

List of Signatures

Page 1/1



4350 Tilinpäätös ja toimintakertomus 2025.pdf

Name	Method	Signed at
PÄIVI SUSANNA NUUTILA	FTN (Säästöpankki)	2026-02-04 10:41 GMT+01
Tomi Juhani Toivonen	Mobiilivarmenne	2026-02-04 15:09 GMT+01
PÄIVI HANNELE SANNOLA	FTN (Säästöpankki)	2026-02-04 11:00 GMT+01
OSSI HENRIK ÖHMAN	FTN (Säästöpankki)	2026-02-04 15:31 GMT+01
Jari Juhani Nevavuori	Mobiilivarmenne	2026-02-04 09:41 GMT+01
Emmi Maria Lakula	Mobiilivarmenne	2026-02-05 10:44 GMT+01
TANELI ALBINUS RUOHOLA	FTN (Säästöpankki)	2026-02-04 11:11 GMT+01
Jonna Susanna Kallioniemi	FTN (OP)	2026-02-04 15:28 GMT+01



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

External reference: B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

SÄÄSTÖPANKKI KALANTI-PYHÄRANTA

TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2025

Yritys- ja yhteisötunnus: 0133409-6

Postiosoite: Alinenkatu 26, 23500 UUSIKAUPUNKI

Käyntiosoite: Alinenkatu 26, Uusikaupunki

Kotipaikka: Uusikaupunki



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

SISÄLLYS

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2025	4
Pankin liiketoiminta	4
Tulos	4
Korkokate	5
Nettopalkkiotuotot	5
Sijoitustoiminta	6
Kulut	6
Arvon alentumistappiot	6
Tase	6
Luotonanto	7
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	7
Sijoitukset	8
Johdannaisopimukset	8
Vieras pääoma	8
Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä	9
Vakavaraisuuden hallinta	9
Stressitestit	9
Pääoman jatkuvuussuunnitelma	10
Pilari 1 pääomavaateet	10
Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut	10
Vähimmäisomavaraisuusaste	12
Kriisinratkaisusuunnitelma	12
Riskienhallinta	13
Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi	13
Luottoriski ja vastapuoliriskit	14
Likviditeettiriski	17
Markkinariski	17
Kiinteistöriski	19
Operatiivinen riski	19
Liiketoimintariski	20
Säästöpankkiryhmä ja säästöpankkien yhteenliittymä	20
Keskinäinen vastuu	21
Talletussuoja	21
Sijoittajien turva	21
Hallinto ja henkilöstö	22



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä	22
Palkitseminen	23
Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot	24
Yhteiskuntavastuu	24
Toimintaympäristö.....	24
Globaali taloustilanne	24
Korkoympäristö.....	25
Sijoitusmarkkinat	25
Suomen taloustilanne	25
Asuntomarkkinat Suomessa	26
Riskiluokitus	26
Luottoluokitukset.....	27
Vuoden 2026 toimintaympäristön näkymät	27
Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen.....	28
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2026	28
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä	28
Tunnuslukujen laskentakaavat	29
Tilinpäätös.....	30
Tuloslaskelma	30
Tase.....	31
Rahoituslaskelma	33
Liitetiedot	34
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	59
Tilinpäätösmerkintä.....	61



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS TILIKAUDELTA 1.1. – 31.12.2025

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta on itsenäinen säästöpankki, joka on perustettu vuonna 1896. Vuosi 2025 oli pankin 129. toimintavuosi. Pankki toimii Varsinais-Suomessa ja Satakunnassa. Pankin liiketoiminta jakautuu henkilö- ja yritysasiakasliiketoimintaan sekä varallisuudenhoitoon.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä lähes 11 600. Pankin asiakaskunnasta pääosa on henkilöasiakkaita ja pienyrityksiä.

PANKIN LIIKETOIMINTA

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan liiketoiminnan kasvu jatkui tilikauden aikana vahvana huolimatta talouden heikosta suhdannetilanteesta. Liikevoitto ja tilikauden tulos heikkenivät maltillisesti korkokatteen laskun sekä kertaluonteisten kulukirjausten myötä.

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

Välitetyt luotot koostuvat Sp-Kiinnitysluotto pankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2025 lopussa oli 24 049 (31.12.2024: 26 861) tuhatta euroa. Pankilla on jälleenrahoitusvelvoite välittämiinsä kiinnitysluottoihin

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

lopussa asiakkailla oli rahasto- ja vakuutussäästöjä 108 359 tuhatta euroa.

Maksujenvälityksessä pankki käyttää Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja. Säästöpankkien Keskuspankki kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja sen tehtävänä on myös varmistaa Säästöpankkiryhmän likviditeetti ja tukkuvarainhankinta. Säästöpankkien Keskuspankki hankkii rahoitusta ja operoi Säästöpankkiryhmän puolesta rahamarkkina- ja pääomamarkkinoilla ja hoitaa maksujen selvityksen ja huolehtii myös Säästöpankkiryhmän sisäisestä likviditeetin tasauksesta.

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

TULOS

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan liiketulos oli 2 453 tuhatta euroa (3 260 tuhatta euroa vuonna 2024). Liikevoitto laski edellisestä vuodesta 807 tuhatta euroa.

Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1 prosenttia (1). Liiketuloksen heikkeneminen johtui erityisesti korkokatteen laskusta yleisen korkotason laskun myötä, sekä pankin kiinteistöomistuksiin tehdyistä kertaluonteisista arvonalentumiskirjauksista. Sijoitustoiminnan osuus tuloksesta oli 5 (167) tuhatta euroa. Pankin kulu-tuottosuhte oli 73 prosenttia (66). Oman pääoman tuotto (ROE) oli 5 (9) prosenttia.

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

Tuhatta euroa	12/2025	12/2024	Muutos-% *)	12/2023	Muutos-% **)
Korkokate	6 427	6 794	-5,4	6 567	3,4
Nettopalkkiotuotot	2 975	2 936	1,3	2 809	4,5
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	96	54	78,5	-227	123,8
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta rahoitusvarojen nettotuotot	-12	-7	-68,4	-448	98,5
Muut tuotot	387	351	10,2	270	30,2
Tuotot yhteensä	9 873	10 128	-2,5	8 972	12,9
Henkilöstökulut	-2 145	-2 182	-1,7	-1 906	14,5
Muut hallintokulut	-3 593	-3 065	17,2	-3 060	0,2
Muut kulut	-1 501	-1 417	5,9	-1 312	8,0
Kulut yhteensä	-7 239	-6 665	8,6	-6 278	6,2
Kulu-tuottosuhte	73,32	65,80		69,98	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatusta rahoitusvaroista	-196	-207	-5,4	-451	-54,1
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-181	-203	-10,9	-310	-34,5
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	15	4	-306,6	141	97,5
Liikevoitto	2 453	3 260	-24,8	2 384	36,8
Tilikauden voitto	1 314	1 491	-11,8	1 239	20,3
*) Muutos 2025–2024					
**) Muutos 2024–2023					

NETTOPALKKIOTUOTOT

KORKOKATE

Pankin korkokatteen muodostui 6 427 tuhatta euroa (6 794). Korkokate pieneni 367 tuhannella eurolla edelliseen tilikauteen verrattuna. Suojaavien korkojohdannaisten nettovaikutus korkokatteeseen oli -550 tuhatta euroa (-1 496).

Korkotuottojen määrä oli 9 830 tuhatta euroa (11 330), jossa laskua edellisvuodesta oli 1 500 tuhatta euroa. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat luotonannon korkotuotot. Korkokulut olivat 3 403 tuhatta euroa (4 536). Korkokulut vähenivät edelliseen tilikauteen verrattuna 1 133 tuhatta euroa. Korkokulut koostuivat yleisön talletuksille maksetuista koroista sekä suojaavien korkojohdannaisten koroista.

Nettopalkkiotuotot olivat 2 975 tuhatta euroa (2 936). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 3 607 tuhatta euroa (3 455) ja palkkiokulujen 632 tuhatta euroa (519). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 1 229 tuhatta euroa (1 189), josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista saadut palkkiot olivat 150 tuhatta euroa (174) ja muista välitetyistä tuotteista 1 080 tuhatta euroa (1 015). Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot luotonannosta 402 tuhatta euroa (379), palkkiot maksuliikenteestä 1 482 tuhatta euroa (1 485), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 282 tuhatta euroa (255) ja palkkiot takauksista 50 tuhatta euroa (43).

Palkkiotuottojen kasvu oli pääosin seurausta aktiivisesta uusmyynnistä ja siitä seuranneesta liiketoiminnan volyymin kasvusta. Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 113 tuhatta euroa.



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

SIJOITUSTOIMINTA

Sijoitustoiminnan tuotot yhteensä olivat -10 (163) tuhatta euroa, ja ne muodostuivat saamistodistusten tuotoista korkokatteesta, osinko- ja rahasto-osuuksien tuotoista, sijoitustoiminnan arvonmuutoksista ja sijoituskiinteistöjen nettotuotoista.

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotoiksi muodostui 96 tuhatta euroa (54). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita 4 tuhatta euroa (0) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita 45 tuhatta euroa (18). Tuloserään sisältyy suojauslaskennan nettotulos, joka oli 47 tuhatta euroa (36). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisten ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot olivat -12 tuhatta euroa (-7), josta myyntivoitot ja -tappiot olivat 4 tuhatta (13).

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 387 tuhatta euroa (351). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 609 tuhatta euroa (265), jossa kasvua edellisvuoteen oli 344 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui -295 tuhatta euroa (-99). Ero, -196 tuhatta euroa, johtui sijoituskiinteistöihin tehdyistä kertaluonteisista alaskirjauksista. Liiketoiminnan muut tuotot vähenivät 73 tuhanteen euroon (185).

KULUT

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 2 145 tuhatta euroa (2 182), mikä oli 2 prosenttia pienempi kuin edellisenä vuonna.

Muut hallintokulut olivat 3 593 tuhatta euroa (3 065). Muut kulut, 1 501 tuhatta euroa (1 417), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 276 tuhatta euroa (212). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 410 tuhatta euroa (250). Liiketoiminnan muut kulut laskivat 16 prosenttia, 806 tuhanteen euroon (955).

ARVONALENTUMISTAPPIOT

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli 195 tuhatta euroa (206). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat 63 tuhatta euroa (-391). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin tilikaudella 136 tuhatta euroa (601) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista -3 tuhatta euroa (-4). Sijoitusomaisuuden toteutuneet ja odotetut luottotappiot olivat yhteensä -15 tuhatta euroa (-4).

Taseen tappiota koskeva odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä luotoista ja saamisista oli tilikauden lopussa 1 086 tuhatta euroa (31.12.2024: 1 092), eli 0,49 (31.12.2024 0,54) prosenttia luotoista ja saamisista.

TASE

Pankin tase kasvoi vuoden 2025 aikana 10 prosenttia ja oli vuoden lopussa 271 902 tuhatta euroa (246 263). Taseessa olevien luottojen määrä oli 221 943 tuhatta euroa. Talletusten määrä oli 197 738 tuhatta.

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



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

Tuhatta euroa	31.12.2025	31.12.2024	Muutos-% **)	31.12.2023	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	221 943	202 389	9,7	183 999	10,0
Luotot	221 943	202 389	9,7	183 999	10,0
Sijoitukset	44 407	38 797	14,5	37 361	3,8
Saamiset luottolaitoksilta	21 601	14 369	50,3	11 759	22,2
Saamistodistukset	13 656	13 492	1,2	14 289	-5,6
Osakkeet ja osuudet	8 518	9 591	-11,2	9 601	-0,1
Kiinteistöt	632	1 345	-53,0	1 713	-21,5
Johdannaissopimukset	1 475	2 074	-28,9	2 863	-27,5
Johdannaissopimukset vastaavaa	247	451	-45,3	328	37,5
Johdannaissopimukset vastattavaa	1 229	1 624	-24,3	2 535	-36,0
Yleisön talletukset *)	197 738	203 488	-2,8	187 138	8,7
Velat luottolaitoksille	31 805	3 325	856,5	2 824	17,7
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	0	0	0	0	0
Oma pääoma	30 307	27 506	10,2	25 779	6,7
Tilinpäätössiirtojen kertymä	9 626	8 671	11,0	7 208	20,3
ROA %	0,70	1,23		0,93	
ROE %	5,00	8,80		6,92	
Omavaraisuusaste	13,98	13,99		13,96	
Vakavaraisuussuhde	28,12 %	26,71 %		26,18 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2025–2024					
***) Muutos 2024–2023					

LUOTONANTO

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 247 077 tuhatta euroa (230 342). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 223 029 tuhatta euroa (203 481) sekä pankin välittämät Sp-Kiinnitysluottopankin luotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä kauden lopussa oli 24 049 tuhatta euroa (26 861).

Välitetyt kiinnitysluotot mukaan luettuna luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 55 377 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 16 735 tuhatta euroa eli 7 prosenttia.

Järjestämättömien saamisten määrä säilyi edelleen maltillisella tasolla. Järjestämättömät saamiset olivat vuoden lopussa 7 166 tuhatta euroa (4 166) eli 3 000 tuhatta euroa

suuremmat kuin vuotta aiemmin. Lisäksi pankilla oli nollakorkoisia saamia 47 tuhatta euroa (0).

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

Lainanhoitojoustolliset saamiset olivat 6 714 tuhatta euroa (3 244). Lainanhoitojoustolliset saamiset ovat saamia, joiden lainaehdot on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestelty heikentyneen maksukyvyyn vuoksi.

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

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



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 680 tuhatta euroa (854) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 12 792 tuhatta euroa (6 523) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

SIIJOITUKSET

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

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 21 601 tuhatta euroa (14 369). Määrä oli 7 231 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 13 656 tuhatta euroa (13 492), mikä on 1 prosenttia enemmän kuin edellisenä vuonna. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 8 518 tuhatta euroa (9 591). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 7 644 tuhatta euroa (8 660) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 875 tuhatta euroa (930).

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 632 tuhatta euroa (1 345). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 374 tuhatta euroa (798) ja sijoituskiinteistöjen arvo 258 tuhatta euroa (547). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.07.

Pankki kirjasi arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta yhteensä -695 tuhatta euroa (-350).

JOHDANNAISSOPIMUKSET

Pankki käyttää johdannaisopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa puolella oli yhteensä 247 tuhatta euroa (451). Käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 247 tuhatta euroa (451).

Johdannaisten negatiivinen käypä arvo taseen vastattavaa puolella oli yhteensä 1 229 tuhatta euroa (1 624). Tästä käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 1 229 tuhatta euroa (1 624). Pankki suojasi 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, maksujenvälitysveloista.

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista.

Talletusten määrä vuoden lopussa oli 197 738 tuhatta euroa (203 488). Talletukset vähenivät vuoden aikana 3 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämisileillä kasvoivat vuoden aikana 160 tuhatta euroa ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 169 860 tuhatta euroa (169 700). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien vähenivät 5 910 tuhatta euroa ja niitä oli vuoden vaihteessa 27 878 tuhatta euroa (33 788).

Velat luottolaitoksille olivat 31 805 tuhatta euroa (3 325). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset.

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



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

OMA PÄÄOMA JA TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 30 307 tuhatta euroa (27 506). Muutosta edelliseen tilikauteen verrattuna oli 2 801 tuhatta euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisella verovelalla oikaistuna oli -154 tuhatta euroa (-280). Määrä koostui käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien rahoitusvarojen käyvän arvon ja odotettujen luottotappioiden muutoksesta -154 tuhatta euroa.

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta on myynyt omistamansa Sp-Henkivakuutus Oy:n osakkeet Henki-Fennialle. Kauppa on toteutunut suunnitellusti elokuussa 2025, ja samassa yhteydessä Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta ja Henki-Fennia aloittivat pitkäaikaisen vakuutussäästämistä ja lainaturvaa koskevan jakeluyhteistyön. Osakkeiden myynnistä kirjattu myyntivoitto on esitetty omassa pääomassa, kertyneissä voittovaroissa.

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

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 9 626 tuhatta euroa (8 671), josta luottotappiovara oli 9 626 tuhatta euroa (8 671). Vuonna 2025 luottotappiovarausta kasvatettiin 955 tuhatta euroa (2024 kasvatettiin 1 463 tuhatta euroa), minkä jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 4 prosenttia saamisista. Varauksesta 734 tuhatta euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

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

Pankin hallituksella on kokonaisvastuu vakavaraisuudenhallinnasta. Pankin hallitus hyväksyy vakavaraisuudenhallinnan lähtökohdat, tavoitteet ja periaatteet. Lisäksi hallitus vahvistaa yleiset vaatimukset vakavaraisuuden mittaus- ja arviointimenetelmille sekä yleiset periaatteet vakavaraisuuden hallintaprosessin järjestämisestä. Käytännössä tämä tarkoittaa sitä, että hallitus vahvistaa riskistrategiat ja määrittää tavoitetasot pääomalle, joka kattaa kaikki liiketoiminnasta ja ulkoisen toimintaympäristön muutoksista aiheutuvat olennaiset riskit.

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

STRESSITESTIT

Osana vakavaraisuuden hallintaprosessia pankki arvioi omaa riskiasemaansa ja pääoman riittävyyttä stressitesteillä. Stressitestejä käytetään arvioitaessa miten erilaiset poikkeuksellisen vakavat, mutta mahdolliset tilanteet voivat vaikuttaa tuloksentekokykyyn, vakavaraisuuteen ja pääomien riittävyyteen. Stressitestien avulla pyritään tunnistamaan pankin kannalta



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

keskeisimmät riskit ja arvioimaan, miten haavoittuvainen pankin rakenne on näiden riskien toteutumisen suhteen. Vakavaraisuudenhallintaprosessin tavoitteena on myös ylläpitää ja kehittää laadukasta riskienhallintaa.

PÄÄOMAN JATKUVUUSUUNNITELMA

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

PILARI 1 PÄÄOMAVAATEET

Pankin luotto- ja vastapuoliriskin pääomavaade lasketaan standardimenetelmällä, vastuun arvonokaisuriskin pääomavaade standardimenetelmällä ja operatiivisen riskin pääomavaade perusmenetelmällä. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttapositioneille, mikäli kokonaisnettovaluuttaposition 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 VAKAVARISUUSTUNNUSLUVUT

Tilikauden lopussa Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan pääomarakenne oli vahva ja yksinomaan ydinpääomasta (CET1) koostuva: Omat varat yhteensä olivat 34 987 (31.12.2024: 32 265) tuhatta euroa, josta

ydinpääoman osuus oli 34 987 (31.12.2024: 32 265) tuhatta euroa. Ydinpääoman kasvu johtui pääosin tilikauden voitosta.

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannalla ei ole ensisijaista lisäpääomaa. Riskipainotetut erät olivat 124 408 (31.12.2024: 120 802) tuhatta euroa, eli 2,98 prosenttia suuremmat kuin viime vuoden lopussa. Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan vakavaraisuussuhde oli 28,12 (31.12.2024: 26,71) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde 28,12 (31.12.2024: 26,71) prosenttia. Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan pääomavaade oli 13 084 (31.12.2024: 12 760) tuhatta euroa.

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan Pankin pääomavaatimus muodostuu seuraavista eristä:

- 8,0 prosenttia Vakavaraisuusasetukseen (CRR) perustuva vähimmäisvaade vakavaraisuussuhdeluvulle
- 2,5 prosenttia luottolaitoslain mukainen kiinteä CET1 lisäpääomavaatimus ja
- Ulkomaisten vastuiden maakohtaiset muuttuvat CET1 lisäpääomavaatimukset.

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

Finanssivalvonta teki 26.6.2025 päätöksen säilyttää Säästöpankkien yhteenliittymän järjestelmäriskipuskuri (1 %) ennallaan. Päätös tulee voimaan 1.7.2026.

Finanssivalvonta ei ole asettanut vuonna 2025 muuttuvaa lisäpääomavaatimusta. Finanssivalvonta ei ole asettanut Säästöpankkien yhteenliittymälle ns. OSII-lisäpääomavaatimusta.

Finanssivalvonta on myöntänyt luvan olla vähentämättä Yhteenliittymän jäsenluottolaitosten sisäisiä omistussuosuuksia omien varojen instrumenteista laskettaessa omia varoja yksittäisen pankin tasolla ja alakonsolidointiryhmän tasolla. Lisäksi



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

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. Säästöpankkien yhteenliittymän Pilari III raportti ja Säästöpankkiryhmän tilinpäätös on luettavissa www.saastopankki.fi verkkopalvelussa.

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkien yhteenliittymän pilari III raporttiin.

Omat varat (1000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	37 831	34 285
Vähennykset ydinpääomasta	-2 844	-2 020
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	34 987	32 265
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)		
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	34 987	32 265
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä		
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	34 987	32 265
Riskipainotetut erät yhteensä		
	124 408	120 802



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	108 921	102 138
josta vastuun arvonolkausriski (CVA)	635	1 051
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)		
josta operatiivisen riskin osuus	14 852	17 613

Vakavaraisuustunnusluvut

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	28,12 %	26,71 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	28,12 %	26,71 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	28,12 %	26,71 %

Pääomavaatimus (1000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Omat varat	34 987	32 265
Pääomavaatimus yhteensä*	13 084	12 760
Pääomapuskuri	21 903	19 505

- 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 13,75 (31.12.2024: 13,70) 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.

	2025	2024
Ensisijainen pääoma	34 987	32 265
Vastuiden kokonaismäärä	254 406	235 488
Vähimmäisomavaraisuusaste	13,75 %	13,70 %

KRIISINRATKAISUSUUNNITELMA

Euroopan parlamentin ja unionin direktiivi
2014/59/ EU luottolaitosten ja
sijoituspalveluyritysten elvytys- ja



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

kriisintarkkaisuohjelmasta tuotiin kansallisesti voimaan 1.1.2015 alkaen (Laki luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisintarkkaisuista). Kriisintarkkaisuohjelman toteuttamiseksi perustettiin Rahoitusvakausvirasto (Laki rahoitusvakausvirastosta, 1995/2014). Rahoitusvakausvirasto päätti asettaa maaliskuussa 2025 Säästöpankkien yhteenliittymälle sekä Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:lle omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen (MREL-vaade). Vaadetta ei kohdisteta jäsenluottolaitoksiin tai Säästöpankkien Keskuspankkiin.

MREL-vaade on luonteeltaan Pilari 2 – tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakausviraston päätöksen mukaan Säästöpankkien yhteenliittymään sovellettava MREL-vaade on 20,87 % kokonaisriskin määrästä tai 7,80 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi. Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n MREL-vaatimus on 15,75 % kokonaisriskin määrästä tai 5,92 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi.

Kokonaisriskin perusteella lasketun vaatimuksen lisäksi on jatkuvasti täytettävä laitoskohtainen kokonaislisäpääomavaatimus.

RISKIENHALLINTA

RISKIENHALLINNAN PERIAATTEET JA ORGANISOINTI

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

Riskiennhallinnan tavoitteena on turvata pankin riskikantokyky ja varmistaa toiminnan jatkuvuus. Riskikantokyky muodostuu

toiminnan laajuuteen ja vaativuuteen suhteutetusta riittävästä ja tehokkaasta riskiennhallinnasta sekä kannattavaan liiketoimintaan perustuvasta riittävästä maksuvalmiudesta ja vakavaraisuudesta.

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

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

Pankki kohdistaa strategiansa mukaisesti liiketoimintansa vähittäispankkitoimintaan. Pankilla ei ole taloudelliseen kantokykyynsä nähden ylisuuria asiakas- tai sijoitus-riskikeskittymiä eikä pankki niitä strategiansa mukaisesti myöskään ota.

Pankki pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla. Pankin vakavaraisuutta ja riskiennkantokykyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla. Luotto- ja muiden riskien muodostaman tappioutan 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 riskinoton määrittelemällä sallitut riskirajat eri riskialueille.



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

Valtuuksien puitteissa vastuu päivittäisestä riskienseurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan järjestelmien tuottamia raportteja eri riskialueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitetut 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 riittävyyden 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, tösmöytyksillä sekä seuranta- ja poikkeamisraporteilla.

LUOTTORISKI JA VASTAPUOLIRISKIT

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

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

Säästöpankkiryhmässä pankkitoiminnan keskeiset asiakasryhmät ovat



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

henkilöasiakkaat, yritysasiakkaat sekä maaseutuyrittäjät ja muut pienyritykset. Pankkitoiminnan varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina Säästöpankkien asiakkaille.

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

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

Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 59,8 % (57,8 %). Yritysasiakkaiden osuus pankin kokonaisluotonannosta on noin 29,1 % (32,7 %) sisältäen myös luottotuksen asunto-osakeyhtiöille. Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 10,9 % (9,2 %) ja muiden 0,2 % (0,3 %). Valtaosa, 65,5 % (65,5 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

Henkilöasiakkaiden luokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä

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

Yritysasiakkaiden ja maaseutuyrittäjien riskiluokitukset ovat edelleen hyvällä tasolla. Kyseisten asiakasryhmien osuus luottokannasta 81,82 % (86,15 %) on vähintään hyvän luottoluokituksen omaavia.

Pankin hallitus tekee lähipiiriluoitoihin liittyvät luottopäätökset. Muut luottovaltuudet hallitus on edelleen delegoinut rahoitusjohdolle ja muille nimetyille toimihenkilöille. Luottopäätökset tehdään pankin hallituksen vahvistamien luotonanto-ohjeiden mukaisesti. Pääsääntönä on vähintään kahden päätöksentekijän periaate. Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luottokelpoisuuteen ja maksukykyyn sekä muiden luoton myöntämiskriteereiden, kuten vakuusvaatimusten täyttymiseen. Luotot on myönnetty pääosin turvaavin vakuuksin. Vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon ja niiden käypiä arvoja seurataan säännöllisesti sekä tilastoja että hyvää toimialuetuntemusta hyödyntämällä. Pankin hallitus on vahvistanut pankille ohjeet eri vakuusmuotojen arvostuksista ja niiden vakuusarvoista, joita vastaan luottoa voidaan myöntää. Arvostusprosentit ovat varovaisesti määriteltyjä enimmäisrajoja kullekin



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

vakuuslajille. Vakuuden käyvän arvon arviointi perustuu aina tapauskohtaiseen arvioon.

Luottoriskiä arvioidaan ja mitataan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyskysymyksiä, odotettavissa olevia luottotappioita, lyhennysvapaita, lainanhoitojoustoja, ongelmasaamisia ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti asiakasvastuista, maksuviiveistä, odotettavissa olevista luottotappioista, lyhennysvapaita, lainanhoitojoustoista, ongelmasaamisista ja järjestämättömistä luotoista. Luottosalkun keskittymiä seurataan asiakkaittain ja toimialoittain ja raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen näiden lisäksi myös luottoluokittain.

ONGELMASAAMISET

Ongelmasaamisia, viivästyneiden maksujen, lainanhoitojoustoja ja järjestämättömiä saamisia seurataan säännöllisesti. Ongelmasaamisilla tarkoitetaan vastuita, joissa asiakas on luokiteltu maksukyvyttömäksi joko yli 90 päivää erääntyneiden merkittävien saamisten vuoksi tai muista syistä pidetään epätodennäköisenä, että asiakas selviäisi velvoitteistaan.

Viivästyneillä maksuilla tarkoitetaan sitä, että asiakkaan saatavat ovat rästissä 30–89 päivää, samalla asiakas on jo ns. potentiaalinen ongelma-asiakas. Pankin viivästyneet saamiset kasvoivat edellistä vuodesta ja olivat 0,76 prosenttia (0,48) luottokannasta.

Järjestämättömäksi saamiseksi luokitellaan luotot, joilla vähintään yksi seuraavista kriteereistä täyttyy: luotto on luokiteltu maksukyvyttömäksi, luotto on ECL vaiheessa 3 tai luotolla on järjestämättömän lainanhoitojousto. Pankin järjestämättömät saamiset kasvoivat edelliseen vuoteen verrattuna 72 prosenttia ja olivat vuoden lopussa 2,79 % luottokannasta.

Lainanhoitojoustoina raportoidaan saamiset, joiden ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneen maksukyvyn takia. Tiettyissä olosuhteissa velallisen joutuessa taloudellisiin vaikeuksiin asiakkaalle annetaan myönnytys lainaehtoihin lyhennysvapaan tai luoton uudelleenjärjestelyn muodossa ja tällä tavalla pyritään turvaamaan asiakkaan maksukyky ja välttämään mahdollisia luottotappioita. Lainanhoitojoustojen myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä.

Pankin lainanhoitojoustollisia saamisia oli yhteensä 6 714 tuhatta euroa (3 244 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



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

koskevilla toimintaohjeilla sekä yhteenliittymä että yksittäisellä jäsenluottolaitostasolla.

Pankilla oli 3 kappaletta sellaisia asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittivät EU:n vakavaraisuusasetuksen asettaman rajan 10 prosenttia pankin omista varoista (ns. suuret asiakasriskit). Pankin luottokantaan sisältyvät riskit ovat tehtyjen selvitysten perusteella pankin vuositulostasoon ja riskinkantokykyyn nähden alhaisella tasolla.

LIKVIDITEETIRISKI

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

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

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta hankkii tarvitsemansa jälleenrahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan sekä tarvittaessa Säästöpankkien Keskuspankin kautta haetulla tukkimarkkinarahoituksella. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 10 400 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on säilyttää jälleenrahoituksensa maturiteetti riittävän pitkänä kestävässä vuodenkin mittaisen markkinahäiriön ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

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

Pankki pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat erittäin likvideihin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin Säästöpankkien Keskuspankissa. Pankin taseessa olevista luotoista on 29,7 % (27,3 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2025 aikana pankin rahoitusasema pysyi vakaana.

MARKKINARISKI

Pankkitoiminnan markkinariskejä syntyy jäsenluottolaitosten rahoitustaseista, joka koostuu anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleenrahoituksesta 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 tulosriskin 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 ei ole pientä kaupankäyntivarastoa.

SIOJITUS- JA LIKVIDITEETTISALKKU

Sijoitus- ja likviditeettisalkun markkinariski muodostuu sijoituskohteen hinta-, korko- ja



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

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

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

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

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

MARKKINARISKIEN HALLINTA

Markkinariskien mittaamiselle ja seurannalle on asetettu limitit ja muut seurantarajat.

Keskeinen rahoitustaseen sisältämien markkinariskien mittaamisen ja seurannan väline on pankin vakavaraisuuden hallintaprosessi, jossa rahoitustaseeseen markkinariskeille varataan pääomaa sekä normaalissa että stressiskenaariossa.

RAHOITUSTASEEN KORKORISKI

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

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

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

Pankki käyttää korkokatteen suojaamisessa koronvaihtosopimuksia.

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

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2025 +/- +0,28/-0,24 prosenttia omista varoista, jos korkotaso muuttuisi yhden



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti +/- -0,07/-0,74 prosenttia omista varoista. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

JOHDANNAISSOPIMUKSET

Pankki suojaa korollisia velkojaan korkojen muutoksia vastaan korkojohdannaisilla ja soveltaa niihin suojauslaskentaa koskevia määräyksiä sekä seuraa säännöllisesti suojausten tehokkuutta.

Johdannaiset eritellään liitetiedossa 1.05. Pankki seuraa kuukausittain johdannaisiin liittyviä riskejä kuten johdannaisten käyvän arvon muutoksia verrattuna korkokäyrän muutoksiin sekä muutoksia pankin taseasemassa ja korkokatteen herkkyydessä koronmuutoksille.

KIINTEISTÖRISKI

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

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

pääomat, vuokrausasteet ja kiinteistöjen tuotto-%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 374 tuhatta euroa (798). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 258 (547) tuhatta euroa, mikä on 0,09 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto oli -123 prosenttia (-19%).

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, viranomaisen 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



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

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 vakuutus turvalla. Lisäksi pankin jatkuvuus suunnitelmalla varaudutaan toiminnan merkittäviin häiriöihin.

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

OIKEUDELLISET RISKIT

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

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

LIIKETOIMINTARISKI

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

Liiketoimintariskiä hallitaan ja minimoidaan strategia- ja liiketoimintasuunnittelun kautta.

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄ JA SÄÄSTÖPANKKIE N YHTENLIITTYMÄ

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

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

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat Yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 14 Säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, Säästöpankkipalvelut Oy ja Sp-Rahastoyhtiö Oy.

Säästöpankkiryhmän laajuus eroaa Säästöpankkien yhteenliittymän laajuudesta



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

siinä, että Säästöpankkiryhmään kuuluu myös muita yhteisöjä kuin luotto- ja rahoituslaitoksia tai palveluyrityksiä. Näistä merkittävin on Sp-Koti Oy.

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta 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 erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta velalliseltaan.

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

Yhteenliittymän kannalta merkittävässä toiminnassa.

TALLETUSSUOJA

Rahoitusvakausviranomaisesta annetun lain (1195/2014) mukaan talletuspankilla on velvollisuus kuulua talletussuojajärjestelmään ja maksaa talletussuojamaksua. Talletussuoja korvaa tallettajien varat, jos ne eivät ole käytettävissä luottolaitoksen jouduttua pysyviin maksuvaikeuksiin. Korvaus on enimmillään 100.000 euroa yhtä luottolaitosta kohden. Samaan talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvia talletuspankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä luottolaitoksena. Tämä tarkoittaa, että yhdessä tai useammassa yhteenliittymään kuuluvassa talletuspankissa olevat varat korvataan yhteensä 100.000 euron enimmäismäärään asti. Säästöpankkien yhteenliittymä on tässä tarkoitettu talletuspankkien yhteenliittymä. Pankin talletussuojamaksu oli tilikaudella 21 tuhatta euroa.

SIOITTAJIEN TURVA

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

Sijoittajien korvausrahaston tarkoituksena on sen jäseninä 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



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

yhteenliittymään kuuluvia pankkeja pidetään korvaussuojan osalta yhtenä pankkina.

HALLINTO JA HENKILÖSTÖ

Pankin äänivaltaiset tallettajat kokoontuivat säästöpankkikokoukseen 29.10.2025 ja valitsivat 2 tallettajien edustajaa isäntien syyskokouksessa toimitettavaan isäntien vaaliin.

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan isäntiin kuuluu 23 isäntää. Isäntien puheenjohtajana on toiminut rehtori Nestori Mäkelä ja varapuheenjohtajana Maatalousyrittäjä Janne Tättilä. Kevätkokouksessa isännät vahvistivat vuoden 2024 tilinpäätöksen ja myönsivät vastuuvapauden pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin tilikauden voitosta 1 490 541 euroa päätettiin siirtää 1 332 916 euroa pankin vapaan oman pääoman rahastoon ja jakaa 35 000 euroa yleishyödyllisiin tarkoituksiin. Pankin jakokelpoisista varoista 21 867 540 euroa päätettiin jakaa kantarahasto-osuuden omistajille voitto-osuuksia 122 625 euroa.

Isäntien syyskokouksessa päätettiin henkilövalinnoista. Erovuorossa olevista isännistä 5 valittiin uudelleen. Isäntien uusiksi jäseniksi valittiin Jukka Haapala, Panu Helamaa, Kaisa Neovius ja Ainokaisa Saarinen. Isäntien puheenjohtajana jatkaa Nestori Mäkelä ja varapuheenjohtajana Janne Tättilä. Hallituksesta jäi vuoden 2025 lopussa pois Jarno Helistölä, ja uusiksi jäseniksi valittiin 1.1.2026 alkaen Jonna Kallioniemi ja Tomi Toivonen. Säästöpankin tilejä ja hallintoa valittiin tarkastamaan KHT Emmi Lakula ja varatilintarkastajiksi KHT-yhteisö KPMG Oy Ab.

Vuonna 2025 Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan hallitukseen kuului 5 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Päivi Nuutila ja varapuheenjohtajana Taneli Ruohola sekä toimitusjohtajana Ossi Öhman. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Nelli Vallamo. Hallitus kokoontui vuoden aikana 14 kertaa.

Hallituksen jäsenet:

Nuutila Päivi

varatuomari, jäsenyyden alkamisvuosi 2013

Ruohola Taneli

business development manager, jäsenyyden alkamisvuosi 2019

Helistölä Jarno

yrittäjä, jäsenyyden alkamisvuosi 2020

Nevavuori Jari

tuotepäällikkö, jäsenyyden alkamisvuosi 2025

Sannola Päivi

kehittämispäällikkö, jäsenyyden alkamisvuosi 2010

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

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 38 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 37 (36) ja osa-aikaisia 1 (1) henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana yhdellä henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 40 vuotta.

PANKIN HALLINNOINTI- JA OHJAUSJÄRJESTELMÄ

Säästöpankin ylimmän toimielimen muodostavan pankin isännät, jotka edustavat pankin tallettaja-asiakkaita ja kantarahasto-osuuden omistajia. 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.



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

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 luotettavuusselvitys tehtävää vastaanottaessaan.

PALKITSEMINEN

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

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

Palkitsemisella tarkoitetaan niitä päätöksiä, sopimuksia, toimintaperiaatteita ja menettelytapoja, joita noudatetaan johdon ja henkilöstön palkitsemisessa. Palkitseminen sisältää sekä palkitsemistavan että sen kehittämiseen ja toteuttamiseen liittyvät prosessit. Palkitsemista kehitetään aktiivisesti ja pitkäjänteisesti yhteenliittymän kilpailukyyn, hyvän taloudellisen kehityksen, kannustavuuden, sitouttamisen sekä uusien pätevien henkilöiden saatavuuden turvaamiseksi. Säästöpankissa palkitseminen

nähdään laajana kokonaisuutena, jolla tuetaan henkilöstön motivaatiota ja työtyytyväisyyttä. Sen avulla ohjataan toimintaa kohti yhteisiä tavoitteita. Palkitseminen sisältää osioita rahallisesta palkitsemisesta ja muista palkitsemisen muodoista, kuten ammatillisen osaamisen ylläpidosta ja kehittämisestä. Rahallinen palkitseminen on siis vain yksi osa kokonaisuutta ja painoarvoa asetetaan myös muihin palkitsemisen keinoihin. Osa pankin henkilökunnasta on vakuutettu lisäeläkevakuutuksella, joka parantaa vakuutettujen eläketurvaa.

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

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

Palkitsemisen kokonaisuus jakautuu kiinteään ja muuttuvaan osaan. Muuttuva osa käsittää sekä lyhyen että pitkän aikavälin palkitsemisen.

Mikäli muuttuvan palkkion määrä ylittää 50.000 euroa, huomioidaan että pankilla on oltava käytössä muuttuvien palkkioiden lykkäämisen väline.

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



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

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

YHTEISKUNTAVASTUU

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan tiedot yhteiskuntavastuusta sisältyvät Säästöpankkiryhmän konsolidoituun tilinpäätökseen sekä Säästöpankkiryhmän vuosittain julkaistavaan vastuullisuusraporttiin. Säästöpankkiryhmässä noudatetaan hyvää hallintotapaa, avoimuutta ja Säästöpankkiryhmän hyvän liiketavan periaatteita. Keskeiset johtamiskäytännöt on määritetty 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 määritetty 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.

TOIMINTAYMPÄRISTÖ

GLOBAALI TALOUSTILANNE

Maailmantalous kasvoi näillä näkymin reilut 3 prosenttia vuonna 2025. Tämä tarkoittaa suurin piirtein edellisvuoden tasoista kasvua ja hieman pitkän ajan keskiarvoa maltillisempaa kasvua. Vaikka pintapuolisesti talouskehitys näyttää vakaalta, tapahtui vuonna 2025 paljon taloutta ravistelevia asioita.

USA:n presidentti Trump alkoi toteuttaa tavoitteitaan presidenttikautensa alettua. Globaalin talouden kannalta merkittävimpiä toimenpiteitä oli erittäin korkeiden tullien asettaminen lähes kaikille USA:n kauppakumppaneille. Tämä aiheutti suurta epävarmuutta etenkin vuoden alkupuoliskolla. Muiden maiden vastareaktiot jäivät kuitenkin maltilliseksi ja laajamittaiselta koston kierteeltä välttyttiin. Siten myös tullien vaikutuksen talouteen ovat ainakin toistaiseksi jääneet pelättyä pienemmiksi.

USA:n talouskehitys pysyi yllättävän hyvänä tullikorotuksista huolimatta. Osittain heikkous voi piiloutua massiivisten tekoälyinvestointien alle. Vuonna 2025 tekoälyn käyttö globaalisti lisääntyi merkittävästi ja näkyi myös reaalityalouden investoinneissa, etenkin USA:ssa. Sen sijaan tekoälyyn ladattuja odotuksia merkittävästä tuottavuuden kasvusta saadaan vielä odottaa.

Euroalueella talouskasvu piristyi vuoden mittaan ja tämän hetken arvioiden mukaan päättyi reiluun 1 prosenttiin. Luku on toki vaatimaton moniin muihin maihin verrattuna, mutta euroalueen mittakaavassa ihan kelpo suoritus. Euroalueen suurin talous Saksa on muuttamassa talouspolitiikkansa isoa linjaa ja lisäämässä investointejaan. Vuonna 2025 tämä ei vielä suuremmin piristänyt taloutta, mutta odotuksissa on, että Saksan -ja sitä



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

myötä koko euroalueen- talous piristyy vuonna 2026. Myös laskeneen korkotason odotetaan hyödyttävän eurotaloutta vuonna 2026.

KORKOYMPÄRISTÖ

Vuoden 2025 ensimmäisellä puoliskolla euroalueen lyhyet korot jatkoivat alaspäin Euroopan keskuspankin jatkaessa koronlaskujaan. Esimerkiksi asuntolainojen yleisenä viitekorkona toimivan 12 kk Euriborin liikehaarukka oli noin puoli prosenttiyksikköä.

Vuoden jälkimmäisellä puoliskolla tilanne muuttui pikkuhiljaa. Korkosyklin pohja löytyi ja korot kääntyivätkin nousuun vuoden loppua kohden. 12 kk Euribor kävi alimmillaan lähellä kahta prosenttia, josta se nousi lähes 25 korkopistettä vuoden loppuun mennessä.

Alkuvuonna pitkien korkojen kehitykseen vaikuttivat Yhdysvaltojen tullipolitiikka, geopolittiset huolet ja talouskasvuodotusten heikentyminen. Vaikka ensimmäisen vuosipuoliskon kehitys oli tössä ympäristössä sahailevampaa, niin puolivuosi päättyi pitkien korkojen osalta lähelle vuoden alun tasojä.

Syksyn edetessä katseet siirtyivät muun muassa keskuspankkien laskusyklien loppumiseen, valtioiden velkaantumisen nousuun ja Euroopan yli kahden prosentin yllä pysyvään inflaatioon. Pitkät korot nousivat vuoden loppukuukausina reilut 30 korkopistettä.

Pankkitoiminnalle korkoympäristö oli vuonna 2025 kokonaisuutena haastava, kun viitekorkojen lasku ja korkokäyrän normalisoituminen vaikuttivat korkokatteeseen heikentävästi. Vuoden lopussa koetun korkojen nousun korkokatevaikutus jäi maltillisiksi johtuen sen myöhäisestä ajankohdasta.

Euroopan keskuspankin ohjauskorko on pysynyt kesäkuusta 2025 alkaen kahdessa prosentissa. Markkinat hinnoittelevat Euroopan keskuspankin nostavan ohjauskorkoaan seuraavan kerran vasta vuonna 2027. Lyhyiden korkojen ensi vuoden

kehityksen voikin odottaa olevan tasaista. Geopolittiset tekijät, valtioiden velkaantuminen (muun muassa puolustusmenojen kasvu) ja kysymykset talouden tilasta (mukaan lukien inflaatio) vaikuttavat kehityskulkuun korkokäyrän pidemmässä päässä.

SIIJOITUSMARKKINAT

Vuonna 2025 sijoitusmarkkinoiden näkökulmasta merkittävin yksittäinen tapahtuma oli Trumpin hallinnon huhtikuussa tekemät linjaukset koskien Yhdysvaltojen kauppapolitiikka ja ulkomaankaupan tariffeja. Osakekurssit laskevat voimakkaasti julkistuksen seurauksena, mutta sijoittajien luottamus palasi varsin nopeasti ja osakekurssien elpymisen käynnistyi jo toisen vuosineljänneksen aikana. Osakemarkkinoilla keskeinen teema oli tekoäly ja sijoittajien luottamus teknologiasektorin tuloksentekokykyyn mittavien investointien myötä.

Vuoden jälkimmäisellä puoliskolla osakekurssit nousivat myös Euroopassa ja erityisesti kehittyvillä markkinoilla, jossa nähtiin voimakas osakekurssien nousu. Vahva sijoittajasentimentti ja riskinottohalukkuus näkyi myös yritysainamarkkinoilla. Luottoriskimarginaalien kaventuminen jatkui vuoden toisella puoliskolla ja yritysainojen kysyntä pysyi vahvana. Valtionlainamarkkinoilla nähtiin korkojen nousua vuoden viimeisellä neljänneksellä, mikä osaltaan laskee korkosijoitusten tuottoja. Valuuttamarkkinoilla Yhdysvaltain dollarin kurssi pysyi vakaana suhteessa euroon.

SUOMEN TALOUSTILANNE

Vuosi 2025 starttasi Suomen talouden elpyessä. Vuoden edetessä talouskasvu kuitenkin hyytyi ja loppuvuonna BKT jälleen supistui vuodentakaiseen verrattuna. Vuotta 2025 leimasi kuluttajien alakulo. Tämä näkyi myös Säästöpankin Säästämisbarometrissa, jonka mukaan kotitalouksien kokema taloudellinen ahdinko kääntyi jälleen nousuun.



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

Kotitalouksien alakulo näkyi siinä, että yksityisen kulutuksen kehitys oli varsin vaisua. Vastaavasti kotitalouksien säästämisaste oli korkealla, eli kasvavista tuloista aiempaa suurempi osa ohjautui säästöihin, ei kulutukseen. Moni perhe kasvatti taloudellisia puskureitaan haastavien vuosien jälkeen.

Alakulosta huolimatta, kotitalouksien taloudellinen asema parani monella mittarilla vuonna 2025. Palkansaajien ostovoima jatkoi kasvuaan, inflaatio rauhoittui ja korkotaso vakautui aiempaa matalammalle tasolle. Epävarmuutta sen sijaan ylläpiti odotuksia korkeammaksi noussut työttömyys ja maailmantalouden epävarmuudet.

Yritysten luottamus sen sijaan kehittyi kotitalouksia myönteisemmin. Yritysten luottamus talouden näkymiin parani vuoden mittaan, joskin taso oli vielä varsin maltillinen. Investoinneissa nähtiin pientä heräilyä, mutta selvää piristymistä saadaan vielä odottaa. Rakentamisessa vaikeat ajat jatkuivat. Konkurssien määrä jatkoi kasvuaan vuonna 2025.

ASUNTOMARKKINAT SUOMESSA

Asuntokaupan taantuma, joka on jatkunut jo lokakuusta 2022 alkaen, on vielä vaikuttamassa asuntomarkkinaan. Epävarmuutta asuntomarkkinoille luo kuitenkin edelleen maailmanpoliittinen tilanne, alhainen kuluttajien luottamus sekä työllisyystilanne. Olimme ennustaneet kuluneelle vuodelle 8–10 prosenttiyksikön kasvua kiinteistönvälittäjien tekemien vanhojen asuntojen kauppamäärään sekä vanhojen osakehuoneistojen keskimääräiseksi hintakehitykseksi 2 prosenttiyksikköä.

Kauppamäärä nousi lähes ennusteemme mukaisesti noin 10 prosenttiyksikköä vuodesta 2024, mutta keskimääräinen hintakehitys vanhoissa osakehuoneistoissa oli noin -6 prosenttiyksikköä poiketen paljon ennusteestamme.

Kysyntä on kohdistunut etenkin omakotitaloihin ja perhekokoluokan asuntoihin. Pienten asuntojen kysyntä on

pysynyt edelleen alhaisella tasolla, johtuen etenkin sijoitusasuntokysynnän vähäisyydestä ja ensiasunnonostajien varovaisuudesta. Vuoden aikana asuntokauppamäärät kasvoivat eniten Oulussa ja PK-seudulla. Uudisasuntokauppojen määrä laski edelleen edellisestä vuodesta noin 14 prosenttiyksikköä.

Alkaneen vuoden 2026 asuntomarkkinaan vaikuttaa kuluttajien luottamuksen ja työmarkkinatilanteen kehittyminen. Markkinoilla odotetaan myös uudisasuntorakentamisen elpymistä.

RISKILUOKITUS

Säästöpankkiryhmän vahva vakavaraisuus ja erittäin hyvä maksuvalmius luovat turvaa epävarmassa toimintaympäristössä. Säästöpankkiryhmä on yksi vakavaraisimmista pankeista Suomessa. Luottosalkun laatu on pysynyt hyvällä tasolla huomioiden taloudellisen toimintaympäristön heikentyminen.

Säästöpankkiryhmän riskienhallinta ja sisäinen valvonta ovat osa Säästöpankkiryhmän ja Säästöpankkien yhteenliittymän sisäistä valvontaa sekä keskeinen osa ryhmän operatiivista toimintaa. Keskusyhteisön hallituksen vastuulla on ohjata Yhteenliittymän toimintaa. Se antaa maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi siihen kuuluville yrityksille ohjeita riskien hallinnasta, luotettavasta hallinnosta, sisäisestä valvonnasta sekä yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamisesta Yhteenliittymän tilinpäätöksen laatimisessa.

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

Säästöpankkien yhteenliittymän riskienhallinnan menetelmätapoja ylläpidetään ja kehitetään keskusyhteisön riippumattoman riskienvalvonnan toimesta, jotta varmistetaan että myös kaikki uudet,



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

olennaiset mutta aikaisemmin tunnistamattomat riskit tulevat liiketoimintojen riskienhallinnan piiriin.

Merkittävät tai riskipitoiset sitoumukset tehdään kollegiaalisen päätöksentekomenettelyn mukaisesti ja valtuuksien käyttö on rajattu limiiteillä. Liiketoimintaa ja prosesseja ohjataan sisäisillä toimintaohjeilla, joiden noudattamista ja ajantasaisuutta valvotaan. Tehdyt päätökset ja merkittävät liiketoimet dokumentoidaan ja arkistoidaan. Olennainen osa riskienhallintaa suoritetaan päivittäisissä varmistuksissa.

Tehtyjen päätösten toimeenpanoa seurataan hyväksymisillä, todentamisilla, varmistuksilla, täsmäytyksillä sekä seuranta- ja poikkeamisraporteilla.

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

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

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

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

LUOTTOLUOKITUKSET

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

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

VUODEN 2026 TOIMINTAYMPÄRISTÖN NÄKYMÄT

Vuoden 2026 maailmantalouden kasvunäkymät ovat vakaat, mutta yhä varsin verkkaiset. Esimerkiksi OECD odottaa maailmantalouden kasvun hidastuvan 2,9 %:iin. USA:ssa ja Kiinassa kasvun odotetaan hieman hidastuvan, Euroopassa hieman piristyvän. Kauppapoliittiset jännitteet ovat yhä korkealla ja tilanteet voivat muuttua nopeastikin. Yhtenä riskinä on tekoälyn ympärille kehittynyt mahdollinen kupla, joka puhjetessaan voisi aiheuttaa heiluntaa rahoitusmarkkinoilla. Tekoälyn käyttö joka tapauksessa lisääntyy ja tuo hiljalleen myös hyötyjä yrityksille.

Suomessa talouskasvun odotetaan piristyvän vuonna 2026. Paljon riippuu kuitenkin siitä, kuinka varovaisina kuluttajat pysyvät ja tilanne on siltä osin hauras. Korkea työttömyys pitäneen kotitaloudet varovaisina ainakin alkuvuoden. Toisaalta ostovoima kasvaa, inflaatio on rauhoittunut ja korkotaso vakautunut, mikä tukee kotitalouksien tilannetta. Lisäksi säästöjä on jo kerrytetty melko pitkään, joten luottamuksen parantuu eväitä kulutuksen kasvattamiseen ja asuntojen hankintaan on olemassa. Odotamme Suomen BKT:n kasvavan 0,8 % vuonna 2026[TJ1.1].

Yritysten investointien odotetaan asteittain piristyvän. Laskenut korkotaso tukee investointipäätöksiä, mutta globaalien talouden epävarmuudet heikentävät investointiympäristöä. Rakennussektorin ahdinko alkanee hiljalleen helpottamaan,



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

mutta mitään nopeaa elpymistä ei ole näköpiirissä.

OLENNAISET TAPAHTUMAT
TILIKAUDEN PÄÄTTYMISEN
JÄLKEEN

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

HALLITUKSEN ESITYS
VOITONJAKOKELPOISTEN
VAROJEN KÄYTÖSTÄ

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan voitonjakokelpoiset varat ovat 24 543 365,72 euroa, josta tilikauden voitto on 1 314 066,89 euroa.

Hallitus ehdottaa isäntien kokoukselle, että tilikauden voitto käytetään seuraavasti:

- jaetaan kantarahasto- osuuksille voitto-osuutena	136 250,00 euroa
- käytetään yleishyödyllisiin tarkoituksiin	40 000,00 euroa
- jätetään omaan pääomaan	1 137 816,89 euroa
Yhteensä	1 314 066,89 euroa

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

LIIKETOIMINNAN KEHITYS
VUONNA 2026

Pankin liiketoiminnan vahvan kasvun arvioidaan jatkuvan vuoden 2026 aikana, ja liikevoiton säilyvän suunnilleen samalla tasolla kuin vuonna 2025.



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

Kulu-tuottosuhde, %

Hallintokulut + poistot ja arvonalentumiset
aineellisista ja aineettomista

hyödykkeistä + liiketoiminnan muut kulut
* 100

Korkokate + tuotot oman pääoman
ehtoisista sijoituksista + nettopalkkiotuotot

+ arvopaperikaupan ja
valuuttatoiminnan nettotuotot +
myytävissä olevien

rahoitusvarojen nettotuotot +
suojauslaskennan nettotulos +
sijoituskiinteistöjen

nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot +
osuus osakkuusyritysten tuloksesta

Oman pääoman tuotto (ROE)

Liikevoitto/-tappio - Tuloverot
* 100

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

Liikevoitto/-tappio - Tuloverot
* 100

Taseen loppusumma keskimäärin
(vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Omavaraisuusaste

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

Taseen loppusumma

Vakavaraisuussuhde

Omat varat yhteensä
* 100

Riskipainotetut vastuut yhteensä

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ydinpääoma (CET1) *

100

Riskipainotetut vastuut yhteensä

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ensisijainen pääoma (T1)
* 100

Riskipainotetut vastuut yhteensä

Vähimmäisomavaraisuusaste

Ensisijainen pääoma yhteensä *

100

Vastuut yhteensä



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

TILINPÄÄTÖS

TULOSLASKELMA

		1.1. - 31.12.2025 eur	1.1. - 31.12.2024 eur
Korkotuotot	(2.01)	9 830 270,05	11 330 183,75
Korkokulut	(2.01)	-3 403 462,45	-4 536 122,93
KORKOKATE		6 426 807,60	6 794 060,82
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.02)	608 549,65	264 668,47
Palkkiotuotot	(2.03)	3 606 790,72	3 454 671,52
Palkkiokulut	(2.03)	-632 226,38	-519 136,54
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	(2.04)	96 437,79	54 041,32
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	(2.05)	-11 656,62	-6 923,68
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.06)	-294 714,83	-98 676,80
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.07)	73 316,40	185 320,43
Henkilöstö- ja hallintokulut		-5 738 618,41	-5 247 455,23
Henkilöstökulut	(2.08)	-2 145 188,93	-2 182 342,18
Muut hallintokulut	(2.09)	-3 593 429,48	-3 065 113,05
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	(2.10)	-694 380,51	-462 129,26
Liiketoiminnan muut kulut	(2.07)	-806 438,43	-955 025,90
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	(2.11)	-180 962,37	-203 027,88
LIKEVOITTO		2 452 904,61	3 260 387,27
Tilinpäätössiirot		-954 941,21	-1 463 222,72
Tuloverot		-183 896,51	-306 623,14
Tilikauden verot		-640 805,40	-357 631,92
Aikaisempien tilikausien verot		0,00	1 570,00
Laskennallinen vero		456 908,89	49 438,78
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		1 314 066,89	1 490 541,41
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		1 314 066,89	1 490 541,41



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

TASE

VASTAAVAA

		31.12.2025 eur	31.12.2024 eur
Käteiset varat		283 942,22	338 942,22
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		13 260 663,00	12 411 852,00
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	21 600 713,88	14 369 452,75
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	221 943 242,37	202 389 486,93
Saamistodistukset	(1.02)	395 284,00	1 080 314,00
Muilta		395 284,00	1 080 314,00
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	8 518 365,17	9 590 578,39
Johdannaissopimukset	(1.05)	246 625,87	450 640,41
Aineettomat hyödykkeet	(1.06)	2 810 732,33	1 982 617,00
Aineelliset hyödykkeet	(1.07)	902 623,57	1 522 938,52
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		239 841,29	524 841,29
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		332 608,89	742 608,89
Muut aineelliset hyödykkeet		330 173,39	255 488,34
Muut varat	(1.08)	28 397,80	32 300,03
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.09)	1 678 714,39	1 901 490,02
Laskennalliset verosaamiset	(1.16)	232 691,63	192 602,60
VASTAAVAA YHTEENSÄ		271 901 996,23	246 263 214,87

VASTATTAVAA

		31.12.2025 eur	31.12.2024 eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	31 805 000,00	3 325 093,50
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	196 757 439,81	202 364 064,97
Talletukset		196 757 439,81	202 364 064,97
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(1.05)	1 228 723,68	1 623 684,51
Muut velat	(1.13)	405 593,54	729 700,44
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.15)	1 759 927,37	2 026 083,13



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

Laskennalliset verovelat	(1.16)	12 627,21	18 215,01
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		231 969 311,61	210 086 841,56
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		9 625 752,34	8 670 811,13
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		9 625 752,34	8 670 811,13
OMA PÄÄOMA	(1.20)		
Peruspääoma		1 504,56	1 504,56
Kantarahasto		2 725 000,00	2 725 000,00
Muut sidotut rahastot		3 037 062,00	2 911 517,83
Vararahasto		3 191 121,05	3 191 121,05
Käyvän arvon rahasto		-154 059,05	-279 603,22
Vapaat rahastot		1 388 806,51	1 388 806,51
Muut rahastot		1 388 806,51	1 388 806,51
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		21 840 492,32	18 988 191,87
Tilikauden voitto (tappio)		1 314 066,89	1 490 541,41
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		30 306 932,28	27 505 562,18
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		271 901 996,23	246 263 214,87

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

	31.12.2025	31.12.2024
	eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset ja pantit	679 649,51	854 170,43
	679 649,51	854 170,43
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		
Muut	12 791 856,54	6 523 492,86
	12 791 856,54	6 523 492,86



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

RAHOITUSLASKELMA

	1.1.-31.12.2025 eur	1.1.-31.12.2024 eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	1 314 066,89	1 490 541,41
Tilikauden oikaisut	2 242 077,89	2 502 787,03
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-20 083 225,35	-17 883 512,87
Saamistodistukset	7 707,69	1 268 769,10
Saamiset luottolaitoksilta	-693 138,43	-766 716,64
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-19 680 398,20	-18 612 430,00
Osakkeet ja osuudet	55 925,73	10 236,86
Muut varat	226 677,86	216 627,81
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	21 852 395,78	17 081 261,13
Velat luottolaitoksille	28 479 906,50	501 106,47
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	-5 750 153,08	16 349 735,98
Muut velat	-877 357,64	230 418,68
Maksetut tuloverot	-422 358,70	-339 644,66
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	4 902 956,51	2 851 432,04
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	2 915 517,54	0,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-1 202 796,54	-881 327,90
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	25 300,00	0,00
Investointien rahavirta yhteensä	1 738 021,00	-881 327,90
Rahoituksen rahavirta		
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-157 625,00	-139 000,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-157 625,00	-139 000,00
Rahavarojen nettomuutos	6 483 352,51	1 831 104,14
Rahavarat tilikauden alussa	8 146 631,96	6 315 527,82
Rahavarat tilikauden lopussa	14 629 984,47	8 146 631,96
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	283 942,22	338 942,22
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	14 346 042,25	7 807 689,74
Yhteensä	14 629 984,47	8 146 631,96
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	10 037 576,86	11 378 943,33
Maksetut korot	3 928 370,18	3 992 764,98
Saadut osingot	608 549,65	264 668,47
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	954 941,21	1 463 222,72
Tuloslaskelman verot	183 896,51	306 623,14



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	180 962,37	203 027,88
Käyvän arvon muutokset	-47 418,37	-36 272,21
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	983 436,75	566 185,50
Muut oikaisut	-13 740,58	0,00
Yhteensä	2 242 077,89	2 502 787,03

LIITETIEDOT

TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja pankin tilinpäätös yhdistellään Säästöpankkiryhmän yhdisteltyn 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-Rahastoyhtiö Oy, Säästöpankipalvelut Oy sekä Sp-Koti Oy.

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 14 säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj ja Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, Säästöpankipalvelut Oy ja Sp-Rahastoyhtiö Oy.



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

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

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

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

toimitiloista käyntiosoitteesta Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki.

Pankit laativat erillistilinpäätöksensä kirjanpito- ja luottolaitoslain säännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen (76/2018) sekä Finanssivalvonnan Määräykset ja ohjeet 2/2016 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti.

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.



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

Rahoitusvarojen selvityspäiväkäytännön mukainen osto tai myynti kirjataan taseeseen tai taseesta pois kaupantekopäivän perusteella.

Rahoitusvarat ja -velat arvostetaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon, ja jos kyseessä on muu kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattava rahoitusvaroihin kuuluva erä tai rahoitusvelka, siihen lisätään tai siitä vähennetään hankkimisesta tai liikkeeselaskusta 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:

- Jaksetettu 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



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

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 voittoa tai tappiota ei siirretä tulosvaikutteiseksi missään vaiheessa vaan siirto tehdään oman pääoman sisällä edellisten tilikausien voittovaroihin.

KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI ARVOSTETTAVAT RAHOITUSVARAT

Kaikki sellaiset erät, jotka eivät ole jakotettuun hankintamenuun tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavia, kuuluvat käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi. Rahoitusvara voidaan alkuperäisen



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

kirjaamisen yhteydessä kuitenkin nimenomaisesti luokitella peruuttamattomasti käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavaksi, jos näin toimimalla poistetaan arvostamiseen tai kirjaamiseen liittyvä epäjohtonmukaisuus tai vähennetään merkittävästi tällaista epäjohtonmukaisuutta, joka muutoin aiheutuisi varojen tai velkojen arvostamisesta tai niistä johtuvien voittojen tai tappioiden kirjaamisesta erilaisilla perusteilla

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

RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELUN MUUTOKSET

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

SOPIMUKSEEN PERUSTUVIEN RAHAVIRTOJEN MUUTTUMINEN

Kun rahoitusvaroihin kuuluvan erän sopimukseen perustuvat rahavirrat neuvotellaan uudelleen, tai niihin tehdään muutoin muutoksia ja tämä uudelleen neuvottelu tai muutosten tekeminen ei johda kyseisen

rahoitusvaroihin kuuluvan erän kirjaamiseen pois taseesta IFRS 9:n mukaisesti, rahoitusvaroihin kuuluvan erän bruttomääräinen kirjanpitoarvo lasketaan uudelleen ja tehdystä muutoksesta aiheutuva voitto tai tappio kirjataan tulosvaikutteisesti.

RAHOITUSVAROJEN JA - VELKOJEN KIRJAAMINEN POIS TASEESTA

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

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

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



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

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:



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

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

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

ARVONALENTUMINEN

ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta määrittää arvonalentumisen perustuen rahoitusvaran odotettavissa oleviin luottotappioihin. Odotettavissa olevia luottotappiota koskeva vähennyserä lasketaan ja kirjataan rahoitusvaroille, jotka arvostetaan alkuperäisen kirjaamisen jälkeen jaksettuna hankintamenoon 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.



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

- Maksuviive: rahoitusvaran luottoriskin katsotaan olevan kasvanut merkittävästi ja sopimus siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, kun maksuviive ylittää 30 päivää. Kun kynnysarvot ylittävät maksuviive ylittää 90 päivää, rahoitusvaran katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja se siirtyy vaiheeseen 3.
- PD%:n kasvu: rahoitusvaran luottoriskin katsotaan kasvaneen merkittävästi ja se siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, jos PD%:n kasvuille määritetyt suhteelliset tai absoluuttiset kynnysarvot 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

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 lainojen ja saamisten sekä taseen ulkopuolisten erien 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
- Loss Rate% (vain Loss Rate malli): vastapuolelle vakioitu prosentti, joka määräytyy vastapuolen sektorikoodin perusteella.
- LGD %: arvioitu tappion määrä maksukyvyttömyyshetkellä, huomioi sopimuksen käytettävissä olevat vakuudet sekä asiakas- ja luottokohtaisia riskitekijöitä
- EAD: vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä on vuositason keskiarvo, jossa huomioidaan sopimus- ja vuositason lasketut pääoman lyhennykset ja ennenaikaiset takaisinmaksut niille tuotteille, joille se on mallinnettu. Taseen ulkopuolisten erien katsotaan pysyvän vakiona sopimuksen elinkaaren loppuun asti.

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 vaiheissa 3 alentuneelle kirjatulle arvolle raportointipäivälle.

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



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

suuntautuvaa tietoa käyttämällä laskennassa kolmea eri talouden skenaariota, jotka perustuvat Säästöpankkiryhmän pääekonomistin laatimiin makrotalouden ennusteisiin. Makrotalouden ennusteiden muutosvaikutukset on mallinnettu ECL laskennassa käytettävään PD parametriin. Laskennassa käytettävät skenaariot ja niille asetetut painot ovat: optimistinen 20 %, perus 60 % ja pessimistinen 20 %. ECL laskennassa käytettävien talouden skenaarioiden ennustehorisontti on kolme vuotta, jonka jälkeisinä vuosina makrotalouden tekijöiden arvojen oletetaan pysyvän vakaina ja vastaavan ennustejakson kolmannen vuoden arvoja. Alla on esitetty keskeiset makrotalouden tekijät ja niiden ennustetut arvot seuraavalle kolmelle vuodelle (arvojen vaihteluväli eri skenaarioiden välillä).

	2025	2026	2027
EuropeSt oxx muutos	6,0%	-10,0% / 7,0%	-4,0% / 8,0%
BKT muutos	0,0% / 1,4%	0,8% / 2,0%	1,4%
Investoinnit	-2,0% / 4,0%	1,0% / 5,0%	3,5%

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 rajoitukset, jotka eivät sisälly laskentamalliin.

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

ODOTETTAVISSA OLEVIEN LUOTTOTAPPIOIDEN KIRJAAMINEN

Odotettavissa olevia luottotappioita koskeva vähennyserä kirjataan taseeseen lainan kirjanpitoarvon vähennykseksi erilliselle tilille. Luottositoumusten ja takauksopimusten osalta tappiota koskeva vähennyserä kirjataan taseeseen varaukseksi. Käypään arvoon muun laajan tuloksen kautta kirjattavien saamistodistusten odotettavissa oleva luottotappio kirjataan oikaisemaan



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

käyvän arvon rahastoa. Taseeseen kirjattujen odotettavissa olevien luottotappioiden muutokset esitetään tuloslaskelman erässä Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista.

SAAMISTODISTUSTEN ARVONALENTUMINEN

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

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

TOTEUTUNEET LUOTTOTAPPIOT

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

SUOJAUSLASKENTA JA JOHDANNAISSOPIMUKSET

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta suojaa johdannaisopimuksilla korkoriskiään sekä käyvän arvon että rahavirran muutoksilta

ja soveltaa suojaussuhteisiin suojauslaskentaa. Käyvän arvon suojauksen kohteena on kiinteäkorkoinen ottolainaus ja rahavirran suojauksen kohteena vaihtuvakorkoisen antolainauksen tuleva korkovirta. Suojauksen tavoitteena on vakauttaa korkokatetta ja neutralisoida varojen ja velkojen mahdollinen käyvän arvon muutos.

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

Johdannaisopimukset arvostetaan käypään arvoon. Käypää arvoa suojaavien johdannaisten käypä arvo kirjataan taseeseen johdannaisaamiseksi 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 nettotuotot". Suojaavan johdannaisten arvostamisesta käyvän arvon rahastoon kertynyt arvomuutos kirjataan tulokseen suojatun rahavirran oikaisuksi sitä mukaa, kun suojattu rahavirta kirjataan tulokseen.



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

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 raportointihetkeltä.

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 tilinpäätössiiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää verovelkaa vähentämättä.

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

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.



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

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

KORKOTUOTOT JA –KULUT

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

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

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

POISTOPERIAATTEET

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

Tietokoneohjelmistojen kehittämismenot sekä lisenssit aktivoidaan Aineettomiin oikeuksiin ja poistetaan 3–5 vuodessa.

Peruspankkijärjestelmä –hankkeen kulut aktivoidaan taseeseen ja poistoaika järjestelmän käyttöönoton jälkeen on 10 vuotta. Pitkävaikutteiset menot poistetaan vaikutusaikanaan.

MUUT KUIN VARSINAISEN TOIMINNAN TUOTOT JA KULUT SEKÄ PAKOLLISET VARAUKSET

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

VEROT

Pankin tilinpäätöksessä 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 ole kirjattu.

RAHAVARAT

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



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

LIITETIEDOT

TASEITA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.01 Lainat ja saamiset
Saamiset luottolaitoksilta

	2025	2024
Vaadittaessa maksettavat	14 346 042,25	7 807 689,74
Keskusrahallaitokselta	14 346 042,25	7 807 689,74
Muut	7 254 671,63	6 561 763,01
Keskusrahallaitokselta	6 494 671,63	5 231 763,01
Ulkomailla luottolaitoksilta	760 000,00	1 330 000,00
Yhteensä	21 600 713,88	14 369 452,75

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2025	2024
Yritykset ja asuntoyhteisöt	56 342 319,79	58 435 119,84
Kotitaloudet	164 603 554,45	143 195 601,69
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	477 684,87	522 695,38
Ulkomaat	519 683,26	236 070,02
Yhteensä	221 943 242,37	202 389 486,93
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	0,00	0,00

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

	2025				2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2025	120 000,98	270 749,79	707 290,51	1 098 041,28	1 488 570,02
Silrot vaiheeseen 1	20 994,02	-43 790,34	-13 810,88	-36 607,20	-61 294,59
Silrot vaiheeseen 2	-16 256,80	111 405,81	-10 312,47	84 836,54	95 313,47
Silrot vaiheeseen 3	-7 368,43	-26 712,56	180 081,19	146 000,20	31 850,40
Uudet saamiset	88 244,40	12 717,80	19 611,35	120 573,55	63 108,54
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-20 883,11	-44 620,95	-88 283,71	-153 787,77	-165 054,95
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	0,00	0,00	-115 873,54	-115 873,54	-534 661,87
Luottotarkkin muutoksen vaikutus	-23 835,11	-7 742,11	-128 601,01	-160 178,23	61 238,64
Laskentamallin muutosten vaikutus	-51 941,10	30 698,52	188 265,37	167 022,79	55 421,73
Manuaalisten korjausten vaikutus	0,00	0,00	10 762,39	10 762,39	63 549,89
Tase 31.12.2025	108 954,85	302 705,96	749 129,20	1 160 790,01	1 098 041,28

Järjestämättömät saamiset, yhteensä

	2025	2024
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	7 165 761,93	4 165 894,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	1 465 301,32	1 346 547,00
5 700 460,61	2 819 347,00	
Lainanhallitajustolliset saamiset, yhteensä	6 714 306,89	3 244 405,51

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

50 391,31	547 952,22
136 146,24	600 953,53

1.02 Saamistodistukset

	2025			
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Joista valtion velkasitoumuksia	Muut
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	13 655 947,00	13 260 663,00	0,00	13 260 663,00
Julkisesti noteeratut	13 655 947,00	13 260 663,00	0,00	13 260 663,00
Yhteensä	13 655 947,00	13 260 663,00	0,00	13 260 663,00

	2024			
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Joista valtion velkasitoumuksia	Muut
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	13 492 166,00	12 411 852,00	0,00	12 411 852,00
Julkisesti noteeratut	13 492 166,00	12 411 852,00	0,00	12 411 852,00
Yhteensä	13 492 166,00	12 411 852,00	0,00	12 411 852,00

Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset

	2025				2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2025	37 144,09	0,00	0,00	37 144,09	40 725,04
Uudet saamistodistukset	959,39	0,00	0,00	959,39	662,21
Erääntyneet saamistodistukset	-3 551,88	0,00	0,00	-3 551,88	-2 719,16
Luottotarkkin muutoksen vaikutus	-11 965,99	0,00	0,00	-11 965,99	-1 524,00
Tase 31.12.2025	22 585,61	0,00	0,00	22 585,61	37 144,09



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

1.03 Osakkeet ja osuudet

	2025	2024
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	874 505,14	930 430,87
Julkisesti noteeratut	671 387,60	676 025,08
Muut	203 117,54	254 405,79
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	7 643 860,03	8 660 147,52
Muut	7 643 860,03	8 660 147,52
Osakkeet ja osuudet yhteensä	8 518 365,17	9 590 578,39
- joista luottolaitoksissa	7 556 291,72	7 504 221,52
- joista muissa yrityksissä	962 073,45	2 086 356,87

1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2025

	2025	2024
Jaksoitettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	283 942,22	338 942,22
Saamiset luottolaitoksilta	21 600 713,88	14 369 452,75
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	221 943 242,37	202 389 486,93
Yhteensä	243 827 898,47	217 097 881,90
-Joista tappioita koskeva vähennyserä JHM, yhteensä	1 086 379,19	1 092 278,74
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat		
Osakkeet ja osuudet	874 505,14	930 430,87
Johdannaisosimukset	246 625,87	450 640,41
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	0,00	0,00
Yhteensä	1 121 131,01	1 381 071,28
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)		
Saamistodistukset	13 655 947,00	13 492 166,00
Johdannaisosimukset	0,00	0,00
Yhteensä	13 655 947,00	13 492 166,00
-Joista tappioita koskeva vähennyserä (1)	22 585,61	37 144,09
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	7 643 860,03	8 660 147,52
Yhteensä	7 643 860,03	8 660 147,52
Rahoitusvarat yhteensä	266 248 836,51	240 631 266,70

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.05 Johdannaisosimukset ja suojauslaskenta

Johdannaisosimusten nimellisarvot

	2025			
Jälellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisosimukset	5 000 000,00	55 000 000,00	0,00	60 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	5 000 000,00	55 000 000,00	0,00	60 000 000,00
Korkojohdannaiset	5 000 000,00	55 000 000,00	0,00	60 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	5 000 000,00	55 000 000,00	0,00	60 000 000,00

Johdannaisosimusten nimellisarvot

	2024			
Jälellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisosimukset	10 000 000,00	50 000 000,00	10 000 000,00	70 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	10 000 000,00	50 000 000,00	10 000 000,00	70 000 000,00
Korkojohdannaiset	10 000 000,00	50 000 000,00	10 000 000,00	70 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	10 000 000,00	50 000 000,00	10 000 000,00	70 000 000,00

Johdannaisosimusten käyvät arvot

	2025		2024	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisosimukset	246 625,87	1 228 723,68	450 640,41	1 623 684,51
Käyvän arvon suojaus	246 625,87	1 228 723,68	450 640,41	1 623 684,51
Korkojohdannaiset	246 625,87	1 228 723,68	450 640,41	1 623 684,51
Koronvaihtosopimukset	246 625,87	1 228 723,68	450 640,41	1 623 684,51
Yhteensä	246 625,87	1 228 723,68	450 640,41	1 623 684,51

Suojauslaskennan voitot ja tappiot sekä suojausten tehottomuus

Käyvän arvon suojaus

	2025	2024
Johdannaisosimuksen käyvän arvon muutos	190 946,29	1 034 541,15
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	-143 527,92	-998 268,94
Tuloslaskelmaan kirjattu suojausten tehottomuus	47 418,37	36 272,21

Käyvän arvon suojauslaskennan suojauskohteet

	2025		2024	
	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojaattavan kohteen käyvän arvon muutosta	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojaattavan kohteen käyvän arvon muutosta
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	59 019 810,65	-980 189,35	68 876 282,73	-1 123 717,27
Vastattavaa yhteensä	59 019 810,65	-980 189,35	68 876 282,73	-1 123 717,27



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

1.09 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2025	2024
Korat	1 188 862,22	1 377 863,61
Muut	489 852,17	523 626,41
Yhteensä	1 678 714,39	1 901 490,02

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2025	2024
Jaksotehtuun hankintamenoon kirjattavat	228 562 439,81	205 689 158,47
Velat luottolaitoksille	31 805 000,00	3 325 093,50
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	196 757 439,81	202 364 064,97
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	1 228 723,68	1 623 684,51
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	1 228 723,68	1 623 684,51
Yhteensä	229 791 163,49	207 312 842,98

1.11 Velat luottolaitoksille

	2025	2024
Luottolaitoksille	31 805 000,00	3 325 093,50
Vaadittaessa maksettavat	0,00	93,50
Muut	31 805 000,00	3 325 000,00
Yhteensä	31 805 000,00	3 325 093,50

1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2025	2024
Talletukset	196 757 439,81	202 364 064,97
Vaadittaessa maksettavat	168 879 447,97	168 576 321,20
Muut	27 877 991,84	33 787 743,77
Yhteensä	196 757 439,81	202 364 064,97

1.13 Muut velat

	2025	2024
Maksujenvälitysvelat	306 710,92	709 341,18
Varaukset	74 410,82	5 762,54
Muut	24 471,80	14 596,72
Yhteensä	405 593,54	729 700,44

1.14 Varaukset

	2025	2024
Pakolliset varaukset	74 410,82	5 762,54
Muut varaukset	9 625 752,34	8 670 811,13
Yhteensä	9 700 163,16	8 676 573,67

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä

	Kirjanpitoarvo liikkeen alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo liikkeen lopussa
Odotettavissa olevat luotto tappiot	5 762,54	-	-	74 410,82
Yhteensä	5 762,54	0,00	0,00	74 410,82

1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2025	2024
Korat	809 860,81	1 316 803,51
Muut	950 066,56	709 279,62
Yhteensä	1 759 927,37	2 026 083,13

1.16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2025	2024
Muista väliaikaisista eroista laskeut verosaamiset	181 549,66	104 486,79
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	51 141,97	88 115,81
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	232 691,63	192 602,60
Muista väliaikaisista eroista laskeut verovelat	4 517,12	7 428,82
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	8 110,09	10 786,19
Laskennalliset verovelat yhteensä	12 627,21	18 215,01

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

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

1.17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

	2025				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	796 805,00	1 881 373,00	9 617 925,00	964 560,00	13 260 663,00
Saamiset luottolaitoksilta	1 623 654,13	760 000,00	3 064 449,12	1 539 723,63	21 600 713,88
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	6 700 169,38	13 071 389,67	60 464 373,55	141 707 309,77	221 943 242,37
Saamistodistukset	0,00	197 100,00	198 184,00	0,00	395 284,00
Johdannaiset	0,00	36 300,19	210 325,68	0,00	246 625,87
Yhteensä	23 733 515,51	15 946 162,86	73 555 257,35	144 211 593,40	257 446 529,12



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

Rahoitusvarat

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

Rahoitusvelat

	2025				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	13 000 000,00	8 000 000,00	9 265 000,00	1 540 000,00	31 805 000,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	173 436 662,93	22 593 214,59	727 562,29	0,00	196 757 439,81
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	0,00	0,00	1 228 723,68	0,00	1 228 723,68
Yhteensä	186 436 662,93	30 593 214,59	11 221 285,97	1 540 000,00	229 791 163,49

Rahoitusvelat

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

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

1.18 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin

	Emo 2025		2024	
Varat	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	13 260 663,00	0,00	12 411 852,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	21 600 713,88	0,00	14 369 452,75	0,00
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	221 943 242,37	0,00	202 389 486,93	0,00
Saamistodistukset	395 284,00	0,00	1 080 314,00	0,00
Johdannaispaimukset	246 625,87	0,00	450 640,41	0,00
Muu omaisuus	14 455 467,11	0,00	15 561 468,78	0,00
Yhteensä	271 901 996,23	0,00	246 263 214,87	0,00
Velat	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	31 805 000,00	0,00	3 325 093,50	0,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	196 757 439,81	0,00	202 364 064,97	0,00
Johdannaispaimukset	1 228 723,68	0,00	1 623 684,51	0,00
Muut velat	418 220,75	0,00	747 915,45	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	1 759 927,37	0,00	2 026 083,13	0,00
Yhteensä	231 969 311,61	0,00	210 086 841,56	0,00

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

	2025		2024	
Rahoitusvarat	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	283 942,22	283 942,22	338 942,22	338 942,22
Saamiset luottolaitoksilta	21 600 713,88	21 600 713,88	14 369 452,75	14 369 452,75
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	221 943 242,37	221 943 242,37	202 389 486,93	202 389 486,93
Saamistodistukset	13 655 947,00	13 655 947,00	13 492 166,00	13 492 166,00
Julkisesti noteeratut	13 655 947,00	0,00	13 492 166,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	8 518 365,17	8 518 365,17	9 590 578,39	9 590 578,39
Julkisesti noteeratut	671 387,60	671 387,60	676 025,08	676 025,08
Muut	7 846 977,57	7 846 977,57	8 914 553,31	8 914 553,31
Johdannaispaimukset	246 625,87	246 625,87	450 640,41	450 640,41
Yhteensä	266 248 836,51	266 248 836,51	240 631 266,70	240 631 266,70
Rahoitusvelat	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	31 805 000,00	31 805 000,00	3 325 093,50	3 325 093,50
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	196 757 439,81	196 757 439,81	202 364 064,97	202 364 064,97
Johdannaispaimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	1 228 723,68	1 228 723,68	1 623 684,51	1 623 684,51
Yhteensä	229 791 163,49	229 791 163,49	207 312 842,98	207 312 842,98

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	2025			
Rahoitusvarat	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset	13 655 947,00	0,00	0,00	13 655 947,00
Osakkeet ja osuudet	671 387,60	0,00	7 846 977,57	8 518 365,17
Johdannaispaimukset		246 625,87		246 625,87
Yhteensä	14 327 334,60	246 625,87	7 846 977,57	22 420 938,04
Rahoitusvelat	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Johdannaispaimukset		1 228 723,68		1 228 723,68
			Taso 3	
			0,00	

Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

Rahoitusvarat	2024			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset	13 492 166,00	0,00	0,00	13 492 166,00
Osakkeet ja osuudet	67 602,08	0,00	8 914 553,31	9 590 578,39
Johdannaissopimukset		450 640,41		450 640,41
Yhteensä	14 168 191,08	450 640,41	8 914 553,31	23 533 384,80
Rahoitusvelat	2024			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Johdannaissopimukset		1 623 684,51		1 623 684,51
			Taso 3	
			0,00	

Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3

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

	2025			
	Käypä arvo Varat	Käypä arvo Velat	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	21 299 807,03	0,00		156 930,21
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	1 121 131,01	248 534,33	92 784,40	
Yhteensä	22 420 938,04	248 534,33	92 784,40	156 930,21

	2024			
	Käypä arvo Varat	Käypä arvo Velat	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	22 152 313,52	0,00		468 331,65
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	1 381 071,28	499 967,24	54 041,32	
Yhteensä	23 533 384,80	499 967,24	54 041,32	468 331,65

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.

	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
Osakepääomaan siirretty luotto tappiovaraus	0,00	0,00	0,00	0,00
Ylikursssirahasto	0,00	0,00	0,00	0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut siidotut rahastot	2 911 517,83	267 316,75	-141 772,58	3 037 062,00
Vararahasto	3 191 121,05	0,00	0,00	3 191 121,05
Käyvän arvon rahasto	-279 603,22	267 316,75	-141 772,58	-154 059,05
Rahavirran suojauksesta	0,00	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon arvostamisesta	-279 603,22	267 316,75	-141 772,58	-154 059,05
Yhtiöjärjestyksen/sääntöjen mukaiset rahastot	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut rahastot	0,00	0,00	0,00	0,00
Vapaat rahastot	1 388 806,51	0,00	0,00	1 388 806,51
Ylijäämän palautusrahasto	0,00	0,00	0,00	0,00
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut rahastot	1 388 806,51	0,00	0,00	1 388 806,51
Edellisten tilikausien voitto	18 988 191,87	4 880 917,96	-2 028 617,51	21 840 492,32
Tilikauden voitto	1 490 541,41	1 314 066,89	-1 490 541,41	1 314 066,89
Oma pääoma yhteensä	27 505 562,18	6 462 301,60	-3 660 931,50	30 306 932,28

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2025			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2025 (brutto)	-386 648,11	0,00	0,00	-386 648,11
Odotetut luotto tappiot	37 144,09	-	-	37 144,09
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	69 900,80	0,00	0,00	69 900,80
Käyvän arvon rahasto 1.1.2025	-279 603,22	0,00	0,00	-279 603,22
Käyvän arvon lisäykset	283 378,17	0,00	0,00	283 378,17
Käyvän arvon vähennykset	-127 214,10	0,00	0,00	-127 214,10
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	15 324,62	-	0,00	15 324,62
Odotettavissa olevat luotto tappiot	-14 558,48	-	-	-14 558,48
Käyvän arvon rahaston muutokset 2025, yhteensä	156 930,21	0,00	0,00	156 930,21
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2025 (brutto)	-192 573,81	0,00	0,00	-192 573,81
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	38 514,76	0,00	0,00	38 514,76
Käyvän arvon rahasto 31.12.2025	-154 059,05	0,00	0,00	-154 059,05

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

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



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

1.21 Kantarahasto

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

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

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.22 Odotettavissa olevat luottotappiot

	2025				
Tase-erä	Jakotettuun hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	283 942,22	0,00	0,00	0,00	283 942,22
Saamiset luottolaitoksilta	21 601 541,13	0,00	0,00	-827,25	21 600 713,88
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	223 028 794,31	0,00	0,00	-1 085 551,94	221 943 242,37
Saamistodistukset*	0,00	0,00	13 655 947,00	0,00	13 655 947,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	874 505,14	7 643 860,03	0,00	8 518 365,17
Johdannossopimukset	0,00	246 625,87	0,00	0,00	246 625,87
Rahoitusvarat yhteensä	244 914 277,66	1 121 131,01	21 299 807,03	-1 086 379,19	246 248 836,51
Taseen ulkopuoliset erät	12 791 856,54	0,00	0,00	-74 410,82	12 717 445,72
Yhteensä	257 706 134,20	1 121 131,01	21 299 807,03	-1 160 790,01	278 966 282,23

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 22.585,61 euroa

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

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

1.23 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2025	31.12.2024
Riskiluokka 1	83 749 276,43	18 876,11	0,00	83 768 152,54	12 284 292,39
Riskiluokka 2	67 938 048,07	689 013,10	0,00	68 627 061,17	33 370 037,56
Riskiluokka 3	34 205 640,98	2 149 322,69	0,00	36 354 963,67	47 709 788,61
Riskiluokka 4	17 765 628,62	7 552 476,20	0,00	25 318 104,82	48 953 046,94
Riskiluokka 5	1 082 771,05	3 916 281,95	0,00	4 999 053,00	20 414 918,60
Riskiluokka 6	946 043,89	3 715 695,45	0,00	4 661 739,34	15 523 008,54
Riskiluokka 7	101 400,67	5 750 052,40	0,00	5 851 453,07	12 353 885,78
Riskiluokka 8	0,00	0,00	0,00	0,00	7 887 838,08
Riskiluokka 9	0,00	0,00	0,00	0,00	7 641 297,04
Riskiluokka ei luokiteltu	4 629 814,35	0,00	6 525 372,81	11 155 187,16	7 335 084,98
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	210 418 624,06	23 791 717,90	6 525 372,81	240 735 714,77	213 473 198,52
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	108 954,85	302 705,96	749 129,20	1 160 790,01	1 098 041,28
Yhteensä	210 309 669,21	23 489 011,94	5 776 243,61	239 574 924,76	212 375 157,24

Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2025	31.12.2024
Riskiluokka ei luokiteltu	13 927 551,29	0,00	0,00	13 927 551,29	13 943 713,41
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	13 927 551,29	0,00	0,00	13 927 551,29	13 943 713,41
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	22 585,61	0,00	0,00	22 585,61	37 144,09
Yhteensä	13 904 965,68	0,00	0,00	13 904 965,68	13 906 569,32

1.24 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2025	4 629 814,35	223 022 830,91	13 927 551,29	13 083 069,51
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2025				
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	19 225 602,99	0,00	1 019 222,29
Maatalous	0,00	1 838 713,86	0,00	13 776,26
Kiinteistöala	0,00	12 597 065,49	0,00	215 829,78
Rakentaminen	0,00	1 936 495,06	0,00	550 721,01
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	74 495,02	0,00	32 496,98
Teollisuus	0,00	576 000,00	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	521 080,00	0,00	186 902,66
Muut	0,00	1 681 753,56	0,00	19 495,60
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	0,00	500 000,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	477 870,33	0,00	15 000,00
Kotitaloudet	0,00	61 586 067,31	0,00	944 389,62
Yhteensä 31.12.2025	0,00	81 289 540,63	0,00	2 478 611,91



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2

Yritykset	0,00	22 697 278,79	0,00	2 998 086,93
Maatalous	0,00	615 360,92	0,00	132 772,95
Kiinteistöala	0,00	18 003 112,47	0,00	1 885 918,99
Rakentaminen	0,00	673 637,98	0,00	411 564,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	625 715,39	0,00	71 013,75
Teollisuus	0,00	651 548,81	0,00	56 547,22
Kuljetus ja varastointi	0,00	197 866,33	0,00	99 731,26
Muut	0,00	1 930 036,89	0,00	340 538,76
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	0,00	16 818,79
Kotitaloudet	0,00	40 468 264,28	0,00	2 446 612,38
Yhteensä 31.12.2025	0,00	63 165 543,07	0,00	5 461 518,10

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 3

Yritykset	0,00	2 055 091,28	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	247 663,04	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	461 306,95	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	237 500,00	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	253 750,15	0,00	0,00
Muut	0,00	854 871,14	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	33 904 021,33	0,00	395 851,06
Yhteensä 31.12.2025	0,00	35 959 112,61	0,00	395 851,06

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4

Yritykset	0,00	6 689 419,28	0,00	4 347 552,74
Maatalous	0,00	202 040,20	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	749 368,96	0,00	4 019 880,00
Rakentaminen	0,00	350 630,40	0,00	230 884,95
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	387 521,23	0,00	38 823,63
Teollisuus	0,00	114 123,63	0,00	18 876,37
Kuljetus ja varastointi	0,00	189 855,65	0,00	74,44
Muut	0,00	4 695 879,21	0,00	39 013,35
Kotitaloudet	0,00	14 120 663,98	0,00	160 468,82
Yhteensä 31.12.2025	0,00	20 810 083,26	0,00	4 508 021,56

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5

Yritykset	0,00	1 698 880,73	0,00	31 057,77
Maatalous	0,00	268 264,07	0,00	61 685
Kiinteistöala	0,00	723 143,57	0,00	4 936,39
Rakentaminen	0,00	378 341,62	0,00	3 658,38
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	144 359,82	0,00	8 346,15
Kuljetus ja varastointi	0,00	51 616,12	0,00	0,00
Muut	0,00	133 155,53	0,00	13 500,00
Kotitaloudet	0,00	3 246 164,50	0,00	22 950,00
Yhteensä 31.12.2025	0,00	4 945 045,23	0,00	54 007,77

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6

Yritykset	0,00	932 765,11	0,00	148 400,01
Rakentaminen	0,00	41 872,36	0,00	148 400,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	402 432,68	0,00	0,01
Teollisuus	0,00	96 820,16	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	69 512,50	0,00	0,00
Muut	0,00	322 127,41	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	3 570 315,78	0,00	10 258,44
Yhteensä 31.12.2025	0,00	4 503 080,89	0,00	158 658,45

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7

Yritykset	0,00	2 972 034,22	0,00	0,00
Maatalous	0,00	64 205,00	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	2 279 494,56	0,00	0,00
Muut	0,00	628 334,66	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	2 867 785,67	0,00	11 633,18
Yhteensä 31.12.2025	0,00	5 839 819,89	0,00	11 633,18

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 8 tai riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset	0,00	434 152,30	5 339 037,72	0,00
Maatalous	0,00	0,00	200 499,41	0,00
Kiinteistöala	0,00	74 300,98	1 519 356,50	0,00
Rakentaminen	0,00	237 500,00	205 805,97	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	3 177,77	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	113 058,22	1 205 176,15	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	304 328,05	0,00
Muut	0,00	6 115,33	1 903 871,64	0,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	5 185 861,21	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	4 629 814,35	0,00	1 814 660,75	0,00
Kotitaloudet	0,00	6 076 453,03	0,00	14 767,48
Muut	0,00	0,00	1 587 991,61	0,00
Yhteensä 31.12.2025	4 629 814,35	6 510 605,33	13 927 551,29	14 767,48

	Lainat ja saamiset	Lainat ja saamiset	Vieraan pääoman	Annetut
	luottolaitoksilla	yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	ehtoiset sijoitukset	lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2024	3 343 633,39	203 474 023,56	13 943 713,41	6 655 541,57

Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2024**Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 1**

Yritykset	0,00	259 191,02	0,00	474 597,91
Kiinteistöala	0,00	3 324,15	0,00	96 675,85
Rakentaminen	0,00	16 099,09	0,00	118 900,91
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	11 351,17	0,00	28 648,83
Teollisuus	0,00	57 958,56	0,00	49 042,78
Kuljetus ja varastointi	0,00	21 284,55	0,00	121 329,54
Muut	0,00	149 173,50	0,00	60 000,00
Kotitaloudet	0,00	11 466 193,97	0,00	84 309,49
Yhteensä 31.12.2024	0,00	11 725 384,99	0,00	558 907,40



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yritykset	0,00	2 988 964,92	0,00	935 177,03
Maatalous	0,00	413 339,82	0,00	229 802,00
Kiinteistöala	0,00	97 835,70	0,00	179 964,30
Rakentaminen	0,00	1 205 230,10	0,00	162 309,18
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	24 442,13	0,00	20 557,87
Teollisuus	0,00	9 990,05	0,00	59 187,83
Kuljetus ja varastointi	0,00	646 578,41	0,00	23 803,18
Muut	0,00	591 548,71	0,00	259 552,67
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	15 000,00
Kotitaloudet	0,00	29 280 834,68	0,00	150 060,93
Yhteensä 31.12.2024	0,00	32 269 799,60	0,00	1 100 237,96
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3				
Yritykset	0,00	7 593 704,36	0,00	262 100,01
Maatalous	0,00	88 448,73	0,00	32 356,56
Kiinteistöala	0,00	5 054 602,38	0,00	50 000,00
Rakentaminen	0,00	671 505,84	0,00	78 960,69
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	317 817,82	0,00	8 052,58
Teollisuus	0,00	415 793,79	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	27 561,27	0,00	90 146,96
Muut	0,00	1 017 974,53	0,00	2 583,22
Kotitaloudet	0,00	39 341 797,08	0,00	512 187,16
Yhteensä 31.12.2024	0,00	46 935 501,44	0,00	774 287,17
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4				
Yritykset	0,00	16 929 452,46	0,00	2 452 774,77
Maatalous	0,00	1 254 022,19	0,00	241 900,00
Kiinteistöala	0,00	11 232 908,11	0,00	2 102 874,77
Rakentaminen	0,00	25 000,00	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	247 178,17	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	30 000,00	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	123 760,00	0,00	0,00
Muut	0,00	4 016 583,99	0,00	108 000,00
Kotitaloudet	0,00	28 797 000,13	0,00	773 819,58
Yhteensä 31.12.2024	0,00	45 726 452,59	0,00	3 226 594,35
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5				
Yritykset	0,00	12 500 743,33	0,00	120 261,42
Maatalous	0,00	275 498,20	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	7 270 235,60	0,00	23 000,00
Rakentaminen	0,00	1 044 809,24	0,00	48 365,21
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	359 157,67	0,00	17 400,64
Teollisuus	0,00	805 496,76	0,00	25 000,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	567 600,00	0,00	0,00
Muut	0,00	2 177 945,86	0,00	6 495,57
Kotitaloudet	0,00	7 400 959,95	0,00	392 953,90
Yhteensä 31.12.2024	0,00	19 901 703,28	0,00	513 215,32
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6				
Yritykset	0,00	9 662 958,02	0,00	277 079,93
Maatalous	0,00	445 547,63	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	6 186 463,91	0,00	4 922,47
Rakentaminen	0,00	978 537,43	0,00	191 502,71
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	89 165,66	0,00	9 000,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	95 496,05	0,00	57 251,00
Muut	0,00	1 867 747,34	0,00	14 403,75
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	0,00	16 818,79
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	522 898,24	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	4 988 652,77	0,00	54 600,79
Yhteensä 31.12.2024	0,00	15 174 509,03	0,00	348 499,51
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7				
Yritykset	0,00	6 209 075,67	0,00	26 198,02
Maatalous	0,00	232 490,20	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	2 286 934,19	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	250 000,00	0,00	12 903,38
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	233 276,94	0,00	7 507,60
Teollisuus	0,00	294 350,11	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	28 150,00	0,00	0,00
Muut	0,00	2 883 874,23	0,00	5 787,04
Kotitaloudet	0,00	6 057 615,21	0,00	60 996,88
Yhteensä 31.12.2024	0,00	12 266 690,88	0,00	87 194,90
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 8 tai riskiluokkaa ei luokiteltu				
Yritykset	0,00	2 575 729,13	6 659 323,84	1 666,15
Maatalous	0,00	0,00	200 476,03	0,00
Kiinteistöala	0,00	2 039 877,10	1 925 555,36	0,00
Rakentaminen	0,00	77 507,19	209 014,73	357,69
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	207 610,76	300 230,75	0,00
Teollisuus	0,00	144 037,58	1 409 899,75	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	58 928,58	101 213,86	0,00
Muut	0,00	47 767,92	2 512 933,36	1 308,46
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	4 313 263,47	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	3 343 633,39	0,00	2 090 790,23	0,00
Kotitaloudet	0,00	16 898 252,62	0,00	44 938,81
Muut	0,00	0,00	880 335,87	0,00
Yhteensä 31.12.2024	3 343 633,39	19 473 981,75	13 943 713,41	46 604,96

1.25 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus

	2025	Kuvaus hallussa 2024 olevasta vakuudesta	
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	222 987 676,26	203 434 638,74	
Asuntoluoto	136 018 530,73	117 658 459,02	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluoto	45 331 755,18	47 415 040,23	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluoto	11 454 667,05	11 098 210,10	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	30 182 723,30	27 262 929,39	Pääosin kiinteistövakuuksia



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

2.01 Korkotuotot ja -kulut

	2025	2024
Korkotuotot		
Kesku pankkirahoitukseen oikeuttavista saamisistotuksista	204 153,22	183 097,32
Saamisista luottolaitoksilta	354 433,58	702 538,73
Saamisista yleisöille ja julkisyhteisöiltä	8 098 406,18	9 329 090,26
Saamisistotuksista	10 796,02	36 930,55
Johdannaissopimuksista	1 084 872,76	994 341,38
Muut korkotuotot	77 608,29	84 185,51
Yhteensä	9 830 270,05	11 330 183,75

Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatusta rahoitusvaroista	358 857,79	347 280,78
--	------------	------------

Korkokulut

Veloista luottolaitoksille	-327 117,33	-428 854,01
Veloista yleisöille ja julkisyhteisöille	-1 461 783,50	-1 613 884,05
Johdannaissopimuksista ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	-1 634 912,07	-2 490 162,62
Muut korkokulut	20 350,45	-3 222,25
Yhteensä	-3 403 462,45	-4 536 122,93

2.02 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista

	2025	2024
Käypään arvoon tulojen kautta kirjatusta sijoituksista saadut osinkotuotot	32 619,10	30 849,84
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatusta sijoituksista	575 930,55	233 818,63
joista tilikauden aikana pois kirjattuihin sijoituksiin liittyvät osingot	403 640,00	0,00
joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	575 930,55	233 818,63
Yhteensä	608 549,65	264 668,47

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2025	2024
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	402 039,60	378 824,17
Ottolainauksesta	4 833,53	7 772,94
Maksullikenteestä	1 482 285,18	1 485 286,86
Omaisuu denhoidosta	390 235,01	308 937,12
Välitetyistä toiminnoista	1 229 054,67	1 189 250,90
Takauksen myöntämisestä	50 398,08	43 369,86
Muut palkkiotuotot	47 944,65	41 229,67
Yhteensä	3 606 790,72	3 454 671,52

Palkkiokulut

Maksetut toimitusmaksut	-74 860,42	-59 567,98
Muut	-557 365,96	-459 568,56
Yhteensä	-632 226,38	-519 136,54

2.04 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot

	2025 Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Osakkeista ja osuuksista	3 653,39	45 366,03	49 019,42
Yhteensä	3 653,39	45 366,03	49 019,42
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		190 946,29	190 946,29
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		-143 527,92	-143 527,92
Suojauslaskennan nettotulos		47 418,37	47 418,37
Tuloslaskelma-erä yhteensä	3 653,39	92 784,40	96 437,79

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

2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	2025 Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamisistotuksista	3 668,00	-15 324,62	-11 656,62
Yhteensä	3 668,00	-15 324,62	-11 656,62

	2024 Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamisistotuksista	12 889,00	-19 812,68	-6 923,68
Yhteensä	12 889,00	-19 812,68	-6 923,68

2.06 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2025	2024
Vuokra- ja osinkotuotot	158 080,85	170 059,39
Suunnitelman mukaiset poistot	-4 056,24	-4 056,24
Arvon alentumistappiot	-285 000,00	-100 000,00
Muut kulut	-163 739,44	-1 64 679,95
Yhteensä	-294 714,83	-98 676,80



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

2.07 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

Liiketoiminnan muut tuotot	2025	2024
Vakuutusyhtiöiltä saadut korvaukset, jotka eivät kohdistu sijoituskiinteistöihin	0,00	400,00
Muut tuotot	73 316,40	184 920,43
Yhteensä	73 316,40	185 320,43

Liiketoiminnan muut kulut	2025	2024
Vuokratkulut	-129 927,92	-117 074,58
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-132 495,72	-138 533,40
Vakuusrahastomaksut	-20 724,01	-144 517,73
Muut kulut	-523 290,78	-554 900,19
Yhteensä	-806 438,43	-955 025,90

2.08 Henkilöstökulut

	2025	2024
Palkat ja palkkiot	-1 725 279,27	-1 796 589,33
Henkilösivukulut	-419 909,66	-385 752,85
Eläkekulut	-361 123,60	-342 191,00
Muut henkilösivukulut	-58 786,06	-43 561,85
Yhteensä	-2 145 188,93	-2 182 342,18

2.09 Muut hallintokulut

	2025	2024
Muut henkilöstökulut	-161 743,72	-149 881,30
Toimistokulut	-1 301 032,96	-1 083 668,58
Atk-kulut	-1 720 278,53	-1 491 001,89
Yhteyskulut	-146 736,90	-140 812,20
Edustus- ja markkinointikulut	-260 637,37	-196 711,58
Muut hallintokulut	-3 000,00	-3 037,50
Yhteensä	-3 593 429,48	-3 065 113,05

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

	2025	2024
Suunnitelman mukaiset poistot	-275 904,25	-212 129,26
Aineelliset hyödykkeet	-69 721,79	-59 020,47
Aineettomat hyödykkeet	-206 182,46	-153 108,79
Arvonalentumiset ja niiden peruutukset	-418 476,26	-250 000,00
Aineelliset hyödykkeet	-410 000,00	-250 000,00
Aineettomat hyödykkeet	-8 476,26	0,00
Yhteensä	-694 380,51	-462 129,26

2.11 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot

	2025		Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset		Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumiset		Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset					
Saamisista luottolaitoksilta	-229,81	0,00	-	-	-	-	-229,81
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-109 744,18	115 873,54	3 374,12	-136 146,24	-126 642,76	-126 642,76	
Saamisistodistukset	14 558,48	-	-	0,00	14 558,48	14 558,48	
Taseen ulkopuoliset erät	-68 648,28	-	-	0,00	-68 648,28	-68 648,28	
Yhteensä	-164 063,79	115 873,54	3 374,12	-136 146,24	-180 962,37		

	2024		Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset		Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumiset		Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset					
Saamisista luottolaitoksilta	-15,79	0,00	-	-	-	-15,79	
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-160 043,76	534 661,87	3 815,96	-600 953,53	-222 519,46	-222 519,46	
Saamisistodistukset	3 580,95	-	-	0,00	3 580,95	3 580,95	
Taseen ulkopuoliset erät	15 926,42	-	-	0,00	15 926,42	15 926,42	
Yhteensä	-140 552,18	534 661,87	3 815,96	-600 953,53	-203 027,88		

2.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2025	2024
Pankkitoiminnan tuotot	10 505 530,71	10 647 162,08

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



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

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	62 854 569,23	62 854 569,23
Johdannaispimukset	0,00	0,00	7 60 000,00	7 60 000,00
Omasta velasta annetut yhteensä	0,00	0,00	63 614 569,23	63 614 569,23

Muiden velasta annetut:
Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

3.02 Eläkevastuut

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

3.03 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2025	2024
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	679 649,51	854 170,43
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	12 791 856,54	6 523 492,86
joista luottolupaaukset	12 791 856,54	6 523 492,86
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	13 471 506,05	7 377 663,29

3.04 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	2025	2024
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonsävero-velvoitusryhmään.		
Arvonsäveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	1 134 794,41	1 586 855,14

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa
	2025	2024
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	35	32
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	1	1
Määräaikainen henkilöstö	2	4
Yhteensä	38	37

4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2025	2024
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	428 206,40	302 864,34
Yhteensä	428 206,40	302 864,34

4.03 Johdolle myönnetyt luotot ja takaukset

	2025 Luotot	Takaukset	2024 Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	1 552 768,19	0,00	1 189 897,39	0,00
Yhteensä	1 552 768,19	0,00	1 189 897,39	0,00
Lisäykset	26 451,44	0,00	0,00	0,00
Vähennykset	75 629,12	0,00	139 958,20	0,00

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

4.04 Lähipiiritiedot

Lähipiirin määrittely

Luottolaitoksen lähipiiri määritellään tilinpäätöksessä esitettävissä tietoja varten standardin IAS 24 Lähipiiriä koskevat tiedot tilinpäätöksessä mukaisesti.

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

	2025			
	Saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä	Sijoitukset	Muut saamiset	Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Lähipiiriin kuuluminen peruste				
Yhteensä	0,00	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	3 371,81	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-3 116,76	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	255,05	0,00	0,00	0,00



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

2024				
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä	Sijoitukset	Muut saamiset	Pankit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Yhteensä	0,00	0,00	0,00	0,00
*J) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.				
**J) Muut kohtaan sisältyvät: Lähipiiriin kuuluvan henkilön määräysvaltaisyhteisö tai yhteisö, johon on huomattava vaikutusvalta sekä Eläkesäätiö/-kassa				
Odotettavissa olevat luottotappiot				
Tilikauden alussa	2 171,36	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	1 200,45	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	3 371,81	0,00	0,00	0,00

Saamisia ja sijoituksia koskevat pääasialliset ehdot:
Luotot ja takaukset on myönnetty ehdoin, joita sovelletaan vastaaviin asiakasluottoihin ja takauksiin

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.01 Konserniliiketoimintakseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytä- ja osakkuusyhtiöt

Ytärtyhtiöt	Kirjanpitoarvot Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl Määräysvallan peruste
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	377 541,59 1 099 092,34	-43 538,27	1
Osakkuus- ja omistusyhteisyritykset	Kirjanpitoarvot Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl Määräysvallan peruste
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	249 308,95 2 294 969,48	-1 482,04	2

MUUT LIITETIEDOT

6.01 Luottolaitoksen tarjoama sijoituspalvelutoiminta

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

6.02 Tilintarkastajan palkkiot

	2025	2024
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	18 738,89	11 422,26
Tilintarkastuslain 1§:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitetut toimeksiannot	0,00	744,00
Yhteensä	18 738,89	12 166,26

6.03 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

LUETTELO TILIKAUDEN AIKANA KÄYTETYISTÄ KIRJANPITOKIRJOISTA JA TOSITELAJEISTA

Kirjanpitokirjat

Säilytystapa

Pääkirja/päiväkirja	Elektroninen arkisto
Tasekirja	Elektroninen arkisto
Tositteet	Elektroninen arkisto

Reskontrat

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

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
57	MB Manager-viennit



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

58	Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot
60	Sisäisen laskennan tositteet
61	Konekielinen sisäisen laskennan tietojen välitys
63	Voitonjakokirjaukset
70	Muistiotositteet
71	Pääkirjaukset
72	Automaattiviennit, kirjanpito
75	Palkkaviennit, maksetut palkat
76	Pääkirjaukset, 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
88	Jaksotustositteet pysyvät viennit
91	Liiketoimintasiirrot - taseen ulkopuoliset erät
92	Liiketoimintasiirrot - siirtyvät erät
94	Liiketoimintasiirtoon liittyvät viennit
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietotosite



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Uudessakaupungissa 4. päivänä helmikuuta 2026

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan hallitus

Päivi Nuutila

Taneli Ruohola

Jonna Kallioniemi

Jari Nevavuori

Päivi Sannola

Tomi Toivonen

Ossi Öhman
Toimitusjohtaja

TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Uudessakaupungissa 5. päivänä helmikuuta 2026

Emmi Lakula, KHT



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

Document ID:
B5567A6E83BD480DBB09B8032606D114