

LAMMIN SÄÄSTÖPANKKI

TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2022

Yritys- ja yhteisötunnus: 0197794-8

Postiosoite: Hämeenkatu 14, 05800 HYVINKÄÄ

Käyntiosoite: Hämeenkatu 14, Hyvinkää

Kotipaikka: Hämeenlinna

TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2022

SISÄLLYS

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2022	5
Pankin liiketoiminta	5
Tulos	6
Korkokate	7
Nettopalkkiotuotot	7
Sijoitustoiminta	8
Kulut	8
Arvon alentumistappiot	8
Tase	9
Luotonanto	9
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	10
Sijoitukset	10
Johdannais sopimukset	10
Vieras pääoma	10
Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä	11
Vakavaraisuuden hallinta	11
Stressitestit	12
Pääoman jatkuvuussuunnitelma	12
Pilari 1 pääomavaateet	12
Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut	12
Vähimmäisomavaraisuusaste	15
Kriisintarkkaisu suunnitelma	15
Riskienhallinta	15
Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi	15
Luottoriski- ja vastapuoliriskit	17
Likviditeettiriski	19
Markkinariski	20
Kiinteistöriski	21
Operatiivinen riski	22

Liiketoimintariski	22
Säästöpankkiryhmä ja säästöpankkien yhteenliittymä	23
Keskinäinen vastuu	24
Talletussuoja	24
Sijoittajien turva	24
Hallinto ja henkilöstö	25
Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä	26
Palkitsemisjärjestelmät	26
Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot	27
Yhteiskuntavastuu	27
Toimintaympäristö	28
Globaali taloustilanne	28
Korkoympäristö	28
Sijoitusmarkkinat	29
Suomen taloustilanne	29
Asuntomarkkinat Suomessa	30
Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen	30
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2023	31
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä	32
Tunnuslukujen laskentakaavat	33
Tilinpäätös	34
Tuloslaskelma	34
Tase	35
Rahoituslaskelma	37
Liitetiedot	38
Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet	38
Ulkomaan rahan määräiset erät	39
Rahoitusinstrumentit	40
Rahoitusvarat ja -velat	40
Alkuperäinen kirjaaminen	40
Rahoitusvarojen luokittelu ja luokittelun määrittely	40
Rahoitusvarojen ja -velkojen kirjaaminen pois taseesta	42
Käyvän arvon määrittäminen	43
Arvonalentuminen	44
Suojauslaskenta ja johdannaissopimukset	47
Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet	48

Tilinpäätössiirtojen kertymä	48
Poistoero ja verotusperusteiset varaukset	48
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	49
Korkotuotot ja -kulut	49
Poistoperiaatteet	49
Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset	49
Verot	50
Rahavarat	50
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	63
Tilinpäätösmerkintä.....	65

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS TILIKAUDELTA 1.1. – 31.12.2022

Lammin Säästöpankki on itsenäinen säästöpankki, joka on perustettu vuonna 1877. Vuosi 2022 oli pankin 145. toimintavuosi. Pankki toimii Kanta-Hämeessä ja Keski-Uudellamaalla. Pankin liiketoiminta on jaettu kolmeen liiketoiminta-alueeseen: henkilöasiakkaat, yritysasiakkaat ja varallisuudenhoito.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä lähes 28 200. Pankin asiakaskunnasta pääosa on henkilöasiakkaita ja pienyrityksiä.

Lammin Säästöpankin tilikauden korkokate oli 9 153 tuhatta euroa, nettopalkkiotuotot 7 084 tuhatta euroa, liikevoitto 6 423 tuhatta euroa ja tilikauden voitto 4 518 tuhatta euroa.

Säästöpankin tehtävä on ollut auttaa suomalaisia vaurastumaan jo 200 vuotta

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

Viime vuonna Säästöpankkitoiminta Suomessa täytti 200 vuotta. Juhlistimme tätä merkkipaaluja monin tavoin. Juhlavuoden keskeiseksi tarinaksi nostimme Säästöpankin ensimmäisen asiakkaan, piika Hedvig Nyströmin, joka talletti rahansa Turussa. Aloitimme juhluvuoden kampanjalla, jolla etsintäkuulutimme Hedvigin jälkeläisiä - ja löysimme Hedvigin sukutarinan lisäksi myös Säästöpankin perustajan apteekkari Julinin sukulaisia. Myös henkilöstömme pääsi koronatauon jälkeen kohtaamaan toinen toisiaan ensimmäistä kertaa pariin vuoteen yhteisissä juhlissa, jotka pidettiin Pikku-Finlandiassa.

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

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

PANKIN LIIKETOIMINTA

Vuosi 2022 oli epävarmuuden sävyttämä johtuen Venäjän Ukrainassa aloittamasta hyökkäyssodasta ja edelleen jatkuneesta koronapandemiasta. Taloudellisia huolia lisäsivät inflaation voimakas kiihtyminen ja korkojen nousu. Vuoden 2022 keskimääräinen inflaatio oli 7,1 % ja muun muassa 12 kuukauden euribor nousi negatiiviselta tasolta lähes 4 prosenttiyksikköä, mikä on nopeammin kuin koskaan aiemmin.

Kasvaneesta epävarmuudesta johtuen kuluttajien ja yritysten luottamus talouteen heikentyi odotuksia nopeammin, mikä johti kulutuskysynnän ja investointien laskuun sekä talouden kasvun hidastumiseen. Tämä näkyi myös pankin liiketoimintavolyymien kasvussa, joka jäi pankin ennusteista.

Korkojen voimakas nousu puolestaan paransi odotuksia enemmän pankin kannattavuutta. Erityisesti asiakasliiketoiminnan kannattavuus kehittyi selvästi odotuksia paremmin ja johti pankin 145 vuotisen historian korkeimpaan liiketulokseen.

Pankin liikevoittoa nosti myös Säästöpankkiryhmän peruspankkihankkeen päättämisestä saadut kertaluonteiset korvaukset.

Vuoden 2022 aikana Lammin Säästöpankki keskittyi strategiansa mukaisesti edistämään niin asiakkaiden, pankin kuin henkilöstön hyvinvointia.

Pankin rooli asiakkaiden talouden valmentajana ja neuvonantajana korostui. Ennakointi ja talouden sopeuttaminen kasvaviin kustannuksiin oli tärkeää niin asiakkaiden kuin pankin riskienhallinnan näkökulmasta.

Vuoden 2022 aikana pankin asiakaskokemus (NPS) parani edellisvuodesta ja oli vuoden lopussa hienosti 82 tasolla. Myös pankin henkilöstökokemus oli erinomaisella tasolla. Pankki saavutti edellisen vuoden tavoin Great Place to Work -sertifikaatin parantuen aiemmin jo hyvällä tasolla olleita henkilöstön hyvinvointia mittaavia tuloksia. Pankin parantunut kannattavuus, korkea vakavaraisuus ja hyvällä tasolla olevat riskimittarit viestivät vastaavasti hyvinvoivasta Lammin Säästöpankista.

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

Välitetyt luotot koostuvat Sp-Kiinnitysluotto pankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2022 lopussa oli 139,3 (31.12.2021: 144,4) miljoona euroa. Pankilla on jälleenrahoitusvelvoite välittämiinsä kiinnitysluottoihin

Varallisuudenhoidon tuotteina pankin tuotevalikoimaan kuuluvat Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimat sijoitusrahastot ja Sp-Henkivakuutuksen vakuutussäästämisen tuotteet. Vuoden lopussa asiakkailla oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 169,3 miljoona euroa. Pankki on tarjonnut asiakkailleen myös sijoittamista koskevia palveluita, jossa salkunhoitajana on ollut Sp-Rahastoyhtiö Oy. Vuoden 2022

aikana Sp-Rahastoyhtiö teki päätöksen lakkauttaa tuottamansa varainhoitopalvelun, minkä takia Sp-Rahastoyhtiön varainhoidossa olevien varojen määrä oli vuoden vaihteessa 0,0 miljoonaa euroa. Lisäksi pankki tarjoaa asiakkailleen Sp-Keskuspankki Oyj:n tuottamia arvopaperipalveluja.

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

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

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

Lammin Säästöpankki on Suomen yhdeksänneksi vanhin pankki ja se on harjoittanut vähittäispankkiliiketoimintaa jo vuodesta 1877. Vuonna 2022 pankki vietti 145. juhlavuottaan.

TULOS

Lammin Säästöpankin liiketulos oli 6 423 tuhatta euroa (3 829 tuhatta euroa vuonna 2021). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 67,7 prosenttia. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,1 prosenttia

(0,7). Liiketuloksen hyvä kehitys johtui erityisesti korkotason noususta sekä yksittäisistä kertaluontoisista eristä. Sijoitustoiminnan osuus tuloksesta oli 362 (200) tuhatta euroa. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 65,1 prosenttia (75,2). Oman pääoman tuotto (ROE) oli 8,7 (5,4) prosenttia.

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2022	01-12/2021	Muutos-% (*)	01-12/2020	Muutos-% (**)
Korkokate	9 153	7 971	14,8	7 983	-0,2
Nettopalkkiotuotot	7 084	7 126	-0,6	5 981	19,1
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-111	309	-136,0	240	29,0
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot	0	11	-100,0	327	-96,5
Suojauslaskennan nettotulos	358	-22	...	0	...
Muut tuotot	3 417	-14	...	618	-102,2
Tuotot yhteensä	19 901	15 381	29,4	15 149	1,5
Henkilöstökulut	-3 641	-3 328	9,4	-3 645	-8,7
Muut hallintokulut	-5 970	-5 486	8,8	-4 931	11,3
Muut kulut	-3 337	-2 749	21,4	-2 737	0,4
Kulut yhteensä	-12 948	-11 563	12,0	-11 312	2,2
Kulu-tuotto -suhde	65,06	75,18		74,67	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenuun kirjatuihin rahoitusvaroista	-492	-137	259,9	-30	351,6
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	-38	148	-125,6	-135	-209,0
Liikevoitto	6 423	3 829	67,7	3 671	4,3
Tilikauden voitto	4 518	2 467	83,1	2 150	14,8
*) Muutos 2022-2021					
**) Muutos 2021-2020					

KORKOKATE

Pankin korkokatteeksi muodostui 9 153 tuhatta euroa (7 971). Korkokate kasvoi 14,8 prosentilla edelliseen tilikauteen verrattuna. Korkokatetta vahvistivat suojaavista korkojohdannaisista saadut korot, joiden määrä korkokatteessa oli 1 725 tuhatta euroa (1 724).

Korkotuottojen määrä oli 10 451 tuhatta euroa (8 646), jossa kasvua edellisvuodesta oli 1 805 tuhatta euroa. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat

luotonannon korkotuotot. Korkokulut olivat 1 298 tuhatta euroa (675). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 623 tuhatta euroa. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista.

NETTOPALKKIOTUOTOT

Nettopalkkiotuotot olivat 7 084 tuhatta euroa (7 126). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 8 057 tuhatta euroa (7 984) ja palkkiokulujen 973 tuhatta euroa (858). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita

yhteensä 3 250 tuhatta euroa (3 296), josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista saadut palkkiot olivat 1 310 tuhatta euroa (1 335) ja muista välitetyistä tuotteista 1 940 tuhatta euroa (1 960). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot luotonannosta 768 tuhatta euroa (836), palkkiot maksuliikenteestä 3 172 tuhatta euroa (3 010), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 596 tuhatta euroa (555) ja palkkiot takauksista 115 tuhatta euroa (125). Palkkiotuottojen supistuminen johtui luotonannon kysynnän hiipumisesta ja sijoitusmarkkinoiden laskusta. Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 13,4 prosenttia.

SIOITUSTOIMINTA

Sijoitustoiminnan tuotot yhteensä olivat 400 (52) tuhatta euroa, joka muodostui saamistodistusten tuotoista korkokatteessa, osinko- ja rahasto-osuuksien tuotoista, sijoitustoiminnan arvonmuutoksista ja sijoituskiinteistöjen nettotuotoista.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui -111 tuhatta euroa (309). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoa ja -tappioita -17 tuhatta euroa (44) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita -94 tuhatta euroa (266).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot olivat 0 tuhatta euroa (11), josta myyntivoitot ja -tappiot olivat 0 tuhatta (10).

Suojauslaskennan nettotulos oli 358 tuhatta euroa (-22). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisten ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 3 417 tuhatta euroa (-14). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 638 tuhatta euroa (71), jossa kasvua

edellisvuoteen oli 567 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoiksi muodostui -38 tuhatta euroa (-399). Muutos johtui vertailukaudelle kohdistuneista arvonalennuskirjauksista. Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat 796,9 prosentilla 2 818 tuhanteen euroon (314). Liiketoiminnan muita tuottoja kasvatti 2 128 tuhannella eurolla peruspankkihankkeen päättämisestä saatu korvaus.

KULUT

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 3 641 tuhatta euroa (3 328), mikä oli 9,4 prosenttia suurempi kuin edellisenä vuonna.

Muut hallintokulut kasvoivat 8,8 prosenttia, 5 970 tuhanteen euroon (5 486). Muut kulut, 3 337 tuhatta euroa (2 749), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 459 tuhatta euroa (625). Poistoja ja arvonalentumisia kasvatti 557 tuhannen euron arvonalentumiskirjaus peruspankkihankkeen taseeseen kirjatusta aineettomista hyödykkeistä. Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 7,0 prosenttia, 2 273 tuhanteen euroon (2 124).

ARVONALENTUMISTAPPIOT

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli 493 tuhatta euroa (137). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat 446 tuhatta euroa (-215). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin tilikaudella 51 tuhatta euroa (359) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista -4 tuhatta euroa (-7). Sijoitusomaisuuden toteutuneet ja odotetut luottotappiot olivat yhteensä 37 tuhatta euroa (-148).

Taseen tappiota koskeva odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä luotoista ja saamisista oli tilikauden lopussa 1

193 tuhatta euroa (31.12.2021: 771), eli 0,25 % (31.12.2021 0,27 %) prosenttia luotoista ja saamisista.

TASE

Pankin tase kasvoi vuoden 2022 aikana 3,9 prosenttia ja oli vuoden lopussa 583,4

miljoonaa euroa (561,4). Taseessa olevien luottojen määrä oli 474,9 miljoonaa euroa. Talletusten määrä oli 448,1 miljoonaa euroa ja niiden kesikorko 0,1 prosenttia. Taseen tuottosuhte oli 0,9 % (0,6 %).

Lammin Säästöpankin taseen keskeiset erät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	31.12.2022	31.12.2021	Muutos-% **)	31.12.2020	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	474 936	447 494	6,1	429 961	4,1
Luotot	474 936	447 494	6,1	429 961	4,1
Sijoitukset	101 017	102 814	-1,7	90 096	14,1
Saamiset luottolaitoksilta	47 955	53 947	-11,1	42 321	27,5
Saamistodistukset	23 377	20 818	12,3	19 539	6,5
Osakkeet ja osuudet	26 699	24 754	7,9	24 730	0,1
Kiinteistöt	2 985	3 296	-9,4	3 506	-6,0
Johdannaissopimukset	4 336	5 468	-20,7	8 281	-34,0
Johdannaissopimukset vastaavaa	0	5 468	-100,0	8 281	-34,0
Johdannaissopimukset vastattavaa	4 336	0		0	
Yleisön talletukset *)	448 107	451 297	-0,7	410 119	10,0
Velat luottolaitoksille	64 128	36 579	75,3	50 148	-27,1
Oma pääoma	45 152	43 428	4,0	41 566	4,5
Tilinpäätössiirtojen kertymä	21 802	20 979	3,9	19 979	5,0
ROA %	0,9	0,6		0,6	
ROE %	8,7	5,4		5,6	
Omavaraisuusaste	10,7	10,7		10,8	
Vakavaraisuussuhde	22,43 %	22,56 %		22,36 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2022-2021					
***) Muutos 2021-2020					

LUOTONANTO

Lammin Säästöpankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 615,4 miljoonaa euroa (575,3). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 476,1 miljoonaa euroa (448,3) sekä pankin välittämät Sp-Kiinnitysluottopankin luotot, jotka eivät sisällä pankin taseeseen. Välifettyjen kiinnitysluottojen määrä kauden lopussa oli 139,3 miljoonaa euroa (144,4).

Välitetyt kiinnitysluotot mukaan luettuna luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 134,1 miljoonaa euroa. Luotonannon nettolisäys oli 22,8 miljoonaa euroa eli 3,8 prosenttia.

Järjestämättömien saamisten määrä säilyi edelleen maltillisella tasolla. Järjestämättömät saamiset olivat 10,7 miljoonaa euroa (8,5) eli 2,2 miljoonaa euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Järjestämättömien saamisten määrä oli 2,2 prosenttia (1,9) pankin taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisiin

sitoumuksiin sisältyvien takausten yhteismäärästä.

Lainanhoitajustolliset saamiset olivat 3,4 miljoona euroa (6,2). Lainanhoitajustolliset saamiset ovat saamisia, joiden lainaehdot on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestetty heikentyneen maksukyvyyn johdosta.

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 5,3 miljoona euroa (4,9) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 32,0 miljoona euroa (32,5) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

SIJOITUKSET

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 48,0 miljoona euroa (53,9). Määrä oli 6,0 miljoona euroa pienempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 23,4 miljoona euroa (20,8), mikä on 12,3 prosenttia enemmän kuin edellisenä vuonna. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 26,7 miljoona euroa (24,8). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 19,4 miljoona euroa (17,3) ja muiden

osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 7,3 miljoona euroa (7,5).

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 3,0 miljoona euroa (3,3). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 1,6 miljoona euroa (1,7) ja sijoituskiinteistöjen arvo 1,4 miljoona euroa (1,6). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.07.

Pankki kirjasi arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta -141 tuhatta euroa (0).

JOHDANNAISSOPIMUKSET

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa puolella oli yhteensä 0,0 miljoona euroa (5,5). Käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 0,0 miljoona euroa (5,5).

Johdannaisten negatiivinen käypä arvo taseen vastattavaa puolella oli yhteensä 4,3 miljoona euroa (0,0). Tästä käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 4,3 miljoona euroa (0,0). Pankki suojaasi käyvän arvon suojauksella avistaehtoista talletussalkkua. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset.

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

VIERAS PÄÄOMA

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

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista.

Talletusten määrä vuoden lopussa oli 448,1 miljoona euroa (451,3). Talletukset vähenivät vuoden aikana 3,2 miljoona euroa eli 0,7 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä vähenivät vuoden aikana 20,2 miljoona

euroa eli 4,7 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 414,3 miljoona euroa (434,4). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 17,0 miljoona euroa eli 100,8 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 33,8 miljoona euroa (16,9).

Velat luottolaitoksille olivat 64,1 miljoona euroa (36,6). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin velat muille luottolaitoksille, jotka olivat 8,5 miljoona euroa (3,5). Muita velkoja ovat mm. repomyynnit, joiden määrä vuoden vaihteessa oli 3,5 miljoona euroa (3,5).

Tilikauden päättyessä liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä pankin taseessa oli yhteensä 0,0 miljoona euroa (0,0).

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

OMA PÄÄOMA JA TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 45,2 miljoona euroa (43,4). Muutosta edelliseen tilikauteen verrattuna oli 1,7 miljoona euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisella verovelalla oikaistuna oli -2,1 miljoona euroa (0,1). Määrä koostui rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksesta 0,0 miljoona euroa (0,0) ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien rahoitusvarojen käyvän arvon ja odotettujen luottotappioiden muutoksesta -2,1 miljoona euroa.

Omaan pääomaan sisältyy vuonna 2006, 2007, 2011 ja 2019 liikkeeseen laskettu kantarahasto, jonka suuruus on 9,3 miljoona euroa (9,3).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 21,8 miljoona euroa (21,0), josta luottotappiovaraus oli 21,8 miljoona euroa (21,0). Vuonna 2022 luottotappiovarauksista kasvatettiin 0,8 miljoona euroa, jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 4,7

prosenttia saamisista. Varauksesta 0,9 miljoona euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

VAKAVARAISUUDEN HALLINTA

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

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

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

STRESSITESTIT

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

PÄÄOMAN JATKUVUUSSUUNNITELMA

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

PILARI 1 PÄÄOMAVAATEET

Pankin luotto- ja vastapuoliriskin pääomavaade lasketaan standardimenetelmällä, vastuun arvonokaisuriskin pääomavaade standardimenetelmällä ja operatiivisen riskin pääomavaade perusmenetelmällä. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttapositionille, 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 Lammin Säästöpankin pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmaksi osaksi ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 60,8 (31.12.2021: 58,0) miljoona euroa, josta ydinpääoman osuus oli 60,8 (31.12.2021: 58,0) miljoona euroa. Ydinpääoman kasvu johtui pääosin tilikauden voitosta. Lammin Säästöpankilla ei ole ensisijaista lisöpääomaa. Riskipainotetut erät olivat 270,9 (31.12.2021: 257,1) miljoona euroa, eli 5,4 prosenttia suuremmat kuin viime vuoden lopussa. Riskipainotetut erät kasvoivat luotonannon kasvun seurauksena. Lammin Säästöpankin vakavaraisuussuhde oli 22,43 (31.12.2021: 22,56) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde 22,43 (31.12.2021: 22,56) prosenttia. Lammin Säästöpankin pääomavaade oli 28,5 (31.12.2021: 27,0) miljoona euroa.

Lammin Säästöpankin Pankin pääomavaatimus muodostuu seuraavista eristä:

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

Finanssivalvonnan Säästöpankkien yhteenliittymälle asettama harkinnanvarainen pilari 2 pääomavaatimus on tällä hetkellä 1,5 prosenttia (1,25 %). Pilari II pääomavaatimuksesta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ensisijaista pääomaa, josta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ydinpääomaa.

Finanssivalvonta poisti 6.4.2020 koronapandemian vaikutusten lieventämiseksi järjestelmäriskipuskurin, joka oli Säästöpankkien yhteenliittymän osalta 1 prosentin suuruinen. Finanssivalvonta ei ole

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

Finanssivalvonta ei ole asettanut vuonna 2022 muuttuvaa lisäpääomavaatimusta, jonka suuruus voi vaihdella 0,0–2,5 prosenttia riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä. Finanssivalvonta ei ole asettanut Säästöpankkien yhteenliittymälle ns. OSII-lisäpääomavaatimusta.

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

Finanssivalvonta on antanut Yhteenliittymälain mukaisen luvan Säästöpankkien yhteenliittymän

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

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

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

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkiryhmän konsolidoituun tilinpäätökseen.

Omat varat (1000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	61 977	59 738
Vähennykset ydinpääomasta	-1 206	-1 748
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	60 771	57 990
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)		
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	60 771	57 990
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä		
Vähennykset toissijaisesta pääomasta		
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä		
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	60 771	57 990
Riskipainotetut erät yhteensä	270 880	257 099
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	236 977	219 405
josta vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	1 497	8 817
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)		
josta operatiivisen riskin osuus	32 406	28 877
Vakavaraisuustunnusluvut		
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	22,43 %	22,56 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	22,43 %	22,56 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	22,43 %	22,56 %
Pääomavaatimus (1000 euroa)		
31.12.2022	31.12.2021	
Omat varat	60 771	57 990
Pääomavaatimus yhteensä*	28 459	26 997
Pääomapuskuri	32 312	30 993

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

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

Lammin Säästöpankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 10,89 (31.12.2021: 10,94) 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.

	2022	2021
Ensisijainen pääoma	60 771	57 990
Vastuiden kokonaismäärä	557 873	529 970
Vähimmäisomavaraisuusaste	10,89 %	10,94 %

KRIISINRATKAISUSUUNNITELMA

Euroopan parlamentin ja unionin direktiivi 2014/59/ EU luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä tuotiin kansallisesti voimaan 1.1.2015 alkaen (Laki luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta). Kriisinratkaisulain toteuttamiseksi perustettiin Rahoitusvakausvirasto (Laki rahoitusvakausvirastosta, 1995/2014). Rahoitusvakausvirasto päätti asettaa huhtikuussa 2022 Säästöpankkien yhteenliittymälle sekä Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:lle omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen (MREL-vaade). Aiemman päätöksen mukainen vaade on voimassa 31.12.2023 saakka. Vaadetta ei kohdisteta jäsensäästöpankkeihin tai Säästöpankkien Keskuspankkiin.

MREL-vaade on luonteeltaan Pilari 2 – tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakausviraston päätöksen mukaan Säästöpankkien yhteenliittymään sovellettava MREL-vaade on 19,49 % kokonaisriskin määrästä tai 5,91 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi, 31.12.2023 saakka ja 1.1.2024 alkaen MREL-

vaade on 19,77 % kokonaisriskin määrästä tai 7,85 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi.

Kokonaisriskin perusteella lasketun vaatimuksen lisäksi on jatkuvasti täytettävä laitoskohtainen kokonaislisöpääomavaatimus.

RISKIENHALLINTA

RISKIENHALLINNAN PERIAATTEET JA ORGANISOINTI

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

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

liiketoimintaan perustuvasta riittävästä maksuvalmiudesta ja vakavaraisuudesta.

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

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

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

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

Hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa pankin eri riskeistä ja niiden tasoista. Pankin hallitus asettaa riskinottohalukkuuden tason hyväksymällä riskialuekohtaiset riskistrategiat ja tarvittavat riskilimiitit ja seurantarajat. Riskistrategian toteutumista seurataan riskilimiittien ja seurantarajojen valvonnalla ja raportoinnilla, jota suoritetaan liiketoiminnasta riippumattomasti. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat eri riskialueille. Valtuuksien puitteissa vastuu päivittäisestä riskien seurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää

seurannassaan järjestelmien tuottamia raportteja eri riskialueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan 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 riittävyuden arviointi sekä riskienhallintajärjestelmien toimivuuden valvonta ja arviointi. Sisäinen tarkastus raportoi havainnoistaan toimitusjohtajalle ja hallitukselle.

Pankin hallitus vastaa sisäisen valvonnan järjestämisestä lainsäädännön, viranomaisvaateiden ja keskusyhteisön hallituksen antaman ohjeistuksen mukaisesti. Pankin toimitusjohtaja ja muu johto vastaavat sisäisen valvonnan järjestämisestä

lainsäädännön, viranomaisvaateiden sekä keskusyhteisön ja pankin oman hallituksen antamien tarkempien sisäisten toimintaohjeiden mukaisesti.

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

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

LUOTTORISKI- JA VASTAPUOLIRISKIT

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

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

Säästöpankkiryhmässä pankkitoiminnan keskeiset asiakasryhmät ovat henkilöasiakkaat, yritysasiakkaat sekä maaseutuyrittäjät ja muut pienyritykset. Pankkitoiminnan varainhankinnasta pääosa

on myönnetty luottoina Säästöpankkien asiakkaille.

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

Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastoista 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 66,1 % (68,4 %). Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 6,2 % (6,5 %) ja muiden 27,7 % (25,1 %). Valtaosa, 72,7 % (75,0 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

Henkilöasiakkaiden luokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä ja pysyneet ennallaan.

Yritysasiakkaiden ja maaseutuyrittäjien luottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Yritysasiakkaiden luotonmyönnessä asiakasarvioinnin

perusteena oleva tilinpäätösanalyysi, asiakkaan taloudellinen tila, maksukyky, kilpailuasema, hakemuksen luottoluokitus ja tarjotut vakuudet muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle. Lisäksi selvitetään aiotun investoinninvaikutusta 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 luottokanta on kasvanut vuoden 2022 aikana, mutta luokitukset ovat pysyneet edelleen pääsääntöisesti hyvinä.

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

Luottoriskiä arvioidaan ja mitataan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä, odotettavissa olevia luottotappioita, lainanhoitajoustoja, ongelmamasaamisia ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen

jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti asiakasvastuista, maksuviiveistä, odotettavissa olevista luottotappiosta, lainanhoitajoustoista, ongelmamasaamisista ja järjestämättömistä luotoista. Luottosalkun keskittymiä seurataan asiakkaittain ja toimialoittain ja raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen näiden lisäksi myös luottoluokittain.

ONGELMASAAMISET

Ongelmamasaamisia, viivästyneiden maksujen, lainanhoitajoustoja ja järjestämättömiä saamisia seurataan säännöllisesti. Ongelmamasaamisilla tarkoitetaan vastuita, joissa asiakas on luokiteltu maksukyvyttömäksi joko yli 90 päivää eräntyneiden merkittävien saamisten vuoksi tai muista syistä pidetään epätodennäköisenä, että asiakas selviäisi velvoitteistaan.

Viivästyneillä maksuilla tarkoitetaan sitä, että asiakkaan saatavat ovat rästissä 30–89 päivää, samalla asiakas on jo ns. potentiaalinen ongelma-asiakas. Pankin viivästyneet saamiset kasvoivat edellistä vuodesta ja olivat noin 0,8 prosenttia (0,6) luottokannasta.

Järjestämättömäksi saamiseksi luokitellaan luotot, joilla vähintään yksi seuraavista kriteereistä täyttyy: luotto on luokiteltu maksukyvyttömäksi, luotto on ECL vaiheessa 3, luotolla on järjestämätön lainanhoitajousto tai jos sopimuksen lainanhoitajoustolla on yhden vuoden elinkaari. Pankin järjestämättömät saamiset kasvoivat edelliseen vuoteen verrattuna 26,5 prosenttia ja olivat vuoden lopussa 2,2 prosenttia luottokannasta.

Lainanhoitajoustoina raportoidaan saamiset, joiden ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneestä maksukyvyystä johtuen. Uudelleen neuvoteltujen saamisten lainaehtoja on helpotettu asiakkaan taloudellisista vaikeuksista johtuen esimerkiksi myöntämällä lyhennysvapaa, jonka kesto on 6–12 kuukautta. Tietyissä olosuhteissa velallisen joutuessa taloudellisiin vaikeuksiin

asiakkaalle annetaan myönnytys laina- ja luotonsuhteisiin lyhennysvapaan tai luoton uudelleenjärjestelyn muodossa ja tällä tavalla pyritään turvaamaan asiakkaan maksukyky ja välttämään mahdollisia luottotappioita. Lainanhoitajien myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä. Pankin lainanhoitajien saamia oli yhteensä 3,4 miljoonaa euroa (6,2 miljoonaa euroa).

Arvon alentuminen 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 keskittymäriskkejä on säännelty limiiteillä ja enimmäisasiakasvastuuta koskevilla toimintaohjeilla sekä yhteenliittymä että yksittäisellä jäsenluottolaitostasolla.

Pankilla ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittäisivät 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 kassavirtauksista 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.

Lammin Säästöpankki hankkii tarvitsemansa jälleenerahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan sekä tarvittaessa Säästöpankkien Keskuspankin kautta haetulla tukumarkkinarahoituksella. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenerahoituksesta on avustaehtoista jakautuen yli 25 000 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on säilyttää jälleenerahoituksensa maturiteetti riittävän pitkänä kestäväksi vuodenkin mittaisen markkinahäiriön ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

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

Pankki pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat erittäin likvideihin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin Säästöpankkien Keskuspankissa. Pankin taseessa olevista luotoista on 33,3 % (30,3 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2022 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 tulariskin kautta. Rahoitustaseen korkoriskin hallinnan periaatteet on kuvattu alla kohdassa rahoitustaseen korkoriski.

Pankin liiketoimintaan ei lähtökohtaisesti kuulu kaupankäynti omaan lukuun tai asiakaskaupankäynti (ns. trading -toiminta). Johdannaisten käyttö on rajoitettu suojaustarkoitukseen. Pankilla voi olla EU:n vakavaraisuusasetuksen 94 artiklassa määritelty ns. pieni kaupankäyntivarasto. Pankilla ei ole pientä kaupankäyntivarastoa.

SIJOITUS- JA LIKVIDITEETTISALKKU

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

omaisuusluokittain, vastapuolittain, sektoreittain ja maantieteellisesti.

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

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

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

MARKKINARISKIEN HALLINTA

Markkinariskien mittaamiselle ja seurannalle on asetettu limiitit ja muut seurantarajat.

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

RAHOITUSTASEEN KORKORISKI

Pankin liiketoiminta on vähittäispankkitoimintaa, johon olennaisena osana kuuluu korkoriski, jolla tarkoitetaan korkomuutosten haitallista vaikutusta pankkitoiminnan taseen ja taseen ulkopuolisten erien markkina-arvoon (nykyarvoriski) tai korkokatteeseen (tulariski). 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 korkoriskilimiteillä.

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

Pankki käyttää aktiivisesti korkokatteen suojaamisessa korkojohdannaisia: korko-optioita ja koronvaihtosopimuksia.

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

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2022 +1,3/-1,2 prosenttia omista varoista, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti +2,5/-2,6 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 johdannaisen käyvän arvon muutoksia verrattuna korkokäyrän muutoksiin sekä muutoksia pankin taseasemassa ja korkokatteen herkkydessä koronmuutoksille.

KIINTEISTÖRISKI

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuteen kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoittumisriskiä. Kiinteistösijoitukset eivät kuulu pankin ydinliiketoimintaan. 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, vuokrausteet 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 2 232 tuhatta euroa (2 379). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 2 260 (2 469) tuhatta euroa, mikä on 0,4 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto oli -1,7 prosenttia (-16,3). Sijoituskiinteistöomaisuuden negatiivinen nettotuotto johtui arvonalennuksista.

OPERATIIVINEN RISKI

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

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

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

Merkittävimpiin tuotteisiin, palveluihin, toimintoihin, prosesseihin ja järjestelmiin liittyvät operatiiviset riskit tunnistetaan. Operatiivisten riskien tunnistamisen kautta määritellään valvonta ja kontrollit. Osa operatiivisten riskien aiheuttamista tappioista

suojataan vakuutusturvalla. Lisäksi pankin jatkuvuussuunnitelmalla varaudutaan toiminnan merkittäviin häiriöihin.

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

OIKEUDELLISET RISKIT

Oikeudellisilla riskeillä tarkoitetaan pätemättömistä sopimuksista tai puutteellisesta dokumentaatiosta aiheutuvaa tappiota ja lain tai viranomaismääräysten rikkomisesta aiheutuvaa sanktioiden, korvausvelvollisuuden asiakasta kohtaan tai menetetyn liikearvon riskiä. Pankkitoiminnassa noudatetaan pankki- ja vakuutusalan vakioehtoja. Muita kuin vakioemuotoisia 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 asiakaskäyttämisen muutoksista sekä tuloksen muodostumisen odottamattomista heilahteluista. Liiketoimintariskit voivat syntyä myös väärän strategian valinnasta, puutteellisesta johtamisesta tai hitaasta reagoinnista toimintaympäristössä tapahtuviin muutoksiin.

Liiketoimintariskiä hallitaan ja minimoidaan strategia- ja liiketoimintasuunnittelun kautta.

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ

Lammin Säästöpankki kuuluu Säästöpankkiryhmään ja Säästöpankkien yhteenliittymään. Pankin tilinpäätös yhdistellään Säästöpankkiryhmän yhdisteltyyn tilinpäätökseen.

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

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

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

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

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

Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj ja Oma Säästöpankki Oyj allekirjoittivat 28.11.2022 sopimuksen Liedon Säästöpankin välittämien Sp-Kiinnitysluottopankin luottojen siirrosta Oma Säästöpankille. Allekirjoitettu sopimus on osa kokonaisuutta, jossa Liedon Säästöpankki luovuttaa Oma Säästöpankille liiketoimintansa. Sp-Kiinnitysluottopankki myy Oma Säästöpankille kaupan kohteena olevat luotot kaikkine oikeuksineen ja velvollisuuksineen. Luottokannan lopullinen koko tarkentuu siirtohetkellä.

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

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

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta

saastopankki.fi/saastopankkiryhma.

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 määrästään, 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

Rahoitusvakuusviranomaisesta 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 306 tuhatta euroa.

SIJOITTAJIEN TURVA

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

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

HALLINTO JA HENKILÖSTÖ

Pankin äänivaltaiset tallettajat kokoontuivat säästöpankkikokoukseen 3.11.2022.

Kokouksessa ei valittu henkilöitä äänivaltaisten tallettajien tai kantarahasto-osuuden omistajien edustajiksi osallistumaan isäntien vaaliin syyskokouksessa 2022, koska osallistumaan halukkaita henkilöitä ei ollut.

Lammin Säästöpankin isäntiin kuului 45 isäntää. Isäntien puheenjohtajana on toiminut kirkkoherra Heli Ulvinen ja varapuheenjohtajana aluemyyntipäällikkö Mikko Savolainen. Kevätkokouksessa isännät vahvistivat vuoden 2021 tilinpäätöksen ja myönsivät vastuuvapauden pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin tilikauden voitosta 2 467 288,82 euroa päätettiin siirtää 1 994 208,82 euroa pankin vapaan oman pääoman rahastoon, jakaa 100 000,00 euroa yleishyödyllisiin tarkoituksiin ja 373 080,00 euroa kantarahasto-osuuksille voitto-osuutena. Lisäksi pankin voitonjakokelpoisista varoista päätettiin jakaa 100 000,00 euroa yleishyödyllisiin tarkoituksiin. Näin ollen yleishyödyllisiin tarkoituksiin jaettiin yhteensä 200 000,00 euroa.

Isäntien syyskokouksessa päätettiin henkilövalinnoista ja isäntien lukumääräksi tuli 40. Erovuorossa olevista isännistä valittiin uudelleen Anni Engstrand, Sami Kilpeläinen, Karoliina Kärkäs, Sinikka Lindholm, Antti-Pekka Pieskä, Mikko Savolainen ja Emmi Sköld. Isäntien puheenjohtajana jatkaa Heli Ulvinen ja varapuheenjohtajana Mikko Savolainen. Säästöpankin tilejä ja hallintoa valittiin tarkastamaan KHT Henry Maarala varalle tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab.

Lammin Säästöpankin hallitukseen kuuluu 6 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Juri Mattila ja varapuheenjohtajana Sirpa Pietikäinen sekä toimitusjohtajana Lauri Kalpala. Toimitusjohtajan varahenkilönä on toiminut Paula Suvanto. Hallituksella oli vuoden aikana 23 kokousta.

Hallituksen jäsenet:

Juri Mattila, erikoistutkija, jäsenyyden alkamisvuosi 2018

Jyrki Aho, poliisin erityisasiantuntija, jäsenyyden alkamisvuosi 2007

Jari Flinck, puhemiehen erityisavustaja, jäsenyyden alkamisvuosi 2010

Leena Huhtala, sijoitusjohtaja, eläkeläinen, jäsenyyden alkamisvuosi 2022

Sirpa Pietikäinen, Euroopan parlamentin jäsen, jäsenyyden alkamisvuosi 2009

Antti Sipilä, koulutuspäällikkö, jäsenyyden alkamisvuosi 2011

Pankin varsinaisena tilintarkastajana on toiminut Henry Maarala, KHT ja varatilintarkastajana tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab. Pankki on ulkoistanut sisäisen tarkastuksen Säästöpankkien yhteenliittymän sisäiselle tarkastukselle.

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 53 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 47 (47) ja osa-aikaisia 6 (5) henkilöä. Työsuhteiden lukumäärä pitää sisällään myös perhe- ja opintovapailta olevat henkilöt. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 41 vuotta. Pankista jäi kevään ja kesän aikana eläkkeelle neljä henkilöä ja nämä pois jäännit huomioitiin jo alkuvuoden rekrytoinneissa.

Edellisten vuosien tapaan jatkettiin asiakasrajapinnassa työskentelevien henkilöiden myyntivalmennuksia ja myös esihenkilöitä ja johtoa valmennettiin asiakaskokemukseen ja johtamiseen liittyvissä asioissa. Pitkien koronavuosien jälkeen järjestettiin myös yhteisiä henkilökuntatilaisuuksia; Vierumäelle kokoonnuttiin toukokuussa ja elokuussa kokoonnuimme isolla joukolla Helsinkiin viikonlopuksi juhlistamaan säästöpankkiryhmän 200 vuotista taivalta.

Työntekijäkokemukseen panostetaan pankissa ja sitä kehitetään monin eri keinoin, muun muassa henkilöstöstä koostuvalla Syke-työryhmällä on tässä merkittävä rooli. Lammin Säästöpankki saavutti jo toistamiseen Great Place to Work (GPTW) sertifikaatin

keväällä 2022 parantaen huomattavasti jo entuudestaan hyvää tulostaan. Sertifikaatti myönnetään Suomen parhaille työpaikoille ja on riippumaton ja luotettava tunnustus siitä, että pankki on onnistunut yhdessä henkilökuntansa kanssa rakentamaan pankista entistä paremman työpaikan. Lammin Säästöpankki haluaa pitää henkilökunnastaan huolta ja luoda parasta työntekijäkokemusta. Ylläpitämällä työntekijöidensä työhyvinvointia, Lammin Säästöpankki varmistaa samalla erinomaisen säästöpankkikokemuksen jokaiselle asiakkaalle.

PANKIN HALLINNOINTI- JA OHJAUSJÄRJESTELMÄ

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

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

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

PALKITSEMISJÄRJESTELMÄT

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

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

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

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

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

Toimitusjohtajan toimitusuhteen ehdot ja edut hyväksyy pankin hallitus. Isännistön jäsenille maksetaan kokouskohtainen palkkio. Isäntien puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja saavat kokouspalkkion lisäksi vuosipalkkion. Hallituksen jäsenille maksetaan kokouskohtainen palkkio ja vuosipalkkio. Hallituksen puheenjohtaja ja varapuheenjohtajat saavat kokouspalkkion lisäksi vuosipalkkion. Pankilla on käytössä palkitsemisjärjestelmä, jonka perusteella henkilökunnalle toimitusjohtaja mukaan lukien voidaan maksaa asetettujen tavoitteiden saavuttamisesta. Palkitsemisjärjestelmän tavoitteena on palkita henkilökunnan suorituksia pankin strategian mukaisten tavoitteiden saavuttamisesta.

Osalla pankin henkilökunnasta on lisäeläkkeitä, jotka mahdollistavat kyseisten henkilöiden siirtymisen eläkkeelle lakisääteistä eläkeikää nuorempana. Eläkkeellesiirtymisaika on näissä sopimuksissa 60–63 vuoden välillä. Lisäeläketurva voi perustua työehtosopimuksen tai työsopimuksen määräyksiin.

Palkitsemisen perusteena oleva kokonaiskompensaatio jakautuu kiinteään ja muuttuvaan palkanosaan. Muuttuva palkanosa käsittää sekä lyhyen että pitkän aikavälin palkitsemisen.

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

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

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

KESKEISIMMÄT ULKOISTETUT TOIMINNOT

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Oy Samlink Ab:hen. Pankin taloushallinto ja viranomaisraportointi hoidetaan Figure Taloushallinto Oy:ssä, jonka osakekannan Säästöpankkiliitto osk omistaa tasaosuuksin kolmen muun pankkiryhmän kanssa. Pankin viranomaisraportointi hoidetaan ALM Partners Oy:ssä. 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

Lammin Säästöpankin tiedot yhteiskuntavastuusta sisältyvät Säästöpankkien yhteenliittymän konsolidoituun tilinpäätökseen sekä Säästöpankkiryhmän vuosittain julkaistavaan vastuullisuusraporttiin. Säästöpankkiryhmässä noudatetaan hyvää hallintotapaa, avoimuutta ja Säästöpankkiryhmän hyvän liiketavan periaatteita. Keskeiset johtamiskäytännöt on määritelty Säästöpankkiryhmän hallinnointiperiaatteissa. Säästöpankkiryhmän toiminnassa noudatetaan voimassa olevien lakien säännöksiä, viranomaisten antamia määräyksiä, Finanssiala ry:ssä vahvistettuja hyvän pankkitavan säännöksiä ja kaupankäyntiohjetta sekä Säästöpankkien yhteenliittymän hallinnointiperiaatteita

samoin kuin muita yhteenliittymän sisäisiä ohjeita. Hallinnointiperiaatteissa määritellään myös Säästöpankkiryhmän yhteiskuntavastuu. Hallinnointiperiaatteissa määritelty yhteiskuntavastuu pitää sisällään taloudellisen vastuun, sosiaalisen vastuun, yhteisön hyvinvoinnin edistämisen sekä ympäristövastuun. Lisätietoja Säästöpankkiryhmän vastuullisuudesta sekä Säästöpankkiryhmän vuosittain julkaistava vastuullisuusraportti löytyy sivuilta www.saastopankki.fi.

TOIMINTAYMPÄRISTÖ

GLOBAALI TALOUSTILANNE

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

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

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

Hintojen nousun ja muun taloudellisen epävarmuuden myötä niin yritysten kuin kuluttajienkin luottamus kääntyi laskuun.

Etenkin kuluttajat ovat monissa maissa olleet pessimistisempiä talousnäkömysten suhteen kuin pitkään aikaan. Hintojen nousu on heikentänyt kotitalouksien ostovoimaa ympäri maailman. Toisaalta korona-aikana kerääntyneet säästöt ovat tuoneet helpotusta ja todellinen kulutus ei vielä pahemmin kärsinyt ostovoiman heikkenemisestä huolimatta.

Kiihtyneen inflaation seurauksena keskuspankit ympäri maailman aloittivat rahapolitiikan kiristämisen. Esimerkiksi USA:n ja Euroopan keskuspankit nostivat ohjaukorkojaan useasti ja normaalia suuremmin askelin. Heidän tavoitteensa on painaa inflaatio takaisin tavoitetasolle, vaikka se tarkoittaakin taloudellisen aktiviteetin heikkenemistä.

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

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

KORKOYMPÄRISTÖ

Vuoden 2021 aikana lähes muuttumattomina ja negatiivisina pysyneet euroalueen lyhyet korot ovat tilikauden aikana nousseet merkittävästi. Asuntolainojen hallitsevana viitekorkona toimiva 12 kuukauden Euribor on noussut vuodenvaihteesta lähes 3,5 prosenttiyksikköä. Lyhyissä koroissa tapahtunut nousu ja käyrän jyrkkeminen on eliminoinut

sitä rasietta, jonka viime vuosien tasainen korkokäyrä on pankkitoiminnan korkokatteelle muodostanut. Samanaikaisesti kuitenkin tukkurahoitusmarkkinoiden epävakaa tilanne on leventänyt marginaaleja velkapääomamarkkinoilla ja täten kasvattanut jälleerahoituksen kustannuksia.

Euroopan Keskuspankki on selkeästi viestittänyt ohjauskorkojen nousevan edelleen. Samanaikaiset markkinoiden odotukset heikkenevästä talouskehityksestä ovat kuitenkin jarruttaneet pitkien korkojen nousua. Viiden vuoden swap – korko on noussut vuodenvaihteesta noin 3 prosenttiyksikköä mutta epävarmuus talouskehityksestä on aikaansaanut pitkään korkokäyrään laskevan muodon.

SIJOITUSMARKKINAT

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

SUOMEN TALOUSTILANNE

Kuten muuallakin maailmassa, vuodesta 2022 odotettiin vuoden startatessa vielä ripeän

talouskasvun vuotta. Ukrainan sota heikensi kuitenkin Suomen talouden näkymiä monella tapaa. Suomen ulkomaankauppa Venäjän kanssa on romahtanut, kuluttajien ja yritysten luottamus on laskenut ja energian hinta on korkealla.

Nämä lähtökohdat huomioiden Suomen talous pärjasi vuonna 2022 kohtuullisen hyvin. Hyvän alkuvuoden ansiosta talouskasvun odotetaan asettuvan noin 2 %:iin. Loppuvuonna talouskasvu kuitenkin jo hyytyi. Tätä kirjoitettaessa tilastot kertovat BKT:n supistuneen hieman jo vuoden kolmannella neljänneksellä ja ekonomistit odottavat supistumisen jatkuvan myös vuoden viimeisellä neljänneksellä.

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

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

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

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

ASUNTOMARKKINAT SUOMESSA

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

Ukrainan sodan alkaminen muutti kuitenkin olennaisesti asuntomarkkinoita. Sodan alettua tapahtui lyhytkestoinen markkinoiden seisahtuminen. Maaliskuussa kuitenkin kysyntä palautui tyydyttävälle tasolle. Tarjonta vastaavasti ei lisääntynyt merkittävästi vuoden alusta. Kevään mittaan rakennusmateriaalien voimakas hinnannousu, kohoava energianhinta, inflaation voimistuminen sekä korkojen nousu alkoi näkyä asuntomarkkinoilla negatiivisesti. Tosin muutos oli vielä melko vähäistä tosin kiihtyvää loppuvuotta kohden. Ennustimme keväällä asuntomarkkinoiden jäävän vuoden 2021 tasosta 20 % ja näin tapahtuikin, eli muutos oli hieman yli 20 %. Alueelliset erot muutoksissa oli suuret

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

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

Oulussa -7,4 %. Myös paikkakuntien sisällä hintojen kehityksessä on suurta hajontaa.

Rakennusteollisuus RT ry:n viimeisimmän lokakuun suhdannekatsauksen mukaan vapaarahoitteinen asuntotuotanto laskee vuonna 2022 arviolta 33 800 asuntoon edellisen vuoden 38 411 asunnosta. Vuoden 2023 aloitusten määrän ennakoidaan laskevan 27 800 asuntoon. HSP:n mukaan vuoden 2022 tammi-marraskuun aikana kiinteistönvälittäjien uudistaloasuntojen kauppamäärä on laskenut 44,8 % edellisen vuoteen verrattuna. Muutos on ollut merkittävää kasvukeskuksissa, mm. Helsingissä -62,3 %, Espoossa -61,1 % ja Tampereella -51,9 %.

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

OLENNAISET TAPAHTUMAT TILIKAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN

Tilikauden päättymisen jälkeen on hallituksen tietoon tullut pankin LCR-joukkovelkakirjalainasalkkuun Sp-Rahastoyhtiön tekemä muutos, jonka seurauksena pankin laajan tuloksen puolelta on tuloutunut tammikuun 2023 aikana arviolta noin 900 tuhannen euron negatiivinen tulosvaikutus.

Muutos on euromääräisesti merkittävä, mutta pankin hyvästä kannattavuudesta ja vakavaraisuudesta johtuen pankin hallitus ei näe sen vaikuttavan vuoden 2022 voitonjakoon.

LIIKETOIMINNAN KEHITYS VUONNA 2023

Suomen taloudessa on edessä lievä taantuma. Hintojen ja korkojen nousu syövätkotitalouksien ostovoimaa. Toisaalta koronasäästöjä on edelleen jäljellä ja työmarkkinatilanne on hyvä.

Yritysten luottamus omaan talouteen on laskenut kuluttajia maltillisemmin. Investointiaikeet ovat laskussa, mutta investointeja tehdään edelleen.

Inflaatio maltillistuu, mutta varsin hitaasti. Keskuspankkien koronnostot jatkuvat vielä tovin. Sijoitusmarkkinoilla vallitsee epävarmuus vielä jonkin aikaa.

Asuntojen hinnat laskevat maltillisesti. Kysyntä säilynee heikkona: asuntomarkkina on hiljentynyt, yritykset lykkäävät investointeja ja sijoitusmarkkinat hakevat suuntaa.

Talouden haastavista lähtökohdista huolimatta pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2023 aikana.

Liiketoimintavolyymien kasvu on toki merkittävästi sidoksissa talouden kehitykseen. Talouden taantumien mahdollinen syventyminen todennäköisesti hidastaisi pankin liiketoimintavolyymien kasvua, kun taas taantumien välttäminen voisi johtaa pankin liiketoiminnan kasvun kannalta positiivisempaan kehitykseen.

Luottoriskit ovat vuoden 2023 aikana kasvussa, joten luottoriskienhallinta niin olemassa olevien kuin uusien asiakkaiden osalta on tärkeässä roolissa hyvän kannattavuuden ja vakavaraisuuden ylläpitämiseksi.

Myös otto- ja antolainaussuhde on tärkeä pitää lähellä 100 % tai hieman sen alapuolella, jotta pankin korkokulut eivät pääse kehittymään ennakoitua suuremmiksi.

Pankin liiketuloksen odotetaan alkuvuoden 2023 LCR-sijoituksiin liittyvän 900 tuhannen euron negatiivisesta tulosvaikutuksesta huolimatta pysyvän vuoden 2022 tasolla, jos

korkotasossa ei tapahdu tämän hetken ennusteisiin nähden suuria muutoksia.

Mikäli korkotaso nousee lievästi, on tällä pankin tulokseen positiivinen vaikutus. Voimakas korkotason nousu voi kuitenkin aiheuttaa arvonalentumistappioiden lisääntymisen. Kilpailutilanteen pysyessä kireänä pankin saamat marginaalit voivat laskea, jolla voi olla pankin tulosta heikentävä vaikutus.

HALLITUKSEN ESITYS VOITONJAKOKELPOISTEN VAROJEN KÄYTÖSTÄ

Lammin Säästöpankin voitonjakokelpoiset varat ovat 36 345 425,45 euroa, josta tilikauden voitto on 4 517 842,30 euroa.

Hallitus ehdottaa isäntien kokoukselle, että tilikauden voitto käytetään seuraavasti:

- jaetaan kantarahasto-osuuksille voitto-osuutena	466 350,00 euroa
- käytetään yleishyödyllisiin tarkoituksiin	150 000,00 euroa
- jätetään omaan pääomaan	3 901 492,30 euroa
Yhteensä	<u>4 517 842,30 euroa</u>

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

TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

Kulu-tuotto -suhde, %

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

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

Oman pääoman tuotto (ROE)

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Omavaraisuusaste

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

Vakavaraisuussuhde

Omat varat yhteensä _____ * 100

Riskipainotetut vastuut yhteensä

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ydinpääoma (CET1) _____ * 100

Riskipainotetut vastuut yhteensä

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ensisijainen pääoma (T1) _____ * 100

Riskipainotetut vastuut yhteensä

Vähimmäisomavaraisuusaste

Ensisijainen pääoma yhteensä * 100

Vastuut yhteensä

TILINPÄÄTÖS

TULOSLASKELMA

		1.1. - 31.12.2022 eur	1.1. - 31.12.2021 eur
Korkotuotot	(2.01)	10 451 410,43	8 645 915,73
Korkokulut	(2.01)	-1 298 248,69	-675 015,33
KORKOKATE		9 153 161,74	7 970 900,40
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.02)	637 922,14	70 714,30
Palkkiotuotot	(2.03)	8 057 136,17	7 983 693,35
Palkkiokulut	(2.03)	-972 932,37	-857 883,81
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.04)	-111 233,09	309 306,30
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	(2.05)	0,00	11 442,63
Suojauslaskennan nettotulos	(2.06)	357 594,71	-22 214,66
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.07)	-38 472,44	-398 663,50
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.08)	2 817 550,33	314 131,24
Hallintokulut		-9 611 195,81	-8 814 437,69
Henkilöstökulut	(2.09)	-3 640 840,83	-3 328 387,43
Muut hallintokulut	(2.10)	-5 970 354,98	-5 486 050,26
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.11)	-1 063 230,14	-625 283,51
Liiketoiminnan muut kulut	(2.08)	-2 273 438,22	-2 123 718,46

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista	(2.12)	-492 294,55	-136 777,28
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	(2.12)	-37 748,04	147 614,74
LIKEVOITTO		6 422 820,43	3 828 824,05
Tilinpäätössiirrot		-822 505,14	-1 000 000,00
Tuloverot		-1 082 472,99	-361 535,23
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		4 517 842,30	2 467 288,82
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		4 517 842,30	2 467 288,82

TASE

VASTAAVAA

		31.12.2022	31.12.2021
		eur	eur
Käteiset varat		843 047,90	784 510,85
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		22 469 512,00	19 806 167,00
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	47 954 959,52	53 946 525,66
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	474 935 694,82	447 494 435,24
Saamistodistukset	(1.02)	907 515,00	1 012 074,00
Muilta		907 515,00	1 012 074,00
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	26 414 085,51	24 468 249,80
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrytyksissä	(1.03)	285 398,97	285 398,97
Johdannaissopimukset	(1.05)	0,00	5 467 947,83
Aineettomat hyödykkeet	(1.06)	1 143 978,32	1 696 685,20
Aineelliset hyödykkeet	(1.07)	2 991 767,60	3 238 552,46
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		1 354 006,23	1 543 913,77
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		1 501 088,79	1 531 629,64
Muut aineelliset hyödykkeet		136 672,58	163 009,05
Muut varat	(1.08)	803 769,65	186 181,29
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.09)	3 821 550,66	2 682 477,09
Laskennalliset verosaamiset	(1.16)	834 299,20	317 211,04

VASTAAVAA YHTEENSÄ		<u>583 405 579,15</u>	<u>561 386 416,43</u>
VASTATTAVAA			
		31.12.2022	31.12.2021
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	64 128 047,58	36 579 192,37
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	443 493 666,23	456 846 112,48
Talletukset		443 493 666,23	456 846 112,48
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(1.05)	4 336 438,59	0,00
Muut velat	(1.13)	2 242 709,20	2 077 097,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.15)	2 239 904,09	1 430 946,95
Laskennalliset verovelat	(1.16)	11 578,39	46 148,19
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>516 452 344,08</u>	<u>496 979 496,99</u>
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		21 801 666,89	20 979 161,75
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		<u>21 801 666,89</u>	<u>20 979 161,75</u>
OMA PÄÄOMA	(1.20)		
Peruspääoma		368,19	368,19
Kantarahasto		9 327 000,00	9 327 000,00
Muut sidotut rahastot		-521 225,46	1 699 759,31
Vararahasto		1 560 281,27	1 560 281,27
Käyvän arvon rahasto		-2 081 506,73	139 478,04
Vapaat rahastot		3 318 640,74	3 318 640,74
Muut rahastot		3 318 640,74	3 318 640,74
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		28 508 942,41	26 614 700,63
Tilikauden voitto (tappio)		4 517 842,30	2 467 288,82
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>45 151 568,18</u>	<u>43 427 757,69</u>
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		<u>583 405 579,15</u>	<u>561 386 416,43</u>

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

	31.12.2022 eur	31.12.2021 eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	5 283 698,14	4 901 570,40
Takaukset ja pantit	5 278 698,14	4 879 761,00
Muut	5 000,00	21 809,40
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	31 970 872,57	32 507 576,38
Arvopapereiden takaisinostositoumukset	0,00	0,00
Muut	31 970 872,57	32 507 576,38

RAHOITUSLASKELMA

	1.1.-31.12.2022 eur	1.1.-31.12.2021 eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	4 517 842,30	2 467 288,82
Tilikauden oikaisut	3 269 174,67	2 477 365,81
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-32 249 750,22	-13 883 443,60
Saamistodistukset	-5 372 765,00	-1 533 765,64
Saamiset luottolaitoksilta	2 695 155,57	3 681 168,08
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-27 910 507,85	-17 679 029,22
Osakkeet ja osuudet	187 313,09	1 501 634,17
Muut varat	-1 848 946,03	146 549,01
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	25 343 145,09	27 330 752,08
Velat luottolaitoksille	27 548 855,21	-13 568 786,17
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	-3 190 465,12	40 945 274,63
Muut velat	984 755,00	-45 736,38
Maksetut tuloverot	-946 423,09	-981 413,08
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-66 011,25	17 410 550,03
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-2 133 148,80	-1 525 778,45
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-466 579,25	-417 447,57
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	0,00	81 551,65
Investointien rahavirta yhteensä	-2 599 728,05	-1 861 674,37
Rahoituksen rahavirta		
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-573 047,04	-283 175,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-573 047,04	-283 175,00
Rahavarojen nettomuutos	-3 238 786,34	15 265 700,66
Rahavarat tilikauden alussa	39 476 638,63	24 210 937,97

Rahavarat tilikauden lopussa	36 237 852,29	39 476 638,63
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	843 047,90	784 510,85
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	35 394 804,39	38 692 127,78
Yhteensä	36 237 852,29	39 476 638,63
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	9 646 150,17	8 658 074,80
Maksetut korot	628 427,11	640 814,89
Saadut osingot	637 922,14	70 714,30
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	822 505,14	1 000 000,00
Tuloslaskelman verot	1 082 472,99	361 535,23
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	530 042,59	-10 837,46
Käyvän arvon muutokset	-357 594,71	22 214,66
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	1 266 070,99	689 882,18
Muut oikaisut	-74 322,33	414 571,20
Yhteensä	3 269 174,67	2 477 365,81

LIITETIEDOT

TILINPÄÄTÖKSEN

LAATIMISPERIAATTEET

Lammin Säästöpankki kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja pankin tilinpäätös yhdistellään Säästöpankkiryhmän yhdisteltyyn tilinpäätökseen.

Säästöpankkiryhmä on Suomen vanhin pankkiryhmä, joka koostuu Säästöpankkien yhteenliittymän muodostaneista Säästöpankeista, Keskusyhteisönä toimivasta Säästöpankkiliitosta sekä pankkien yhdessä omistamista tytär- ja osakkuusyhtiöistä. Säästöpankit ovat itsenäisiä alueellisia ja paikallisia pankkeja. Yhdessä Säästöpankit muodostavat pankkiryhmän, jossa yhdistyvät paikallisuus ja valtakunnallisuus. Säästöpankkien perustehtävä on edistää säästäväisyyttä ja asiakkaidensa taloudellista hyvinvointia

lähellä asiakasta. Säästöpankit keskittyvät vähittäispankkitoimintaan, erityisesti päivittäisasiointiin, säästämisen ja sijoittamisen sekä lainaamisen palveluihin. Tuote- ja palveluvalikoimaa täydentävät Säästöpankkiryhmään kuuluvien tuoteyhtiöiden kanssa tuotettavat muut finanssialan palvelut ja tuotteet. Jäsensäästöpankkien omistamat tuote- ja palveluyhtiöt tukevat ja edistävät Säästöpankkiryhmän liiketoimintaa joko vastuullaan olevien tuotteiden tai keskitetyn palvelutuotannon kautta. Ryhmän merkittävimmät tuoteyhtiöt ovat Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj, Sp-Henkivakuutus Oy, Sp-Rahastoyhtiö Oy, Säästöpankkipalvelut Oy sekä Sp-Koti Oy.

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

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

Laissa talletuspankkien yhteenliittymästä säädetään, että Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisön Säästöpankkiliitto osk:n on laadittava Säästöpankkiryhmän yhdistelty tilinpäätös. Yhdistelty tilinpäätös on laadittava keskusyhteisö Säästöpankkiliitto osk:n ja

sen jäsenluottolaitosten tilinpäätösten tai konsernitilinpäätösten yhdistelmänä. Yhdistelty tilinpäätös käsittää myös sellaiset yhteisöt, joissa edellä tarkoitetuilla yhteisöillä yhdessä on

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

ULKOMAAN RAHAN MÄÄRÄISET ERÄT

Euroalueeseen kuulumattomiin valuuttoihin sidotut ulkomaan rahan määräiset varat ja velat on muunnettu euroiksi Euroopan Keskuspankin noteeraamaan tilinpäätöspäivän keskipäivän.

Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

RAHOITUSINSTRUMENTIT

RAHOITUSVARAT JA –VELAT

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

ALKUPERÄINEN KIRJAAMINEN

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

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

RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELU JA LUOKITTELUN MÄÄRITTELY

Lammin Säästöpankki luokittelee rahoitusvarat myöhempää arvostamista varten seuraaviin arvostusluokkiin:

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

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

LIIKETOIMINTAMALLIN ARVIOINTI

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

RAHAVIRTAOMINAISUUKSIEN ARVIOINTI

Rahavirtaominaisuuksilla tarkoitetaan rahoitusvaran sopimuksen mukaisten rahavirtojen luonnetta.

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

JAKSOTETTU HANKINTAMENO

Rahoitusvaroihin kuuluva erä arvostetaan jaksotettuun hankintamenuun, jos molemmat seuraavista ehdoista täyttyvät:

- rahoitusvaroihin kuuluvaa erää pidetään hallussa sellaisen liiketoimintamallin mukaisesti, jonka tavoitteena on rahoitusvarojen hallussapito sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämiseksi ja
- rahoitusvaroihin kuuluvan erän sopimusehdoissa määrätään tiettyinä ajankohtina toteutuvista rahavirroista, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksua.

KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOKSEN KAUTTA ARVOSTETTAVAT

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

- rahoitusvaroihin kuuluvaa erää pidetään hallussa sellaisen

liiketoimintamallin mukaisesti, jonka tavoite saavutetaan sekä keräämällä sopimukseen perustuvia rahavirtoja, että myymällä rahoitusvaroja ja

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

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

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

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

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

pääoman sisällä edellisten tilikausien voittovaroihin.

KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI ARVOSTETTAVAT RAHOITUSVARAT

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

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti luokitellaan myös sellaiset vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset, joissa rahavirtakriteereiden ei voida katsoa täyttyvän. Rahavirtakriteerit arvioidaan pankissa 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 Lammin Säästöpankin rahoitusvarojen hallinnoinnissa noudattamat liiketoimintamallit muuttuvat. Tällaisten muutosten odotetaan olevan erittäin harvinaisia, eikä Lammin Säästöpankki ole tehnyt

uudelleenluokitteluja kuluneella tilikaudella.

SOPIMUKSEEN PERUSTUVIEN RAHAVIRTOJEN MUUTTUMINEN

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

RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KIRJAAMINEN POIS TASEESTA

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

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

- siirtää sopimukseen perustuvat oikeudet rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtojen saamiseen toiselle osapuolelle; tai
- pitää itsellään sopimukseen perustuvat oikeudet rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtojen saamiseen mutta ottaa vastatakseen sopimukseen perustuvan velvollisuuden maksaa kyseiset

rahavirrat yhdelle tai useammalle vastaanottajalle "läpikulku"-järjestelyllä. Sopimusta voidaan pitää "läpikulku"-järjestelynä kun:

- Velvollisuutta maksaa lopulliselle saajalle ei ole, mikäli ei saada kerättyä vastaavia määriä alkuperäisestä omaisuuserästä
- Alkuperäisen omaisuuserän myynti tai panttaaminen on siirtosopimuksella estetty

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

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

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

kirjanpitoarvon ja maksetun vastikkeen välillä kirjataan tulosvaikutteisesti.

KÄYVÄN ARVON MÄÄRITTÄMINEN

Käypä arvo on se hinta, joka saataisiin omaisuuserän mynnistä 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 diskonttauskorroista, enneaikaisen

takaisinmaksun mahdollisuudesta ja muista sellaisista tekijöistä, jotka vaikuttavat rahoitusinstrumentin käyvän arvon määrittämiseen luotettavasti.

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

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

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

ARVONALENTUMINEN

Odotettavissa olevat luottotappiot

Lammin Säästöpankki määrittää arvonalentumisen perustuen rahoitusvaran odotettavissa oleviin luottotappioihin. Odotettavissa olevia luottotappiota koskeva vähennyserä lasketaan ja kirjataan rahoitusvaroille, jotka arvostetaan alkuperäisen kirjaamisen jälkeen jaksotettuun

hankintamenoon tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta sekä takaussopimuksille ja taseen ulkopuolisille luottositoumuksille.

Odotettavissa olevan luottotappion määrittämisessä sovelletaan kolmivaiheista mallia, jossa lasketaan 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.

Lammin Säästöpankki käyttää luottoriskin muutoksen merkityksellisyyden

arvioimiseen muun muassa seuraavia laadullisia ja määrällisiä tietoja.

- Maksuviive: rahoitusvaran luottoriskin katsotaan olevan kasvanut merkittävästi ja sopimus siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, kun maksuviive ylittää 30 päivää. Kun maksuviive ylittää 90 päivää, rahoitusvaran katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja siirtyy vaiheesta 2 vaiheeseen 3.
- PD%:n kasvu (lainat ja saamiset): rahoitusvaran luottoriskin katsotaan kasvaneen merkittävästi ja se siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, jos PD%:n kasvulle määritetyt suhteelliset tai absoluuttiset kynnyksarvot ylittyvät.
- Lainanhoitajousto: jos saatava ei ole järjestämätön, lainanhoitajoustomerkintä tulkitaan merkittäväksi luottoriskin kasvuksi ja saatava siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Jos lainanhoitajousto tehdään sopimukseen, joka on järjestämätön tai jos sopimuksella on hakemushetkellä kirjattu lainanhoitajousto, sopimuksen katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja se siirtyy vaiheeseen 3.
- Maksukyvyttömyysmerkintä: Jos asiakas on todettu maksukyvyttömäksi, rahoitusvaran katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja siirtyy vaiheeseen 3

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

ECL-LASKENNASSA KÄYTETTÄVÄT MENETELMÄT JA PARAMETRIT

Lammin Säästöpankki käyttää odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaan pääsääntöisesti

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

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

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

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

suuntautuvaa tietoa käyttämällä laskennassa kolmea eri talouden skenaariota, jotka perustuvat Säästöpankkiryhmän pääekonomistin laatimiin makrotalouden ennusteisiin. Makrotalouden ennusteiden muutosvaikutukset on mallinnettu ECL laskennassa käytettävään PD parametriin. Laskennassa käytettävät skenaariot ja niille asetetut painot ovat: optimistinen 20%, perus 60% ja pessimistinen 20%. ECL laskennassa käytettävien talouden skenaarioiden ennustehorisontti on kolme vuotta, jonka jälkeisinä vuosina makrotalouden tekijöiden arvojen oletetaan pysyvän vakaina ja vastaavan ennustejakson kolmannen vuoden arvoja. Skenaariot on päivitetty syyskuussa 2022. Alla on esitetty keskeiset makrotalouden tekijät ja niiden ennustetut arvot seuraavalle kolmelle vuodelle (arvojen vaihteluväli eri skenaarioiden välillä).

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

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

Tilinpäätöshetkellä johdon harkintaan perustuvat oikaisut ovat kohdentuneet erityisesti vaiheessa 3 oleviin saataviin ja oikaisujen tarpeen ja määrän arvioimisessa on kiinnitetty huomiota

erityisesti seuraaviin odotettavissa olevan luottotappion määrään vaikuttaviin tekijöihin.

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

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

ECL MALLIN MUUTOKSET JA PARAMETRIEN KALIBROINTI

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

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

ODOTETTAVISSA OLEVIEN LUOTTOTAPPIOIDEN KIRJAAMINEN

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

Saamistodistusten arvonalentuminen

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

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

Saamistodistusten luottoriskin merkittävää kasvua arvioidaan laadullisin ja määrällisin kriteerein. Sopimuksen luottoriskin katsotaan kasvaneen

merkittävästi, kun sen PD kasvaa joko 2,5 kertaiseksi tai 10%- yksikköä.

Toteutuneet luottotappiot

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

SUOJAUSLASKENTA JA JOHDANNAISSOPIMUKSET

Lammin Säästöpankki suojaa johdannaissopimuksilla korkoriskiään sekä käyvän arvon että rahavirran muutoksilta ja soveltaa suojaussuhteisiin suojauslaskentaa. Käyvän arvon suojauksen kohteena on kiinteäkorkoinen ottolainaus ja rahavirran suojauksen kohteena vaihtuvakorkoisen antolainauksen tuleva korkovirta. Suojauksen tavoitteena on vakauttaa korkokatetta ja neutralisoida varojen ja velkojen mahdollinen käyvän arvon muutos.

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

Johdannaissopimukset arvostetaan käypään arvoon. Käypää arvoa suojaavien johdannaisten käypä arvo kirjataan taseeseen johdannaissaamiseksi

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

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

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

AINEELLISET JA AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

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

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

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

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

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti tuottoarvomenetelmää käyttäen. Kauppahintamenetelmää on käytetty etupäässä asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa. Tuottoarvomenetelmän arviot perustuvat kiinteistökohteesta saatavissa olevan nettovuokratuoton määrään ja kiinteistömarkkinoiden tuottovaateeseen. Vähimmäistuottovaateena on pidetty 3,0 %:n tuottoa. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa 1.07.

TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

POISTOERO JA VEROTUSPERUSTEISET VARAUKSET

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää verovelkaa vähentämättä.

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

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

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

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

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

KORKOTUOTOT JA –KULUT

Korkotuottoihin ja –kuluihin on kirjattu kaikki korollisista varoista ja veloista aiheutuvat korkotuotot ja -kulut. Korot on

kirjattu suoriteperusteella lukuun ottamatta viivästyskorkoja, jotka on kirjattu, kun maksu on saatu. Korot on jaksotettu efektiivisen koron menetelmää käyttäen.

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

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

POISTOPERIAATTEET

Rakennusten ja muiden kuluviene aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 10–30 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 5–8 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 eikä konsernissa ole kirjattu muita kuin varsinaisen toiminnan tuottoja ja kuluja. Jos vastaisen menon ja menetyksen täsmällistä määrää tai

toteutumisajankohtaa ei tiedetä, se merkitään pankin taseen pakollisiin varauksiin.

VEROT

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

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

RAHAVARAT

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

LIITETIEDOT

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.01 Lainat ja saamiset

Saamiset luottolaitoksilta	2022		2021	
		Joista tappiota koskeva vähennyserä		Joista tappiota koskeva vähennyserä
Vaadittaessa maksettavat	35 394 804,39	0,00	38 692 127,78	0,00
Keskusrahalaikokselta	35 394 799,73	0,00	37 710 529,56	0,00
Kotimaisilta luottolaitoksilta	4,66	0,00	981 598,22	0,00
Muut	12 560 155,13	675,95	15 254 397,88	1 588,77
Keskusrahalaikokselta	8 999 155,13	675,95	15 254 397,88	1 588,77
Kotimaisilta luottolaitoksilta	990 000,00	0,00	0,00	0,00
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	2 571 000,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	47 954 959,52	675,95	53 946 525,66	1 588,77

Saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä

	2022		2021	
		Joista tappiota koskeva vähennyserä		Joista tappiota koskeva vähennyserä
Yritykset ja asuntoyhteisöt	112 593 627,39	369 682,31	91 954 300,96	151 034,59
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	362 455,33	169,08	384 670,48	131,80
Kotitaloudet	353 813 224,62	817 236,58	347 460 579,75	617 103,06
Kotitalouksia palvelevat voitto- ja tavoittelemattomat yhteisöt	7 035 202,84	5 531,62	6 581 179,71	2 208,31
Ulkomaat	1 111 184,64	621,79	1 113 704,34	536,13
Yhteensä	474 935 694,82	1 193 241,38	447 494 435,24	771 013,89
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	24 000,00	0,00	24 000,00	0,00

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

	2022				2021
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2022	96 359,46	93 515,87	598 182,80	788 058,13	1 003 679,24
Siirrot vaiheeseen 1	22 970,50	-21 845,67	-35 000,07	-33 875,24	-50 476,13
Siirrot vaiheeseen 2	-14 667,78	85 038,81	-45 500,32	24 870,71	47 088,77
Siirrot vaiheeseen 3	-5 232,82	-7 719,69	216 291,04	203 338,53	170 333,61
Uudet saamiset	55 250,37	12 527,71	20 469,44	88 247,52	166 696,92
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-49 993,14	-30 191,56	-90 261,21	-170 445,91	-254 704,17
Toteutusien luottotappioiden vaikutus	0,00	0,00	-9 248,03	-9 248,03	-198 609,02
Luottotapin muutoksen vaikutus	44 356,39	20 744,55	54 673,87	119 774,81	301 421,80
Laskentamallin muutosten vaikutus	-6 600,41	32 487,27	-132,62	25 754,24	-288 275,06
Manuaalisten korjausten vaikutus	0,00	0,00	197 070,71	197 070,71	-109 097,83
Tase 31.12.2022	142 442,57	184 557,29	906 545,61	1 233 545,47	788 058,13

Järjestämättömät saamiset, yhteensä

	2022	2021
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	6 541 077,00	4 533 341,00
joista todennäköisesti maksamatta jäädvät, jotka erääntyneitä tai alle 90 päivää erääntyneitä	4 186 382,00	3 944 515,00

Lainanhoidojoustolliset saamiset, yhteensä

	2022	2021
Sopimuksen mukainen jäljellä oleva määrä rahoitusvaroista, jotka on raportointikaudella kirjattu pois lopullisena luottotappiona ja joihin edelleen kohdistetaan perintätoimenpiteitä	0,00	41 148,21
Saamiskäytännön muuttamien lopullisten luottotappioiden määrä	50 608,81	359 466,25

1.02 Saamistodistukset

	2022		2021	
		Joista keskuspankki-rahoituksen oikeuttavien saamistodistuksia		Joista keskuspankki-rahoituksen oikeuttavien saamistodistuksia
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	94 605,00	0,00		
Julkisesti noteeratut	94 605,00	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	23 282 422,00	22 469 512,00	57 891,93	57 891,93
Julkisesti noteeratut	23 282 422,00	22 469 512,00	57 891,93	57 891,93
Yhteensä	23 377 027,00	22 469 512,00	57 891,93	57 891,93

	2021		2020	
		Joista keskuspankki-rahoituksen oikeuttavien saamistodistuksia		Joista keskuspankki-rahoituksen oikeuttavien saamistodistuksia
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	199 195,00	0,00		
Julkisesti noteeratut	199 195,00	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	20 619 046,00	19 806 167,00	20 143,89	20 143,89
Julkisesti noteeratut	20 619 046,00	19 806 167,00	20 143,89	20 143,89
Yhteensä	20 818 241,00	19 806 167,00	20 143,89	20 143,89

Odotehtavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset

	2022				2021
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2022	20 143,89	0,00	0,00	20 143,89	167 758,63
Siirrot vaiheeseen 2	-888,52	17 186,54	0,00	16 298,02	0,00
Uudet saamistodistukset	4 906,82	0,00	0,00	4 906,82	5 934,22
Erääntyneet saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	-5 174,28
Luottotapin muutoksen vaikutus	16 543,20	0,00	0,00	16 543,20	-148 374,68
Tase 31.12.2022	40 705,39	17 186,54	0,00	57 891,93	20 143,89

1.03 Osakkeet ja osuudet

	2022	2021
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	7 288 639,72	7 475 952,81
Julkisesti noteeratut	7 235 825,32	7 323 138,41
Muut	52 814,40	152 814,40
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	19 125 445,79	16 992 296,99
Muut	19 125 445,79	16 992 296,99
Osakkeet ja osuudet yhteensä	26 414 085,51	24 468 249,80
- joista luottolaitoksissa	17 156 345,86	15 053 197,06
- joista muissa yrityksissä	9 257 739,65	9 415 052,74
Hankintamenoon kirjattavat:		
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä		
Muissa yrityksissä	285 398,97	285 398,97
Yhteensä	285 398,97	285 398,97

1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2022

	2022	2021
Jakotettuun hankintamenoon kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	843 047,90	784 510,85
Saamiset luottolaitoksilta	47 954 959,52	53 946 525,66
Saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä	474 911 694,82	447 470 435,24
Yhteensä	523 709 702,24	502 201 471,75
-Joista tappioita koskeva vähennysarä JHM, yhteensä	1 193 917,33	772 602,66
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat		
Saamistodistukset	94 605,00	199 195,00
Osakkeet ja osuudet	7 288 639,72	7 475 952,81
Johdannaisopimukset	0,00	5 467 947,83
Saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä	24 000,00	24 000,00
Yhteensä	7 407 244,72	13 167 095,64
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)		
Saamistodistukset	23 282 422,00	20 619 046,00
Yhteensä	23 282 422,00	20 619 046,00
-Joista tappioita koskeva vähennysarä {1}	57 891,93	20 143,89
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	19 125 445,79	16 992 296,99
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	285 398,97	285 398,97
Yhteensä	19 410 844,74	17 277 695,96
Rahoitusvarat yhteensä	573 810 213,72	553 265 309,35

1} ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.05 Johdannaisopimukset ja suojauskasenta

Johdannaisopimusten nimellisarvot

Jäijellä oleva maturiteetti	2022			
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojaavat johdannaisopimukset	0,00	90 000 000,00	25 000 000,00	115 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	0,00	90 000 000,00	25 000 000,00	115 000 000,00
Korkojohdannaiset	0,00	90 000 000,00	25 000 000,00	115 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	0,00	90 000 000,00	25 000 000,00	115 000 000,00

Johdannaisopimusten nimellisarvot

Jäijellä oleva maturiteetti	2021			
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojaavat johdannaisopimukset	5 000 000,00	45 000 000,00	15 000 000,00	65 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	5 000 000,00	45 000 000,00	15 000 000,00	65 000 000,00
Korkojohdannaiset	5 000 000,00	45 000 000,00	15 000 000,00	65 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	5 000 000,00	45 000 000,00	15 000 000,00	65 000 000,00

Johdannaisopimusten käyvät arvot

	2022		2021	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojaavat johdannaisopimukset	0,00	4 336 438,59	5 467 947,83	0,00
Käyvän arvon suojaus	0,00	4 336 438,59	5 467 947,83	0,00
Korkojohdannaiset	0,00	4 336 438,59	5 467 947,83	0,00
Koronvaihtosopimukset	0,00	4 336 438,59	5 467 947,83	0,00
Yhteensä	0,00	4 336 438,59	5 467 947,83	0,00

Suojausinstrumentin suojaavasta riskistä johtuva voitto tai tappio

Suojaavan kohteen arvonmuutos

	2022	2021
Ottolainauksen arvonmuutos	-4 613 361,92	5 548 619,21
Yhteensä	-4 613 361,92	5 548 619,21

1.06 Aineettomat hyödykkeet

	2022	2021
Muut kehittämismenot	239 354,31	403 432,63
Muut aineettomat hyödykkeet	904 624,01	1 293 252,57
Yhteensä	1 143 978,32	1 696 685,20

Aineettomat hyödykkeet

	2022	2021
Hankintameno 1.1.	3 814 159,86	3 442 035,24
+ tilikauden lisäykset	0,00	372 124,62
- tilikauden vähennykset	-168 624,09	0,00
Hankintameno 31.12.	3 645 535,77	3 814 159,86
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-2 117 474,66	-1 569 924,17
- tilikauden poistot	-384 082,79	-547 550,49
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-2 501 557,45	-2 117 474,66
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 143 978,32	1 696 685,20
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 696 685,20	1 872 111,07

1.07 Aineelliset hyödykkeet	2022	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	3 197,26	
Sijoituskäytössä	10 000,00	10 000,00
Yhteensä	13 197,26	10 000,00

Rakennukset		
Omassa käytössä	58 642,41	
Sijoituskäytössä	60 568,32	0,00
Yhteensä	119 210,73	0,00

Käinteistoyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	1 439 249,12	
Sijoituskäytössä	1 283 437,91	3 145 500,00
Yhteensä	2 722 687,03	3 145 500,00

Muut aineelliset hyödykkeet 136 672,58

Aineelliset hyödykkeet yhteensä 2 991 767,60 3 155 500,00

	2021	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	3 197,26	
Sijoituskäytössä	47 636,53	0,00
Yhteensä	50 833,79	0,00

Rakennukset		
Omassa käytössä	108 025,06	
Sijoituskäytössä	111 342,69	0,00
Yhteensä	219 367,75	0,00

Käinteistoyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	1 420 407,32	
Sijoituskäytössä	1 384 934,55	0,00
Yhteensä	2 805 341,87	0,00

Muut aineelliset hyödykkeet 163 009,05

Aineelliset hyödykkeet yhteensä 3 238 552,46 0,00

Aineelliset hyödykkeet

	2022			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	3 262 339,50	2 832 920,42	2 564 718,18	8 659 978,10
+ tilikauden lisäykset	2 262,71	18 841,80	10 014,24	31 118,75
Hankintameno 31.12.	3 264 602,21	2 851 762,22	2 574 732,42	8 691 096,85
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 718 425,73	-1 301 290,78	-2 401 709,13	-5 421 425,64
- tilikauden poistot	-50 774,37	-49 382,65	-36 350,71	-136 507,73
- tilikauden arvonalennukset	-141 395,88	0,00	0,00	-141 395,88
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 910 595,98	-1 350 673,43	-2 438 059,84	-5 699 329,25
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 354 006,23	1 501 088,79	136 672,58	2 991 767,60
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 543 913,77	1 531 629,64	163 009,05	3 238 552,46

Aineelliset hyödykkeet

	2021			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	3 260 839,00	2 885 857,98	2 536 476,30	8 683 173,28
+ tilikauden lisäykset	1 900,50	15 980,57	28 241,88	45 322,95
- tilikauden vähennykset	0,00	-68 518,13	0,00	-68 518,13
Hankintameno 31.12.	3 262 339,50	2 832 920,42	2 564 718,18	8 659 978,10
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 666 737,77	-1 251 021,82	-2 361 334,36	-5 279 093,95
- tilikauden poistot	-51 687,96	-50 268,96	-40 374,77	-142 331,69
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 718 425,73	-1 301 290,78	-2 401 709,13	-5 421 425,64
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 543 913,77	1 531 629,64	163 009,05	3 238 552,46
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 594 101,23	1 634 836,16	175 141,94	3 404 079,33

1.08 Muut varat

	2022	2021
Maksujen välityssaamiset	42 654,98	18 969,45
Muut	761 114,67	167 211,84
Yhteensä	803 769,65	186 181,29

1.09 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2022	2021
Korot	2 392 985,99	1 591 654,20
Muut	1 428 564,67	1 090 822,89
Yhteensä	3 821 550,66	2 682 477,09

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2022	2021
Jaksettuihin hankintamenoon kirjattavat	507 621 713,81	493 425 304,85
Velat luottolaitoksille	64 128 047,58	36 579 192,37
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	443 493 666,23	456 846 112,48
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	4 336 438,59	0,00
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäynnin tarkoituksessa pidettävät velat	4 336 438,59	0,00
Yhteensä	511 958 152,40	493 425 304,85

1.11 Velat luottolaitoksille

	2022	2021
Luottolaitoksille	64 128 047,58	36 579 192,37
Vaadittaessa maksettavat	5 408 975,34	420 120,13
Muut	58 719 072,24	36 159 072,24
Yhteensä	64 128 047,58	36 579 192,37

1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2022	2021
Talletukset	443 493 666,23	456 846 112,48
Vaadittavissa maksettavat	409 649 648,82	439 994 995,53
Muut	33 844 017,41	16 851 116,95
Yhteensä	443 493 666,23	456 846 112,48

1.13 Muut velat

	2022	2021
Maksujenvääjyvelat	1 618 899,55	1 086 190,56
Varaukset	392 910,53	443 060,19
Muut	230 899,12	547 846,25
Yhteensä	2 242 709,20	2 077 097,00

1.14 Varaukset

	2022	2021
Pakolliset varaukset	392 910,53	443 060,19
Muut varaukset	21 801 666,89	20 979 161,75
Yhteensä	22 194 577,42	21 422 221,94

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa		Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	
Odotehtavissa olevat luottotappiot	15 455,47	-	-	-	39 628,14	
Muut	427 604,72	0,00	0,00	-74 322,33	353 282,39	
Yhteensä	443 060,19	0,00	0,00	-74 322,33	392 910,53	

1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2022	2021
Korot	977 069,91	311 499,39
Muut	1 262 834,18	1 119 447,56
Yhteensä	2 239 904,09	1 430 946,95

1.16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2022	2021
Muista väliaikaisista eristä lasketut veroaamiset	302 344,13	305 932,36
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten veroaamisten määrä	531 955,07	11 278,68
Laskennalliset veroaamiset yhteensä	834 299,20	317 211,04

Muista väliaikaisista eristä lasketut verovelat	11 578,39	4 028,78
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	0,00	42 119,41
Laskennalliset verovelat yhteensä	11 578,39	46 148,19

Laskennalliset verovelat ja -saamiset on kirjattu käyvän arvon rahastoon kirjatuista rahavirtaasuojavien johdannaisten ja käypään arvoon laajan tuloksen, erin kirjattavien saamis- ja oman pääoman ehtojen arvopapereiden käyvän arvon muutoksista ja odotetuista luottotappioista.

Muilla osin laskennallisia verovelkoja ja -saamia on kirjattu pankin taseeseen muista väliaikaisista eristä.

1.17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

	2022	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamis- ja todistukset	alle 3 kk		
Saamiset luottolaitoksilta	199 680,00	1 187 930,00	13 002 527,00
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	39 714 635,47	3 561 000,00	4 679 324,05
Saamis- ja todistukset	17 940 191,83	31 404 841,99	130 782 974,27
Yhteensä	57 854 507,30	36 248 376,99	149 277 735,32

Rahoitusvarat

	2022	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamis- ja todistukset	8 079 375,00	0,00	0,00	22 469 512,00
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	0,00	0,00	47 954 959,52
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	118 894 049,64	175 913 637,09	474 935 694,82	907 515,00
Saamis- ja todistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	126 973 424,64	175 913 637,09	474 935 694,82	546 267 681,34

Rahoitusvarat

	2021	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamis- ja todistukset	alle 3 kk		
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	0,00	11 524 667,00
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	38 692 127,78	15 254 397,88	0,00
Saamis- ja todistukset	6 232 630,36	40 914 404,18	139 612 084,32
Johdannaiset	0,00	100 155,00	9 119 919,00
Yhteensä	44 924 758,14	56 374 324,63	155 978 663,36

Rahoitusvarat

	2021	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamis- ja todistukset	8 281 500,00	0,00	0,00	19 806 167,00
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	0,00	0,00	53 946 525,66
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	116 043 434,22	144 691 882,16	447 494 435,24	1 012 074,00
Saamis- ja todistukset	0,00	0,00	0,00	5 467 947,83
Johdannaiset	1 432 587,22	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	125 757 521,44	144 691 882,16	447 494 435,24	527 727 149,73

Rahoitusvelat

	2022	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	alle 3 kk		
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	21 948 047,58	10 500 000,00	31 680 000,00
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	418 470 663,87	24 907 662,19	115 340,17
Yhteensä	440 418 711,45	35 407 662,19	34 604 721,05

Rahoitusvelat

	2022	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	0,00	64 128 047,58
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	0,00	0,00	0,00	443 493 666,23
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	1 527 057,71	0,00	0,00	4 336 438,59
Yhteensä	1 527 057,71	0,00	0,00	511 958 152,40

Rahoitusvelat

	2021		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	420 120,13	24 039 072,24	7 500 000,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	444 273 899,84	12 251 054,42	321 158,22
Yhteensä	444 694 019,97	36 290 126,66	7 821 158,22

Rahoitusvelat

	2021		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	4 620 000,00	36 579 192,37
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	0,00	0,00	456 846 112,48
Yhteensä	0,00	4 620 000,00	493 425 304,85

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

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

Varat	Emo		2021	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamis todistukset	22 469 512,00	0,00	19 806 167,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	47 954 959,52	0,00	53 946 525,66	0,00
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	474 935 694,82	0,00	447 494 435,24	0,00
Saamis todistukset	907 515,00	0,00	1 012 074,00	0,00
Johdannaissopimukset	0,00	0,00	5 467 947,83	0,00
Muu omaisuus	37 137 897,81	0,00	33 659 266,70	0,00
Yhteensä	583 405 579,15	0,00	561 386 416,43	0,00

Velat

	2022		2021	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	64 128 047,58	0,00	36 579 192,37	0,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	443 493 666,23	0,00	456 846 112,48	0,00
Johdannaissopimukset	4 336 438,59	0,00	0,00	0,00
Muut velat	2 254 287,59	0,00	2 123 245,19	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakkot	2 239 904,09	0,00	1 430 946,95	0,00
Yhteensä	511 452 344,08	0,00	496 979 496,99	0,00

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

Rahoitusvarat	2022		2021	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	843 047,90	843 047,90	784 510,85	784 510,85
Saamiset luottolaitoksilta	47 954 959,52	47 954 959,52	53 946 525,66	53 946 525,66
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	474 935 694,82	474 935 694,82	447 494 435,24	447 494 435,24
Saamis todistukset	23 377 027,00	23 377 027,00	20 818 241,00	20 818 241,00
Osakkeet ja osuudet	26 414 085,51	26 414 085,51	24 468 249,80	24 468 249,80
Osa- ja osuudet omistusyhteisyyksissä	285 398,97	285 398,97	285 398,97	285 398,97
Johdannaissopimukset	0,00	0,00	5 467 947,83	5 467 947,83
Yhteensä	573 810 213,72	573 810 213,72	553 265 309,35	553 265 309,35

Rahoitusvelat

	2022		2021	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	64 128 047,58	64 128 047,58	36 579 192,37	36 579 192,37
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	443 493 666,23	443 493 666,23	456 846 112,48	456 846 112,48
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	4 336 438,59	4 336 438,59	0,00	0,00
Yhteensä	511 958 152,40	511 958 152,40	493 425 304,85	493 425 304,85

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	2022			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3	30 612 852,32	0,00	19 202 260,19	49 815 112,51
			0,00	
2021				
Taso 1				
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3	28 141 379,41	5 467 947,83	17 169 111,39	50 778 438,63
			-1 209,71	

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

	2022		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma Käyvän arvon rahasto 31.12.	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	42 407 867,79	0,00	-2 659 775,34
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	7 407 244,72	263 461,62	0,00
Yhteensä	49 815 112,51	263 461,62	-2 659 775,34

	2021		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma Käyvän arvon rahasto 31.12.	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	37 611 342,99	1 699,17	154 203,66
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	13 167 025,64	243 453,88	0,00
Yhteensä	50 778 438,63	245 153,05	154 203,66

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 niiden perusteet.

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Peruspääoma	368,19	0,00	0,00	368,19
Kantarahasto	9 327 000,00	0,00	0,00	9 327 000,00
Muut sidotut rahastot	1 699 759,31	5 102 995,37	-7 323 980,14	-521 225,46
Vararahasto	1 560 281,27	0,00	0,00	1 560 281,27
Käyvän arvon rahasto	139 478,04	5 102 995,37	-7 323 980,14	-2 081 506,73
Käypään arvoon arvostamisesta	139 478,04	5 102 995,37	-7 323 980,14	-2 081 506,73
Vapaat rahastot	3 318 640,74	0,00	0,00	3 318 640,74
Muut rahastot	3 318 640,74	0,00	0,00	3 318 640,74
Edellisten tilikausien voitto	26 614 700,63	4 559 497,64	-2 665 255,86	28 508 942,41
Tilikauden voitto	2 467 288,82	4 296 437,31	-2 245 883,83	4 517 842,30
Oma pääoma yhteensä	43 427 757,69	13 958 930,32	-12 235 119,83	45 151 568,18

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2022		Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet		
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2022 (brutto)	154 203,66	0,00	0,00	154 203,66
Odotetut luottotappiot	20 143,89	-	-	20 143,89
Laskennallinen verosaaminen (+) / verovelka (-)	-34 869,51	0,00	0,00	-34 869,51
Käyvän arvon rahasto 1.1.2022	139 478,04	0,00	0,00	139 478,04
Käyvän arvon lisäykset	901 880,97	0,00	0,00	901 880,97
Käyvän arvon vähennykset	-3 715 859,97	0,00	0,00	-3 715 859,97
Odotettavissa olevat luottotappiot	37 748,04	-	-	37 748,04
Käyvän arvon rahaston muutokset 2022, yhteensä	-2 776 230,96	0,00	0,00	-2 776 230,96
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2022 (brutto)	-2 601 883,41	0,00	0,00	-2 601 883,41
Laskennallinen verosaaminen (+) / verovelka (-)	520 376,68	0,00	0,00	520 376,68
Käyvän arvon rahasto 31.12.2022	-2 081 506,73	0,00	0,00	-2 081 506,73

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2021		Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet		
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2021 (brutto)	408 983,80	0,00	0,00	408 983,80
Odotetut luottotappiot	167 758,63	-	-	167 758,63
Laskennallinen verosaaminen (+) / verovelka (-)	-115 348,49	0,00	0,00	-115 348,49
Käyvän arvon rahasto 1.1.2021	461 393,94	0,00	0,00	461 393,94
Käyvän arvon lisäykset	481 617,49	0,00	0,00	481 617,49
Käyvän arvon vähennykset	-734 698,46	0,00	0,00	-734 698,46
Käyvän arvon rahastosta tulostaskelmaan siirretyt	-1 699,17	-	0,00	-1 699,17
Odotettavissa olevat luottotappiot	-147 614,74	-	-	-147 614,74
Käyvän arvon rahaston muutokset 2021, yhteensä	-402 394,88	0,00	0,00	-402 394,88
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2021 (brutto)	174 347,55	0,00	0,00	174 347,55
Laskennallinen verosaaminen (+) / verovelka (-)	-34 869,51	0,00	0,00	-34 869,51
Käyvän arvon rahasto 31.12.2021	139 478,04	0,00	0,00	139 478,04

1.21 Kantarahasto

Lammin Säästöpankin kantarahas-to-osuuksien lukumäärä on 9 327 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 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe			31.12.2022		31.12.2021	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3				
Riskiluokka 1	46 399 968,07	0,00	0,00	46 399 968,07		43 800 315,22	
Riskiluokka 2	86 014 464,81	0,00	0,00	86 014 464,81		76 845 939,41	
Riskiluokka 3	116 366 888,17	1 002 718,54	0,00	117 369 606,71		112 834 488,83	
Riskiluokka 4	90 632 437,23	2 022 322,36	0,00	92 654 759,59		93 996 137,68	
Riskiluokka 5	50 906 444,23	1 657 817,95	0,00	52 564 262,18		48 864 556,30	
Riskiluokka 6	37 828 515,87	8 397 383,65	0,00	46 225 899,52		36 197 552,07	
Riskiluokka 7	8 505 297,48	14 556 646,24	0,00	23 061 943,72		24 949 481,69	
Riskiluokka 8	4 303 589,50	11 603 277,46	0,00	15 906 866,96		13 518 643,87	
Riskiluokka 9	3 552 937,16	15 397 975,05	0,00	18 950 912,21		21 390 609,53	
Riskiluokka ei luokiteltu	4 680 000,00	0,00	9 978 915,01	14 658 915,01		18 349 664,30	
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	449 190 542,82	54 638 141,25	9 978 915,01	513 807 598,78		490 747 388,90	
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	142 169,30	184 560,56	906 815,61	1 233 545,47		788 058,13	
Yhteensä	449 048 373,22	54 453 580,69	9 072 099,40	512 574 053,31		489 959 330,77	
Saamistodistukset							
Riskiluokka ei luokiteltu	25 070 000,00	200 000,00	0,00	25 270 000,00		19 470 000,00	
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	25 070 000,00	200 000,00	0,00	25 270 000,00		19 470 000,00	
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	40 705,39	17 186,54	0,00	57 891,93		20 143,89	
Yhteensä	25 029 294,61	182 813,46	0,00	25 212 108,07		19 449 856,11	

1.23 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaaukset ja takaukset
	5 062 624,41	475 658 571,38	25 270 000,00	
Tasearvo 31.12.2022				
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2022				33 086 402,99
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	420 478,84	0,00	3 642 736,15
Kiinteistöala	0,00	29 796,64	0,00	605 203,36
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	317 475,42
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	321 822,37	0,00	339 543,41
Teollisuus	0,00	11 434,03	0,00	1 144 280,97
Kuljetus ja varastointi	0,00	57 425,80	0,00	276 254,20
Muut	0,00	0,00	0,00	989 978,79
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	6 902 368,01	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	382 624,41	0,00	0,00	0,00
Kahtialoudet	0,00	33 407 412,81	0,00	1 644 347,85
Yhteensä 31.12.2022	382 624,41	40 730 259,66	0,00	5 287 084,00
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yritykset	0,00	12 210 242,23	0,00	1 300 218,41
Maatalous	0,00	195 972,96	0,00	20 844,20
Kiinteistöala	0,00	3 359 390,58	0,00	172 749,81
Rakentaminen	0,00	2 688 171,42	0,00	398 391,47
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 311 669,69	0,00	409 452,75
Teollisuus	0,00	3 143 478,66	0,00	54 575,25
Kuljetus ja varastointi	0,00	12 290,38	0,00	41 409,40
Muut	0,00	1 499 268,54	0,00	202 795,53
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	43 086,36	0,00	21 913,64
Kahtialoudet	0,00	71 286 444,84	0,00	1 152 559,33
Yhteensä 31.12.2022	0,00	83 539 773,43	0,00	2 474 691,38
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3				
Yritykset	0,00	18 294 566,96	0,00	2 252 929,76
Maatalous	0,00	115 267,87	0,00	15 000,00
Kiinteistöala	0,00	9 005 489,88	0,00	56 167,89
Rakentaminen	0,00	1 960 765,98	0,00	1 178 885,51
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 042 022,24	0,00	172 747,35
Teollisuus	0,00	494 656,02	0,00	36 171,28
Kuljetus ja varastointi	0,00	521 392,26	0,00	10 642,98
Muut	0,00	5 154 972,71	0,00	783 314,75
Kahtialoudet	0,00	95 199 122,31	0,00	1 622 987,68
Yhteensä 31.12.2022	0,00	113 493 689,27	0,00	3 875 917,44
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4				
Yritykset	0,00	21 819 853,64	0,00	6 252 542,44
Maatalous	0,00	215 771,22	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	17 041 378,66	0,00	4 702 827,09
Rakentaminen	0,00	825 930,04	0,00	100 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 030 792,99	0,00	9 956,88
Teollisuus	0,00	735 631,87	0,00	1 381 823,06
Kuljetus ja varastointi	0,00	192 837,74	0,00	20 000,00
Muut	0,00	1 777 511,12	0,00	37 935,41
Kahtialoudet	0,00	63 438 245,06	0,00	1 144 118,45
Yhteensä 31.12.2022	0,00	85 258 098,70	0,00	7 396 660,89
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5				
Yritykset	0,00	28 043 678,17	0,00	4 746 487,40
Maatalous	0,00	829 629,20	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	22 365 118,62	0,00	4 004 546,70
Rakentaminen	0,00	909 627,89	0,00	714 866,61
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 329 166,00	0,00	158,63
Teollisuus	0,00	466 876,57	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	268 909,67	0,00	0,00
Muut	0,00	1 874 350,52	0,00	26 915,46
Kahtialoudet	0,00	18 905 571,94	0,00	868 624,67
Yhteensä 31.12.2022	0,00	46 949 250,11	0,00	5 615 012,07
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6				
Yritykset	0,00	18 616 940,61	0,00	7 357 657,02
Kiinteistöala	0,00	12 261 813,15	0,00	6 870 000,00
Rakentaminen	0,00	1 678 214,60	0,00	484 931,45
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	2 460 908,30	0,00	2 725,57
Teollisuus	0,00	721 859,08	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	140 379,84	0,00	0,00
Muut	0,00	1 353 765,64	0,00	0,00
Kahtialoudet	0,00	19 393 547,75	0,00	857 754,14
Yhteensä 31.12.2022	0,00	38 010 488,36	0,00	8 215 411,16
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7				
Yritykset	0,00	8 065 107,64	0,00	16 455,88
Maatalous	0,00	69 541,59	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	5 515 694,33	0,00	2 041,92
Rakentaminen	0,00	647 157,20	0,00	4 936,18
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	442 789,92	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	286 951,21	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	144 973,42	0,00	0,00
Muut	0,00	957 999,97	0,00	9 477,78
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	95 280,09	0,00	4 719,91
Kahtialoudet	0,00	14 780 067,21	0,00	100 312,92
Yhteensä 31.12.2022	0,00	22 940 454,94	0,00	121 488,78
Luottoriskikeskittymä toimialoitain, riskiluokka 8 tai riskiluokkaa ei luokiteltu				
Yritykset	0,00	5 468 441,61	4 400 000,00	35 719,95
Maatalous	0,00	96 813,81	0,00	536,19
Kiinteistöala	0,00	2 087 516,93	600 000,00	0,00
Rakentaminen	0,00	212 208,29	0,00	9 966,11
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 527 152,64	300 000,00	0,00
Teollisuus	0,00	65 420,00	800 000,00	20 000,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	59 714,32	100 000,00	0,00
Muut	0,00	1 419 615,62	2 600 000,00	5 217,65
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	20 570 000,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	4 680 000,00	0,00	300 000,00	0,00
Kahtialoudet	0,00	39 268 115,30	0,00	64 417,32
Yhteensä 31.12.2022	4 680 000,00	44 736 556,91	25 270 000,00	100 137,27

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta 11 384 802,28	Lainat ja saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä 447 783 483,71	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset 19 470 000,00	Annetut lainalupaukset ja takaukset 31 579 102,91
Tasearvo 31.12.2021				
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2021				
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1				31 579 102,91
Yritykset	0,00	248 927,58	0,00	2 809 124,12
Kiinteistöala	0,00	0,00	0,00	510 000,00
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	218 976,13
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	240 341,69	0,00	812 024,09
Teollisuus	0,00	8 585,89	0,00	661 465,11
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	0,00	214 680,00
Muut	0,00	0,00	0,00	391 978,79
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	6 540 304,25	0,00	249 581,65
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	384 802,28	0,00	0,00	0,00
Kahtialoudet	0,00	31 388 908,44	0,00	2 178 666,90
Yhteensä 31.12.2021	384 802,28	38 178 140,27	0,00	5 237 372,67
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yritykset	0,00	7 371 460,80	0,00	2 451 064,81
Maatalous	0,00	265 361,86	0,00	318 336,61
Kiinteistöala	0,00	3 191 964,05	0,00	249 485,66
Rakentaminen	0,00	1 013 188,82	0,00	614 843,80
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	888 216,01	0,00	230 802,49
Teollisuus	0,00	977 807,52	0,00	574 078,46
Kuljetus ja varastointi	0,00	19 761,32	0,00	35 642,38
Muut	0,00	1 015 161,22	0,00	427 875,41
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	42 460,23	0,00	147 539,77
Kahtialoudet	0,00	64 697 193,72	0,00	2 136 220,08
Yhteensä 31.12.2021	0,00	72 111 114,75	0,00	4 734 824,66
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3				
Yritykset	0,00	12 637 632,41	0,00	1 690 491,95
Maatalous	0,00	130 934,65	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	3 618 230,82	0,00	73 986,25
Rakentaminen	0,00	1 845 617,92	0,00	1 404 491,01
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 165 195,59	0,00	25 000,00
Teollisuus	0,00	494 797,97	0,00	74 642,96
Kuljetus ja varastointi	0,00	212 869,36	0,00	29 262,45
Muut	0,00	5 169 986,10	0,00	83 109,28
Kahtialoudet	0,00	95 055 029,03	0,00	3 451 335,44
Yhteensä 31.12.2021	0,00	107 692 661,44	0,00	5 141 827,39
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4				
Yritykset	0,00	24 865 552,12	0,00	6 447 987,53
Maatalous	0,00	231 888,14	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	20 539 147,21	0,00	6 288 184,77
Rakentaminen	0,00	641 400,31	0,00	22 273,52
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 038 195,03	0,00	74 444,92
Teollisuus	0,00	745 137,92	0,00	10 000,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	264 024,75	0,00	20 000,00
Muut	0,00	1 405 788,76	0,00	33 084,32
Kahtialoudet	0,00	61 196 814,93	0,00	1 485 783,10
Yhteensä 31.12.2021	0,00	86 062 367,05	0,00	7 933 770,63
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5				
Yritykset	0,00	25 411 418,33	0,00	2 508 612,04
Maatalous	0,00	10 000,00	0,00	30 000,00
Kiinteistöala	0,00	15 935 397,97	0,00	1 029 697,79
Rakentaminen	0,00	1 617 523,11	0,00	33 192,58
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 526 769,99	0,00	25 452,23
Teollisuus	0,00	2 961 033,55	0,00	207 435,22
Kuljetus ja varastointi	0,00	219 546,80	0,00	10 000,00
Muut	0,00	3 141 146,91	0,00	1 172 834,22
Kahtialoudet	0,00	20 122 169,68	0,00	822 356,25
Yhteensä 31.12.2021	0,00	45 533 588,01	0,00	3 330 968,29
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6				
Yritykset	0,00	11 741 758,52	0,00	4 380 951,75
Maatalous	0,00	3 185,79	0,00	6 814,21
Kiinteistöala	0,00	5 997 460,43	0,00	2 660 000,00
Rakentaminen	0,00	1 272 250,46	0,00	1 714 097,58
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 321 239,94	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	295 814,20	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	89 661,57	0,00	0,00
Muut	0,00	2 762 146,13	0,00	39,96
Kahtialoudet	0,00	19 835 812,55	0,00	239 029,25
Yhteensä 31.12.2021	0,00	31 577 571,07	0,00	4 619 981,00
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7				
Yritykset	0,00	7 561 095,60	0,00	120 000,30
Maatalous	0,00	545 943,18	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	3 440 338,89	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	1 875 629,74	0,00	118 003,84
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	518 158,32	0,00	6,45
Teollisuus	0,00	119 284,12	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	180 719,55	0,00	0,00
Muut	0,00	881 021,80	0,00	1 990,01
Kahtialoudet	0,00	16 940 724,09	0,00	327 661,70
Yhteensä 31.12.2021	0,00	24 501 819,69	0,00	447 662,00
Luottoriskikeskittymä toimialoitain, riskiluokka 8 tai riskiluokkaa ei luokiteltu				
Yritykset	0,00	2 231 059,38	3 700 000,00	9 774,79
Kiinteistöala	0,00	1 028 738,05	600 000,00	0,00
Rakentaminen	0,00	248 741,63	0,00	2 343,53
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	147 584,60	300 000,00	0,00
Teollisuus	0,00	65 420,00	600 000,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	100 000,00	0,00
Muut	0,00	740 575,10	2 100 000,00	7 431,26
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	15 070 000,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	11 000 000,00	0,00	700 000,00	0,00
Kahtialoudet	0,00	39 895 162,05	0,00	122 921,48
Yhteensä 31.12.2021	11 000 000,00	42 126 221,43	19 470 000,00	132 696,27

1.24 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

Luottoriskille allina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus

	2022	2021	Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta
Saamiset yleisöille ja julkisyhteisöille	476 041 195,79	448 165 975,48	
Asuntoluotot	275 925 181,83	265 882 951,57	Pääosin asuinkeinistövakuuksia
Yritysluotot	108 988 575,79	87 637 887,98	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	33 573 209,14	37 889 151,41	Pääosin asuinkeinistövakuuksia
Muut	57 554 229,03	56 755 984,52	Pääosin kiinteistövakuuksia

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

2.01 Korkotuotot ja -kulut

	2022	2021
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamisista	219 931,58	214 048,80
Saamisista luottolaitoksilta	120 797,55	14 699,71
Saamisista yleisöille ja julkisyhteisöille	7 946 216,82	6 535 744,40
Saamisista distuksista	26 422,50	28 424,20
Johdannaissopimuksista	1 836 791,08	1 409 050,03
Rahituskelpojen negatiivista korkokulusta	225 032,29	355 155,41
Muut korkotuotot	76 218,61	88 793,18
Yhteensä	10 451 410,43	8 645 915,73

Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjattuja rahoitusvarojen

283 559,55 200 659,39

Korkokulut

Veloista luottolaitoksille	-417 313,38	-95 401,01
Veloista yleisöille ja julkisyhteisöille	-315 838,44	-260 541,49
Johdannaissopimuksista ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	-322 379,55	0,00
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvarojen	-241 189,28	-296 694,61
Muut korkokulut	-1 538,04	-2 378,22
Yhteensä	-1 298 248,69	-675 015,33

2.02 Tuotot oman pääoman ehdoista sijoituksista

	2022	2021
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjattuja sijoituksista saadut osinkotuotot	461 364,22	70 714,30
Käypään arvoon käynnän arvon rahaston kautta kirjattuja sijoituksista	176 557,92	0,00
joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	176 557,92	0,00
Yhteensä	637 922,14	70 714,30

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2022	2021
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	767 765,24	835 651,13
Offlainauksesta	9 988,00	11 110,78
Maksuliikenteestä	3 171 774,79	3 010 155,80
Omaisuidenhoidosta	627 857,40	588 688,32
Välittelyä toiminnasta	3 250 395,34	3 295 505,24
Takausten myöntämisestä	114 927,63	125 170,56
Muut palkkiotuotot	114 427,77	117 411,52
Yhteensä	8 057 136,17	7 983 693,35

Palkkiokulut

Maksut toimitusmaksut	-96 900,96	-108 571,55
Muut	-876 031,41	-749 312,26
Yhteensä	-972 932,37	-857 883,81

2.04 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	2022	Käynnän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)			
Saamisista distuksista	2 230,00	-6 820,00	-4 590,00
Osakkeista ja osuuksista	-19 330,00	-87 313,09	-106 643,09
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-17 100,00	-94 133,09	-111 233,09
Tuloslaskelmaa yhteensä	-17 100,00	-94 133,09	-111 233,09
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)			
Saamisista distuksista	-2 479,39	2 137,12	-342,27
Osakkeista ja osuuksista	46 226,87	263 531,42	309 758,29
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	43 747,48	265 668,54	309 416,02
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-109,72	0,00	-109,72
Tuloslaskelmaa yhteensä	43 637,76	265 668,54	309 306,30

2.05 Käypään arvoon käynnän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	2021	Siirot käynnän arvon rahastosta	Yhteensä
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)			
Saamisista distuksista	9 743,46	1 699,17	11 442,63
Yhteensä	9 743,46	1 699,17	11 442,63

2.06 Suojauslaskennan nettotulos

	2022	2021
Suojaavien johdannaisien käynnän arvon muutos (netto)	-9 804 386,42	-2 812 641,11
Suojattavien kohteiden käynnän arvon muutos (netto)	10 161 981,13	2 790 426,45
Yhteensä	357 594,71	-22 214,66

2.07 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2022	2021
Vuokra- ja osinkotuotot	458 665,22	455 306,18
Vuokratulot	-340,00	-504 407,46
Suunnitelman mukaiset poistot	-61 444,97	-64 598,67
Arvon alentumistappiot	-141 395,88	0,00
Muut kulut	-293 936,81	-284 963,55
Yhteensä	-38 472,44	-398 663,50

2.08 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	2022	2021
Liiketoiminnan muut tuotot		
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	7 340,00	8 060,00
Luovutusvoitot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	0,00	13 033,52
Vakuutusyhtiöiltä saadut korvaukset, jotka eivät kohdistu sijoituskiinteistöihin	817,65	0,00
Muut tuotot	2 809 392,68	293 037,72
Yhteensä	2 817 550,33	314 131,24

	2022	2021
Liiketoiminnan muut kulut		
Vuokratulot	-131 794,13	-129 716,82
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-344 194,88	-330 054,15
Vakuusrahastomaksut	-305 874,42	-257 753,42
Muut kulut	-1 491 574,79	-1 406 194,07
Yhteensä	-2 273 438,22	-2 123 718,46

2.09 Henkilöstökulut

	2022	2021
Henkilöstökulut		
Palkat ja palkkiot	-2 977 452,11	-2 734 352,21
Henkilösivukulut	-663 388,72	-594 035,22
Eläkekulut	-567 648,31	-510 592,71
Muut henkilösivukulut	-75 740,41	-83 442,51
Yhteensä	-3 640 840,83	-3 328 387,43

2.10 Muut hallintokulut

	2022	2021
Muut hallintokulut		
Muut henkilöstökulut	-281 382,54	-176 993,28
Toimistokulut	-1 910 441,56	-1 823 361,83
Atk-kulut	-3 236 915,40	-2 930 428,93
Yhteyskulut	-222 234,20	-205 861,22
Edustus- ja markkinointikulut	-314 333,78	-344 357,50
Muut hallintokulut	-5 047,50	-5 047,50
Yhteensä	-5 970 354,98	-5 486 050,26

2.11 Poistot ja arvonalentumiset aineellista ja aineettomista hyödykkeistä

	2022	2021
Suunnitelman mukaiset poistot	-459 145,55	-625 283,51
Aineelliset hyödykkeet	-85 733,36	-90 643,73
Aineettomat hyödykkeet	-373 412,19	-534 639,78
Arvonalentumiset ja niiden peruutukset	-604 084,59	0,00
Aineettomat hyödykkeet	-604 084,59	0,00
Yhteensä	-1 063 230,14	-625 283,51

2.12 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

	2022		Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset		Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset				
Saamisista luottolaitoksilta	875,54	0,00	-	-	-	-
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-431 438,24	9 248,03	3 801,60	-	-50 608,81	-
Taseen ulkopuoliset erät	-24 172,67	-	-	-	0,00	0,00
Yhteensä	-454 735,37	9 248,03	3 801,60		-50 608,81	

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamisolisitukset	-37 748,04	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	-37 748,04	0,00	0,00	0,00

Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä

	-492 483,41	9 248,03	3 801,60	-50 608,81
--	-------------	----------	----------	------------

	2021		Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset		Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset				
Saamisista luottolaitoksilta	697,48	0,00	-	-	-	-
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	7 186,66	198 609,02	7 067,86	-	-359 466,25	-
Saamisolisitukset	577,73	-	-	-	0,00	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	8 550,22	-	-	-	0,00	0,00
Yhteensä	17 012,09	198 609,02	7 067,86		-359 466,25	

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamisolisitukset	147 614,74	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	147 614,74	0,00	0,00	0,00

Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä

	164 626,83	198 609,02	7 067,86	-359 466,25
--	------------	------------	----------	-------------

2.13 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2022	2021
Pankkitoiminnan tuotot	20 873 659,56	16 239 310,06

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

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.01 Annetut vakuudet

Omasta velasta annetut:

Tase-erä	Pantit	Arvopaperivakuus	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	0,00	3 622 637,00	74 992 176,03	78 614 813,03
Johdannais-sopimukset	0,00	0,00	3 561 000,00	3 561 000,00
Omasta velasta annetut yhteensä	0,00	3 622 637,00	78 553 176,03	82 175 813,03

Muiden velasta annetut:

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

3.02 Velkojen vakuudeksi pantattujen rahoitusvarojen kirjainpääarvo

	2022	2021
	3 539 072,24	3 539 072,24

3.03 Eläkevastuut

Henkilöstön eläketurva on järjestetty Keskinäinen Työeläkevakuutusyhtiö Elon kautta eikä kattamaton eläkevastuuta ole.

3.04 Leasing ja muut vuokrat

Etperuutettavissa olevien vuokratasojen perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2022	2021
Yhden vuoden kuluessa	117 965,79	118 788,03
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	284 236,65	351 180,48
Yli viiden vuoden kuluessa	0,00	39 210,06

3.05 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset

	2022	2021
Takaukset	5 278 698,14	4 879 761,00
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	5 000,00	21 809,40
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	31 970 872,57	32 507 576,38
joista luottolupaukset	31 970 872,57	32 507 576,38
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	37 254 570,71	37 409 146,78

3.06 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n avonlisäverovelvollisuusryhmään. Avonlisäveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä

	2022	2021
	0,00	715 376,54

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

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

4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.

	2022	2021
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	47	47
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	3	2
Määräaikainen henkilöstö	4	3
Yhteensä	54	52

4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2022	2021
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	570 581,86	487 837,19
Yhteensä	570 581,86	487 837,19

4.03 Johdolle myönnettyt luotot ja takaukset

	2022		2021	
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	1 188 037,19	0,00	695 173,13	0,00
Yhteensä	1 188 037,19	0,00	695 173,13	0,00

Lisäykset

Vähennykset	100 595,82	0,00	129 284,04	0,00
	25 095,68	0,00	0,00	0,00

Lainoehdot

Luotot ja takaukset on myönnetty ehdoin, joita sovelletaan vastaavien 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

	2022			
	Saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/vakuudet
Lähipiiriin kuuluminen peruste				
Johdotehtävät *)	751 978,28	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	64 162,02	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	816 140,30	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	2 497,02	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	4 997,21	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	7 494,23	0,00	0,00	0,00

Lähipiiriin kuuluminen peruste

	2021			
	Saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/vakuudet
Lähipiiriin kuuluminen peruste				
Johdotehtävät *)	184 784,04	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	76 164,95	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	260 948,99	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	131 034,44	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-128 537,42	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	2 497,02	0,00	0,00	0,00

Saamisia ja sijoituksia koskevat pääasialliset ehdot:

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

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.01 Konsernitilinpäätökseen yhdistettävissä jätetyt pienet tytä- ja osakkuusyhtiöt

Tytär-yhtiöt	Kirjanpääarvo Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl Määräysvallan perust
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	1 814 284,70	1 370 643,70	2
Osakkuus- ja omistusyhteisyydet	Kirjanpääarvo Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl Määräysvallan perust
Muut	285 398,97	567 631,77	1
		-825 690,99	

5.02 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
Sp-Henkivakuutus Oy, Espoo	5,54	57 746 082,15	7 917 535,65
Nooa Säästöpankki Oy, Helsinki	5,77	56 067 668,82	556 720,24
Sp-Rahasoyhtiö Oy, Helsinki	5,88	17 184 162,26	4 692 551,49
Säästöpankkien Holding Oy, Helsinki	6,18	1 602 436,61	-3 380,20
Sp-Koti Oy, Espoo	5,93	301 951,52	308 141,27
Säästöpankkien Keskuspankki Oyj, Espoo	7,09	83 951 562,51	-674 336,55
Sp-Kiinnitysluotto pankki Oyj, Helsinki	6,37	120 383 709,24	1 574 146,98
Säästöpankkiliitto osk, Espoo	5,80	1 776 015,83	1 599 721,48
Urbaanit Kodit Oy, Helsinki	15,79	93 397,38	-49 004,63
Yhteensä		339 106 985,32	15 882 123,73

*) Tilikauden 2021 oma pääoma ja voitto

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

Yhdessä periaatteet on esitelty osana tilinpäätöseräitä.

MUUT LIITETIEDOT

6.01 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut

Pankki tarjoaa sijoituspalvelulain 11 §:n mukaisia toimeksiantojen välittämistä ja toteuttamista, kaupankäyntiä omaan

lukuun, omaisuudenhoitoa ja sijoitusneuvontaa ja 15 §:n mukaisia rahoitusvälineiden säilytys- ja hoitopalvelua

sekä talletuspalvelua ja niihin liittyviä palveluja.

Pankissa ei hoideta ns. täyden palvelun tai muun sopimuksen mukaisia omaisuudenhoitoa.

6.02 Tilintarkastajan palkkiot

	2022	2021
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	21 573,89	13 460,00
Muut palvelut	25 807,19	0,00
Yhteensä	47 381,08	13 460,00

6.03 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

Tilikauden päättymisen jälkeen on hallituksen tietoon tullut pankin LCR-joukkovelkakirjalainasalkkuun Sp-Rahasoyhtiön tekemä muutos,

jonka seurauksena pankin laajan tuloksen puolelta on tuloutunut tammikuun 2023 aikana arviolta noin 900 tuhannen euron negatiivinen tulosvaikutus.

Muutos on euromääräisesti merkittävä, mutta pankin hyvästä kannattavuudesta ja vakavaraisuudesta johtuen pankin hallitus ei näe sen vaikuttavan vuoden 2022 voitonjako on

LUETTELO TILIKAUDEN AIKANA KÄYTETYISTÄ KIRJANPITOKIRJOISTA JA TOSITELAJEISTA

Kirjanpitokirjat

Säilytystapa

Pääkirja/päiväkirja	Elektroninen arkisto
Tasekirja	Elektroninen arkisto
Tositteet	Elektroninen arkisto

Reskontrat

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

Käsin ylläpidettävät reskontrat

Vuokrasaamiset	Elektroninen arkisto
----------------	----------------------

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

60	Sisäisen laskennan tositteet
61	Konekielinen sisäisen laskennan tietojen välitys
63	Voitonjakokirjaukset
70	Muistiotositteet
71	Pääkirjakirjaukset
72	Automaattiviennit, kirjanpito
75	Palkkaviennit, maksetut palkat
76	Pääkirjakirjaukset, jotka tehdään keskitetysti
78	Pysyvät johdannais- ja suojauslaskentakirjaukset
79	Purkautuvat johdannais- ja suojauslaskentakirjaukset
80	Jaksotustositteet, purettavat viennit
82	Konekieliset laskennalliset erät
83	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, lomapalkat
84	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, sivukulut pl. sosiaaliturvamaksut
85	Poistot
94	Ryhmätason sisäisten erien oikaisuihin liittyvät viennit
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietotosite

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Hyvinkäällä 3. päivänä helmikuuta 2023

Lammin Säästöpankin hallitus

Juri Mattila

Jyrki Aho

Jari Flinck

Leena Huhtala

Sirpa Pietikäinen

Antti Sipilä

Lauri Kalpala

Toimitusjohtaja

TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Hyvinkäällä 7. päivänä helmikuuta 2023

Henry Maarala
KHT-tilintarkastaja

Tämä asiakirja on allekirjoitettu sähköisesti Signom -allekirjoituspalvelulla. Allekirjoittamalla asiakirjan sähköisesti vakuutan, että olen lukenut sen kokonaisuudessaan, sekä ymmärrän ja hyväksyn sen sisällön. Minulla on ollut mahdollisuus tulostaa tai tallentaa asiakirjakokonaisuus liitteineen.

Päiväys: 05. helmikuuta 2023, 18:51:31

Juri Mattila

Juri Mattila

Päiväys: 06. helmikuuta 2023, 20:55:24

Sirpa Pietikäinen

Sirpa Pietikäinen

Vahva tunnistus:

05. helmikuuta 2023, 18:50:43

Pankkitunnistus

Vahva tunnistus:

06. helmikuuta 2023, 20:55:14

Pankkitunnistus

Päiväys: 03. helmikuuta 2023, 17:50:58

Jyrki Aho

Jyrki Aho

Päiväys: 04. helmikuuta 2023, 08:24:25

Jari Flinck

Jari Flinck

Vahva tunnistus:

03. helmikuuta 2023, 17:50:49

Pankkitunnistus

Vahva tunnistus:

04. helmikuuta 2023, 08:24:18

Pankkitunnistus

Päiväys: 05. helmikuuta 2023, 18:10:46

Leena Huhtala

Leena Huhtala

Vahva tunnistus:

05. helmikuuta 2023, 18:10:27

Pankkitunnistus

Päiväys: 03. helmikuuta 2023, 20:18:16

Antti Sipilä

Antti Sipilä

Vahva tunnistus:

03. helmikuuta 2023, 20:18:01

Pankkitunnistus

Päiväys: 03. helmikuuta 2023, 18:08:12

Lauri Kalpala

Lauri Kalpala

Vahva tunnistus:

03. helmikuuta 2023, 18:08:00

Pankkitunnistus

Tämä asiakirja on allekirjoitettu sähköisesti Signom -allekirjoituspalvelulla. Allekirjoittamalla asiakirjan sähköisesti vakuutan, että olen lukenut sen kokonaisuudessaan, sekä ymmärrän ja hyväksyn sen sisällön. Minulla on ollut mahdollisuus tulostaa tai tallentaa asiakirjakokonaisuus liitteineen.

Päiväys: 07. helmikuuta 2023, 12:53:43

Henry Maarala

Henry Maarala

Vahva tunnistus:

07. helmikuuta 2023, 12:53:34

Pankkitunnistus