tuotanto kasvoi vuonna 2022 vielä mukavaa tahtia. Näkymät tulevaan kuitenkin heikkenivät ja myös yritysten luottamus on laskenut, vaikkakaan ei niin dramaattisesti kuin kotitalouksien. Heikointa luottamus on kaupan ja rakentamisen aloilla, teollisuudessa ja palvelusektorilla yritysten luottamus on hieman korkeammalla. Konkurssien määrä on pysynyt normaalilla tasolla.

## ASUNTOMARKKINAT SUOMESSA

Asuntomarkkinoilla on eletty mielenkiintoinen vuosi 2022. Vuoden alkaessa markkinoilla kysyntä ylitti selkeästi tarjonnan. Pulaa oli sekä vanhoista asunnoista, mutta myös uudisasunnoista rakennusliikkeiden vähentäessä rakennettavien kohteiden aloituspäätöksiä. Vuodesta oli kuitenkin tulossa hyvä asuntokauppavuosi.

Ukrainan sodan alkaminen muutti kuitenkin olennaisesti asuntomarkkinoita. Sodan alettua tapahtui lyhykestoinen markkinoiden seisahtuminen. Maaliskuussa kuitenkin kysyntä

palautui tyydyttävälle tasolle. Tarjonta vastaavasti ei lisääntynyt merkittävästi vuoden alusta. Kevään mittaan rakennusmateriaalien voimakas hinnannousu, kohoava energianhinta, inflaation voimistuminen sekä korkojen nousu alkoi näkyä asuntomarkkinoilla negatiivisesti. Tosin muutos oli vielä melko vähäistä tosin kiihtyvää loppuvuotta kohden. Ennustimme keväällä asuntomarkkinoiden jäävän vuoden 2021 tasosta 20 % ja näin tapahtuikin, eli muutos oli hieman yli 20 %. Alueelliset erot muutoksissa oli suuret

Ajanjaksolla tammi-marraskuu 2022 vanhojen asuntojen kauppamäärä laski 19,5 % edellisestä vuodesta ja viiden vuoden muutos on ollut -9,5 % (lähde: Kiinteistönvälitysalan keskusliiton Hintaseurantapalvelu, eli HSP). Vanhojen kerrostaloasuntojen kauppamäärä ko. ajanjaksolla laski 14,1 %, rivitalojen 16,7 % ja omakotitalojen 18,4 %. Myydyissä vanhoissa asunnoissa kauppamäärät ovat laskeneet muualla Suomessa (-16,7 %) enemmän kuin suurissa kaupungeissa (-15,1 %). Myös jokaisessa maakunnassa laskua on tapahtunut edelliseen vuoteen verrattuna. Maakunnista voimakkain lasku on ollut Uudellamaalla, Kanta-Hämeessä sekä Kymenlaaksossa.

Asuntomarkkinoiden vaikeudet ovat jo näkyneet hintatason negatiivisena muutoksena. Vuoden 2022 alusta PK-seudulla vanhojen kerrostaloasuntojen hintakehitys oli -6,1 %. Sama vertailu osoittaa muutoksesta isoissa kaupungeissa (ei PK-seutu) -6,6 %, Turussa -5,4 %, Tampereella -8,3 % sekä Oulussa -7,4 %. Myös paikkakuntien sisällä hintojen kehityksessä on suurta hajontaa.

Rakennusteollisuus RT ry:n viimeisimmän lokakuun suhdannekatsauksen mukaan vapaarahoitteinen asuntotuotanto laskee vuonna 2022 arviolta 33 800 asuntoon edellisen vuoden 38 411 asunnosta. Vuoden 2023 aloitusten määrän ennakoitaan laskevan 27 800 asuntoon. HSP:n mukaan vuoden 2022 tammi-marraskuun aikana kiinteistönvälittäjien uudistaloasuntojen kauppamäärä on laskenut 44,8 % edellisen vuoteen verrattuna. Muutos on ollut

merkittävää kasvukeskuksissa, mm. Helsingissä -62,3 %, Espoossa -61,1 % ja Tampereella -51,9 %.

Myös vapaa-ajanasuntokaupassa on tapahtunut merkittävä muutos kahteen edelliseen vilkkaaseen vuoteen. Kauppamäärä laski tammi-marraskuun välisenä aikana 26,1 % ja vastaavasti kauppasummien kokonaisarvo laski 28 %. Viiden vuoden takaiseen aikaan kauppamäärän lasku on ollut 10,5 %. Kauppoja olisi todennäköisesti tehty kesällä enemmänkin, mikäli tarjonnan vähäisyys ei olisi rajoittanut kauppamäärää.

## OLENNAISET TAPAHTUMAT TILIKAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN

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

## LIIKETOIMINNAN KEHITYS VUONNA 2023

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2023 aikana. Pankin liikevoiton arvioidaan kasvavan merkittävästi vuoden 2022 tasosta, jos korkotasossa ei tapahdu huomattavia muutoksia. Mikäli korkotaso nousee lievästi, on tällä pankin tulokseen positiivinen vaikutus. Voimakas korkotason nousu voi kuitenkin aiheuttaa arvonalentumistappioiden lisääntymisen.

## HALLITUKSEN ESITYS VOITONJAKOKELPOISTEN VAROJEN KÄYTÖSTÄ

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan voitonjakokelpoiset varat ovat 19 353 743,57 euroa, josta tilikauden voitto on 1 086 879,90 euroa.

Hallitus ehdottaa isäntien kokoukselle, että tilikauden voitto käytetään seuraavasti:

- jaetaan kantarahasto-osuuksille voitto-osuutena	74 937,50 euroa
- käytetään yleishyödyllisiin tarkoituksiin	25 000,00 euroa
- jätetään omaan pääomaan	986 942,40 euroa
Yhteensä	<u>1 086 879,90 euroa</u>

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



## TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

### Kulu-tuotto-suhde, %

Hallintokulut + poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista  
hyödykkeistä + liiketoiminnan muut kulut \_\_\_\_\_ \* 100

Korkokate + tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista + nettopalkkiotuotot  
+ arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + myytävissä olevien  
rahoitusvarojen nettotuotot + suojauslaskennan nettotulos + sijoituskiinteistöjen  
nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot + osuus osakkuusyritysten tuloksesta

### Oman pääoman tuotto (ROE)

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

### Koko pääoman tuotto (ROA)

Liikevoitto/-tappio - Tuloverot \_\_\_\_\_ \* 100  
Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

### Omavaraisuusaste

Oma pääoma ja vähemmistön osuus + Tilinpäätössiirtojen kertymä  
laskennallisella verovelalla vähennettynä \_\_\_\_\_ \* 100  
Taseen loppusumma

### Vakavaraisuussuhde

Omat varat yhteensä \_\_\_\_\_ \* 100

Riskipainotetut vastuut yhteensä

### Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ydinpääoma (CET1) \_\_\_\_\_ \* 100

Riskipainotetut vastuut yhteensä

### Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ensisijainen pääoma (T1) \_\_\_\_\_ \* 100

Riskipainotetut vastuut yhteensä

### Vähimmäisomavaraisuusaste

Ensisijainen pääoma yhteensä \_\_\_\_\_ \* 100

Vastuut yhteensä





## TILINPÄÄTÖS

## TULOSLASKELMA

		1.1. - 31.12.2022 eur	1.1. - 31.12.2021 eur
Korkotuotot	<u>(2.01)</u>	3 784 827,36	3 332 281,95
Korkokulut	<u>(2.01)</u>	-250 241,07	-108 118,25
<b>KORKOKATE</b>		<hr/> 3 534 586,29	<hr/> 3 224 163,70
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	<u>(2.02)</u>	281 524,95	41 658,38
Palkkiotuotot	<u>(2.03)</u>	3 073 355,97	3 069 968,58
Palkkiokulut	<u>(2.03)</u>	-389 915,40	-333 328,27
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	<u>(2.04)</u>	-164 556,55	363 757,46
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	<u>(2.05)</u>	-29 162,00	19 980,00
Suojauslaskennan nettotulos	<u>(2.06)</u>	179 089,06	-19 710,15
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	<u>(2.07)</u>	-520 802,48	-120 473,32
Liiketoiminnan muut tuotot	<u>(2.08)</u>	1 227 284,97	121 478,31
Hallintokulut		-4 227 330,90	-3 670 358,33
Henkilöstökulut	<u>(2.09)</u>	-1 643 470,89	-1 362 719,26
Muut hallintokulut	<u>(2.10)</u>	-2 583 860,01	-2 307 639,07
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	<u>(2.11)</u>	-438 725,48	-202 120,37
Liiketoiminnan muut kulut	<u>(2.08)</u>	-921 033,27	-785 012,86
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista	<u>(2.12)</u>	-470 137,52	24 543,03
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	<u>(2.12)</u>	-132 673,67	41 387,39
<b>LIIKEVOITTO</b>		<hr/> 1 001 503,97	<hr/> 1 775 933,55
Tilinpäätössiirrot		314 223,47	-1 085 802,52
Tuloverot		-228 847,54	-13 187,03
<b>VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN</b>		<hr/> 1 086 879,90	<hr/> 676 944,00
<b>TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)</b>		<hr/> <hr/> 1 086 879,90	<hr/> <hr/> 676 944,00

## TASE

## VASTAAVAA

		<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
		<b>eur</b>	<b>eur</b>
<b>Käteiset varat</b>		299 745,27	233 380,46
<b>Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset</b>		11 151 187,50	11 057 139,00
<b>Saamiset luottolaitoksilta</b>	(1.01)	26 167 390,85	21 563 284,65
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	(1.01)	163 347 773,34	158 913 140,54
<b>Saamistodistukset</b>	(1.02)	5 336 204,80	5 752 924,10
Julkisyhteisöiltä		0,00	0,00
Muilta		5 336 204,80	5 752 924,10
<b>Osakkeet ja osuudet</b>	(1.03)	11 465 547,69	10 606 356,23
<b>Johdannaissopimukset</b>	(1.05)	0,00	1 426 387,73
<b>Aineettomat hyödykkeet</b>	(1.06)	1 054 967,24	774 477,17
<b>Aineelliset hyödykkeet</b>	(1.07)	2 165 799,90	2 701 614,06
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		896 246,21	1 485 121,20
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		1 092 608,89	1 092 608,89
Muut aineelliset hyödykkeet		176 944,80	123 883,97
<b>Muut varat</b>	(1.08)	1 442 353,30	1 041 921,13
<b>Siirtosaamiset ja maksetut ennakot</b>	(1.09)	1 369 619,06	1 128 178,88
<b>Laskennalliset verosaamiset</b>	(1.16)	469 298,03	78 636,75
<b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>		224 269 886,98	215 277 440,70

## VASTATTAVAA

		<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
		<b>eur</b>	<b>eur</b>
<b>VIERAS PÄÄOMA</b>			
<b>Velat luottolaitoksille</b>	(1.11)	1 832 710,93	1 660 799,33
<b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille</b>	(1.12)	186 273 456,71	181 371 625,79
<b>Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat</b>	(1.05)	4 349 573,71	0,00
<b>Muut velat</b>	(1.13)	915 985,62	664 163,73
<b>Siirtovelat ja saadut ennakot</b>	(1.15)	734 140,92	509 999,43
<b>Laskennalliset verovelat</b>	(1.16)	36 262,99	40 024,83
<b>VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>		<u>194 142 130,88</u>	<u>184 246 613,11</u>
<b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ</b>			
<b>Vapaaehtoiset varaukset</b>		6 359 778,65	6 674 002,12
<b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ</b>		<u>6 359 778,65</u>	<u>6 674 002,12</u>
<b>OMA PÄÄOMA (1.20)</b>			
<b>Peruspääoma</b>		1 504,56	1 504,56
<b>Kantarahasto</b>		2 725 000,00	2 725 000,00
<b>Ylikurssirahasto</b>		0,00	0,00
<b>Arvonkorotusrahasto</b>		0,00	0,00
<b>Muut sidotut rahastot</b>		1 687 729,32	3 276 332,24
Vararahasto		3 191 121,05	3 191 121,05
Käyvän arvon rahasto		-1 503 391,73	85 211,19
Muut rahastot		0,00	0,00
<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>		16 878 057,16	16 288 238,16
<b>Tilikauden voitto (tappio)</b>		1 086 879,90	676 944,00
<b>OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>		<u>23 767 977,45</u>	<u>24 356 825,47</u>
<b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>		<u><u>224 269 886,98</u></u>	<u><u>215 277 440,70</u></u>

## TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

		<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
		<b>eur</b>	<b>eur</b>
<b>Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset</b>		641 704,20	871 657,84
Takaukset ja pantit		631 704,20	861 657,84
Muut		10 000,00	10 000,00
<b>Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset</b>		5 725 706,83	6 110 776,95
Arvopapereiden takaisinostositoumukset		0,00	0,00
Muut		5 725 706,83	6 110 776,95

## RAHOITUSLASKELMA

	1.1.-31.12.2022	1.1.-31.12.2021
	eur	eur
<b>Liiketoiminnan rahavirta</b>		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	1 086 879,90	676 944,00
Tilikauden oikaisut	1 361 992,91	1 380 277,06
<b>Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)</b>	<b>-3 554 388,67</b>	<b>-7 713 174,72</b>
Saamistodistukset	-1 795 756,52	-5 309 167,24
Saamiset luottolaitoksilta	3 675 429,44	-7 052 804,08
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-4 908 625,14	-1 461 377,58
Osakkeet ja osuudet	116 435,90	5 945 898,41
Muut varat	-641 872,35	164 275,77
<b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)</b>	<b>11 433 546,72</b>	<b>3 552 282,75</b>
Velat luottolaitoksille	171 911,60	-2 244 273,36
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	10 856 881,42	5 667 898,03
Muut velat	404 753,70	128 658,08
Maksetut tuloverot	-152 241,95	-3 161,78
<b>Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>	<b>10 175 788,91</b>	<b>-2 106 832,69</b>
<b>Investointien rahavirta</b>		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-975 627,36	-173 610,89
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-776 332,62	-251 229,38
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	8 010,00	136 000,00
<b>Investointien rahavirta yhteensä</b>	<b>-1 743 949,98</b>	<b>-288 840,27</b>
<b>Rahoituksen rahavirta</b>		
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-87 125,00	-70 500,00
<b>Rahoituksen rahavirta yhteensä</b>	<b>-87 125,00</b>	<b>-70 500,00</b>

<b>Rahavarojen nettomuutos</b>	<b>8 344 713,93</b>	<b>-2 466 172,96</b>
Rahavarat tilikauden alussa	10 082 112,05	12 548 285,01
Rahavarat tilikauden lopussa	18 426 825,98	10 082 112,05

**Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:**

Käteiset varat	299 745,27	233 380,46
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	18 127 080,71	9 848 731,59
<b>Yhteensä</b>	<b>18 426 825,98</b>	<b>10 082 112,05</b>

**Lisätiedot rahoituslaskelmaan:**

Saadut korot	3 699 797,43	3 301 940,01
Maksetut korot	101 061,57	123 147,02
Saadut osingot	281 524,95	41 658,38

**Tilikauden oikaisut:**

Tilinpäätössiirrot	-314 223,47	1 085 802,52
Tuloslaskelman verot	228 847,54	13 187,03
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	602 811,19	-65 930,42
Käyvän arvon muutokset	-179 089,06	19 710,15
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	895 530,32	423 733,79
Muut oikaisut	128 116,39	-96 226,01
<b>Yhteensä</b>	<b>1 361 992,91</b>	<b>1 380 277,06</b>

## KONSERNITULOSLASKELMA

		1.1. - 31.12.2022 eur	1.1. - 31.12.2021 eur
Korkotuotot	(2.01)	3 782 264,25	3 331 480,00
Korkokulut	(2.01)	-250 333,48	-108 172,25
<b>KORKOKATE</b>		<b>3 531 930,77</b>	<b>3 223 307,75</b>
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	(2.02)	281 524,95	41 658,38
Palkkiotuotot	(2.03)	3 073 313,54	3 069 931,45
Palkkiokulut	(2.03)	-389 915,40	-333 328,27
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.04)	-164 556,55	363 757,46
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	(2.05)	-29 162,00	19 980,00
Suojauslaskennan nettotulos	(2.06)	179 089,06	-19 710,15
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.07)	-535 433,36	-140 037,79
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.08)	1 227 284,97	121 478,31
Hallintokulut		-4 230 248,36	-3 672 481,63
Henkilöstökulut	(2.09)	-1 643 470,89	-1 362 719,26
Muut hallintokulut	(2.10)	-2 586 777,47	-2 309 762,37
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.11)	-107 106,23	-221 500,68
Liiketoiminnan muut kulut	(2.08)	-913 919,36	-780 725,26
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista	(2.12)	-470 137,52	24 543,03
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	(2.12)	-132 673,67	41 387,39
<b>LIIKEVOITTO</b>		<b>1 319 990,84</b>	<b>1 738 259,99</b>
Tuloverot		-166 002,85	-230 347,53
<b>VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN</b>		<b>1 153 987,99</b>	<b>1 507 912,46</b>
<b>VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VÄHEMMISTÖN OSUUDEN JÄLKEEN</b>		<b>1 153 987,99</b>	<b>1 507 912,46</b>
<b>TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)</b>		<b>1 153 987,99</b>	<b>1 507 912,46</b>

## KONSERNITASE

## VASTAAVAA

		<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
		<b>eur</b>	<b>eur</b>
<b>Käteiset varat</b>		299 745,27	233 380,46
<b>Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset</b>		11 151 187,50	11 057 139,00
<b>Saamiset luottolaitoksilta</b>	(1.01)	26 167 390,85	21 563 284,65
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	(1.01)	162 996 222,48	158 534 540,54
<b>Saamistodistukset</b>	(1.02)	5 336 204,80	5 752 924,10
Julkisyhteisöiltä		0,00	0,00
Muilta		5 336 204,80	5 752 924,10
<b>Osakkeet ja osuudet</b>	(1.03)	11 465 547,69	10 606 356,23
<b>Johdannaissopimukset</b>	(1.05)	0,00	1 426 387,73
<b>Aineettomat hyödykkeet</b>	(1.06)	1 054 967,24	774 477,17
<b>Aineelliset hyödykkeet</b>	(1.07)	2 329 836,64	2 554 575,30
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		1 186 782,50	1 448 495,24
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		966 109,34	981 378,71
Muut aineelliset hyödykkeet		176 944,80	124 701,35
<b>Muut varat</b>	(1.08)	1 442 353,30	1 041 921,13
<b>Siirtosaamiset ja maksetut ennakot</b>	(1.09)	1 371 186,34	1 130 176,83
<b>Laskennalliset verosaamiset</b>	(1.16)	469 298,03	78 636,75
<b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>		<u>224 083 940,14</u>	<u>214 753 799,89</u>

## VASTATTAVAA

		<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
		<b>eur</b>	<b>eur</b>
<b>VIERAS PÄÄOMA</b>			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	1 832 710,93	1 660 799,33
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	186 273 456,71	181 352 361,71
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(1.05)	4 349 573,71	0,00
Muut velat	(1.13)	915 985,62	664 163,73
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.15)	744 805,72	520 721,21
Laskennalliset verovelat	(1.16)	1 308 218,72	1 374 825,25
<b>VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>		<b>195 424 751,41</b>	<b>185 572 871,23</b>
<b>OMA PÄÄOMA JA VÄHEMMISTÖOSUUS (1.20)</b>			
Peruspääoma		1 504,56	1 504,56
Kantarahasto		2 725 000,00	2 725 000,00
Muut sidotut rahastot		1 687 729,32	3 276 332,24
Vararahasto		3 191 121,05	3 191 121,05
Käyvän arvon rahasto		-1 503 391,73	85 211,19
Vapaat rahastot		1 388 806,51	1 388 806,51
Muut rahastot		1 388 806,51	1 388 806,51
Edellisten tilikausien voitto(tappio)		21 702 160,35	20 281 372,89
Tilikauden voitto (tappio)		1 153 987,99	1 507 912,46
<b>OMA PÄÄOMA JA VÄHEMMISTÖOSUUS YHTEENSÄ</b>		<b>28 659 188,73</b>	<b>29 180 928,66</b>
<b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>		<b>224 083 940,14</b>	<b>214 753 799,89</b>

## TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

		<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
		<b>eur</b>	<b>eur</b>
<b>Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset</b>			
Takaukset ja pantit		641 704,20	871 657,84
Muut		631 704,20	861 657,84
		10 000,00	10 000,00
<b>Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset</b>			
Arvopapereiden takaisinostositoumukset		5 725 706,83	6 110 776,95
Muut		0,00	0,00
		5 725 706,83	6 110 776,95



## KONSERNIN RAHOITUSLASKELMA

	1.1.-31.12.2022	1.1.-31.12.2021
	eur	eur
<b>Liiketoiminnan rahavirta</b>		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	1 153 987,99	1 507 912,46
Tilikauden oikaisut	1 308 496,19	557 880,33
<b>Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)</b>	<b>-3 581 007,14</b>	<b>-7 741 281,96</b>
Saamistodistukset	-1 795 756,52	-5 309 167,24
Saamiset luottolaitoksilta	3 675 429,44	-7 052 804,08
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-4 935 674,28	-1 493 057,58
Osakkeet ja osuudet	116 435,90	5 945 898,41
Muut varat	-641 441,68	167 848,53
<b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)</b>	<b>11 452 753,82</b>	<b>3 571 818,26</b>
Velat luottolaitoksille	171 911,60	-2 244 273,36
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	10 876 145,50	5 683 789,05
Muut velat	404 696,72	132 302,57
Maksetut tuloverot	-152 241,95	-3 161,78
<b>Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>	<b>10 181 988,91</b>	<b>-2 106 832,69</b>
<b>Investointien rahavirta</b>		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-975 627,36	-173 610,89
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-782 532,62	-251 229,38
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	8 010,00	136 000,00
<b>Investointien rahavirta yhteensä</b>	<b>-1 750 149,98</b>	<b>-288 840,27</b>
<b>Rahoituksen rahavirta</b>		
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-87 125,00	-70 500,00
<b>Rahoituksen rahavirta yhteensä</b>	<b>-87 125,00</b>	<b>-70 500,00</b>
<b>Rahavarojen nettomuutos</b>	<b>8 344 713,93</b>	<b>-2 466 172,96</b>
Rahavarat tilikauden alussa	10 082 112,05	12 548 285,01
Rahavarat tilikauden lopussa	18 426 825,98	10 082 112,05
<b>Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:</b>		
Käteiset varat	299 745,27	233 380,46
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	18 127 080,71	9 848 731,59
<b>Yhteensä</b>	<b>18 426 825,98</b>	<b>10 082 112,05</b>
<b>Lisätiedot rahoituslaskelmaan:</b>		
Saadut korot	3 697 234,32	3 301 138,06
Maksetut korot	101 153,98	123 201,02
Saadut osingot	281 524,95	41 658,38

**Tilikauden oikaisut:**

Tuloslaskelman verot	166 002,85	230 347,53
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	602 811,19	-65 930,42
Käyvän arvon muutokset	-179 089,06	19 710,15
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	590 654,82	469 979,08
Muut oikaisut	128 116,39	-96 226,01
<b>Yhteensä</b>	<b>1 308 496,19</b>	<b>557 880,33</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 keskitetyn palvelutuotannon kautta. Ryhmän merkittävimmät tuoteyhtiöt ovat Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj, Sp-Henkivakuutus Oy, Sp-Rahastoyhtiö Oy, Säästöpankkipalvelut Oy sekä Sp-Koti Oy.

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 15 säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj ja Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, Säästöpankkipalvelut Oy ja Sp-Rahastoyhtiö Oy.

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

Laissa talletuspankkien yhteenliittymästä säädetään, että Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisön Säästöpankkiliitto osk:n on laadittava Säästöpankkiryhmän yhdistelty tilinpäätös. Yhdistelty tilinpäätös on laadittava keskusyhteisö Säästöpankkiliitto osk:n ja sen jäsenluottolaitosten tilinpäätösten tai konsernitilinpäätösten yhdistelmänä. Yhdistelty tilinpäätös käsittää myös sellaiset yhteisöt, joissa edellä tarkoitetuilla yhteisöillä yhdessä on

kirjanpitolaissa tarkoitettu määräysvalta. Säästöpankkiliitto osk:n hallitus on vastuussa tilinpäätöksen laatimisesta. Tilinpäätös laaditaan Säästöpankkiryhmän muodostamasta taloudellisesta kokonaisuudesta. Yhdisteltyä tilinpäätöstä varten Säästöpankkiryhmässä sovelletaan yhtenäisiä tilinpäätösperiaatteita. Jäljennös Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksestä on saatavissa osoitteesta

[www.saastopankki.fi](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.

## KONSERNITILINPÄÄTÖKSEN LAAJUUS

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

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

Luottolaitoslain 12 luku 10 §:ään perustuen tytär- ja osakkuusyrietykset, joiden taseen loppusumma on alle yksi prosentti emopankin taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10

miljoonaa euroa, voidaan jättää konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle. Tytäryrityksillä ei ole olennaista vaikutusta konsernin tulokseen eikä taseeseen. Konsernin tilinpäätös antaa poisjättämisestä huolimatta oikean ja riittävän kuvan konsernin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Tiedot konsernitilinpäätökseen yhdistellyistä ja yhdistelemättömistä tytäryrityksistä ja osakkuusyhtiöistä on esitetty liitetiedossa 5.01.

## KONSOLIDOINTI

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

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

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

## KONSERNITILINPÄÄTÖS

Pankin tytäryritys on kiinteistöyhtiö eikä pankilla ole osakkuus- eikä yhteisyrityksiä. Luottolaitoslain 12 luku 10 §:n perusteella tytäryritykset, osakkuus- ja yhteisyritykset, joiden taseen loppusumma on alle yksi prosentti emopankin taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa,

voidaan jättää konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle. Tytäryrityksellä ei ole olennaista vaikutusta konsernin tulokseen eikä taseeseen, joten pankin tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan konsernin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta.

## RAHOITUSINSTRUMENTIT

### RAHOITUSVARAT JA -VELAT

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

### ALKUPERÄINEN KIRJAAMINEN

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

Rahoitusvarat ja -velat arvostetaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon, ja jos kyseessä on muu kuin käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattava rahoitusvaroihin kuuluva erä tai rahoitusvelka, siihen lisätään tai siitä vähennetään hankkimisesta tai liikkeeseenlaskusta välittömästi johtuvat transaktiomenot. Myöhemmillä kausilla

transaktiomenot kirjataan tuloslaskelmaan korkotuotoksi tai –kuluksi osana rahoitusvaran tai –velan efektiivistä korkoa.

## RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELU JA LUOKITTELUN MÄÄRITTELY

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

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

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

## LIIKETOIMINTAMALLIN ARVIOINTI

Liiketoimintamallilla tarkoitetaan sitä, kuinka pankki hallinnoi 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.

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

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

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä pankki voi tehdä peruuttamattoman valinnan, jonka mukaan oman pääoman ehtoisen sijoituksen myöhemmät käyvän arvon muutokset esitetään muissa laajan tuloksen erissä. Tällaiset sijoitukset arvostetaan kirjanpidossa käypään arvoon ja käyvän arvon muutos kirjataan

laskennallisella verolla vähennettynä laajaan tuloslaskelmaan. Oman pääoman ehtoista sijoituksesta saatavat osingot kirjataan tulosvaikutteisesti, kun oikeus maksuun saadaan, osakkeesta saatavat pääomanpalautukset kirjataan laajaan tuloslaskelmaan.

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

## KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI ARVOSTETTAVAT RAHOITUSVARAT

Kaikki sellaiset erät, jotka eivät ole jaksotettuun 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 epäjohdonmukaisuus tai vähennetään merkittävästi tällaista epäjohdonmukaisuutta, joka muutoin aiheutuisi varojen tai velkojen arvostamisesta tai niistä johtuvien voittojen tai tappioiden kirjaamisesta erilaisilla perusteilla

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

## RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELUN MUUTOKSET

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

## SOPIMUKSEEN PERUSTUVIEN RAHAVIRTOJEN MUUTTUMINEN

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

## RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KIRJAAMINEN POIS TASEESTA

Rahoitusvara kirjataan pois taseesta, kun sopimukseen perustuvat oikeudet rahoitusvaraan kuuluvan erän rahavirtoihin lakkaa olemasta voimassa tai mikäli erä siirretään toiselle osapuolelle näin 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 täytyvät vain kun:

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

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

## KÄYVÄN ARVON MÄÄRITTÄMINEN

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

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

Mikäli arvostuskäytäntö ei ole markkinoilla vakiintunut, käytetään markkina-arvon määrittämisessä asianomaiselle tuotteelle laadittua omaa arvostusmallia. Arvostusmallit pohjautuvat yleisesti käytettyihin laskentamenetelmiin ja ne kattavat kaikki ne osatekijät, jotka markkinaosapuolet ottaisivat huomioon hintaa asettaessaan. Arvostushintoina käytetään markkinatransaktioiden hintoja, diskontattujen rahavirtojen menetelmää sekä toisen olennaisilta osin samanlaisen instrumentin tilinpäätöshetken käypää arvoa. Arvostusmenetelmissä otetaan huomioon arvio luottoriskistä, käytettävistä 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 määritetty:

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

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



käypään arvoon arvostettavan erän suhteen kokonaisuudessaan.

## ARVONALENTUMINEN

Odotettavissa olevat luottotappiot

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

Odotettavissa olevan luottotappion määrittämisessä sovelletaan kolmivaiheista mallia, jossa laskentaan vaikuttava vaihe määräytyy rahoitusvaran taseeseen kirjaamishetken ja raportointipäivän välillä tapahtuneen luottoriskin muutoksen perusteella seuraavasti:

- Vaiheeseen 1 kuuluvat rahoitusvarat, joiden luottoriski ei ole kasvanut merkittävästi taseeseen kirjaamispäivän ja raportointipäivän välillä. Vaiheessa 1 olevien rahoitusvarojen odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu todennäköisyyteen, että luottotappio toteutuu raportointipäivästä seuraavan 12 kuukauden kuluessa.
  - Vaiheeseen 2 kuuluvat rahoitusvarat, joiden luottoriski on kasvanut merkittävästi taseeseen kirjaamishetken jälkeen. Vaiheessa 2 olevien rahoitusvarojen odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu todennäköisyyteen, että luottotappio toteutuu rahoitusvaran jäljellä olevana voimassaoloaikana.
  - Vaiheeseen 3 kuuluvat rahoitusvarat, joiden katsotaan olevan arvoltaan alentuneita. Vaiheessa 3 olevien rahoitusvarojen odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu todennäköisyyteen, että luottotappio toteutuu rahoitusvaran jäljellä olevana voimassaoloaikana.
- Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta käyttää luottoriskin muutoksen merkityksellisyyden arvioimiseen muun muassa seuraavia laadullisia ja määrällisiä tietoja.
- Maksuviive: rahoitusvaran luottoriskin katsotaan olevan kasvanut merkittävästi ja sopimus siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, kun maksuviive ylittää 30 päivää. Kun maksuviive ylittää 90 päivää, rahoitusvaran katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja siirtyy vaiheesta 2 vaiheeseen 3.
  - PD%:n kasvu (lainat ja saamiset): rahoitusvaran luottoriskin katsotaan kasvaneen merkittävästi ja se siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, jos PD%:n kasvulle määritetyt suhteelliset tai absoluuttiset kynnyksarvot ylittyvät.
  - Lainanhoitojousto: jos saatava ei ole järjestämätön, lainanhoitojoustomerkintä tulkitaan merkittäväksi luottoriskin kasvuksi ja saatava siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Jos lainanhoitojousto tehdään sopimukseen, joka on järjestämätön tai jos sopimuksella on hakemushetkellä kirjattu lainanhoitojousto, 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

vuositasolle lasketut pääoman lyhennykset ja ennaikaiset takaisinmaksut niille tuotteille, joille se on mallinnettu. Taseen ulkopuolisten erien katsotaan pysyvän vakiona sopimuksen elinkaaren loppuun asti. Luoton nostamaton osuus huomioidaan laskelmissa täysimääräisenä.

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

#### ECL-LASKENNASSA KÄYTETTÄVÄT MENETELMÄT JA PARAMETRIT

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

- PD% (vain PD/LGD malli): maksukyvyttömyyden todennäköisyys, joka perustuu ulkoisiin ja sisäisiin luottoluokituksiin.
- Loss Rate% (vain Loss Rate malli): vastapuolelle vakioitu prosentti, joka määräytyy vastapuolen sektorikoodin perusteella.
- LGD %: arvioitu tappion määrä maksukyvyttömyyshetkellä, huomioidaan sopimuksen käytettävissä olevat vakuudet.
- EAD: vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä on vuositason keskiarvo, jossa huomioidaan sopimus- ja

Laskennassa huomioidaan rahan aika-arvo diskonttaamalla sopimukselle laskettava odotettavissa oleva luottotappio. Efektiivisenä 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 laatiin 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 syyskuussa 2022. Alla on esitetty keskeiset makrotalouden tekijät ja niiden ennustetut arvot seuraavalle kolmelle vuodelle (arvojen vaihteluväli eri skenaarioiden välillä).

	2022	2023	2024
EuropeStoxx muutos	-10,0% / 10,0%	3,0% / 6,0%	6,0%
BKT muutos	0,7% / 2,5%	0% / 1,5%	1,2%
Investoinnit	2,0% / 4,0%	0% / 3,0%	1,5% / 1,5%

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

Tilinpäätöshetkellä johdon harkintaan perustuvat 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 pandemiasta johtuvat rajoitukset, jotka eivät sisälly laskentamalliin.

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

#### ECL MALLIN MUUTOKSET JA PARAMETRIEN KALIBROINTI

Lainojen ja saamisten odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan arvonalentumisvaiheen 2 kriteereitä on muutettu korvaamalla aiemmin käytössä ollut neljän luottoluokan heikkenemistä koskeva kriteeri PD%:n kasvua koskevalla kriteerillä. Muutoksen jälkeen sopimus siirtyy arvonalentumisvaiheeseen 2, jos yksikin seuraavista kriteereistä täyttyy:

- yli 30 päivän maksuviive,
- absoluuttisen tai suhteellisen raja-arvon ylittävä PD%:n kasvu; tai
- ei järjestämättömälle sopimukselle tehty lainanhoitajousto.

#### ODOTETTAVISSA OLEVIA 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 odotetavissa olevien luottotappioiden muutokset esitetään tuloslaskelman erässä Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista.

### Saamistodistusten arvonalentuminen

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

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

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

### Toteutuneet luottotappiot

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

## SUOJAUSLASKENTA JA JOHDANNAISSOPIMUKSET

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

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

Johdannaissopimukset arvostetaan käypään arvoon. Käypää arvoa suojaavien johdannaisten käypä arvo kirjataan taseeseen johdannaissaamiseksi tai -velaksi ja käyvän arvon muutos tuloslaskelman erään "Suojauslaskennan nettotulos". Käypää arvoa suojattaessa myös suojattava kohde arvostetaan suojauksen ajan käypään arvoon, vaikka se muuten arvostettaisiin jaksotettuun hankintamenuun. 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 nettotuoto". 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 hankintamenon määräisinä. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet on merkitty taseeseen hankintamenoon. Pankki ei sovelta luottolaitoslain 12 luvun 8§:n mahdollisuutta arvostaa sijoituskiinteistöt käypään arvoon.

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

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

peruutukset kirjataan saman erän oikaisuiksi.

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahinta/tuottoarvomenetelmää käyttäen. Kauppahintamenetelmää on käytetty etupäässä asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa. Tuottoarvomenetelmän 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 takuusitoumus tilinpäätöshetkellä enintään vastaa.

Asiakkaan hyväksi annettuja peruuttamattomia sitoumuksia ovat mm. sitovat luottolupaukset, myönnetyt 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 kuluvieneellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 20-50 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 3-5 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

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

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

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

## VEROT

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

Muita laskennallisia veroja ei yhtiötasolla ole kirjattu.

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

## RAHAVARAT

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

## KONSERNITILINPÄÄTÖKSEN VERTAILUKELPOISUUS

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

## LIITETIEDOT

## TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

## 1.01 Lainat ja saamiset

## Saamiset luottolaitoksilta

	2022		2021	
	Emo	Joista tappiota koskeva vähennys	Emo	Joista tappiota koskeva vähennys
<b>Vaadittaessa maksettavat</b>	<b>18 127 080,71</b>	<b>0,00</b>	<b>9 848 731,59</b>	<b>0,00</b>
Keskusrahallaitokselta	18 127 080,71	0,00	9 848 731,59	0,00
<b>Muut</b>	<b>8 040 310,14</b>	<b>257,81</b>	<b>11 714 553,06</b>	<b>1 444,33</b>
Keskusrahallaitokselta	3 570 310,14	257,81	11 714 553,06	1 444,33
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	4 470 000,00	0,00	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>26 167 390,85</b>	<b>257,81</b>	<b>21 563 284,65</b>	<b>1 444,33</b>

	2022		2021	
	Emo	Joista tappiota koskeva vähennys	Emo	Joista tappiota koskeva vähennys
<b>Vaadittaessa maksettavat</b>	<b>18 127 080,71</b>	<b>0,00</b>	<b>9 848 731,59</b>	<b>0,00</b>
Keskusrahallaitokselta	18 127 080,71	0,00	9 848 731,59	0,00
<b>Muut</b>	<b>8 040 310,14</b>	<b>257,81</b>	<b>11 714 553,06</b>	<b>1 444,33</b>
Keskusrahallaitokselta	3 570 310,14	257,81	11 714 553,06	1 444,33
<b>Yhteensä</b>	<b>26 167 390,85</b>	<b>257,81</b>	<b>21 563 284,65</b>	<b>1 444,33</b>

## Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä

	2022		2021	
	Emo	Joista tappiota koskeva vähennys	Emo	Joista tappiota koskeva vähennys
Yritykset ja asuntoyhteisöt	35 000 506,11	101 658,60	36 576 320,55	91 461,41
Rahaus- ja vakuutuslaitokset	499 868,38	131,62	0,00	0,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	41,59	0,41
Kotitaloudet	127 422 711,97	1 279 293,31	121 958 783,20	784 828,99
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	97 214,48	34,68	102 500,90	28,88
Ulkomaat	327 472,40	64,05	275 494,30	114,70
<b>Yhteensä</b>	<b>163 347 773,34</b>	<b>1 381 182,26</b>	<b>158 913 140,54</b>	<b>876 434,39</b>
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	10 000,00	0,00	10 000,00	0,00

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

	2022				2021
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2022	39 329,01	46 333,60	796 760,81	882 423,42	896 743,36
Siirrot vaiheeseen 1	5 393,99	-8 735,59	-1 679,42	-5 021,02	-61 001,80
Siirrot vaiheeseen 2	-6 812,42	34 355,93	-7 268,69	20 274,82	-11 323,32
Siirrot vaiheeseen 3	-111,72	-1 713,71	17 916,59	16 091,16	73 710,43
Uudet saamiset	7 806,97	4 485,56	3 955,54	16 248,07	49 492,54
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-13 663,62	-10 846,78	-49 426,99	-73 937,39	-153 333,24
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	0,00	0,00	0,00	0,00	-224,84
Luottotarkinnon muutoksen vaikutus	15 422,73	22 109,39	33 919,66	71 451,78	31 664,15
Laskentamallin muutosten vaikutus	-1 073,35	23 387,50	16,59	22 330,74	-52 980,33
Manuaalisten korjausten vaikutus	0,00	0,00	434 899,22	434 899,22	109 676,47
Tase 31.12.2022	<b>46 291,59</b>	<b>109 375,90</b>	<b>1 229 093,31</b>	<b>1 384 760,80</b>	<b>882 423,42</b>

	2022		2021	
	Emo	Konsemi	Emo	Konsemi
<b>Järjestämättömät saamiset, yhteensä</b>	<b>4 743 087,00</b>	<b>5 377 759,00</b>	<b>4 743 087,00</b>	<b>5 377 759,00</b>
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	1 789 735,00	1 819 109,00	1 789 735,00	1 819 109,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	2 953 352,00	3 558 650,00	2 953 352,00	3 558 650,00
<b>Lainanhoidolliset saamiset, yhteensä</b>	<b>2 380 817,00</b>	<b>3 657 153,00</b>	<b>2 380 817,00</b>	<b>3 657 153,00</b>
Saamista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	0,00	1 039,19	0,00	1 039,19



## 1.02 Saamistodistukset

	Emo		Joista	
	2022		keskuspankki- rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	Saamisto distusten tappioita koskeva vähennys
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat</b>	<b>16 487 392,30</b>		<b>11 151 187,50</b>	<b>-181 314,95</b>
Julkisesti noteeratut	16 487 392,30		11 151 187,50	-181 314,95
<b>Yhteensä</b>	<b>16 487 392,30</b>		<b>11 151 187,50</b>	<b>-181 314,95</b>
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus vertaillessa muilla veloilla	0,00		0,00	0,00

	Emo		Joista	
	2021		keskuspankki- rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	Saamisto distusten tappioita koskeva vähennys
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat</b>	<b>16 810 063,10</b>		<b>11 057 139,00</b>	<b>48 641,28</b>
Julkisesti noteeratut	16 810 063,10		11 057 139,00	48 641,28
<b>Yhteensä</b>	<b>16 810 063,10</b>		<b>11 057 139,00</b>	<b>48 641,28</b>

	Konserni		Joista	
	2022		keskuspankki- rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	Saamisto distusten tappioita koskeva vähennys
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat</b>	<b>16 810 063,10</b>		<b>11 057 139,00</b>	<b>48 641,28</b>
Julkisesti noteeratut	16 810 063,10		11 057 139,00	48 641,28
<b>Yhteensä</b>	<b>16 810 063,10</b>		<b>11 057 139,00</b>	<b>48 641,28</b>

	Konserni		Joista	
	2021		keskuspankki- rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	Saamisto distusten tappioita koskeva vähennys
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat</b>	<b>16 810 063,10</b>		<b>11 057 139,00</b>	<b>48 641,28</b>
Julkisesti noteeratut	16 810 063,10		11 057 139,00	48 641,28
<b>Yhteensä</b>	<b>16 810 063,10</b>		<b>11 057 139,00</b>	<b>48 641,28</b>

## Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset

	2022				2021
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2022	48 641,28	0,00	0,00	<b>48 641,28</b>	<b>90 028,67</b>
Siirrot vaiheeseen 2	-3 221,19	90 115,43	0,00	<b>86 894,24</b>	<b>0,00</b>
Uudet saamistodistukset	23 913,02	0,00	0,00	<b>23 913,02</b>	<b>20 939,71</b>
Erääntyneet saamistodistukset	-9 794,62	0,00	0,00	<b>-9 794,62</b>	<b>-8 652,71</b>
Luottoriskien muutoksen vaikutus	31 661,03	0,00	0,00	<b>31 661,03</b>	<b>-53 674,39</b>
Tase 31.12.2022	<b>91 199,52</b>	<b>90 115,43</b>	<b>0,00</b>	<b>181 314,95</b>	<b>48 641,28</b>

## 1.03 Osakkeet ja osuudet

	Emo		Konserni	
	2022	2021	2022	2021
<b>Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat</b>	<b>3 910 412,08</b>		<b>3 910 412,08</b>	<b>4 026 847,98</b>
Julkisesti noteeratut	3 687 242,54		3 687 242,54	3 806 178,44
Muut	223 169,54		223 169,54	220 669,54
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat</b>	<b>7 555 135,61</b>		<b>7 555 135,61</b>	<b>6 579 508,25</b>
Muut	7 555 135,61		6 579 508,25	6 579 508,25
<b>Osakkeet ja osuudet yhteensä</b>	<b>11 465 547,69</b>		<b>11 465 547,69</b>	<b>10 606 356,23</b>
- joista luottolaitoksissa	6 557 159,27		6 557 159,27	5 614 492,39
- joista muissa yrityksissä	4 908 388,42		4 908 388,42	4 991 863,84

## 1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

## Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2022

	Emo		Konserni	
	2022	2021	2022	2021
<b>Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat</b>				
Käteiset varat	299 745,27		299 745,27	233 380,46
Saamiset luottolaitoksilta	26 167 390,85		26 167 390,85	21 563 284,65
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	163 337 773,34		162 986 222,48	158 903 140,54
<b>Yhteensä</b>	<b>189 804 909,46</b>		<b>189 453 358,60</b>	<b>180 321 205,65</b>
- Joista tappioita koskeva vähennys JHM, yhteensä	1 381 440,07		1 381 440,07	877 878,72
<b>Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat</b>				
Osakkeet ja osuudet	3 910 412,08		3 910 412,08	4 026 847,98
Johdannaispimukset	0,00		0,00	1 426 387,73
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	10 000,00		10 000,00	10 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>3 920 412,08</b>		<b>3 920 412,08</b>	<b>5 463 235,71</b>
-joista kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	0,00		0,00	0,00
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)</b>				
Saamistodistukset	16 487 392,30		16 487 392,30	16 810 063,10
<b>Yhteensä</b>	<b>16 487 392,30</b>		<b>16 487 392,30</b>	<b>16 810 063,10</b>
- Joista tappioita koskeva vähennys (1)	181 314,95		181 314,95	48 641,28
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)</b>				
Osakkeet ja osuudet	7 555 135,61		7 555 135,61	6 579 508,25
<b>Yhteensä</b>	<b>7 555 135,61</b>		<b>7 555 135,61</b>	<b>6 579 508,25</b>
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>217 767 849,45</b>		<b>217 416 298,59</b>	<b>209 552 612,71</b>
<b>Yhteensä</b>	<b>217 767 849,45</b>		<b>217 416 298,59</b>	<b>209 174 012,71</b>

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

## 1.05 Johdannaispimukset ja suojauskaskenta

## Johdannaispimusten nimellisarvot

Jäijellä oleva maturiteetti

	Emo			
	2022			
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojaavat johdannaispimukset	0,00	25 000 000,00	25 000 000,00	50 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	0,00	25 000 000,00	25 000 000,00	50 000 000,00
Korkojohdannaiset	0,00	25 000 000,00	25 000 000,00	50 000 000,00
Koronvaihtospimukset	0,00	25 000 000,00	25 000 000,00	50 000 000,00

## Johdannaispimusten nimellisarvot

Jäijellä oleva maturiteetti

	2021			
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojaavat johdannaispimukset	0,00	10 000 000,00	25 000 000,00	35 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	0,00	10 000 000,00	25 000 000,00	35 000 000,00
Korkojohdannaiset	0,00	10 000 000,00	25 000 000,00	35 000 000,00
Koronvaihtospimukset	0,00	10 000 000,00	25 000 000,00	35 000 000,00

## Johdannaispimusten nimellisarvot

Jäijellä oleva maturiteetti

	Konsemi			
	2022			
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Käyvän arvon suojaus	0,00	25 000 000,00	25 000 000,00	50 000 000,00
Korkojohdannaiset	0,00	25 000 000,00	25 000 000,00	50 000 000,00
Koronvaihtospimukset	0,00	25 000 000,00	25 000 000,00	50 000 000,00

## Johdannaispimusten nimellisarvot

Jäijellä oleva maturiteetti

	2021			
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojaavat johdannaispimukset	0,00	10 000 000,00	25 000 000,00	35 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	0,00	10 000 000,00	25 000 000,00	35 000 000,00
Korkojohdannaiset	0,00	10 000 000,00	25 000 000,00	35 000 000,00
Koronvaihtospimukset	0,00	10 000 000,00	25 000 000,00	35 000 000,00

## Johdannaispimusten käyvät arvot

	Emo		2021	
	2022	2021	2021	2020
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojaavat johdannaispimukset	0,00	4 349 573,71	1 426 387,73	0,00
Käyvän arvon suojaus	0,00	4 349 573,71	1 426 387,73	0,00
Korkojohdannaiset	0,00	4 349 573,71	1 426 387,73	0,00
Koronvaihtospimukset	0,00	4 349 573,71	1 426 387,73	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>4 349 573,71</b>	<b>1 426 387,73</b>	<b>0,00</b>

## Johdannaispimusten käyvät arvot

	Konsemi		2021	
	2022	2021	2021	2020
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojaavat johdannaispimukset	0,00	4 349 573,71	1 426 387,73	0,00
Käyvän arvon suojaus	0,00	4 349 573,71	1 426 387,73	0,00
Korkojohdannaiset	0,00	4 349 573,71	1 426 387,73	0,00
Koronvaihtospimukset	0,00	4 349 573,71	1 426 387,73	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>4 349 573,71</b>	<b>1 426 387,73</b>	<b>0,00</b>

Suojausinstrumentin suojattavasta riskistä johtuva voitto tai tappio  
Suojaattavan kohteen arvonmuutos

	Emo	
	2022	2021
Käyvän arvon suojaus		
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille		
Ottolainauksen arvonmuutos	-4 481 952,30	1 473 098,20
<b>Yhteensä</b>	<b>-4 481 952,30</b>	<b>1 473 098,20</b>

Suojausinstrumentin suojattavasta riskistä johtuva voitto tai tappio  
Suojaattavan kohteen arvonmuutos

	Konsemi	
	2022	2021
Käyvän arvon suojaus		
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille		
Ottolainauksen arvonmuutos	-4 481 952,30	1 473 098,20
<b>Yhteensä</b>	<b>-4 481 952,30</b>	<b>1 473 098,20</b>

1.06 Aineettomat hyödykkeet	Emo		Konsermi	
	2022	2021	2022	2021
Muut kehittämismenot	104 474,65	181 935,28	104 474,65	181 935,28
Muut aineettomat hyödykkeet	950 492,59	592 541,89	950 492,59	592 541,89
<b>Yhteensä</b>	<b>1 054 967,24</b>	<b>774 477,17</b>	<b>1 054 967,24</b>	<b>774 477,17</b>

Aineettomat hyödykkeet	Emo		Konsermi	
	2022	2021	2022	2021
Hankintameno 1.1.	1 786 921,48	1 629 734,15	1 786 921,48	1 629 734,15
+ tilikauden lisäykset	491 523,39	160 897,01	491 523,39	160 897,01
- tilikauden vähennykset	-102 974,25	-3 709,68	-102 974,25	-3 709,68
+/- siirrot erien välillä	-64 010,43	0,00	-64 010,43	0,00
Hankintameno 31.12.	2 111 460,19	1 786 921,48	2 111 460,19	1 786 921,48
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 012 444,31	-818 914,05	-1 012 444,31	-818 914,05
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	102 974,25	3 709,68	102 974,25	3 709,68
- tilikauden poistot	-147 022,89	-197 239,94	-147 022,89	-197 239,94
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 056 492,95	-1 012 444,31	-1 056 492,95	-1 012 444,31
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>1 054 967,24</b>	<b>774 477,17</b>	<b>1 054 967,24</b>	<b>774 477,17</b>
Kirjanpitoarvo 1.1.	774 477,17	810 820,10	774 477,17	810 820,10

1.07 Aineelliset hyödykkeet	2022		2021	
	Emo Kirjanpito arvo	Käypä arvo	Konsermi Kirjanpito arvo	Käypä arvo
<b>Maa- ja vesialueet</b>				
Omassa käytössä	0,00		321 466,25	
Sijoituskäytössä	24 107,79	14 000,00	24 107,79	14 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>24 107,79</b>	<b>14 000,00</b>	<b>345 574,04</b>	<b>14 000,00</b>

<b>Rakennukset</b>				
Omassa käytössä	0,00		500 134,20	
Sijoituskäytössä	99 547,47	111 000,00	951 127,32	111 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>99 547,47</b>	<b>111 000,00</b>	<b>1 451 261,52</b>	<b>111 000,00</b>

<b>Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet</b>				
Omassa käytössä	1 092 608,89		144 508,89	
Sijoituskäytössä	772 590,95	773 000,00	211 547,39	773 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 865 199,84</b>	<b>773 000,00</b>	<b>356 056,28</b>	<b>773 000,00</b>

<b>Muut aineelliset hyödykkeet</b>	<b>176 944,80</b>	<b>0,00</b>	<b>176 944,80</b>	<b>0,00</b>
------------------------------------	-------------------	-------------	-------------------	-------------

<b>Aineelliset hyödykkeet yhteensä</b>	<b>2 165 799,90</b>	<b>898 000,00</b>	<b>2 329 836,64</b>	<b>898 000,00</b>
--	---------------------	-------------------	---------------------	-------------------

Maa- ja vesialueet	2021		2020	
	Emo Kirjanpito arvo	Käypä arvo	Konsermi Kirjanpito arvo	Käypä arvo
Omassa käytössä	0,00		323 322,98	
Sijoituskäytössä	34 107,79	24 000,00	34 107,79	24 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>34 107,79</b>	<b>24 000,00</b>	<b>357 430,77</b>	<b>24 000,00</b>

<b>Rakennukset</b>				
Omassa käytössä	0,00		513 546,84	
Sijoituskäytössä	117 296,07	140 000,00	991 713,67	140 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>117 296,07</b>	<b>140 000,00</b>	<b>1 505 260,51</b>	<b>140 000,00</b>

<b>Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet</b>				
Omassa käytössä	1 092 608,89		144 508,89	
Sijoituskäytössä	1 333 717,34	1 372 000,00	422 673,78	1 372 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>2 426 326,23</b>	<b>1 372 000,00</b>	<b>567 182,67</b>	<b>1 372 000,00</b>

<b>Muut aineelliset hyödykkeet</b>	<b>123 883,97</b>		<b>124 701,35</b>	
------------------------------------	-------------------	--	-------------------	--

<b>Aineelliset hyödykkeet yhteensä</b>	<b>2 701 614,06</b>	<b>1 536 000,00</b>	<b>2 554 575,30</b>	<b>1 536 000,00</b>
--	---------------------	---------------------	---------------------	---------------------

## Aineelliset hyödykkeet

	Emo			
	2022			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	2 201 980,02	1 901 501,04	1 048 588,83	5 152 069,89
+ tilikauden lisäykset	0,00	0,00	15 608,41	15 608,41
- tilikauden vähennykset	-470 135,39	0,00	-3 804,98	-473 940,37
+/- siirrot erien välillä	0,00	0,00	64 010,43	64 010,43
Hankintameno 31.12.	1 731 844,63	1 901 501,04	1 124 402,69	4 757 748,36
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-716 858,82	-808 892,15	-924 704,86	-2 450 455,83
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	334 009,00	0,00	3 804,98	337 813,98
- tilikauden poistot	-17 748,60	0,00	-26 558,01	-44 306,61
- tilikauden arvonalentumiset	-435 000,00	0,00	0,00	-435 000,00
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-835 598,42	-808 892,15	-947 457,89	-2 591 948,46
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>896 246,21</b>	<b>1 092 608,89</b>	<b>176 944,80</b>	<b>2 165 799,90</b>
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 485 121,20	1 092 608,89	123 883,97	2 701 614,06

## Konsermi

	2022			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	2 539 869,94	1 984 653,78	1 070 423,43	5 594 947,15
+ tilikauden lisäykset	0,00	0,00	15 608,41	15 608,41
- tilikauden vähennykset	-470 135,39	0,00	-3 804,98	-473 940,37
+/- siirrot erien välillä	0,00	0,00	64 010,43	64 010,43
Hankintameno 31.12.	2 069 734,55	1 984 653,78	1 146 237,29	5 200 625,62
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 091 374,70	-1 003 275,07	-945 722,08	-3 040 371,85
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	370 634,96	0,00	3 804,98	374 439,94
- tilikauden poistot	-77 212,31	-15 269,37	-27 375,39	-119 857,07
- tilikauden arvonalentumiset	-85 000,00	0,00	0,00	-85 000,00
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-882 952,05	-1 018 544,44	-969 292,49	-2 870 788,98
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>1 186 782,50</b>	<b>966 109,34</b>	<b>176 944,80</b>	<b>2 329 836,64</b>
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 448 495,24	981 378,71	124 701,35	2 554 575,30

## Aineelliset hyödykkeet

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

## Konsermi

	2021			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	3 202 175,60	1 984 653,78	980 091,06	6 166 920,44
+ tilikauden lisäykset	0,00	0,00	90 332,37	90 332,37
- tilikauden vähennykset	-662 305,66	0,00	0,00	-662 305,66
Hankintameno 31.12.	2 539 869,94	1 984 653,78	1 070 423,43	5 594 947,15
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 459 541,99	-979 688,08	-933 625,39	-3 372 855,46
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	617 431,67	0,00	0,00	617 431,67
- tilikauden poistot	-77 264,38	-23 586,99	-12 096,69	-112 948,06
- tilikauden arvonalentumiset	-172 000,00	0,00	0,00	-172 000,00
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 091 374,70	-1 003 275,07	-945 722,08	-3 040 371,85
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>1 448 495,24</b>	<b>981 378,71</b>	<b>124 701,35</b>	<b>2 554 575,30</b>
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 745 618,43	1 092 608,89	44 422,21	2 882 649,53

## 1.08 Muut varat

	Emo		Konsermi	
	2022	2021	2022	2021
Muut	1 442 353,30	1 041 921,13	1 442 353,30	1 041 921,13
<b>Yhteensä</b>	<b>1 442 353,30</b>	<b>1 041 921,13</b>	<b>1 442 353,30</b>	<b>1 041 921,13</b>

## 1.09 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	Em o		Konse mi	
	2022	2021	2022	2021
Korot	784 078,15	709 652,70	784 078,15	709 652,70
Muut	585 540,91	418 526,18	587 108,19	420 524,13
<b>Yhteensä</b>	<b>1 369 619,06</b>	<b>1 128 178,88</b>	<b>1 371 186,34</b>	<b>1 130 176,83</b>

## Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

## 1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

	Em o		Konse mi	
	2022	2021	2022	2021
<b>Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat</b>	<b>188 106 167,64</b>	<b>183 032 425,12</b>	<b>188 106 167,64</b>	<b>183 013 161,04</b>
Velat luottolaitoksille	1 832 710,93	1 660 799,33	1 832 710,93	1 660 799,33
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	186 273 456,71	181 371 625,79	186 273 456,71	181 352 361,71
<b>Käypään arvoon tuloavauksesta kirjattavat</b>	<b>4 349 573,71</b>	<b>0,00</b>	<b>4 349 573,71</b>	<b>0,00</b>
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	4 349 573,71	0,00	4 349 573,71	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>192 455 741,35</b>	<b>183 032 425,12</b>	<b>192 455 741,35</b>	<b>183 013 161,04</b>

## 1.11 Velat luottolaitoksille

	Em o		Konse mi	
	2022	2021	2022	2021
Luottolaitoksille	1 832 710,93	1 660 799,33	1 832 710,93	1 660 799,33
Vaadittaessa maksettavat	47 710,93	799,33	47 710,93	799,33
Muut	1 785 000,00	1 660 000,00	1 785 000,00	1 660 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 832 710,93</b>	<b>1 660 799,33</b>	<b>1 832 710,93</b>	<b>1 660 799,33</b>

## 1.12 Velat yleisöille ja julkisyhteisöille

	Em o		Konse mi	
	2022	2021	2022	2021
Talletukset	186 273 456,71	181 371 625,79	186 273 456,71	181 352 361,71
Vaadittaessa maksettavat	183 050 778,85	180 119 129,75	183 050 778,85	180 099 865,67
Muut	3 222 677,86	1 252 496,04	3 222 677,86	1 252 496,04
<b>Yhteensä</b>	<b>186 273 456,71</b>	<b>181 371 625,79</b>	<b>186 273 456,71</b>	<b>181 352 361,71</b>

## 1.13 Muut velat

	Em o		Konse mi	
	2022	2021	2022	2021
Maksujenvälitysvelat	796 531,00	432 665,73	796 531,00	432 665,73
Varaukset	3 320,73	5 989,03	3 320,73	5 989,03
Muut	116 133,89	225 508,97	116 133,89	225 508,97
<b>Yhteensä</b>	<b>915 985,62</b>	<b>664 163,73</b>	<b>915 985,62</b>	<b>664 163,73</b>

## 1.14 Varaukset

	Em o		Konse mi	
	2022	2021	2022	2021
Pakolliset varaukset	3 320,73	5 989,03	3 320,73	5 989,03
Muut varaukset	6 359 778,65	6 674 002,12	6 359 778,65	6 674 002,12
<b>Yhteensä</b>	<b>6 363 099,38</b>	<b>6 679 991,15</b>	<b>6 363 099,38</b>	<b>6 679 991,15</b>

## Erityy pakollisiin varauksiin merkityistä eristä

	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa		Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	
	2022	2021			2022	2021
Odotettavissa olevat luottotappiot	5 989,03	-	-	-	3 320,73	
<b>Yhteensä</b>	<b>5 989,03</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>3 320,73</b>	

## 1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	Em o		Konse mi	
	2022	2021	2022	2021
Korot	229 845,98	90 549,79	229 845,98	101 271,57
Muut	504 294,94	419 449,64	514 959,74	419 449,64
<b>Yhteensä</b>	<b>734 140,92</b>	<b>509 999,43</b>	<b>744 805,72</b>	<b>520 721,21</b>

## 1.16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	Em o		Konse mi	
	2022	2021	2022	2021
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	57 187,11	59 914,72	57 187,11	59 914,72
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	412 110,92	18 722,03	412 110,92	18 722,03
<b>Laskennalliset verosaamiset yhteensä</b>	<b>469 298,03</b>	<b>78 636,75</b>	<b>469 298,03</b>	<b>78 636,75</b>
Jaksotuseroista lasketut verovelat	0,00	0,00	1 271 955,73	1 334 800,42
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	36 262,99	9 728,26	36 262,99	9 728,26
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	0,00	30 296,57	0,00	30 296,57
<b>Laskennalliset verovelat yhteensä</b>	<b>36 262,99</b>	<b>40 024,83</b>	<b>1 308 218,72</b>	<b>1 374 825,25</b>

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

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

Konsemillinpäätöksessä vapaaehtoisista varauksista ja poistoeroista on kirjattu laskennallinen verovelka.

## 1.17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat	Emo		
	2022		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	548 410,50	593 890,00	6 766 997,00
Saamiset luottolaitoksilta	19 912 648,66	4 470 000,00	1 784 742,19
Saamiset yleisöitä ja julkisyhteisöiltä	6 909 683,24	11 618 310,29	47 575 261,25
Saamistodistukset	0,00	546 512,50	4 130 642,30
<b>Yhteensä</b>	<b>27 370 742,40</b>	<b>17 228 712,79</b>	<b>60 257 642,74</b>

Rahoitusvarat	Emo		
	2022		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	3 241 890,00	0,00	11 151 187,50
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	0,00	26 167 390,85
Saamiset yleisöitä ja julkisyhteisöiltä	43 264 630,92	53 979 887,64	163 347 773,34
Saamistodistukset	659 050,00	0,00	5 336 204,80
<b>Yhteensä</b>	<b>47 165 570,92</b>	<b>53 979 887,64</b>	<b>206 002 556,49</b>

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

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

Rahoitusvarat	Konsemi		
	2022		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	548 410,50	593 890,00	6 766 997,00
Saamiset luottolaitoksilta	19 912 648,66	4 470 000,00	1 784 742,19
Saamiset yleisöitä ja julkisyhteisöiltä	6 909 683,24	11 618 310,29	47 223 710,35
Saamistodistukset	0,00	546 512,50	4 130 642,30
<b>Yhteensä</b>	<b>27 370 742,40</b>	<b>17 228 712,79</b>	<b>59 906 091,88</b>

Rahoitusvarat	Konsemi		
	2022		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	3 241 890,00	0,00	11 151 187,50
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	0,00	26 167 390,85
Saamiset yleisöitä ja julkisyhteisöiltä	43 264 630,92	53 979 887,64	162 996 222,48
Saamistodistukset	659 050,00	0,00	5 336 204,80
<b>Yhteensä</b>	<b>47 165 570,92</b>	<b>53 979 887,64</b>	<b>205 651 005,63</b>

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

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

Rahoitusvelat	Emo		
	2022		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	47 710,93	0,00	1 785 000,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	184 354 456,71	1 919 000,00	0,00
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	0,00	0,00	1 352 099,58
<b>Yhteensä</b>	<b>184 402 167,64</b>	<b>1 919 000,00</b>	<b>3 137 099,58</b>

Rahoitusvelat	Emo		
	2022		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	1 832 710,93
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	0,00	0,00	186 273 456,71
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	2 997 474,13	0,00	4 349 573,71
<b>Yhteensä</b>	<b>2 997 474,13</b>	<b>0,00</b>	<b>192 455 741,35</b>

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

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

Rahoitusvelat	Konsemi		
	2022		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	47 710,93	0,00	1 785 000,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	184 354 456,71	1 919 000,00	0,00
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	0,00	0,00	1 352 099,58
<b>Yhteensä</b>	<b>184 402 167,64</b>	<b>1 919 000,00</b>	<b>3 137 099,58</b>

Rahoitusvelat	Konsemi		
	2022		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	1 832 710,93
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	0,00	0,00	186 273 456,71
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	2 997 474,13	0,00	4 349 573,71
<b>Yhteensä</b>	<b>2 997 474,13</b>	<b>0,00</b>	<b>192 455 741,35</b>

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

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

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

#### 1.18 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määriin sekä samaan konsemiin kuuluvilta

Varat	Emo		2021	
	2022	2021	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset	11 151 187,50	0,00	11 057 139,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	26 167 390,85	0,00	21 563 284,65	0,00
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	163 347 773,34	0,00	158 913 140,54	0,00
Saamistodistukset	5 336 204,80	0,00	5 752 924,10	0,00
Johdannaisoimukset	0,00	0,00	1 426 387,73	0,00
Muu omaisuus	18 267 330,49	0,00	16 564 564,68	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>224 269 886,98</b>	<b>0,00</b>	<b>215 277 440,70</b>	<b>0,00</b>

Varat	Konserni		2021	
	2022			
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	11 151 187,50	0,00	11 057 139,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	26 167 390,85	0,00	21 563 284,65	0,00
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	162 996 222,48	0,00	158 534 540,54	0,00
Saamistodistukset	5 336 204,80	0,00	5 752 924,10	0,00
Johdannaissopimukset	0,00	0,00	1 426 387,73	0,00
Muu omaisuus	18 432 934,51	0,00	16 419 523,87	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>224 083 940,14</b>	<b>0,00</b>	<b>214 753 799,89</b>	<b>0,00</b>

Velat	Emo		2021	
	2022			
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	1 832 710,93	0,00	1 660 799,33	0,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	186 273 456,71	0,00	181 371 625,79	0,00
Johdannaissopimukset	4 349 573,71	0,00	0,00	0,00
Muut velat	952 248,61	0,00	704 188,56	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	734 140,92	0,00	509 999,43	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>194 142 130,88</b>	<b>0,00</b>	<b>184 246 613,11</b>	<b>0,00</b>

Joista samaan konserniin kuuluvilla **0,00** **0,00** **0,00** **0,00**

Velat	Konserni		2021	
	2022			
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	1 832 710,93	0,00	1 660 799,33	0,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	186 273 456,71	0,00	181 352 361,71	0,00
Johdannaissopimukset	4 349 573,71	0,00	0,00	0,00
Muut velat	2 224 204,34	0,00	2 038 988,98	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	744 805,72	0,00	520 721,21	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>195 424 751,41</b>	<b>0,00</b>	<b>185 572 871,23</b>	<b>0,00</b>

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

Rahoitusvarat	Emo		2021	
	2022			
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	299 745,27	299 745,27	233 380,46	233 380,46
Saamiset luottolaitoksilta	26 167 390,85	26 167 390,85	21 563 284,65	21 563 284,65
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	163 347 773,34	163 347 773,34	158 913 140,54	158 913 140,54
Saamistodistukset	16 487 392,30	16 487 392,30	16 810 063,10	16 810 063,10
Osakkeet ja osuudet	11 465 547,69	11 465 547,69	10 606 356,23	10 606 356,23
Johdannaissopimukset	0,00	0,00	1 426 387,73	1 426 387,73
<b>Yhteensä</b>	<b>217 767 849,45</b>	<b>217 767 849,45</b>	<b>209 552 612,71</b>	<b>209 552 612,71</b>

Rahoitusvarat	Konserni		2021	
	2022			
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	299 745,27	299 745,27	233 380,46	233 380,46
Saamiset luottolaitoksilta	26 167 390,85	26 167 390,85	21 563 284,65	21 563 284,65
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	162 996 222,48	162 996 222,48	158 534 540,54	158 913 140,54
Saamistodistukset	16 487 392,30	16 487 392,30	16 810 063,10	16 810 063,10
Osakkeet ja osuudet	11 465 547,69	11 465 547,69	10 606 356,23	10 606 356,23
Johdannaissopimukset	0,00	0,00	1 426 387,73	1 426 387,73
<b>Yhteensä</b>	<b>217 416 298,59</b>	<b>217 416 298,59</b>	<b>209 174 012,71</b>	<b>209 552 612,71</b>

Rahoitusvelat	Emo		2021	
	2022			
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	1 832 710,93	1 832 710,93	1 660 799,33	1 660 799,33
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	186 273 456,71	186 273 456,71	181 371 625,79	181 371 625,79
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	4 349 573,71	4 349 573,71	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>192 455 741,35</b>	<b>192 455 741,35</b>	<b>183 032 425,12</b>	<b>183 032 425,12</b>

Rahoitusvelat	Konserni		2021	
	2022			
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	1 832 710,93	1 832 710,93	1 660 799,33	1 660 799,33
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	186 273 456,71	186 273 456,71	181 352 361,71	181 371 625,79
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	4 349 573,71	4 349 573,71	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>192 455 741,35</b>	<b>192 455 741,35</b>	<b>183 013 161,04</b>	<b>183 032 425,12</b>



## Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	Emo			Yhteensä
	2022	2021	2020	
	<b>Taso 1</b>	<b>Taso 2</b>	<b>Taso 3</b>	
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3	20 174 634,84	0,00	7 788 305,15	<b>27 962 939,99</b>
	<b>Taso 1</b>	<b>Taso 2</b>	<b>Taso 3</b>	
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3	20 616 241,54	1 426 387,73	6 810 177,79	<b>28 852 807,06</b>
	<b>Konsemi</b>			
	<b>2022</b>			
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3	20 174 634,84	0,00	7 788 305,15	<b>27 962 939,99</b>
	<b>2021</b>			
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3	20 616 241,54	1 426 387,73	6 810 177,79	<b>28 852 807,06</b>

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

	Emo		
	2022	Arvomuutos Tuloslaskelma Käyvän arvon rahasto 31.12.	Arvomuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	24 042 527,91	-31 430,71	-2 060 554,61
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat	3 920 412,08	12 268,61	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>27 962 939,99</b>	<b>-19 162,10</b>	<b>-2 060 554,61</b>

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

	Konsemi		
	2022	Arvomuutos Tuloslaskelma Käyvän arvon rahasto 31.12.	Arvomuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	24 042 527,91	-31 430,71	-2 060 554,61
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat	3 920 412,08	12 268,61	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>27 962 939,99</b>	<b>-19 162,10</b>	<b>-2 060 554,61</b>

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

	Emo			
	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	3 276 332,24	5 970 910,45	-7 559 513,37	1 687 729,32
Vararahasto	3 191 121,05	0,00	0,00	3 191 121,05
Käyvän arvon rahasto	85 211,19	5 970 910,45	-7 559 513,37	-1 503 391,73
Käypään arvoon arvostamisesta	85 211,19	5 970 910,45	-7 559 513,37	-1 503 391,73
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	16 288 238,16	1 265 763,00	-675 944,00	16 878 057,16
Tilikauden voitto	676 944,00	1 086 879,90	-676 944,00	1 086 879,90
<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>24 356 825,47</b>	<b>8 323 553,35</b>	<b>-8 912 401,37</b>	<b>23 767 977,45</b>

	Konsemi			
	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	3 276 332,24	5 970 910,45	-7 559 513,37	1 687 729,32
Vararahasto	3 191 121,05	0,00	0,00	3 191 121,05
Käyvän arvon rahasto	85 211,19	5 970 910,45	-7 559 513,37	-1 503 391,73
Käypään arvoon arvostamisesta	85 211,19	5 970 910,45	-7 559 513,37	-1 503 391,73
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	20 281 372,89	1 507 912,46	-87 125,00	21 702 160,35
Tilikauden voitto	1 507 912,46	1 153 987,99	-1 507 912,46	1 153 987,99
<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>29 180 928,66</b>	<b>8 632 810,90</b>	<b>-9 154 550,83</b>	<b>28 659 188,73</b>

#### Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	Emo			
	2022			
	Saamistoistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2022 (brutto)	57 872,71	0,00	0,00	57 872,71
Odotetut luottotappiot	48 641,28	-	-	48 641,28
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-21 302,80	0,00	0,00	-21 302,80
<b>Käyvän arvon rahasto 1.1.2022</b>	<b>85 211,19</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>85 211,19</b>
Käyvän arvon lisäykset	1 092 874,86	0,00	0,00	1 092 874,86
Käyvän arvon vähennykset	-3 242 732,89	0,00	0,00	-3 242 732,89
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siiretyt	31 430,71	-	0,00	31 430,71
Käyvän arvon rahaston siirto voittovaroihin (osakkeiden luovutus)	-	0,00	-	0,00
Odotettavissa olevat luottotappiot	132 673,67	-	-	132 673,67
<b>Käyvän arvon rahaston muutokset 2022, yhteensä</b>	<b>-1 985 753,65</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-1 985 753,65</b>
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2022 (brutto)	-1 879 239,66	0,00	0,00	-1 879 239,66
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	375 847,93	0,00	0,00	375 847,93
<b>Käyvän arvon rahasto 31.12.2022</b>	<b>-1 503 391,73</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-1 503 391,73</b>

#### Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

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

#### 1.21 Kantarahasto

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan kantarahasto-osuuskien lukumäärä on 13625 kpl  
Kantarahasto-osuuden omistajalla on oikeus voitonjakoon säästöpankkilain (28.12.2001/1502)41 §:ssä säädettyllä tavalla.

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

#### LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

##### 1.25 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamisetsä sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe			31.12.2022		31.12.2021	
	1	2	3				
Riskiluokka 1	16 811 054,98	0,00	0,00	16 811 054,98	15 813 750,73		
Riskiluokka 2	31 657 163,66	62 219,68	0,00	31 719 383,34	30 075 813,91		
Riskiluokka 3	40 501 460,39	744 833,80	0,00	41 246 294,19	35 022 795,95		
Riskiluokka 4	29 082 642,60	1 435 136,82	0,00	30 517 779,42	32 941 962,07		
Riskiluokka 5	9 574 698,02	469 485,56	86 745,71	10 130 929,29	13 305 651,54		
Riskiluokka 6	13 105 195,92	2 949 884,05	0,00	16 055 079,97	16 236 652,77		
Riskiluokka 7	5 319 922,74	3 774 155,12	0,00	9 094 077,86	8 391 778,90		
Riskiluokka 8	1 211 504,94	3 114 814,80	0,00	4 326 319,74	4 011 421,81		
Riskiluokka 9	1 065 978,43	5 851 765,83	232 379,67	7 150 123,93	6 347 019,25		
Riskiluokka ei luokiteltu	1 785 000,00	0,00	3 492 701,66	5 277 701,66	13 920 739,49		
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>150 114 621,68</b>	<b>18 402 295,66</b>	<b>3 811 827,04</b>	<b>172 328 744,38</b>	<b>176 067 586,42</b>		
Tappioita koskeva vähennyseriä (loss allowance)	46 628,91	109 356,39	1 228 775,50	1 384 760,80	883 867,75		
<b>Yhteensä</b>	<b>150 067 992,77</b>	<b>18 292 939,27</b>	<b>2 583 051,54</b>	<b>170 943 985,58</b>	<b>175 183 718,67</b>		
<b>Saamistodistukset</b>							
Riskiluokka ei luokiteltu	17 372 727,00	1 100 000,00	0,00	18 472 727,00	16 553 015,00		
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>17 372 727,00</b>	<b>1 100 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>18 472 727,00</b>	<b>16 553 015,00</b>		
Tappioita koskeva vähennyseriä (loss allowance)	91 199,52	90 115,43	0,00	181 314,95	48 641,28		
<b>Yhteensä</b>	<b>17 281 527,48</b>	<b>1 009 884,57</b>	<b>0,00</b>	<b>18 291 412,05</b>	<b>16 504 373,72</b>		

## 1.22 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
<b>Tasearvo 31.12.2022</b>	<b>2 285 000,00</b>	<b>1 64 211 779,05</b>	<b>18 472 727,00</b>	
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2022</b>				<b>5 831 965,33</b>
<b>Luottoisikertymä toimialoittain, Riskiluokka 1</b>				
Yritykset	0,00	389 586,35	0,00	697 784,67
Maatalous	0,00	5 776,32	0,00	204 223,68
Kiinteistöala	0,00	0,00	0,00	100 000,00
Rakentaminen	0,00	98 032,85	0,00	61 617,15
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	0,00	0,00	59 608,50
Teollisuus	0,00	53 380,99	0,00	58 620,35
Kuljetus ja varastointi	0,00	45 536,69	0,00	174 714,99
Muut	0,00	186 859,50	0,00	39 000,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	97 249,16	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	500 000,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	14 574 909,66	0,00	551 525,14
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>	<b>500 000,00</b>	<b>15 061 745,17</b>	<b>0,00</b>	<b>1 249 309,81</b>
<b>Luottoisikertymä toimialoittain, riskiluokka 2</b>				
Yritykset	0,00	3 024 993,55	0,00	1 042 163,66
Maatalous	0,00	640 003,62	0,00	150 993,13
Kiinteistöala	0,00	644 065,24	0,00	187 554,75
Rakentaminen	0,00	717 453,49	0,00	306 562,05
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	28 660,99	0,00	80 066,53
Teollisuus	0,00	14 069,86	0,00	61 158,33
Kuljetus ja varastointi	0,00	791 853,05	0,00	96 386,95
Muut	0,00	188 887,30	0,00	159 441,92
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	15 000,00
Kotitaloudet	0,00	27 236 567,19	0,00	400 658,94
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>	<b>0,00</b>	<b>30 261 560,74</b>	<b>0,00</b>	<b>1 457 822,80</b>
<b>Luottoisikertymä toimialoittain, riskiluokka 3</b>				
Yritykset	0,00	3 670 307,97	0,00	219 421,57
Maatalous	0,00	164 201,85	0,00	21 998,15
Kiinteistöala	0,00	1 658 570,49	0,00	30 870,63
Rakentaminen	0,00	668 521,16	0,00	26 800,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	224 421,39	0,00	74 179,89
Teollisuus	0,00	54 210,81	0,00	45 000,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	45 832,00	0,00	17 000,00
Muut	0,00	854 550,27	0,00	3 572,90
Kotitaloudet	0,00	36 865 687,19	0,00	490 877,46
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>	<b>0,00</b>	<b>40 535 995,16</b>	<b>0,00</b>	<b>710 299,03</b>
<b>Luottoisikertymä toimialoittain, riskiluokka 4</b>				
Yritykset	0,00	7 970 979,97	0,00	959 840,72
Maatalous	0,00	916 348,93	0,00	581 900,00
Kiinteistöala	0,00	5 353 441,48	0,00	2 734,53
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	360 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	53 422,06	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	403 666,57	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	96 400,00	0,00	0,00
Muut	0,00	1 147 700,93	0,00	15 206,19
Kotitaloudet	0,00	20 933 121,06	0,00	653 837,67
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>	<b>0,00</b>	<b>28 904 101,03</b>	<b>0,00</b>	<b>1 613 678,39</b>
<b>Luottoisikertymä toimialoittain, riskiluokka 5</b>				
Yritykset	0,00	6 204 824,47	0,00	107 355,23
Maatalous	0,00	354 983,53	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	3 955 942,78	0,00	26 861,72
Rakentaminen	0,00	57 202,91	0,00	64 228,97
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	284 977,54	0,00	0,54
Teollisuus	0,00	485 575,78	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	104 905,00	0,00	15 077,48
Muut	0,00	961 236,93	0,00	1 186,52
Kotitaloudet	0,00	3 386 846,91	0,00	431 902,68
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>	<b>0,00</b>	<b>9 591 671,38</b>	<b>0,00</b>	<b>539 257,91</b>
<b>Luottoisikertymä toimialoittain, riskiluokka 6</b>				
Yritykset	0,00	9 889 227,49	0,00	29 620,00
Maatalous	0,00	341 554,33	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	7 572 591,42	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	151 941,77	0,00	29 620,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	321 469,55	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	69 642,86	0,00	0,00
Muut	0,00	1 432 027,56	0,00	0,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	0,00	16 818,79
Kotitaloudet	0,00	6 024 032,42	0,00	95 381,27
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>	<b>0,00</b>	<b>15 913 259,91</b>	<b>0,00</b>	<b>141 820,06</b>

**Luottoisikertymä toimialoittain, riskiluokka 7**

Yritykset	0,00	2 969 445,45	0,00	13 914,98
Maatalous	0,00	283 590,20	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	1 322 790,37	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	457 400,00	0,00	6 152,09
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	415 357,84	0,00	6 635,84
Kuljetus ja varastointi	0,00	218 609,48	0,00	0,00
Muut	0,00	271 697,56	0,00	1 127,05
Kotitaloudet	0,00	6 045 720,98	0,00	64 996,45
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>	<b>0,00</b>	<b>9 015 166,43</b>	<b>0,00</b>	<b>78 911,43</b>

**Luottoisikertymä toimialoittain, riskiluokka 8 tai riskiluokkaa ei luokiteltu**

Yritykset	0,00	972 799,46	13 622 727,00	10 510,94
Maatalous	0,00	0,00	200 000,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	538 566,83	1 900 000,00	0,00
Rakentaminen	0,00	19 489,06	100 000,00	10 510,94
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	0,00	500 000,00	0,00
Teollisuus	0,00	291 999,71	4 122 727,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	18 698,72	700 000,00	0,00
Muut	0,00	104 045,14	6 100 000,00	0,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	3 500 000,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	1 785 000,00	0,00	1 350 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	13 955 479,77	0,00	30 355,16
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>	<b>1 785 000,00</b>	<b>14 928 279,23</b>	<b>18 472 727,00</b>	<b>40 866,10</b>

	<b>Lainat ja saamisets luottolaitoksilta</b>	<b>Lainat ja saamisets yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä</b>	<b>Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset</b>	<b>Ammetit lainalupaukset ja takaukset</b>
<b>Tasearvo 31.12.2021</b>	<b>10 000 000,00</b>	<b>159 772 807,25</b>	<b>16 553 015,00</b>	<b>6 294 779,17</b>

**Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2021****Luottoisikertymä toimialoittain, Riskiluokka 1**

Yritykset	0,00	528 777,57	0,00	704 862,24
Maatalous	0,00	1 429,65	0,00	208 570,35
Kiinteistöala	0,00	500 000,00	0,00	100 000,00
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	178 393,72
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	2 383,06	0,00	48 225,44
Kuljetus ja varastointi	0,00	24 964,86	0,00	100 672,73
Muut	0,00	0,00	0,00	69 000,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	102 525,10	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	13 956 862,14	0,00	520 723,68
<b>Yhteensä 31.12.2021</b>	<b>0,00</b>	<b>14 588 164,81</b>	<b>0,00</b>	<b>1 225 585,92</b>

**Luottoisikertymä toimialoittain, riskiluokka 2**

Yritykset	0,00	2 173 260,49	0,00	1 241 258,63
Maatalous	0,00	748 167,70	0,00	31 729,00
Kiinteistöala	0,00	186 232,38	0,00	208 328,46
Rakentaminen	0,00	616 317,94	0,00	397 062,11
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	97 040,02	0,00	113 506,29
Teollisuus	0,00	104 077,83	0,00	246 332,91
Kuljetus ja varastointi	0,00	4 292,54	0,00	158 321,55
Muut	0,00	417 132,08	0,00	85 978,31
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	15 000,00
Kotitaloudet	0,00	26 011 708,89	0,00	634 585,90
<b>Yhteensä 31.12.2021</b>	<b>0,00</b>	<b>28 184 969,38</b>	<b>0,00</b>	<b>1 890 844,53</b>

**Luottoisikertymä toimialoittain, riskiluokka 3**

Yritykset	0,00	3 843 544,25	0,00	309 050,75
Maatalous	0,00	25 023,31	0,00	113 976,69
Kiinteistöala	0,00	2 052 079,40	0,00	18 385,89
Rakentaminen	0,00	298 146,64	0,00	82 481,98
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	751 277,54	0,00	231,68
Teollisuus	0,00	152 810,17	0,00	12 409,02
Kuljetus ja varastointi	0,00	71 194,92	0,00	3 151,42
Muut	0,00	493 012,27	0,00	78 414,07
Kotitaloudet	0,00	30 228 426,01	0,00	641 774,94
<b>Yhteensä 31.12.2021</b>	<b>0,00</b>	<b>34 071 970,26</b>	<b>0,00</b>	<b>950 825,69</b>

**Luottoisikertymä toimialoittain, riskiluokka 4**

Yritykset	0,00	8 459 706,48	0,00	755 357,94
Maatalous	0,00	767 578,13	0,00	611 900,00
Kiinteistöala	0,00	4 477 203,07	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	600 000,00	0,00	118 204,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	37 121,88	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	720 147,35	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	932 027,19	0,00	23 470,80
Muut	0,00	925 628,86	0,00	1 783,14
Kotitaloudet	0,00	22 870 939,25	0,00	855 958,40
<b>Yhteensä 31.12.2021</b>	<b>0,00</b>	<b>31 330 645,73</b>	<b>0,00</b>	<b>1 611 316,34</b>

**Luottoisikertymä toimialoittain, riskiluokka 5**

Yritykset	0,00	7 746 799,59	0,00	55 774,97
Maatalous	0,00	1 189 199,21	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	5 741 413,69	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	110 535,43	0,00	15 870,40
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	182 110,56	0,00	1 017,69
Teollisuus	0,00	113 849,85	0,00	25 179,45
Kuljetus ja varastointi	0,00	44 331,66	0,00	13 570,63
Muut	0,00	365 359,19	0,00	136,80
Kotitaloudet	0,00	5 447 586,95	0,00	55 490,03
<b>Yhteensä 31.12.2021</b>	<b>0,00</b>	<b>13 194 386,54</b>	<b>0,00</b>	<b>111 265,00</b>

**Luottoisikertymä toimialoittain, riskiluokka 6**

Yritykset	0,00	10 942 147,15	0,00	114 633,24
Kiinteistöala	0,00	8 213 728,55	0,00	112 217,24
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	2 416,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	98 045,57	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	173 459,61	0,00	0,00
Muut	0,00	2 456 913,42	0,00	0,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	0,00	16 818,79
Kotitaloudet	0,00	5 082 380,24	0,00	80 673,35
<b>Yhteensä 31.12.2021</b>	<b>0,00</b>	<b>16 024 527,39</b>	<b>0,00</b>	<b>212 125,38</b>

**Luottoisikertymä toimialoittain, riskiluokka 7**

Yritykset	0,00	2 383 833,73	0,00	192 983,95
Maatalous	0,00	304 240,20	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	918 385,89	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	254 600,00	0,00	187 142,09
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	282 717,53	0,00	4 347,19
Kuljetus ja varastointi	0,00	173 730,84	0,00	0,00
Muut	0,00	450 159,27	0,00	1 494,67
Kotitaloudet	0,00	5 775 376,62	0,00	39 584,60
<b>Yhteensä 31.12.2021</b>	<b>0,00</b>	<b>8 159 210,35</b>	<b>0,00</b>	<b>232 568,55</b>

**Luottoisikeskittymä toimialoittain, riskiluokka 8 tai riskiluokkaa ei luokiteltu**

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

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

	2022	Kuvaus hallussa 2021 olevasta vakuudesta
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	<b>164 592 988,24</b>	<b>159 638 244,85</b>
Asuntoluotot	97 361 895,97	91 123 574,42 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	27 730 265,85	28 359 840,13 Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutustuotot	10 493 226,55	11 194 021,17 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	29 007 599,87	28 960 809,13 Pääosin kiinteistövakuuksia

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

	Emo		Konserni	
	2022	2021	2022	2021
<b>Korkotuotot</b>				
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	95 691,44	69 652,22	95 691,44	69 652,22
Saamista luottolaitoksilta	66 816,57	3 259,86	66 816,57	3 259,86
Saamista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 937 820,20	2 649 196,33	2 935 257,09	2 648 394,38
Saamistodistuksista	143 891,90	116 797,81	143 891,90	116 797,81
Johdannaissopimuksista	359 851,68	269 550,00	359 851,68	269 550,00
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokuluista	110 042,47	194 231,97	110 042,47	194 231,97
Muut korkotuotot	70 713,10	29 593,76	70 713,10	29 593,76
<b>Yhteensä</b>	<b>3 784 827,36</b>	<b>3 332 281,95</b>	<b>3 782 264,25</b>	<b>3 331 480,00</b>
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista	-41 716,22	118 042,50	-41 716,22	118 042,50
<b>Korkokulut</b>				
Veloista luottolaitoksille	-21 465,23	-15 500,70	-21 465,23	-15 500,70
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-72 639,04	-49 686,51	-72 731,45	-49 740,51
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaissopimuksista ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	-125 897,53	0,00	-125 897,53	0,00
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-31 355,31	-41 952,99	-31 355,31	-41 952,99
Muut korkokulut	1 116,04	-978,05	1 116,04	-978,05
<b>Yhteensä</b>	<b>-250 241,07</b>	<b>-108 118,25</b>	<b>-250 333,48</b>	<b>-108 172,25</b>

## 2.02 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista

	Emo		Konsemi	
	2022	2021	2022	2021
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatusta sijoituksista saadut osinkotuotot	171 748,47	41 658,38	171 748,47	41 658,38
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatusta sijoituksista	109 776,48	0,00	109 776,48	0,00
joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	109 776,48	0,00	109 776,48	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>281 524,95</b>	<b>41 658,38</b>	<b>281 524,95</b>	<b>41 658,38</b>

## 2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	Emo		Konsemi	
	2022	2021	2022	2021
<b>Palkkiotuotot</b>				
Luotonannosta	326 195,39	368 695,93	326 195,39	368 695,93
Ottolainauksesta	3 571,21	4 062,57	3 571,21	4 062,57
Maksuliikenteestä	1 287 742,39	1 192 325,75	1 287 699,96	1 192 288,62
OmaisuuDENhoidosta	144 497,53	179 689,49	144 497,53	179 689,49
Välitetyistä toiminnoista	1 250 709,88	1 262 823,55	1 250 709,88	1 262 823,55
Takausten myöntämisestä	26 730,16	31 844,73	26 730,16	31 844,73
Muut palkkiotuotot	33 909,41	30 526,56	33 909,41	30 526,56
<b>Yhteensä</b>	<b>3 073 355,97</b>	<b>3 069 968,58</b>	<b>3 073 313,54</b>	<b>3 069 931,45</b>
<b>Palkkiokulut</b>				
Maksetut toimitusmaksut	-41 986,69	-25 857,62	-41 986,69	-25 857,62
Muut	-347 928,71	-307 470,65	-347 928,71	-307 470,65
<b>Yhteensä</b>	<b>-389 915,40</b>	<b>-333 328,27</b>	<b>-389 915,40</b>	<b>-333 328,27</b>

## 2.04 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	Emo		
	2022	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
<b>Myyntivoitot ja -tappiot(netto)</b>			
Osakkeista ja osuuksista	2 263,90	-166 820,45	-164 556,55
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	2 263,90	-166 820,45	-164 556,55
<b>Tuloslaskelmaerä yhteensä</b>	<b>2 263,90</b>	<b>-166 820,45</b>	<b>-164 556,55</b>

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

	Konsemi		
	2022	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
<b>Myyntivoitot ja -tappiot(netto)</b>			
Osakkeista ja osuuksista	2 263,90	-166 820,45	-164 556,55
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	2 263,90	-166 820,45	-164 556,55
<b>Tuloslaskelmaerä yhteensä</b>	<b>2 263,90</b>	<b>-166 820,45</b>	<b>-164 556,55</b>

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

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

	Emo		
	2022	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
<b>Myyntivoitot ja -tappiot(netto)</b>			
Saamistodistuksista	2 268,71	-31 430,71	-29 162,00
<b>Yhteensä</b>	<b>2 268,71</b>	<b>-31 430,71</b>	<b>-29 162,00</b>

	Emo		
	2021	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
<b>Myyntivoitot ja -tappiot(netto)</b>			
Saamistodistuksista	1 476,19	18 503,81	19 980,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 476,19</b>	<b>18 503,81</b>	<b>19 980,00</b>

	Konsemi		
	2022	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
<b>Myyntivoitot ja -tappiot(netto)</b>			
Saamistodistuksista	2 268,71	-31 430,71	-29 162,00
<b>Yhteensä</b>	<b>2 268,71</b>	<b>-31 430,71</b>	<b>-29 162,00</b>

	Konsemi		
	2021	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
<b>Myyntivoitot ja -tappiot(netto)</b>			
Saamistodistuksista	1 476,19	18 503,81	19 980,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 476,19</b>	<b>18 503,81</b>	<b>19 980,00</b>

2.06 Suojauslaskennan nettotulos		Emo		Konsemi	
	2022	2021	2022	2021	2021
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)	-5 775 961,44	-1 474 939,37	-5 775 961,44	-1 474 939,37	
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)	5 955 050,50	1 455 229,22	5 955 050,50	1 455 229,22	
<b>Yhteensä</b>	<b>179 089,06</b>	<b>-19 710,15</b>	<b>179 089,06</b>	<b>-19 710,15</b>	
2.07 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot		Emo		Konsemi	
	2022	2021	2022	2021	2021
Vuokra- ja osinkotuotot	265 941,33	269 425,60	265 941,33	269 425,60	
Suunnitelman mukaiset poistot	-21 804,84	-49 613,42	-48 548,59	-76 478,40	
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	-128 116,39	91 126,01	-128 116,39	91 126,01	
Arvonalentumistappiot	-435 000,00	-172 000,00	-435 000,00	-172 000,00	
Muut tuotot	13 953,79	0,00	13 953,79	0,00	
Muut kulut	-215 776,37	-259 411,51	-203 663,50	-252 111,00	
<b>Yhteensä</b>	<b>-520 802,48</b>	<b>-120 473,32</b>	<b>-535 433,36</b>	<b>-140 037,79</b>	
2.08 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut		Emo		Konsemi	
	2022	2021	2022	2021	2021
<b>Liiketoiminnan muut tuotot</b>					
Vakuutusyhtiöiltä saadut korvaukset, jotka eivät kohdistu sijoituskiinteistöihin	250,00	0,00	250,00	0,00	
Muut tuotot	1 227 034,97	121 478,31	1 227 034,97	121 478,31	
<b>Yhteensä</b>	<b>1 227 284,97</b>	<b>121 478,31</b>	<b>1 227 284,97</b>	<b>121 478,31</b>	
<b>Liiketoiminnan muut kulut</b>					
Vuokratulot	-53 290,90	-330,77	-53 290,90	-330,77	
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-111 959,80	-90 865,80	-153 448,04	-135 180,35	
Vakuusrahastomaksut	-131 124,87	-113 309,93	-131 124,87	-113 309,93	
Muut kulut	-624 657,70	-580 506,36	-576 055,55	-531 904,21	
<b>Yhteensä</b>	<b>-921 033,27</b>	<b>-785 012,86</b>	<b>-913 919,36</b>	<b>-780 725,26</b>	
2.09 Henkilöstökulut		Emo		Konsemi	
	2022	2021	2022	2021	2021
Palkat ja palkkiot	-1 337 019,76	-1 110 583,42	-1 337 019,76	-1 110 583,42	
Henkilösivukulut	-306 451,13	-252 135,84	-306 451,13	-252 135,84	
Eläkekulut	-264 711,83	-210 551,94	-264 711,83	-210 551,94	
Muut henkilösivukulut	-41 739,30	-41 583,90	-41 739,30	-41 583,90	
<b>Yhteensä</b>	<b>-1 643 470,89</b>	<b>-1 362 719,26</b>	<b>-1 643 470,89</b>	<b>-1 362 719,26</b>	
2.10 Muut hallintokulut		Emo		Konsemi	
	2022	2021	2022	2021	2021
Muut henkilöstökulut	-140 094,04	-118 731,61	-140 094,04	-118 731,61	
Toimistokulut	-821 482,02	-765 251,62	-821 482,02	-765 251,62	
Atk-kulut	-1 349 032,79	-1 190 328,23	-1 349 032,79	-1 190 328,23	
Yhteykskulut	-100 632,17	-90 041,28	-100 632,17	-90 041,28	
Edustus- ja markkinointikulut	-165 974,69	-137 811,19	-165 974,69	-137 811,19	
Muut hallintokulut	-6 644,30	-5 475,14	-9 561,76	-7 598,44	
<b>Yhteensä</b>	<b>-2 583 860,01</b>	<b>-2 307 639,07</b>	<b>-2 586 777,47</b>	<b>-2 309 762,37</b>	
2.11 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä		Emo		Konsemi	
	2022	2021	2022	2021	2021
<b>Suunnitelman mukaiset poistot</b>	<b>-169 524,66</b>	<b>-202 120,37</b>	<b>-187 905,42</b>	<b>-221 500,68</b>	
Aineelliset hyödykkeet	-26 558,01	-10 870,61	-43 082,04	-27 465,83	
Aineettomat hyödykkeet	-142 966,65	-191 249,76	-144 823,38	-194 034,85	
<b>Arvonalentumiset ja niiden peruutukset</b>	<b>-269 200,82</b>	<b>0,00</b>	<b>80 799,18</b>	<b>0,00</b>	
Aineelliset hyödykkeet	0,00	0,00	0,00	0,00	
Aineettomat hyödykkeet	-269 200,82	0,00	80 799,18	0,00	
<b>Yhteensä</b>	<b>-438 725,48</b>	<b>-202 120,37</b>	<b>-107 106,24</b>	<b>-221 500,68</b>	
2.12 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista		Emo		Konsemi	
	2022	2021	2022	2021	2021
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista</b>					
Saamisista yleisöitä ja julkisyhteisöiltä	-504 747,87	0,00	30 755,53	0,00	
Saamistodistukset	1 186,52	-	-	0,00	
Taseen ulkopuoliset erät	2 668,30	-	-	0,00	
<b>Yhteensä</b>	<b>-500 893,05</b>	<b>0,00</b>	<b>30 755,53</b>	<b>0,00</b>	
<b>Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot</b>					
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	-132 673,67	0,00	0,00	0,00	
<b>Yhteensä</b>	<b>-132 673,67</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä</b>	<b>-633 566,72</b>	<b>0,00</b>	<b>30 755,53</b>	<b>0,00</b>	

Emo 2021					
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjattujen lopullisten luottotappioiden peruutukset	Lulosiaskelmaan kirjattujen lopullisten luottotappioiden peruutukset	Lulosiaskelmaan kirjattujen lopullisten luottotappioiden peruutukset
Saamista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	2 847,76	224,84	12 706,61	12 706,61	-1 039,19
Saamistodistukset	-1 011,04	-	-	-	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	10 814,05	-	-	-	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>12 650,77</b>	<b>224,84</b>	<b>12 706,61</b>	<b>12 706,61</b>	<b>-1 039,19</b>
<b>Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot</b>					
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	41 387,39	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>41 387,39</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä</b>	<b>54 038,16</b>	<b>224,84</b>	<b>12 706,61</b>	<b>12 706,61</b>	<b>-1 039,19</b>
Konsemi 2022					
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjattujen lopullisten luottotappioiden peruutukset	Lulosiaskelmaan kirjattujen lopullisten luottotappioiden peruutukset	Lulosiaskelmaan kirjattujen lopullisten luottotappioiden peruutukset
Saamista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-504 747,87	0,00	30 755,53	30 755,53	0,00
Saamistodistukset	1 186,52	-	-	-	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	2 668,30	-	-	-	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>-500 893,05</b>	<b>0,00</b>	<b>30 755,53</b>	<b>30 755,53</b>	<b>0,00</b>
<b>Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot</b>					
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	-132 673,67	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>-132 673,67</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä</b>	<b>-633 566,72</b>	<b>0,00</b>	<b>30 755,53</b>	<b>30 755,53</b>	<b>0,00</b>
Konsemi 2021					
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjattujen lopullisten luottotappioiden peruutukset	Lulosiaskelmaan kirjattujen lopullisten luottotappioiden peruutukset	Lulosiaskelmaan kirjattujen lopullisten luottotappioiden peruutukset
Saamista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	2 847,76	224,84	12 706,61	12 706,61	-1 039,19
Saamistodistukset	-1 011,04	-	-	-	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	10 814,05	-	-	-	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>12 650,77</b>	<b>224,84</b>	<b>12 706,61</b>	<b>12 706,61</b>	<b>-1 039,19</b>
<b>Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot</b>					
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	41 387,39	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>41 387,39</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä</b>	<b>54 038,16</b>	<b>224,84</b>	<b>12 706,61</b>	<b>12 706,61</b>	<b>-1 039,19</b>

## 2.13 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	Emo		Konsemi	
	2022	2021	2022	2021
Pankkitoiminnan tuotot	7 581 320,21	6 700 822,96	7 563 991,38	6 680 365,41

Tuottojen, liikevoiton, varojen ja velkojen jakautumista liiketoiminta-alueittain ei ole ilmoitettu, koska jaolla ei ole olennaista merkitystä. Pankki harjoittaa liiketoimintaa vain Suomessa. Tuotot on esitetty eliminoimattomina.

## VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

### 3.01 Annetut vakuudet

#### Omasta velasta annetut:

Tase-erä	Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	0,00	0,00	28 539 202,76	28 539 202,76
Johdannais sopimukset	0,00	0,00	4 470 000,00	4 470 000,00
<b>Omasta velasta annetut yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>33 009 202,76</b>	<b>33 009 202,76</b>

#### Muiden velasta annetut:

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

### 3.02 Eläkevastuut

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



3.03 Taseen ulkopuoliset sitoumukset	Emo		Konsemi	
	2022	2021	2022	2021
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset				
Takaukset	631 704,20	861 657,84	631 704,20	861 657,84
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset joista luottolupaukset	5 725 706,83	6 110 776,95	5 725 706,83	6 110 776,95
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä</b>	<b>6 367 411,03</b>	<b>6 982 434,79</b>	<b>6 367 411,03</b>	<b>6 982 434,79</b>
Konsemyhtiöille tai niiden puolesta annetut sitoumukset yhteensä	0,00	0,00		
3.04 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt	Emo		Konsemi	
	2022	2021	2022	2021
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvoniisäverovelvollisuusryhmään.				
Arvoniisäveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuun määrä	0,00	715 376,54	0,00	715 376,54

## HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.	Henkilömäärä tilikauden lopussa		Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12.	
	Emo	2021	Konsemi	2021
	2022	2021	2022	2021
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	29	24	29	24
Määräaikainen henkilöstö	0	1	0	1
<b>Yhteensä</b>	<b>29</b>	<b>25</b>	<b>29</b>	<b>25</b>
4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset	Emo		Konsemi	
	2022	2021	2022	2021
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	276 915,20	262 650,50	276 915,20	262 650,50
<b>Yhteensä</b>	<b>276 915,20</b>	<b>262 650,50</b>	<b>276 915,20</b>	<b>262 650,50</b>
4.03 Johdolle myönnetyt luotot ja takaukset	2022		2021	
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	1 379 226,69	0,00	1 125 207,94	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 379 226,69</b>	<b>0,00</b>	<b>1 125 207,94</b>	<b>0,00</b>
Usäykset	0,00	0,00	205 500,00	0,00
Vähennykset	58 229,64	0,00	358 040,59	0,00

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

## 4.04 Lähipiiritiedot

### Lähipiirin määrittely

Luottolaitoksen lähipiiri määritellään tilinpäätöksessä esitettävää tietoa varten standardin IAS 24 Lähipiiriä koskevat tiedot tilinpäätöksessä mukaisesti.

### Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

Lähipiiriin kuuluminen peruste	Emo			Takaukset/ vakuudet
	2022 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	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.

### Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	697,26	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	578,04	0,00	0,00	0,00
<b>Tilikauden lopussa</b>	<b>1 275,30</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Lähipiiriin kuuluminen peruste	Emo			Takaukset/ vakuudet
	2021 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	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 4.3.

### Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	1 659,50	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-962,24	0,00	0,00	0,00
<b>Tilikauden lopussa</b>	<b>697,26</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Lähipiiriin kuuluminen peruste	Konsemi			Takaukset/ vakuudet
	2022 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	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 4.3.

### Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	697,26	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	578,04	0,00	0,00	0,00
<b>Tilikauden lopussa</b>	<b>1 275,30</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Lähipiiriin kuuluminen peruste	Konserni			Takaukset/ vakuudet
	2021 Saamiset yleisistä ja julkisyhteisöistä	Sijoitukset	Muut saamiset	
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

\*J) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

#### Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	1 659,50	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-962,24	0,00	0,00	0,00
<b>Tilikauden lopussa</b>	<b>697,26</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Lainaehdot

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

### OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

#### 5.01 Konsernitilinpäätökseen sisältyvät yhtiöt

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistussuus, %	Oma pääoma	Tilikauden tulos
Koy Uudenkaupungin Säästöpankintalo, Uusikaupunki	100,00	1 814 964,11	0,00
<b>Yhteensä</b>		<b>1 814 964,11</b>	<b>0,00</b>

#### 5.02 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistussuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
Sp-Henkivakuutus Oy, Espoo	3,67	57 746 082,15	7 917 535,65
Nooa Säästöpankki Oy, Helsinki	2,88	56 067 668,82	556 720,24
Sp-Rahastoyhtiö Oy, Helsinki	3,66	17 184 162,26	4 692 551,49
Säästöpankkien Holding Oy, Helsinki	3,17	1 602 436,61	-3 350,20
Sp-Koffi Oy, Espoo	3,06	301 951,52	308 141,27
Säästöpankkien Keskuspankki Oyj, Espoo	3,29	83 951 562,51	-674 338,55
Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj, Helsinki	1,30	120 383 708,24	1 574 146,98
Säästöpankkiilto osk, Espoo	2,64	1 776 015,83	1 559 721,48
<b>Yhteensä</b>		<b>339 013 587,94</b>	<b>15 931 128,36</b>

\*J) Tilikauden 2021 oma pääoma ja voitto

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

Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätösperiaatteita.

### MUUT LIITETIEDOT

#### 6.01 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut

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

	2022	2021
	<b>Pankin hallussa olevat asiakasvarat</b>	<b>Pankin hallussa olevat asiakasvarat</b>
Muun sopimuksen mukainen omaisuudenhoito	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

#### 6.02 Tilintarkastajan palkkiot

	2022	2021
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	12 535,17	11 130,57
Tilintarkastuslain 1§:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitettujen toimeksiannot	744,00	0,00
Muut palvelut	4 340,00	216,52
<b>Yhteensä</b>	<b>17 619,17</b>	<b>11 347,09</b>

#### 6.03 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

### KONSERNIIN KUULUVAA LUOTTOLAITOSTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

#### 7.01 Konserniin kuuluvaa luottolaitosta koskevat tiedot

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

#### 7.02 Muilta konserniyrityksiltä ja osakkuusyrityksiltä saadut rahoitustuotot ja niille suoritettut rahoituskulut

	2022	2021
Korkotuotot	2 563,11	801,95

#### 7.03 Saamiset konserniyrityksiltä ja osakkuusyrityksiltä ja velat niille

	2022	2021
Saamiset luottolaitoksilta	351 550,86	378 600,00
<b>Saamiset yhteensä</b>	<b>351 550,86</b>	<b>378 600,00</b>
Muut velat	0,00	19 264,08
<b>Velat yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>19 264,08</b>

## 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 (Opus Capita)	Elektroninen arkisto
Kassapäiväkirja	Atk-tuloste
Kassaraportit	Atk-tuloste
Palkkakirjanpito	Elektroninen arkisto
Käyttöomaisuusreskontra	Elektroninen arkisto
Johdannaisten reskontra	Excel-tiedosto
Vuokrasaamiset	Excel-tiedosto
Notariaattitoimeksiannot	Laskutusjärjestelmä

### Tositelajit

AS	Alkusaldot
00	Kirjanpidon palautustapahtuma
10	Maksuliiketilin ja muiden tiliotteiden 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

58	Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot
60	Sisäisen laskennan tositteet
61	Konekielinen sisäisen laskennan tietojen välitys
63	Voitonjakokirjaukset
70	Muistiotositteet
71	Pääkirjakirjaukset
72	Automaattiviennit, kirjanpito
75	Palkkaviennit, maksetut palkat
76	Pääkirjakirjaukset, jotka tehdään keskitetysti
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
94	Liiketoimintasiirtoon liittyvät viennit
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietotosite

---

# Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Uudessakaupungissa 3. päivänä helmikuuta 2023

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan hallitus

Päivi Nuutila

Taneli Ruohola

Jarno Helistölä

Timo Penttilä

Päivi Sannola

Ossi Öhman

Toimitusjohtaja

## TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Uudessakaupungissa 7. päivänä helmikuuta 2023

KPMG Oy Ab Emmi Lakula, KHT

---