

List of Signatures

Page 1/1

 **4350 Tilinpäätös ja toimintakertomus 2023 Sp.pdf**

Name	Method	Signed at
OSSI HENRIK ÖHMAN	FTN (Säästöpankki)	2024-02-07 10:59 GMT+01
PÄIVI HANNELE SANNOLA	FTN (Säästöpankki)	2024-02-07 10:18 GMT+01
TANELI ALBINUS RUOHOLA	FTN (Säästöpankki)	2024-02-07 10:03 GMT+01
JUHA KRISTIAN AITOS	FTN (Nordea)	2024-02-07 10:01 GMT+01
Timo Tapani Penttilä	Mobiilivarmenne	2024-02-07 09:06 GMT+01
EMMI MARIA LAKULA	FTN (OP)	2024-02-08 11:56 GMT+01
PÄIVI SUSANNA NUUTILA	FTN (Säästöpankki)	2024-02-07 14:34 GMT+01
JARNO PETRI JUHANI HELISTÖLÄ	FTN (Säästöpankki)	2024-02-07 14:03 GMT+01



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

External reference: 13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

SÄÄSTÖPANKKI KALANTI-PYHÄRANTA

TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2023

Yritys- ja yhteisötunnus: 0133409-6

Postiosoite: Alinenkatu 26, 23500 UUSIKAUPUNKI

Käyntiosoite: Alinenkatu 26, Uusikaupunki

Kotipaikka: Uusikaupunki



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2023

SISÄLLYS

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2023	4
Pankin liiketoiminta	4
Tulos	4
Korkokate	5
Nettopalkkiotuotot	5
Sijoitustoiminta	6
Kulut	6
Arvonalentumistappiot	6
Tase	7
Luotonanto	7
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	8
Sijoitukset	8
Johdannaisopimukset	8
Vieras pääoma	8
Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä	9
Konsernitilinpäätös	9
Vakavaraisuuden hallinta	9
STRESSITESTIT	10
Pääoman jatkuvuussuunnitelma	10
Pilari 1 pääomavaateet	10
Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut	10
Vähimmäisomavaraisuusaste	12
Kriisratkaisusuunnitelma	13
Riskienhallinta	13
Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi	13
Luotto- ja vastapuoliriskit	14
Likviditeettiriski	17
Markkinariski	17
Kiinteistöriski	19
Operatiivinen riski	19
Liiketoimintariski	20
Säästöpankkiryhmä ja säästöpankkien yhteenliittymä	20
Keskinäinen vastuu	21



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

Talletussuoja	21
Hallinto ja henkilöstö	22
Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä	23
Palkitsemisjärjestelmät	23
Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot	24
Yhteiskuntavastuu	24
Toimintaympäristö.....	24
Globaali taloustilanne	24
Korkoympäristö	25
Sijoitusmarkkinat	25
Suomen taloustilanne	26
Asuntomarkkinat Suomessa	26
Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen.....	27
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2024	27
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä.....	27
Tunnuslukujen laskentakaavat	28
Tilinpäätös.....	30
Tuloslaskelma.....	30
Tase.....	31
Rahoituslaskelma	33
Liitetiedot	34
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	59
Tilinpäätösmerkintä.....	61



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS TILIKAUDELTA 1.1. – 31.12.2023

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta on itsenäinen säästöpankki, joka on perustettu vuonna 1896. Vuosi 2023 oli pankin 127 toimintavuosi. Pankki toimii Varsinais-Suomessa ja Satakunnassa. Pankin liiketoiminta jakautuu henkilöasiakas-, yritysasiakas- ja varallisuudenhoidon-liiketoiminta-alueisiin.

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

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

PANKIN LIIKETOIMINTA

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan liiketoiminnan kasvu jatkui odotusten mukaisesti tilikauden aikana, huolimatta heikosta suhdanteesta ja erityisesti asuntomarkkinoiden alavireisyydestä. Liikevoitto yli kaksinkertaistui ja tilikauden tulos vahvistui selvästi edelliseen vuoteen verrattuna.

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

Välitetyt luotot koostuvat Sp-Kiinnitysluotto pankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2023 lopussa oli 23 625 (31.12.2022: 27 279) tuhatta euroa. Pankilla on jälleenrahoitusvelvoite välittämiinsä kiinnitysluottoihin

Varallisuudenhoidon tuotteina pankin tuotevalikoimaan kuuluvat Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimat sijoitusrahastot ja Sp-Henkivakuutuksen vakuutussäästämisen

tuotteet. Vuoden lopussa asiakkailla oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 85 918 tuhatta euroa. Pankki tarjoaa asiakkailleen myös sijoittamista koskevia palveluita, jossa salkunhoitajana on Sp-Rahastoyhtiö Oy. Lisäksi pankki tarjoaa asiakkailleen Sp-Keskuspankki Oyj:n tuottamia arvopaperipalveluja.

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

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

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

TULOS

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan liiketulos oli 2 384 tuhatta euroa (1 002 tuhatta euroa vuonna 2022). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 1 382 tuhatta euroa.



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1 prosenttia (0,5). Liikevoiton kasvu johtui erityisesti liiketoiminnan kasvun myötä kasvaneista volyymeista ja korkokatteen kannalta suotuisana pysyneestä korkotasosta. Sijoitustoiminnan osuus tuloksesta oli -93 (-436) tuhatta euroa. Pankin kulu-tuotto-suhde oli 70

prosenttia (77,7). Oman pääoman tuotto (ROE) oli 6,9 (2,65) prosenttia.

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2023	01-12/2022	Muutos-% *)	01-12/2021	Muutos-% **)
Korkokate	6 567	3 535	85,8	3 224	9,6
Nettopalkkiotuotot	2 809	2 683	4,7	2 737	-1,9
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	-227	15		344	-95,8
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta rahoitusvarojen nettotuotot	-448	-29		20	-246,0
Muut tuotot	270	988	-72,7	43	
Tuotot yhteensä	8 972	7 191	24,8	6 367	12,9
Henkilöstökulut	-1 906	-1 643	16,0	-1 363	20,6
Muut hallintokulut	-3 060	-2 584	18,4	-2 308	12,0
Muut kulut	-1 312	-1 360	-3,5	-987	37,7
Kulut yhteensä	-6 278	-5 587	12,4	-4 657	20,0
Kulu-tuotto -suhde	69,98	77,69		73,14	
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-310	-603	-48,6	66	
Liikevoitto	2 384	1 002	138,0	1 776	-43,6
Tilikauden voitto	1 239	1 087	14,0	677	60,6
*) Muutos 2023-2022					
***) Muutos 2022-2021					

KORKOKATE

Pankin korkokatteeksi muodostui 6 567 tuhatta euroa (3 535). Korkokate kasvoi 3 033 tuhannella eurolla edelliseen tilikauteen verrattuna. Suojaavien korkojohdannaisten korkovaikutus korkokatteessa oli -1 116 tuhatta euroa (342).

Korkotuottojen määrä oli 8 746 tuhatta euroa (3 785), jossa kasvua edellisvuodesta oli 4 961 tuhatta euroa. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat luotonannon korkotuotot. Korkokulut olivat 2 179 tuhatta euroa (250). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 1 928 tuhatta euroa. Korkokulut koostuivat yleisön

talletuksille maksetuista sekä suojaavien korkojohdannaisten koroista.

NETTOPALKKIOTUOTOT

Nettopalkkiotuotot olivat 2 809 tuhatta euroa (2 683). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 3 238 tuhatta euroa (3 073) ja palkkiokulujen 429 tuhatta euroa (390). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 1 094 tuhatta euroa (1 251), josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista saadut palkkiot olivat 161 tuhatta euroa (311) ja muista välitetyistä tuotteista 932 tuhatta euroa (940). Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot luotonannosta 384 tuhatta euroa (326), palkkiot maksuliikenteestä 1 420 tuhatta euroa (1 288),



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 234 tuhatta euroa (129) ja palkkiot takauksista 32 tuhatta euroa (27).

Palkkiotuottojen kasvu oli pääosin seurausta aktiivisesta uusmyynnistä ja siitä seuranneesta liiketoiminnan volyymien kasvusta. Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 10 prosenttia.

SIJAITUSTOIMINTA

Sijoitustoiminnan tuotot yhteensä olivat -233 (-303) tuhatta euroa, joka muodostui saamistodistusten tuotoista korkokatteessa, osinko- ja rahasto-osuuksien tuotoista, sijoitustoiminnan arvomuutoksista ja sijoituskiinteistöjen nettotuotoista.

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotoiksi muodostui -227 tuhatta euroa (15). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita -6 tuhatta euroa (2) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita -2 tuhatta euroa (-167). Tuloserään sisältyy suojauslaskennan nettotulos, joka oli -218 tuhatta euroa (179). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisten ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot olivat -448 tuhatta euroa (-29), josta myyntivoitot ja -tappiot olivat 104 tuhatta (2).

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 270 tuhatta euroa (988). Saadut osingot ja rahasto-osuuksien tuotot olivat 181 tuhatta euroa (282).

Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui -109 tuhatta euroa (-521). Ero, 412 tuhatta euroa, johtui sijoituskiinteistöihin tehdyistä vertailuvuotta pienemmistä arvonalennuskirjauksista. Liiketoiminnan muut tuotot olivat 198 tuhatta euroa (1 227). Vertailuvuonna 2022 liiketoiminnan muita tuottoja kasvatti huomattavasti peruspankkihankkeen päättämisestä saatu kertaluonteinen korvaus.

KULUT

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 1 906 tuhatta euroa (1 643), mikä oli 16 prosenttia suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui liiketoiminnan kasvuinvestointien myötä kasvaneesta henkilöstön määrästä.

Muut hallintokulut kasvoivat 18 prosenttia, 3 060 tuhanteen euroon (2 584). Kulujen nousu johtui konttoriverkoston laajentumisesta ja it-kulujen kasvusta. Muut kulut, 1 312 tuhatta euroa (1 360), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 178 tuhatta euroa (170). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 100 tuhatta euroa (0). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 12 prosenttia, 1 034 tuhanteen euroon (921).

ARVONALENTUMISTAPPIOT

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli 450 tuhatta euroa (471). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat 104 tuhatta euroa (502). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin tilikaudella 349 tuhatta euroa (0) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatuista saamisista -3 tuhatta euroa (-31). Sijoitusomaisuuden toteutuneet ja odotetut luottotappiot olivat yhteensä -141 tuhatta euroa (133).

Taseen tappiota koskeva odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä luotoista ja saamisista oli tilikauden lopussa 1 467 tuhatta euroa (31.12.2022: 1 381), eli 0,79 (31.12.2022 0,84) prosenttia luotoista ja saamisista.



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

TASE

Pankin tase kasvoi vuoden 2023 aikana 0,7 prosenttia ja oli vuoden lopussa 225 906 tuhatta euroa (224 270). Taseessa olevien

luottojen määrä oli 183 999 tuhatta euroa. Talletusten määrä oli 187 138 tuhatta euroa.

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

Tuhatta euroa	31.12.2023	31.12.2022	Muutos-% **)	31.12.2021	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	183 999	163 348	12,6	158 913	2,8
Luotot	183 999	163 348	12,6	158 913	2,8
Muut saamiset	0	0		0	
Sijoitukset	37 361	56 222	-33,5	51 688	8,8
Saamiset luottolaitoksilta	11 759	26 167	-55,1	21 563	21,4
Saamistodistukset	14 289	16 487	-13,3	16 810	-1,9
Osakkeet ja osuudet	9 601	11 466	-16,3	10 606	8,1
Kiinteistöt	1 713	2 102	-18,5	2 709	-22,4
Johdannaissopimukset	2 863	4 350	-34,2	1 426	204,9
Johdannaissopimukset vastaavaa	328	0		1 426	-100,0
Johdannaissopimukset vastattavaa	2 535	4 350	-41,7	0	
Yleisön talletukset *)	187 138	190 755	-1,9	179 899	6,0
Velat luottolaitoksille	2 824	1 833	54,1	1 661	10,4
Oma pääoma	25 779	23 768	8,5	24 357	-2,4
Tilinpäätössiirtojen kertymä	7 208	6 360	13,3	6 674	-4,7
ROA %	0,93	0,35		0,80	
ROE %	6,92	2,65		5,88	
Omavaraisuusaste	13,96	12,87		13,79	
Vakavaraisuussuhde	26,18 %	25,97 %		26,13 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2023-2022					
***) Muutos 2022-2021					

LUOTONANTO

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 209 091 tuhatta euroa (192 008). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 185 466 tuhatta euroa (164 729) sekä pankin välittämät Sp-Kiinnitysluottopankin luotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä kauden lopussa oli 23 625 tuhatta euroa (27 279).

Välitetyt kiinnitysluotot mukaan luettuna luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 48 560 tuhatta euroa.

Luotonannon nettolisäys oli 17 083 tuhatta euroa eli 9 prosenttia.

Järjestämättömien saamisten määrä säilyi edelleen maltillisella tasolla. Järjestämättömät saamiset olivat 5 757 tuhatta euroa (4 743) eli 1 014 tuhatta euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Järjestämättömien saamisten määrä oli 3,1 prosenttia (2,9) pankin taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin sisältyvien takausten yhteismäärästä.

Lainanhoitajoustolliset saamiset olivat 2 868 tuhatta euroa (2 381). Lainanhoitajoustolliset saamiset ovat saamisia, joiden lainaehtoja on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

on järjestelty heikentyneen maksukyvyyn vuoksi.

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 953 tuhatta euroa (642) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 10 832 tuhatta euroa (5 726) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

SIIJOITUKSET

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

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 11 759 tuhatta euroa (26 167). Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 14 289 tuhatta euroa (16 487), mikä on 13 prosenttia vähemmän kuin edellisenä vuonna. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 9 601 tuhatta euroa (11 466). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 8 660 tuhatta euroa (7 555) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 941 tuhatta euroa (3 910).

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 1 713 tuhatta euroa (2 102). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 1 062 tuhatta euroa (1 176) ja sijoituskiinteistöjen arvo 651 tuhatta euroa (926).

Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.07.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 248 tuhannella eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusparannusmenoja. Vuoden 2023 aikana pankki myi omistamiensa kiinteistöyhteisöjen osakkeita ja/tai kiinteistöjä 113 tuhannen euron arvosta. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 39 tuhannen euron nettomääräistä myyntivoittoa. Pankki kirjasi arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta yhteensä -250 tuhatta euroa (-435).

JOHDANNAISSOPIMUKSET

Pankki käyttää johdannaisopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa puolella oli yhteensä 328 tuhatta euroa (0). Käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 328 tuhatta euroa (0).

Johdannaisten negatiivinen käypä arvo taseen vastattavaa puolella oli yhteensä 2 535 tuhatta euroa (4 350). Tästä käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 2 535 tuhatta euroa (4 350). Pankki suojaasi käyvän arvon suojauksella avistaehtoista talletussalkkua. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset.

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

VIERAS PÄÄOMA

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

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista.

Talletusten määrä vuoden lopussa oli 187 138 tuhatta euroa (190 755). Talletukset vähenivät vuoden aikana 2 prosenttia.



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

Talletukset käyttö- ja säästämistileillä vähenivät vuoden aikana 7 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 174 598 tuhatta euroa (187 533). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiofilien kasvu oli 9 317 tuhatta euroa ja niitä oli vuoden vaihteessa 12 540 tuhatta euroa (3 223).

Velat luottolaitoksille olivat 2 824 tuhatta euroa (1 833). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset.

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

OMA PÄÄOMA JA TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 25 779 tuhatta euroa (23 768). Muutosta edelliseen tilikauteen verrattuna oli 2 011 tuhatta euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisella verovelalla oikaistuna oli -654 tuhatta euroa (-1 503). Määrä koostui käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien rahoitusvarojen käyvän arvon ja odotettujen luottotappioiden muutoksesta -654 tuhatta euroa.

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

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 7 208 tuhatta euroa (6 360), josta luottotappiovaraus oli 7 208 tuhatta euroa (6 360). Vuonna 2023 luottotappiovarausta kasvatettiin 848 tuhatta euroa (purettiin -314 tuhatta euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 4 prosenttia saamisista. Varauksesta 734 tuhatta euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

KONSERNITILINPÄÄTÖS

Pankki ei laadi konsernitilinpäätöstä enää vuodelta 2023. Koy Uudenkaupungin

Säästöpankintalo on luottolaitoslain 12 luvun 10 §:ssä tarkoitettu pieni tytäryhtiö.

VAKAVARAIKUUDEN HALLINTA

Vakavaraisuuden hallintaprosessin tavoitteena on arvioida, että pääoman määrä ja laatu ovat riittävät suhteessa pankin toiminnan luonteeseen, laajuuteen ja monimuotoisuuteen sekä kattamaan liiketoiminnan ja toimintaympäristön kaikki riskit. Tavoitteen saavuttamiseksi pankki tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittaa riskinkantokykynsä vastamaan kaikkien riskien yhteismäärää. Vakavaraisuuden hallintaprosessin kautta määritettävät sisäiset pääomatarpeet perustuvat vakavaraisuussäätelyn pilari I:n mukaisiin pääomavaateisiin ja sen ulkopuolisiin riskeihin kuten rahoitustaseen korkoriskiin, sijoitussalkun markkinariskiin ja liiketoimintariskiin. Sisäisessä arviointiprosessissa pankki arvioi pääoman määrän, 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.



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

STRESSITESTIT

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

PÄÄOMAN JATKUVUUSSUUNNITELMA

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

PILARI 1 PÄÄOMAVAATEET

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

kiinteistövakuudelliset saamiset, yrityssaamiset ja vähittäissaamiset.

OMAT VARAT JA VAKAVARAIUUSTUNNUSLUVUT

Tilikauden lopussa Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan pääomarakenne oli vahva ja koostui ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 30 058 (31.12.2022: 27 664) tuhatta euroa, josta ydinpääoman osuus oli 30 058 (31.12.2022 27 664) tuhatta euroa. Ydinpääoman kasvu johtui pääosin tilikauden voitosta. Säästöpankki Kalanti-Pyhärannalla ei ole ensisijaista lisäpääomaa. Riskipainotetut erät olivat 114 811 (31.12.2022: 106 527) tuhatta euroa, eli 7,8 prosenttia suuremmat kuin viime vuoden lopussa. Riskipainotettujen erien kasvu johtui pääasiassa luottokannan kasvusta. Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan vakavaraisuussuhde oli 26,18 (31.12.2022: 25,97) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde 26,18 (31.12.2022: 25,97) prosenttia. Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan pääomavaade oli 12 129 (31.12.2022: 11 229) tuhatta euroa.

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan Pankin pääomavaatimus muodostuu seuraavista eristä:

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

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

Finanssivalvonta päätti maaliskuussa 2023 asettaa 1,0 prosentin suuruisen järjestelmäriskipuskurivaatimuksen



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

Säästöpankkien yhteenliittymälle. Päätös tulee voimaan 1.4.2024.

Finanssivalvonta ei ole asettanut vuonna 2023 muuttuvaa lisäpääomavaatimusta, jonka suuruus voi vaihdella 0,0–2,5 prosenttia riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä. Finanssivalvonta ei ole asettanut Säästöpankkien yhteenliittymälle ns. OSII-lisäpääomavaatimusta.

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

Finanssivalvonta on antanut Yhteenliittymälain mukaisen luvan Säästöpankkien yhteenliittymän Keskusyhteisönä toimivalle Säästöpankkiliitto

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

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

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

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkien yhteenliittymän pilari III raporttiin.

Omat varat (1000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	31 381	28 756
Vähennykset ydinpääomasta	-1 323	-1 092
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	30 058	27 664

Ensisijainen lisäpääoma (AT1)

Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	30 058	27 664
--	---------------	---------------

Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä

Vähennykset toissijaisesta pääomasta

Toissijainen pääoma (T2) yhteensä



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	30 058	27 664
---	---------------	---------------

Riskipainotetut erät yhteensä	114 811	106 527
--------------------------------------	----------------	----------------

josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	97 729	92 846
josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)	1 704	339
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)		
josta operatiivisen riskin osuus	15 378	13 342

Vakavaraisuustunnusluvut

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	26,18 %	25,97 %
--	---------	---------

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	26,18 %	25,97 %
---	---------	---------

Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	26,18 %	25,97 %
---	---------	---------

Pääomavaatimus (1000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Omat varat	30 058	27 664
Pääomavaatimus yhteensä*	12 129	11 229
Pääomapuskuri	17 929	16 435

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

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan vähimmäisomavaraisuusaste oli 13,59 (31.12.2022: 13,38) 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.

	2023	2022
Ensisijainen pääoma	30 058	27 664
Vastuiden kokonaismäärä	221 168	206 760
Vähimmäisomavaraisuusaste	13,59 %	13,38 %



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

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 toukokuussa 2023 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 20,53 % kokonaisriskin määrästä tai 7,74 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi.

Kokonaisriskin perusteella lasketun vaatimuksen lisäksi on jatkuvasti täytettävä laitoskohtainen kokonaislisäpääomavaatimus.

RISKIENHALLINTA

RISKIENHALLINNAN PERIAATTEET JA ORGANISOINTI

Riskienhallinnalla tarkoitetaan liiketoiminnasta aiheutuvien sekä siihen olennaisesti liittyvien riskien tunnistamista, arviointia, mittaamista,

rajoittamista ja seurantaa. Riskienhallinnalla pyritään vähentämään ennakoimattomien tappioiden todennäköisyyttä tai uhkaa valvottavan maineelle ja siten varmistamaan ryhmästrategian toteuttamista. Riskien- ja vakavaraisuudenhallinta on osa sisäistä valvontaa.

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

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

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

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

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



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

arvon alentumiskirjauksilla 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 määrittämällä sallitut riskirajat eri riskialueille. Valtuuksien puitteissa vastuu päivittäisestä riskienseurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan järjestelmien tuottamia raportteja eri riskialueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan 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.

Riskienvälontatoiminnon tehtävänä on avustaa pankin hallitusta ja toimivaa johtoa riittävän riskienhallinnan järjestämisessä sekä toimivuuden ja tehokkuuden valvonnassa.

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

Pankin hallitus on asettanut pankille sisäisen tarkastuksen ja vahvistanut sisäiselle

tarkastukselle tarkastussuunnitelman sekä raportointiperiaatteet.

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

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

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

Merkittävät tai riskipitoiset sitoumukset tehdään kollegiaalisen päätöksentekomenettelyn mukaisesti ja valtuuksien käyttö on rajattu limiiteillä.

Liiketoimintaa ja prosesseja ohjataan sisäisillä toimintaohjeilla, joiden noudattamista ja ajantasaisuutta valvotaan. Tehdyt päätökset ja merkittävät liiketoimet dokumentoidaan ja arkistoidaan. Olennainen osa riskienhallintaa suoritetaan päivittäisissä varmistuksissa. Tehtyjen päätösten toimeenpanoa seurataan hyväksymisillä, todentamisilla, varmistuksilla, täsmäytyksillä sekä seuranta- ja poikkeamisraporteilla.

LUOTTO- JA VASTAPUOLIRISKIT

Pankkitoiminnan merkittävin riski on luottoriski. Luottoriskin hallinnalla ja valvonnalla on suuri merkitys varmistettaessa pääomien



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

riittävyttä suhteessa liiketoiminnan riskeihin ja riskien toteutumisen aiheuttamiin tappioihin.

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

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

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

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

Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 59,5 % (61,6 %). Yritysasiakkaiden osuus pankin kokonaisluotonannosta on noin 30,1 % (27,0 %) sisältäen myös luottojen asunto-osakeyhtiöille. Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 9,5 % (11,0 %) ja

muiden 0,9 % (0,4 %). Valtaosa, 67,5 % (70,8 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

Henkilöasiakkaiden luokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä.

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

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

Pankin hallitus tekee lähipiiriluottoihin liittyvät luottopäätökset. Muut luottovaltuudet hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuksia rahoitusjohdolle ja muille nimetyille toimihenkilöille. Luottopäätökset tehdään pankin hallituksen vahvistamien luotonanto-



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

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 määriteltäviä enimmäisrajoja kullekin vakuuslajille. Vakuuden käyvän arvon arviointi perustuu aina tapauskohtaiseen arvioon.

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

ONGELMASAAMISET

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

Viivästyneillä maksuilla tarkoitetaan sitä, että asiakkaan saatavat ovat rästissä 30–89 päivää, samalla asiakas on jo ns. potentiaalinen ongelma-asiakas. Pankin viivästyneet saamiset pieneivät edellistä vuodesta ja olivat noin 0,46 prosenttia (0,77) luottokannasta.

Järjestämättömäksi saamiseksi luokitellaan luotot, joilla vähintään yksi seuraavista kriteereistä täyttyy: luotto on luokiteltu maksukyvyttömäksi, luotto on ECL-vaiheessa 3 tai luotolla on järjestämätön lainanhoitajousto. Pankin järjestämättömät saamiset kasvoivat edelliseen vuoteen verrattuna ja olivat vuoden lopussa 3,1 % (2,9) luottokannasta.

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

Pankin lainanhoitajoustoissa saamia oli yhteensä 2 868 tuhatta euroa (2 381 tuhatta euroa).

Arvonalentuminen ja odotettavissa olevat luottotappiot on kuvattu tarkemmin tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa.

LUOTONANNON KESKITYMÄRISKIT

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

- yksittäiselle vastapuolelle
- ryhmille, jotka muodostuvat yksittäisistä vastapuolista ja niihin sidoksissa olevista yhteisöistä



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

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

LIKVIDITEETIRISKI

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

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

likviditeettiriskin seurannalle limiitit ja muut seurantarajat.

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta hankkii tarvitsemansa jälleerahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan sekä tarvittaessa Säästöpankkien Keskuspankin kautta haetulla tukumarkkinarahoituksella. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleerahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 10 400 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on säilyttää jälleerahoituksensa maturiteetti riittävän pitkänä kestävässä vuodenkin mittaisen markkinahäiriön, ja ylläpitää laajaa rahoitus pohjaa.

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

Pankki pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat erittäin likvideihin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin Säästöpankkien Keskuspankissa. Pankin taseessa olevista luotoista on 29,8 % (26,3 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2023 aikana pankin rahoitusasema pysyi vakaana.

MARKKINARISKI

Pankkitoiminnan markkinariskejä syntyy jäsenluottolaitosten rahoitustaseista, joka koostuu anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleerahoituksesta sekä sijoitus- ja likviditeettisalkuista.

Markkinariskillä tarkoitetaan yleisesti markkinahintojen muutoksen aiheuttamaa vaikutusta rahoitusvarojen ja -velkojen markkina-arvoon. Pankkitoiminnan merkittävin markkinariski on rahoitustaseen korkoriski, jota seurataan sekä nykyarvon että tulariskin kautta. Rahoitustaseen korkoriskin hallinnan periaatteet on kuvattu alla kohdassa rahoitustaseen korkoriski.



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

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

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

MARKKINARISKIEN HALLINTA

Markkinariskien mittaamiselle ja seurannalle on asetettu limiitit ja muut seurantarajat.

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

RAHOITUSTASEEN KORKORISKI

Pankin liiketoiminta on vähittäispankkitoimintaa, johon olennaisena osana kuuluu korkoriski, jolla tarkoitetaan korkomuutosten haitallista vaikutusta pankkitoiminnan taseen ja taseen ulkopuolisten erien markkina-arvoon (nykyarvoriski) tai korkokatteeseen (tuloriski). Korkoriskiä syntyy pankin rahoitustaseesta, jotka koostuvat anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleenrahoituksesta sekä sijoitussalkuista. Pankin kaupankäyntivarasto on vakavaraisuusasetuksessa määritelty ns. pieni kaupankäyntivarasto, jonka korkoriskipositio on 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 voimakkaiksakaan korkoympäristön muutoksissa. Pankin riskinottohalukkuus korkoriskin osalta kuvataan pankin hallituksen asettamalla korkoriskilimiiteillä.

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

Pankki käyttää korkokatteen suojaamisessa koronvaihtosopimuksia.

Pankin korkoriskiä mitataan kuukausittain sekä taseen nykyarvon että korkokatteen muutoksen kautta. Nykyarvomenetelmässä



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

mitataan, kuinka paljon taseen käypä arvo muuttuu korkojen muuttuessa ja kunkin tase-erän markkina-arvon odotetaan muodostuvan kyseisen instrumentin rahavirtojen nykyarvona. Tuloriskimallissa ennustetaan tulevaa korkokatetta vuoden horisontilla markkinakorkojen muuttuessa.

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2023 +/- +0,84/-1,31 prosenttia omista varoista, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti +/- +1,77/-2,89 prosenttia omista varoista. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

JOHDANNAISSOPIMUKSET

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

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

KIINTEISTÖRISKI

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

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

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

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 1 062 tuhatta euroa (1 176). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 651 (966) tuhatta euroa, mikä on 0,3 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto oli -17,5 prosenttia (-55,6).

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.



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

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, riskinottoason linjauksesta ja operatiivisten riskien hallintaan liittyvistä menettelytavoista, jotka liittyvät tunnistamiseen, mittaamiseen, rajoittamiseen, seurantaan sekä valvontaan. Pankin hallitus hyväksyy operatiivisten riskien hallinnan periaatteet ja keskeiset operatiiviset ohjeet.

Merkittävimpiin tuotteisiin, palveluihin, toimintoihin, prosesseihin ja järjestelmiin liittyvät operatiiviset riskit tunnustetaan. Operatiivisten riskien tunnistamisen kautta määritellään valvonta ja kontrollit. Osa operatiivisten riskien aiheuttamista tappioista suojataan vakuutusurvalla. 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 vakiouotoisia sopimuksia laadittaessa käytetään lakiasiantuntijoita sekä tarvittaessa myös ulkopuolisia asiantuntijoita.

Säännösten noudattamisesta ja koordinoinnista vastaa compliance-toiminto. Compliance-toiminto varmistaa, että lainsäädäntöä, sekä viranomaisten antamia ohjeita ja määräyksiä noudatetaan.

Compliance-toiminnon vastuulla on myös valvoa, että annettuja sisäisiä ohjeita ja henkilöstöä sitovia eettisiä periaatteita sekä myös muita rahoitus- ja vakuutusmarkkinoilla vallitsevia ohjeita noudatetaan.

LIIKETOIMINTARISKI

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

Liiketoimintariskiä hallitaan ja minimoidaan strategia- ja liiketoimintasuunnittelun kautta.

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ

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

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

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat Yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk,



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

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

Säästöpankkiryhmän laajuus eroaa Säästöpankkien yhteenliittymän laajuudesta 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 Liedon Säästöpankki on eronnut Säästöpankkiliitto osk:n jäsenyydestä ja Säästöpankkien yhteenliittymästä 1.3.2023 alkaen. Samassa yhteydessä Liedon Säästöpankki luovutti koko liiketoimintansa Oma Säästöpankki Oyj:lle, luovutuksen täytäntöönpanopäivä oli 28.2.2023. Irtaantumisen seurauksena Säästöpankkien Yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään kuuluvien

säästöpankkien määrä väheni 15 pankista 14 pankkiin.

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta saastopankki.fi/saastopankkiryhma.

KESKINÄINEN VASTUU

Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat keskusyhteisö, jäsenluottolaitokset, jäsenluottolaitosten konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset ja sellaiset luottolaitokset, rahoituslaitokset ja palveluyritykset, joiden äänivallasta edellä mainitut yhteisöt yhdessä omistavat yli puolet. Säästöpankkiliitto osk toimii Yhteenliittymän keskusyhteisönä.

Keskusyhteisö vastaa jäsenluottolaitostensa veloista ja sitoumuksista yhteenliittymälain mukaisesti. Keskusyhteisö on velvollinen suorittamaan yhteenliittymälain mukaisesti tukitoimena jäsenluottolaitokselle määrän, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilan estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa jäsenluottolaitoksen niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista.

Jäsenluottolaitokset ovat velvollisia suorittamaan yhteenliittymälain säädetyin perustein keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena, taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna eräntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta velalliseltaan.

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

TALLETUSSUOJA

Rahoitusvakausviranomaisesta annetun lain (1195/2014) mukaan talletuspankilla on velvollisuus kuulua talletussuojajärjestelmään ja maksaa talletussuojamaksua. Talletussuoja korvaa tallettajien varat, jos ne eivät ole käytettävissä luottolaitoksen jouduttua pysyviin maksuvaikeuksiin. Korvaus on enimmillään 100.000 euroa yhtä luottolaitosta kohden. Samaan talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvia talletuspankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä luottolaitoksena. Tämä tarkoittaa, että yhdessä tai useammassa yhteenliittymään kuuluvassa talletuspankissa olevat varat korvataan yhteensä 100.000 euron enimmäismäärään asti. Säästöpankkien yhteenliittymä on tässä tarkoitettu talletuspankkien yhteenliittymä. Pankin talletussuojamaksu oli tilikaudella 165 tuhatta euroa.

Sijoittajien turva



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

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

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

HALLINTO JA HENKILÖSTÖ

Pankin äänivaltaiset tallettajat kokoontuivat säästöpankkikokoukseen 1.11.2023 ja valitsivat 2 tallettajien edustajaa isäntien syyskokouksessa toimitettavaan isäntien vaaliin.

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan isäntiin kuuluu 21 isäntää. Isäntien puheenjohtajana toimi agronomi Jari Nevavuori ja varapuheenjohtajana maatalousyrittäjä Janne Tötttilä. Kevätkokouksessa isännät vahvistivat vuoden 2022 tilinpäätöksen ja myönsivät vastuuvapauden pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin tilikauden voitosta 1 086 880 euroa päätettiin siirtää 986 942 euroa pankin vapaan oman pääoman rahastoon ja jakaa 25 000 euroa yleishyödyllisiin tarkoituksiin. Pankin jakokelpoisista varoista 19 353 744 euroa päätettiin jakaa kantarahasto-osuuden omistajille voitto-osuuksia 74 938 euroa.

Isäntien syyskokouksessa päätettiin henkilövalinnoista. Erovuorossa olevista 4 isännästä 3 valittiin uudelleen. Isäntien uusiksi jäseniksi valittiin Mikko Väisänen ja Minna Yläjä. Isäntien puheenjohtajana jatkaa Jari

Nevavuori ja varapuheenjohtajana Janne Tötttilä. Erovuoroiset hallituksen jäsenet valittiin uudelleen, ja kokonaan uudeksi hallituksen jäseneksi 1.1.2024 alkaen valittiin Juha Aitos. Säästöpankin tilejä ja hallintoa valittiin tarkastamaan KHT Emmi Lakula sekä varatilintarkastajiksi KHT-yhteisö KPMG Oy Ab.

Vuonna 2023 Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan hallitukseen kuului 5 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Päivi Nuutila ja varapuheenjohtajana Taneli Ruohola sekä toimitusjohtajana Ossi Öhman. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Nelli Vallamo. Hallitus kokoontui vuoden aikana 13 kertaa.

Hallituksen jäsenet:

Nuutila Päivi

varatuomari, jäsenyyden alkamisvuosi 2013

Ruohola Taneli

business development manager, jäsenyyden alkamisvuosi 2019

Helistölä Jarno

yrittäjä, jäsenyyden alkamisvuosi 2020

Penttilä Timo

maatalousyrittäjä, jäsenyyden alkamisvuosi 2014

Sannola Päivi

kehittämispäällikkö, jäsenyyden alkamisvuosi 2010

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 31 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 29 (29) ja osa-aikaisia 2 (0) henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana kahdella henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 46 vuotta.

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



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

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 soveltuvien osin Hallinnointikoodi Corporate Governance -sääntöihin.

Säästöpankkien yhteenliittymän jäsenluottolaitoksissa noudatetaan luottolaitostoiminnasta annetun lain (610/2014) 8 luvun säännöksiä ja

säästöpankkien yhteenliittymän palkitsemisen periaatteita. Lisäksi palkitsemisessa noudatetaan Euroopan Unionin ja kansallisen lainsäädännön säännöksiä sekä viranomaisten määräyksiä ja ohjeita.

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

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

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

Toimitusjohtajan toimitusuhteen ehdot ja edut hyväksyy pankin hallitus. Isännistön jäsenille maksetaan kokouskohtainen palkkio. Isäntien



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

puheenjohtaja maksetaan kokouspalkkion lisäksi vuosipalkkio. Hallituksen jäsenille maksetaan kokouskohtainen palkkio ja vuosipalkkio. Pankilla on käytössä henkilöstön muuttuvan palkitsemisen järjestelmä. Palkitsemisjärjestelmän tavoitteena on palkita henkilökunnan suorituksia pankin strategian mukaisten tavoitteiden saavuttamisesta.

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

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

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

KESKEISIMMÄT ULKOISTETUT TOIMINNOT

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Oy Samlink Ab:hen. Pankin taloushallinto ja viranomaisraportointi hoidetaan Figure Taloushallinto Oy:ssä, jonka osakekannan Säästöpankkiliitto osk omistaa tasaosuuksin kolmen muun pankkiryhmän kanssa. Maksujenvälityksessä pankki käyttää Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja sekä rahahuollossa Automatia Pankkiautomaatit Oy:n rahahuoltojärjestelmää. Lisäksi pankki on ulkoistanut muun muassa henkilö- ja yritysasiakkaiden puhelin- ja chat-palvelut Säästöpankkipalveluihin, joka on Säästöpankkiliitto osk:n tytäryhtiö.

YHTEISKUNTAVASTUU

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

TOIMINTAYMPÄRISTÖ

GLOBAALI TALOUSTILANNE

Vuosi 2023 alkoi varsin synkissä taloustunnelmissa, kun energiakriisin pelättiin ajavan etenkin Euroopan talouden taantumaan. Lisäksi nopeasti nousseen korkotason odotettiin heikentävän talouskasvua selvästi.

Taloudet osoittautuivat kuitenkin odotuksia kestäkykyisemmiksi näiden paineiden edessä ja maailmantalouden kasvu hidastui odotuksia vähemmän. Kokonaisuutena maailmantalouden kasvu asettunee hieman yli 3 %:iin, mikä on alle pitkän ajan keskiarvon. Energiakriisi toki heikensi talouskehitystä etenkin Euroopassa, mutta yritykset ja



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

kotitaloudet sopeutuivat tilanteeseen yllättävän hyvin. Korkojen nousu on myös osaltaan heikentänyt talouskasvua, mutta suuremmilta kupruilta on vältytty.

Alueelliset erot talouskehityksessä olivat merkittäviä vuonna 2023. Eurooppa oli jälleen kerran "heikko lenkki" ja etenkin Saksan talous kärsi energiakriisistä. Kokonaisuutena euroalueen talouskasvun odotetaan olleen vain hieman nollan yläpuolella vuonna 2023 ja loppuvuonna talous ajautui todennäköisesti taantumaan.

Kiinan talous kasvoi alkuvuonna ripeästi, kun koronasuluista vihdoin luovuttiin. Elpyminen jäi kuitenkin varsin lyhytkestoiseksi ja loppuvuonna maan keskusjohto otti käyttöön erilaisia elvytystoimia talouden piristämiseksi. 5 %:n kasvutavoite todennäköisesti saavutetaan vuonna 2023. Kiinteistösektori on edelleen yksi Kiinan talouden murheenkryneistä.

USA:n talouskehitys säilyi yllättävän vahvana kohonneesta korkotasosta huolimatta. USA:n talouden odotetaan kasvaneen yli 2 % vuonna 2023. Etenkin kotitalouksien kulutus on pitänyt pintansa USA:ssa.

Vuoden 2023 ehkä myönteisin talousuutinen koskee inflaatiota, joka alkoi vihdoin maltillistua vuoden edetessä. Esimerkiksi euroalueella vuoden alussa inflaatio oli vielä yli 8 %, mutta loppuvuonna marraskuussa se oli laskenut jo 2,4 %:iin.

Inflaation maltillistuminen mahdollisti myös sen, että keskuspankit lopettivat koronnostot vuoden loppupuolella. Vuodelle 2024 odotellaan jo korkojen laskuja niin USA:ssa kuin Euroopassakin. Tämä tuo helpotusta etenkin Suomen taloudelle, joka on erittäin korkoherkkä.

Vuoden aikana nähtiin myös ikäviä yllätyksiä niin taloudessa kuin geopolitiikassakin. Keväällä USA:ssa ja Euroopassa muutama pankki ajautui vaikeuksiin, mutta tilanne ei onneksi eskaloitunut laajemmaksi pankkikriisiksi. Syksyllä taistelut leimahtivat Lähi-idässä, mutta niiden vaikutukset esimerkiksi öljyn hintaan jäivät varsin vähäisiksi. Sota Ukrainassa jatkuu, mutta sen vaikutukset globaaliin talouteen ovat pieniä.

Tilanne voi toki aina kärjistyä ja poliittiset riskit ovat siten yhä koholla.

KORKOYMPÄRISTÖ

Vuoden 2023 ensimmäisellä puoliskolla euroalueen lyhyet korot jatkoivat nousuaan Euroopan Keskuspankin viestitettyä vahvasti tulevista koronnostoista inflaatiokehityksen jarruttamiseksi. Asuntolainojen yleisenä viitekorkona toimiva 12kk Euribor nousi vuoden puoleenväliin tultaessa lähes prosenttiyksikön vuoden aloitustasosta. Tämän jälkeen tilanne on tasaantunut ja lokakuusta eteenpäin lyhyiden korkojen kehitys on ollut laskevaa. Myös pitkien korkojen osalta loppuvuoden kehitys on ollut laskevaa. Syynä tähän ovat olleet inflaation nousun taittuminen, euroalueen talouskehityksen heikkeneminen sekä samanaikaisesti Euroopan Keskuspankin koronnostosyklin todennäköinen päättymisen.

Kokonaisuutena vuoden 2023 korkokehitys on ollut vahvasti pankkitoiminnan korkokatetta tukevaa. Kuitenkin samanaikaisesti tukkurahoituksen kustannukset ovat nousseet niin katetuissa joukkolainoissa kuin senior – lainoissakin ja täten osaltaan jarruttaneet korkokatteiden myönteistä kehitystä.

Jatkokehityksen korkojen osalta määrittelee pitkälti se, missä vaiheessa Euroopan Keskuspankki aloittaa mahdolliset koronleikkaukset ja mitä Euroopan Keskuspankki viestittää markkinoille korkopolitiikan jatkosta. Pitkien korkojen suhteellisen jyrkästi laskeva käyrä indikoi noin 1,5% - yksikön koronlaskua vuodelle 2024. Jos markkinat ovat ennakoineet liian nopeaa muutosta voi edessä olla ainakin tilapäinen korkokäyrän tason nousu vuoden 2024 aikana.

SIJOTUSMARKKINAT

Vuoden 2023 osalta sijoitusmarkkinoiden huomio keskittyi korkojen voimakkaaseen nousuun, joka kuitenkin pysähtyi vuoden



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

viimeisellä neljänneksellä. Keväällä 2023 koettu finanssisektorin epävarmuus ja pankkisektorin haasteet eivät synnyttäneet laaja-alaista kriisiä sijoitusmarkkinoilla. Keskuspankit reagoivat tilanteeseen määrätietoisesti ja sen seurauksena sijoittajien luottamus elpyi hyvin nopeasti. Inflaatio alkoi vuoden loppupuolella näyttää hidastumisen merkkejä, jonka seurauksena keskuspankkien koronnostosykli saavutti käännepisteen. Sijoitusmarkkinoilla tämä otettiin vastaan positiivisesti ja vuoden viimeisellä neljänneksellä sekä korko- että osaketuotot nousivat voimakkaasti. Kokonaisuutena sijoitusvuosi 2023 osoittautui paljon paremmaksi kuin mitä vielä alkuvuodesta odotettiin. Geopoliittiset riskit pysyivät otsikoissa edeltävän vuoden tapaan ja on perusteltua odottaa, että myös vuonna 2024 politiikka ja Yhdysvaltojen presidentinvaalit saavat suuren markkinoilla suuren painoarvon.

SUOMEN TALOUSTILANNE

Alkuvuonna 2023 Suomen talous pärjäsi odotuksia paremmin, eikä pelättyä taantumaa tullut. Vuoden jälkipuoliskolla talouskehitys kuitenkin heikkeni selvästi ja talous ajautui arviomme mukaan taantumaa.

Noussut korkotaso on iskenyt erityisen voimakkaasti Suomen talouteen. Suomalaisten lainoista valtaosa on sidottu vaihtuviin korkoihin, jolloin korkojen nousu välittyi Suomen talouteen monia muita maita nopeammin. Korkojen nousu on näkynyt erityisesti yksityisen kulutuksen ja investointien – erityisesti rakennusinvestointien – heikkoutena.

Kotitalouksien murheena on ollut jo pidemmän aikaa korkojen nousun lisäksi myös korkea inflaatio. Kotitalouksien ostovoima supistui vuosina 2022-2023 ennätysellisen paljon. Säästämisbarometrimme mukaan kotitalouksien kokema taloudellinen ahdinko lisääntyikin vuonna 2023. Myös kuluttajien luottamus pysyi selvästi pitkän aikavälin keskiarvon alapuolella vuonna 2023.

Loppuvuonna tilanne alkoi kuitenkin helpottaa ja kuluttajien ostovoima kääntyi taas nousuun.

Tämä johtui sekä inflaation rauhoittumisesta että totuttua suuremmista palkankorotuksista. Työllisyystilanne pysyi kohtuullisen hyvänä, vaikka hieman heikkenikin vuoden aikana.

Yrityksille vuosi 2023 oli edeltäjänsä vaikeampi ja yritysten luottamus laski pitkin vuotta. Toimialoittaiset erot olivat suuria. Etenkin rakentamissektori kärsi korkojen noususta ja rakentaminen onkin hyytynyt pahasti. Teollisuudessa tuotanto piti vielä pintansa, mutta näkymät tulevaisuuteen heikkenivät vuoden edetessä erityisesti globaalin suhdannenäkymän vetämänä. Palvelusektori pärjäsi vielä kohtuullisen hyvin, mutta sielläkin näkymät tulevaisuuteen muuttuivat vaisummiksi. Konkurssien määrä nousi pitkän ajan keskiarvon yläpuolelle.

ASUNTOMARKKINAT SUOMESSA

Lokakuussa 2022 alkanut asuntomarkkinoiden taantuma jatkui vuoden 2023. Suurimpina syinä taantumaa on korkojen nousu ja kuluttajien luottamuksen alhainen taso. Kokonaiskaupparamäärä laski noin 27 %. Vanhoissa asunnoissa lasku oli noin 24 % ja uusissa asunnossa noin 65 %. Suurimmat kauppamäärien laskut löytyvät suurista kaupungeista, erityisesti PK-seudulta.

Loppuvuodesta marras-joulukuulla kauppamäärät kasvoivat ylittäen vuoden 2022 vastaavien kuukausien kauppamäärät. Tähän lievään asuntokaupan piristymiseen vaikutti EKP:n korkopäätös olla nostamatta korkoja toistaiseksi sekä varainsiirtovero muutospäätös, mikä tuli takautuvasti voimaan 12.10. alkaen. Tässä päätöksessä poistettiin ensiasunnonostajien verovapaus 1.1.2024 alkaen. Tämä johti ensiasunnonostaja kauppojen määrän selvään kasvuun loppuvuonna.

Vanhojen kerrostaloasuntojen hintakehitys oli vuositasolla PK-seudulla noin -4 % ja muissa isoissa kaupungeissa noin +0,2 %.

Vuodelle 2024 ennustamme vanhojen asuntojen kauppamäärän 15 % kasvua ja myös vanhojen asuntojen hintojen 2 % nousua vuositasolla.



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

OLENNAISET TAPAHTUMAT TILIKAUDEN PÄÄTTÄMISEN JÄLKEEN

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

LIIKETOIMINNAN KEHITYS VUONNA 2024

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2024 aikana. Pankin liikevoiton arvioidaan kasvavan selvästi vuoden 2023 tasosta, jos talous- tai korkoympäristössä ei tapahdu merkittäviä muutoksia tilinpäätöshetken markkinaennusteisiin verrattuna.

HALLITUKSEN ESITYS VOITONJAKOKELPOISTEN VAROJEN KÄYTÖSTÄ

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan voitonjakokelpoiset varat ovat 20 515 998 euroa, josta tilikauden voitto on 1 239 192 euroa.

Hallitus ehdottaa isäntien kokoukselle, että tilikauden voitto käytetään seuraavasti:

- jaetaan kantarahasto-osuuksille voitto-osuutena	109 000,00 euroa
- käytetään yleishyödyllisiin tarkoituksiin	30 000,00 euroa
- jätetään omaan pääomaan	1 100 192,00 euroa
Yhteensä	<u>1 239 192,00 euroa</u>

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



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

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



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

Document ID:
 13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ensisijainen pääoma (T1) _____ * 100

Riskipainotetut vastuut yhteensä

Vähimmäisomavaraisuusaste

Ensisijainen pääoma yhteensä _____ * 100

Vastuut yhteensä



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

TILINPÄÄTÖS

TULOSLASKELMA

		1.1. - 31.12.2023 eur	1.1. - 31.12.2022 eur
Korkotuotot	(2.01)	8 746 083,02	3 784 827,36
Korkokulut	(2.01)	-2 178 593,08	-250 241,07
KORKOKATE		6 567 489,94	3 534 586,29
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	(2.02)	181 241,61	281 524,95
Palkkiotuotot	(2.03)	3 237 842,48	3 073 355,97
Palkkiokulut	(2.03)	-428 716,59	-389 915,40
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	(2.04)	-226 689,16	14 532,51
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	(2.05)	-447 946,71	-29 162,00
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.06)	-109 066,29	-520 802,48
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.07)	197 710,97	1 227 284,97
Henkilöstö- ja hallintokulut		-4 966 557,05	-4 227 330,90
Henkilöstökulut	(2.08)	-1 906 255,11	-1 643 470,89
Muut hallintokulut	(2.09)	-3 060 301,94	-2 583 860,01
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	(2.10)	-277 824,66	-438 725,48
Liiketoiminnan muut kulut	(2.07)	-1 033 942,92	-921 033,27
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	(2.11)	-310 020,06	-602 811,19
LIIKEVOITTO		2 383 521,56	1 001 503,97
Tilinpäätössiirrot		-847 809,76	314 223,47
Tuloverot		-296 519,49	-228 847,54
VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		1 239 192,31	1 086 879,90
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		1 239 192,31	1 086 879,90



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

TASE

VASTAAVAA

		31.12.2023	31.12.2022
		eur	eur
Käteiset varat		351 965,32	299 745,27
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		12 073 728,00	11 151 187,50
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	11 758 884,51	26 167 390,85
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	183 999 316,54	163 347 773,34
Saamistodistukset	(1.02)	2 215 294,50	5 336 204,80
Muilta		2 215 294,50	5 336 204,80
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	9 600 815,25	11 465 547,69
Johdannaispimukset	(1.05)	327 752,32	0,00
Aineettomat hyödykkeet	(1.06)	1 291 796,21	1 054 967,24
Aineelliset hyödykkeet	(1.07)	1 898 616,91	2 165 799,90
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		624 841,29	896 246,21
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		992 608,89	1 092 608,89
Muut aineelliset hyödykkeet		281 166,73	176 944,80
Muut varat	(1.08)	210 821,19	1 442 353,30
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.09)	1 939 596,67	1 369 619,06
Laskennalliset verosaamiset	(1.16)	237 509,87	469 298,03
VASTAAVAA YHTEENSÄ		<u>225 906 097,29</u>	<u>224 269 886,98</u>



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

VASTATTAVAA

		31.12.2023	31.12.2022
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	2 823 987,03	1 832 710,93
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	185 016 060,05	186 273 456,71
Talletukset		185 016 060,05	186 273 456,71
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(1.05)	2 535 337,57	4 349 573,71
Muut velat	(1.13)	1 225 792,28	915 985,62
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.15)	1 299 081,77	734 140,92
Laskennalliset verovelat	(1.16)	18 894,72	36 262,99
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>192 919 153,42</u>	<u>194 142 130,88</u>
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		7 207 588,41	6 359 778,65
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		<u>7 207 588,41</u>	<u>6 359 778,65</u>
OMA PÄÄOMA (1.20)			
Peruspääoma		1 504,56	1 504,56
Kantarahasto		2 725 000,00	2 725 000,00
Muut sidotut rahastot		2 536 852,52	1 687 729,32
Vararahasto		3 191 121,05	3 191 121,05
Käyvän arvon rahasto		-654 268,53	-1 503 391,73
Vapaat rahastot		1 388 806,51	1 388 806,51
Muut rahastot		1 388 806,51	1 388 806,51
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		17 887 999,56	16 878 057,16
Tilikauden voitto (tappio)		1 239 192,31	1 086 879,90
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>25 779 355,46</u>	<u>23 767 977,45</u>
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		<u><u>225 906 097,29</u></u>	<u><u>224 269 886,98</u></u>



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

	31.12.2023 eur	31.12.2022 eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	953 269,37	641 704,20
Takaukset ja pantit	953 269,37	631 704,20
Muut	0,00	10 000,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	10 831 533,20	5 725 706,83
Muut	10 831 533,20	5 725 706,83

RAHOITUSLASKELMA

	1.1.-31.12.2023 eur	1.1.-31.12.2022 eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	1 239 192,31	1 086 879,90
Tilikauden oikaisut	2 072 312,76	1 361 992,91
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-11 807 134,26	-3 554 388,67
Saamistodistukset	3 400 363,70	-1 795 756,52
Saamiset luottolaitoksilta	2 244 924,14	3 675 429,44
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-21 079 085,26	-4 908 625,14
Osakkeet ja osuudet	2 969 744,35	116 435,90
Muut varat	656 918,81	-641 872,35
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	-1 740 898,68	11 433 546,72
Velat luottolaitoksille	991 276,10	171 911,60
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	-3 617 362,75	10 856 881,42
Muut velat	885 187,97	404 753,70
Maksetut tuloverot	-323 189,08	-152 241,95
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-10 559 716,95	10 175 788,91
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-1 105 011,91	-975 627,36
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-522 931,80	-776 332,62
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	153 300,00	8 010,00
Investointien rahavirta yhteensä	-1 474 643,71	-1 743 949,98
Rahoituksen rahavirta		
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-76 937,50	-87 125,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-76 937,50	-87 125,00
Rahavarojen nettomuutos	-12 111 298,16	8 344 713,93
Rahavarat tilikauden alussa	18 426 825,98	10 082 112,05
Rahavarat tilikauden lopussa	6 315 527,82	18 426 825,98
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	351 965,32	299 745,27
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	5 963 562,50	18 127 080,71
Yhteensä	6 315 527,82	18 426 825,98
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	8 113 438,26	3 699 797,43
Maksetut korot	1 644 735,48	101 061,57
Saadut osingot	181 241,61	281 524,95
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	847 809,76	-314 223,47



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

Tuloslaskelman verot	296 519,49	228 847,54
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	310 020,06	602 811,19
Käyvän arvon muutokset	217 977,63	-179 089,06
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	440 755,20	895 530,32
Muut oikaisut	-40 769,38	128 116,39
Yhteensä	2 072 312,76	1 361 992,91

LIITETIEDOT

TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

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

Säästöpankkiryhmä on Suomen vanhin pankkiryhmä, joka koostuu Säästöpankkien yhteenliittymän muodostaneista Säästöpankeista, Keskusyhteisönä toimivasta Säästöpankkiliitosta sekä pankkien yhdessä omistamista tytär- ja osakkuusyhtiöistä. Säästöpankit ovat itsenäisiä alueellisia ja paikallisia pankkeja. Yhdessä Säästöpankit muodostavat pankkiryhmän, jossa yhdistyvät paikallisuus ja valtakunnallisuus. Säästöpankkien perustehtävä on edistää säästäväisyyttä ja asiakkaidensa taloudellista hyvinvointia lähellä asiakasta. Säästöpankit keskittyvät vähittäispankkitoimintaan, erityisesti päivittäisasiointiin, säästämisen ja sijoittamisen sekä lainaamisen palveluihin. Tuote- ja palveluvalikoimaa täydentävät Säästöpankkiryhmään kuuluvien tuote-yhtiöiden 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 tuote-yhtiöt ovat Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj, Sp-Henkivakuutus

Oy, Sp-Rahastoyhtiö Oy, Säästöpankkipalvelut Oy sekä Sp-Koti Oy.

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

Säästöpankkiryhmän laajuus eroaa Säästöpankkien yhteenliittymän laajuudesta siinä, että Säästöpankkiryhmään kuuluu myös muita yhteisöjä kuin luotto- ja rahoituslaitoksia tai palveluyrityksiä. Näistä merkittävimmät ovat Sp-Henkivakuutus Oy ja Sp-Koti Oy. Säästöpankkiliitto osk toimii koko Säästöpankkiryhmän ryhmöihjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä. Säästöpankkiryhmä ei muodosta kirjanpitolaissa määriteltyä konsernia eikä luottolaitostoiminnasta annetussa laissa määriteltyä konsolidointiryhmää, sillä



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

Säästöpankkiliitto osk:lla ja sen jäsenpankeilla ei ole toisiinsa nähden yleisten konsernilaskentaperiaatteiden tarkoittamaa määräysvaltaa. Tämän vuoksi Säästöpankkiryhmälle ei voida määritellä emoyhtiötä.

Laissa talletuspankkien yhteenliittymästä säädetään, että Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisön Säästöpankkiliitto osk:n on laadittava Säästöpankkiryhmän yhdistelty tilinpäätös. Yhdistelty tilinpäätös on laadittava keskusyhteisö Säästöpankkiliitto osk:n ja sen jäsenluottolaitosten tilinpäätösten tai konsernitilinpäätösten yhdistelmänä. Yhdistelty tilinpäätös käsittää myös sellaiset yhteisöt, joissa edellä tarkoitetuilla yhteisöillä yhdessä on kirjanpitolaissa tarkoitettu määräysvalta. Säästöpankkiliitto osk:n hallitus on vastuussa tilinpäätöksen laatimisesta. Tilinpäätös laaditaan Säästöpankkiryhmän muodostamasta taloudellisesta kokonaisuudesta. Yhdisteltyä tilinpäätöstä varten Säästöpankkiryhmässä sovelletaan yhtenäisiä tilinpäätösperiaatteita. Jäljennös Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksestä on saatavissa osoitteesta www.saastopankki.fi tai Säästöpankkiliiton toimitiloista käyntiosoitteesta Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki.

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

KONSERNITILINPÄÄTÖS

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

RAHOITUSINSTRUMENTIT

RAHOITUSVARAT JA -VELAT

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

ALKUPERÄINEN KIRJAAMINEN

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

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

RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELU JA LUOKITTELUN MÄÄRITTELY

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

- Jaksotettu hankintameno



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

- 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 TULOSEN 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



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

ja odotettavissa olevalla luottotappiolla vähennettynä laajaan tuloslaskelmaan.

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

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

Oman pääoman ehtoisten instrumenttien osalta käyvän arvon rahastoon kertynyt 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 epäjohtonmukaisuus tai vähennetään merkittävästi tällaista epäjohtonmukaisuutta, joka muutoin aiheutuisi varojen tai velkojen arvostamisesta tai niistä johtuvien voittojen tai tappioiden kirjaamisesta erilaisilla perusteilla

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti luokitellaan myös sellaiset vieraan pääoman

ehtoiset sijoitukset, joissa rahavirtakriteereiden ei voida katsoa täyttyvän. Rahavirtakriteerit arvioidaan pankissa instrumenttikohdaisesti, sen määrittämiseksi onko kyseisen erän sopimusehdoissa määritettynä tiettyinä ajankohtina toistuvia rahavirtoja, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan koron maksua.

RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELUN MUUTOKSET

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

SOPIMUKSEEN PERUSTUVIEN RAHAVIRTOJEN MUUTTUMINEN

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

RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KIRJAAMINEN POIS TASEESTA

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

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

- siirtää sopimukseen perustuvat oikeudet rahoitusvaroihin kuuluvan



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

erän rahavirtojen saamiseen toiselle osapuolelle; tai

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

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

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

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

ja maksetun vastikkeen välillä kirjataan tulosvaikutteisesti.

KÄYVÄN ARVON MÄÄRITTÄMINEN

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

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

Mikäli arvostuskäytäntö ei ole markkinoilla vakiintunut, käytetään markkina-arvon määrittämisessä asianomaiselle tuotteelle laadittua omaa arvostusmallia. Arvostusmallit pohjautuvat yleisesti käytettyihin laskentamenetelmiin ja ne kattavat kaikki ne osatekijät, jotka markkinaosapuolet ottaisivat huomioon hintaa asettaessaan. Arvostushintoina käytetään markkinatransaktioiden hintoja, diskontattujen rahavirtojen menetelmää sekä toisen olennaisilta osin samanlaisen instrumentin tilinpäätöshetken käypää arvoa. Arvostusmenetelmissä otetaan huomioon arvio luottoriskistä, käytettävistä diskonttauskoroista, ennenaikaisen takaisinmaksun mahdollisuudesta ja muista sellaisista tekijöistä, jotka vaikuttavat rahoitusinstrumentin käyvän arvon määrittämiseen luotettavasti.



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

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

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

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

ARVONALENTUMINEN

Odotettavissa olevat luottotappiot

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

Odotettavissa olevan luottotappion määrittämisessä sovelletaan kolmivaiheista mallia, jossa laskentaan vaikuttava vaihe määräytyy rahoitusvaran taseeseen kirjaamishetken ja raportointipäivän välillä

tapahtuneen luottoriskin muutoksen perusteella seuraavasti:

- Vaiheeseen 1 kuuluvat rahoitusvarat, joiden luottoriski ei ole kasvanut merkittävästi taseeseen kirjaamispäivän ja raportointipäivän välillä. Vaiheessa 1 olevien rahoitusvarojen odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu todennäköisyyteen, että luottotappio toteutuu raportointipäivästä seuraavan 12 kuukauden kuluessa.
- Vaiheeseen 2 kuuluvat rahoitusvarat, joiden luottoriski on kasvanut merkittävästi taseeseen kirjaamishetken jälkeen. Vaiheessa 2 olevien rahoitusvarojen odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu todennäköisyyteen, että luottotappio toteutuu rahoitusvaran jäljellä olevana voimassaoloaikana.
- Vaiheeseen 3 kuuluvat rahoitusvarat, joiden katsotaan olevan arvoltaan alentuneita. Vaiheessa 3 olevien rahoitusvarojen odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu todennäköisyyteen, että luottotappio toteutuu rahoitusvaran jäljellä olevana voimassaoloaikana.

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

- Maksuviive: rahoitusvaran luottoriskin katsotaan olevan kasvanut merkittävästi ja sopimus siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, kun maksuviive ylittää 30 päivää. Kun maksuviive ylittää 90 päivää, rahoitusvaran katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja siirtyy vaiheeseen 3.
- PD%:n kasvu: rahoitusvaran luottoriskin katsotaan kasvaneen merkittävästi ja se siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, jos PD%:n kasvulle määritetyt suhteelliset tai absoluuttiset kynnyсарvot ylittyvät.
- Lainanhoitojousto: jos saatava ei ole järjestämätön, lainanhoitojoustomerkintä tulkitaan merkittäväksi luottoriskin kasvuksi ja



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

saatava siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Jos lainanhoitojousto tehdään sopimukseen, joka on järjestämätön tai jos sopimuksella on hakemushetkellä kirjattu lainanhoitojousto, sopimuksen katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja se siirtyy vaiheeseen 3.

- Maksukyvyttömyysmerkintä: Jos asiakas on todettu maksukyvyttömäksi, rahoitusvaran katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja siirtyy vaiheeseen 3

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

ECL-LASKENNASSA KÄYTETTÄVÄT MENETELMÄT JA PARAMETRIIT

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

- PD% (vain PD/LGD malli): maksukyvyttömyyden todennäköisyys, joka perustuu ulkoisiin ja sisäisiin luottoluokituksiin.
- Loss Rate% (vain Loss Rate malli): vastapuolelle vakioitu prosentti, joka määräytyy vastapuolen sektorikoodin perusteella.
- LGD %: arvioitu tappion määrä maksukyvyttömyyshetkellä, huomioi sopimuksen käytettävissä olevat vakuudet.
- EAD: vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä on vuositasen keskiarvo, jossa huomioidaan sopimus- ja vuositasolle lasketut pääoman lyhennykset ja enneaikaiset 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. Efektiivisenä korkona käytetään sopimuksen korkoa ja se lasketaan vaiheissa 1 ja 2 bruttokirjanpitoarvolle ja vaiheessa 3 alentuneelle kirjatulle arvolle raportointipäivälle.

Luottokannan (lainat ja saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset erät) odotettavissa olevan luottotappion laskentaan sisällytetään tulevaisuuteen suuntautuvaa tietoa käyttämällä laskennassa kolmea eri talouden skenaariota, jotka perustuvat Säästöpankkiryhmän pääekonomistin 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 marraskuussa 2023. Alla on esitetty keskeiset makrotalouden tekijät ja niiden ennustetut arvot seuraavalle kolmelle vuodelle (arvojen vaihteluväli eri skenaarioiden välillä).

	2023	2024	2025
EuropeStoxx muutos	-8,4% / 12,0%	-2,9% / 8,0%	-0,5% / 10,0%
BKT muutos	-1,0% / 0,5%	0,6%	1,0%
Investoinnit	-5,0% / -1,0%	0,5%	1,5%

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta käyttää odotettavissa olevien luottotappioiden



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

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

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

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

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

ODOTETTAVISSA OLEVIEN LUOTTOTAPPIOIDEN KIRJAAMINEN

Odotettavissa olevia luottotappioita koskeva vähennyserä kirjataan taseeseen lainan kirjanpitoarvon vähennykseksi erilliselle tilille. Luottositoumusten ja takaussopimusten osalta

tappiota koskeva vähennyserä kirjataan taseeseen varaukseksi. Käyvän 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.

Toteutuneet luottotappiot

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

SUOJAUSLASKENTA JA JOHDANNAISSOPIMUKSET

Säästöpankki Kalanti-Pyhäranta suojaa johdannaisopimuksilla korkoriskiään sekä käyvän arvon että rahavirran muutoksilta ja soveltaa suojaussuhteisiin suojauslaskentaa. Käyvän arvon suojauksen kohteena on kiinteäkorkoinen ottolainaus ja rahavirran



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

suojausten kohteena vaihtuvakorkoisen antolainauksen tuleva korkovirta. Suojausten tavoitteena on vakauttaa korkokatetta ja neutralisoida varojen ja velkojen mahdollinen käyvän arvon muutos.

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

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

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

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

AINEELLISET JA AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

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

Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyt 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 oikaisuksi.

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahinta/tuottoarvomenetelmää käyttäen. Kauppahintamenetelmää on käytetty etupäässä asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa. Tuottoarvomenetelmän arviot perustuvat kiinteistökohteesta saatavissa olevan nettovuokratuoton määrään ja kiinteistömarkkinoiden tuottovaateeseen. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa 1.07.

TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

POISTOERO JA VEROTUSPERUSTEISET VARAUKSET

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

Verotusperusteisia varauksia, mm. luottotappiovarauksia, käytetään pankin



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

tilinpäätös- ja verosuunnittelussa. Verotusperusteisten varausten määrä tai muutos eivät siten kuvaa pankin riskejä.

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää verovelkaa vähentämättä.

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

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

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

Asiakkaan hyväksi annettuja peruuttamattomia sitoumuksia ovat mm. sitovat luottolupaukset, myönnetty 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 kuluvieneineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 20–50 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 3–8 vuotta. Mac-alueista ei tehdä poistoja.

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

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

MUUT KUIN VARSINAISEN TOIMINNAN TUOTOT JA KULUT SEKÄ PAKOLLISET VARAUKSET

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

VEROT

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

RAHAVARAT

Rahoituslaskelman rahavarat koostuvat käteisistä varoista ja vaadittaessa maksettavista saamisista luottolaitoksilta.



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

LIITETIEDOT

TASEITA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.01 Lainat ja saamiset
Saamiset luottolaitoksilta

	2023	2022
Vaadittaessa maksettavat	5 963 562,09	18 127 080,71
Keskusrahalaitekset	5 963 443,06	18 127 080,71
Kotimaisilta luottolaitoksilta	119,03	0,00
Muut	5 795 322,42	8 040 310,14
Keskusrahalaitekset	3 575 322,42	3 570 310,14
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	2 220 000,00	4 470 000,00
Yhteensä	11 758 884,51	26 167 390,85

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2023	2022
Yritykset ja asuntoyhteisöt	46 566 957,14	35 000 506,11
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	999 740,15	499 868,38
Kotitaloudet	135 628 019,24	127 422 711,97
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	576 056,56	97 214,48
Ulkomaat	228 543,45	327 472,40
Yhteensä	183 999 316,54	163 347 773,34
- joista saamiset, joilla on huomionp. etuoikeus velallisen muilla veloilla	10 000,00	10 000,00

Odotettavissa olevat luotto tappioid (ECL). Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset

	2023			2022	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2023	46 628,91	109 356,39	1 228 775,50	1 384 760,80	882 423,42
Silrot vaiheeseen 1	5 004,57	-14 954,74	0,00	-9 950,17	-5 021,02
Silrot vaiheeseen 2	-4 513,08	38 585,68	-4 235,77	29 836,83	20 274,82
Silrot vaiheeseen 3	-4 122,40	-25 263,99	131 771,75	102 385,36	16 091,16
Uudet saamiset	30 980,44	7 373,52	59 783,24	98 137,20	16 248,07
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-9 909,32	-13 236,40	-90 420,99	-113 566,71	-73 937,39
Toteutuneiden luotto tappioiden vaikutus	0,00	0,00	-218 415,12	-218 415,12	0,00
Luottoriskin muutoksen vaikutus	32 398,58	25 409,25	133 044,51	190 852,34	71 451,78
Laskentamallin muutosten vaikutus	0,00	0,00	0,00	0,00	22 330,74
Manuaalisten korjausten vaikutus	0,00	0,00	24 529,49	24 529,49	434 899,22
Tase 31.12.2023	96 467,70	127 269,71	1 264 832,61	1 488 570,02	1 384 760,80

Järjestämättömät saamiset, yhteensä

	2023	2022
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	1 955 998,00	1 789 735,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	3 801 031,00	2 953 352,00
Lainanhoitojoustolliset saamiset, yhteensä	2 868 443,00	2 380 817,00

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

295 263,68	0,00
349 445,76	0,00

1.02 Saamistodistukset

	2023			
	Yhteensä	Joista keskuspankkirahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Joista valtion velkasitoumuksia	Muut
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	14 289 022,50	12 073 728,00	0,00	12 073 728,00
Julkisesti noteeratut	14 289 022,50	12 073 728,00	0,00	12 073 728,00
Yhteensä	14 289 022,50	12 073 728,00	0,00	12 073 728,00

	2022			
	Yhteensä	Joista keskuspankkirahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Joista valtion velkasitoumuksia	Muut
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	16 487 392,30	11 151 187,50	0,00	11 151 187,50
Julkisesti noteeratut	16 487 392,30	11 151 187,50	0,00	11 151 187,50
Yhteensä	16 487 392,30	11 151 187,50	0,00	11 151 187,50



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

Odotelettavissa olevat luottolappiot (ECL), Saamistodistukset

	2023			Yhteensä	2022 Yhteensä
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3		
Tase 1.1.2023	91 199,52	90 115,43	0,00	181 314,95	48 641,28
Silrot vaiheeseen 1	353,99	-17 927,83	0,00	-17 573,84	0,00
Silrot vaiheeseen 2	0,00	0,00	0,00	0,00	86 894,24
Uudet saamistodistukset	2 221,00	0,00	0,00	2 221,00	23 913,02
Erääntyneet saamistodistukset	-32 222,68	-72 187,60	0,00	-104 410,28	-9 794,62
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-20 826,79	0,00	0,00	-20 826,79	31 661,03
Tase 31.12.2023	40 725,04	0,00	0,00	40 725,04	181 314,95

1.03 Osakkeet ja osuudet

	2023	2022
	Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	940 667,73
Julkisesti noteeratut	686 261,94	3 687 242,54
Muut	254 405,79	223 169,54
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	8 660 147,52	7 555 135,61
Muut	8 660 147,52	7 555 135,61
Osakkeet ja osuudet yhteensä	9 600 815,25	11 465 547,69
- joista luottolaitoksissa	7 514 322,16	6 557 159,27
- joista muissa yrityksissä	2 086 493,09	4 908 388,42

1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2023

	2023	2022
	Jaksoitettuun hankintamenoon kirjattavat rahoitusvarat	
Käteiset varat	351 965,32	299 745,27
Saamiset luottolaitoksilta	11 758 884,51	24 167 390,85
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	183 989 316,54	1 63 337 773,34
Yhteensä	196 100 166,37	189 804 909,46
-Joista tappioita koskeva vähennyserrä JHM, yhteensä	1 466 881,06	1 381 440,07
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat		
Osakkeet ja osuudet	940 667,73	3 910 412,08
Johdannaisopimukset	327 752,32	0,00
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	10 000,00	10 000,00
Yhteensä	1 278 420,05	3 920 412,08
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)		
Saamistodistukset	14 289 022,50	14 487 392,30
Yhteensä	14 289 022,50	14 487 392,30
-Joista tappioita koskeva vähennyserrä (1)	40 725,04	181 314,95
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	8 660 147,52	7 555 135,61
Yhteensä	8 660 147,52	7 555 135,61
Rahoitusvarat yhteensä	220 327 756,44	217 767 849,45

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.05 Johdannaisopimukset ja suojauskalkenta

Johdannaisopimusten nimellisarvat

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

Johdannaisopimusten nimellisarvat

	2022			
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Jälellä oleva maturiteetti				
Suojauskalkentaan käytettävät johdannaisopimukset	0,00	25 000 000,00	25 000 000,00	50 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	0,00	25 000 000,00	25 000 000,00	50 000 000,00
Korkojohdannaiset	0,00	25 000 000,00	25 000 000,00	50 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	0,00	25 000 000,00	25 000 000,00	50 000 000,00

Johdannaisopimusten käyvät arvat

	2023		2022	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojauskalkentaan käytettävät johdannaisopimukset	327 752,32	2 535 337,57	0,00	4 349 573,71
Käyvän arvon suojaus	327 752,32	2 535 337,57	0,00	4 349 573,71
Korkojohdannaiset	327 752,32	2 535 337,57	0,00	4 349 573,71
Koronvaihtosopimukset	327 752,32	2 535 337,57	0,00	4 349 573,71
Yhteensä	327 752,32	2 535 337,57	0,00	4 349 573,71



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

Käyvän arvon suojauslaskennan suojauskohteet	2023		2022	
	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	joista suojaattavan kohteen käyvän arvon muutosta	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	joista suojaattavan kohteen käyvän arvon muutosta
Käyvän arvon portfoliosuojaus				
Velat yleiselle ja julkisyhteisölle	57 878 013,79	-2 121 986,21	55 518 047,70	-4 481 952,30
Vastattavaa yhteensä	57 878 013,79	-2 121 986,21	55 518 047,70	-4 481 952,30

1.06 Aineettomat hyödykkeet

	2023	2022
Muut kehittämismenot	180 150,66	104 474,65
Muut aineettomat hyödykkeet	1 111 645,55	950 492,59
Yhteensä	1 291 796,21	1 054 967,24

Aineettomat hyödykkeet

	2023	2022
Hankintameno 1.1.	2 111 460,19	1 786 921,48
+ tilikauden lisäykset	427 461,80	491 523,39
- tilikauden vähennykset	-41 401,94	-102 974,25
+/- siirrot erien välillä	-57 905,66	-64 010,43
Hankintameno 31.12.	2 439 614,39	2 111 460,19
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 056 492,95	-1 012 444,31
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	41 401,94	102 974,25
- tilikauden poistot	-132 727,17	-147 022,89
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 147 818,18	-1 056 492,95
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 291 796,21	1 054 967,24
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 054 967,24	774 477,17

1.07 Aineelliset hyödykkeet

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

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

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

Muut aineelliset hyödykkeet

	281 166,73	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	1 898 616,91	630 500,00

	2022	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Sijoituskäytössä	24 107,79	14 000,00
Yhteensä	24 107,79	14 000,00

Rakennukset

Sijoituskäytössä	99 547,47	111 000,00
Yhteensä	99 547,47	111 000,00

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	1 092 608,89	
Sijoituskäytössä	772 590,95	773 000,00
Yhteensä	1 865 199,84	773 000,00

Muut aineelliset hyödykkeet

	176 944,80	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	2 165 799,90	898 000,00

Aineelliset hyödykkeet

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



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

Aineelliset hyödykkeet

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

1.08 Muut varat

	2023	2022
Muut	210 821,19	1 442 353,30
Yhteensä	210 821,19	1 442 353,30

1.09 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2023	2022
Korot	1 420 622,88	784 078,15
Muut	518 973,79	585 540,91
Yhteensä	1 939 596,67	1 369 619,06

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2023	2022
Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat	187 840 047,08	188 106 167,64
Velat luottolaitoksille	2 823 987,03	1 832 710,93
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	185 016 060,05	186 273 456,71
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	2 535 337,57	4 349 573,71
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	2 535 337,57	4 349 573,71
Yhteensä	190 375 384,65	192 455 741,35

1.11 Velat luottolaitoksille

	2023	2022
Luottolaitoksille	2 823 987,03	1 832 710,93
Vaadittaessa maksettavat	38 987,03	47 710,93
Muut	2 785 000,00	1 785 000,00
Yhteensä	2 823 987,03	1 832 710,93

1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2023	2022
Talletukset	185 016 060,05	186 273 456,71
Vaadittaessa maksettavat	172 476 127,84	183 050 778,85
Muut	12 539 932,21	3 222 677,86
Yhteensä	185 016 060,05	186 273 456,71

1.13 Muut velat

	2023	2022
Maksujenvälitysvelat	1 060 542,17	796 531,00
Varaukset	21 688,96	3 320,73
Muut	143 561,15	116 133,89
Yhteensä	1 225 792,28	915 985,62

1.14 Varaukset

	2023	2022
Pakolliset varaukset	21 688,96	3 320,73
Muut varaukset	7 207 588,41	6 359 778,65
Yhteensä	7 229 277,37	6 363 099,38

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
	Odotettavissa olevat luotto tappiot	3 320,73	-	-
Yhteensä	3 320,73	0,00	0,00	21 688,96

1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2023	2022
Korot	767 464,36	229 845,98
Muut	531 617,41	504 294,94
Yhteensä	1 299 081,77	734 140,92



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

1.16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2023	2022
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	55 048,01	57 187,11
Käyvän arvon rahastosia johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	182 461,86	412 110,92
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	237 509,87	469 298,03
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	8 145,01	36 262,99
Käyvän arvon rahastosia johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	10 749,71	0,00
Laskennalliset verovelat yhteensä	18 894,72	36 262,99

Laskennalliset verovelat ja -saamiset on kirjattu käyvän arvon rahastoon kirjatuista rahavirtaa suojaavien johdannaisien ja käypään arvoon laajan tuloksen erin kirjattavien saamis todistusten ja oman pääoman ehtolsten arvopapereiden käyvän arvon muutoksista ja odotetuista luottotappioista.

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

1.17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

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

Rahoitusvarat

	2022				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis todistukset	548 410,50	593 890,00	6 766 997,00	3 241 890,00	11 151 187,50
Saamiset luottolaitoksilta	19 912 648,66	4 470 000,00	1 784 742,19	0,00	26 167 390,85
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	6 909 683,24	11 618 310,29	47 575 261,25	97 244 518,56	163 347 773,34
Saamis todistukset	0,00	546 512,50	4 130 642,30	659 050,00	5 336 204,80
Johdannaiset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	27 370 742,40	17 228 712,79	60 257 642,74	101 145 458,56	206 002 556,49

Rahoitusvelat

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

Rahoitusvelat

	2022				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	47 710,93	0,00	1 785 000,00	0,00	1 832 710,93
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	184 354 456,71	1 919 000,00	0,00	0,00	186 273 456,71
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	0,00	0,00	1 352 099,58	2 997 474,13	4 349 573,71
Yhteensä	184 402 167,64	1 919 000,00	3 137 099,58	2 997 474,13	192 455 741,35

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

1.18 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin

Varat	2023		2022	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis todistukset	12 073 728,00	0,00	11 151 187,50	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	11 758 884,51	0,00	26 167 390,85	0,00
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	183 999 316,54	0,00	163 347 773,34	0,00
Saamis todistukset	2 215 294,50	0,00	5 336 204,80	0,00
Johdannaisoimukset	327 752,32	0,00	0,00	0,00
Muu omaisuus	15 531 121,42	0,00	18 267 330,49	0,00
Yhteensä	225 906 097,29	0,00	224 269 886,98	0,00

Velat

	2023		2022	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	2 823 987,03	0,00	1 832 710,93	0,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	185 016 060,05	0,00	186 273 456,71	0,00
Johdannaisoimukset	2 535 337,57	0,00	4 349 573,71	0,00
Muut velat	1 244 687,00	0,00	952 248,61	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakat	1 299 081,77	0,00	734 140,92	0,00
Yhteensä	192 919 153,42	0,00	194 142 130,88	0,00



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

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

	2023		2022	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Rahoitusvarat				
Käteiset varat	351 965,32	351 965,32	299 745,27	299 745,27
Saamiset luottolaitoksilta	11 758 884,51	11 758 884,51	26 167 390,85	26 167 390,85
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	183 999 316,54	183 999 316,54	163 347 773,34	163 347 773,34
Saamistodistukset	14 289 022,50	14 289 022,50	16 487 392,30	16 487 392,30
Julkisesti noteeratut	14 289 022,50	14 289 022,50	16 487 392,30	16 487 392,30
Osakkeet ja osuudet	9 600 815,25	9 600 815,25	11 465 547,69	11 465 547,69
Julkisesti noteeratut	686 261,94	686 261,94	3 687 242,54	3 687 242,54
Muut	8 914 553,31	8 914 553,31	7 778 305,15	7 778 305,15
Johdannaissopimukset	327 752,32	327 752,32	0,00	0,00
Yhteensä	220 327 756,44	220 327 756,44	217 767 849,45	217 767 849,45

	2023		2022	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Rahoitusvelat				
Velat luottolaitoksille	2 823 987,03	2 823 987,03	1 832 710,93	1 832 710,93
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	185 016 060,05	185 016 060,05	186 273 456,71	186 273 456,71
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	2 535 337,57	2 535 337,57	4 349 573,71	4 349 573,71
Yhteensä	190 375 384,65	190 375 384,65	192 455 741,35	192 455 741,35

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	2023		2022	
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Rahoitusvarat				
Saamistodistukset	14 289 022,50	0,00	0,00	14 289 022,50
Osakkeet ja osuudet	686 261,94	0,00	8 924 553,31	9 610 815,25
Johdannaissopimukset		327 752,32		327 752,32
Yhteensä	14 975 284,44	327 752,32	8 924 553,31	24 227 590,07

	2023		2022	
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Rahoitusvelat				
Johdannaissopimukset		2 535 337,57		2 535 337,57
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			0,00	0,00

	2023		2022	
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Rahoitusvarat				
Saamistodistukset	16 487 392,30	0,00	0	16 487 392,30
Osakkeet ja osuudet	3 687 242,54	0,00	7 788 305,15	11 475 547,69
Yhteensä	20 174 634,84	0,00	7 788 305,15	27 962 939,99

	2023		2022	
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Rahoitusvelat				
Johdannaissopimukset		4 349 573,71		4 349 573,71
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			0,00	0,00

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

	2023		2022	
	Käypä arvo	Käypä arvo	Arvonmuutos	Arvonmuutos
	Varat	Velat	Tuloslaskelma	Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	22 949 170,02	0,00	-551 700,30	-858 560,71
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	1 278 420,05	413 351,36	-220 472,72	0,00
Yhteensä	24 227 590,07	413 351,36	-772 173,02	-858 560,71

	2022		2021	
	Käypä arvo	Käypä arvo	Arvonmuutos	Arvonmuutos
	Varat	Velat	Tuloslaskelma	Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	24 042 527,91	0,00	-31 430,71	-2 060 554,61
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	3 920 412,08	-132 378,59	12 268,61	0,00
Yhteensä	27 962 939,99	-132 378,59	-19 162,10	-2 060 554,61



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

1.20 Oman pääoman lisäykset ja vähennykset sekä siirrot erien välillä tilikauden aikana

Jos on tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden muutoksia tai virheiden oikaisuja, ne on esitettävä erikseen ja selostettava näiden perusteet.

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Peruspääoma	1 504,56	0,00	0,00	1 504,56
Kantarahasto	2 725 000,00	0,00	0,00	2 725 000,00
Muut sidosrahoitukset	1 687 729,32	5 717 934,95	-4 868 811,75	2 536 852,52
Vararahasto	3 191 121,05	0,00	0,00	3 191 121,05
Käyvän arvon rahasto	-1 503 391,73	5 717 934,95	-4 868 811,75	-654 268,53
Käypään arvoon arvostamisesta	-1 503 391,73	5 717 934,95	-4 868 811,75	-654 268,53
Vapaat rahastot	1 388 806,51	0,00	0,00	1 388 806,51
Muut rahastot	1 388 806,51	0,00	0,00	1 388 806,51
Edellisten tilikausien voitto	16 878 057,16	2 072 822,30	-1 062 879,90	17 887 999,56
Tilikauden voitto	1 086 879,90	1 239 192,31	-1 086 879,90	1 239 192,31
Oma pääoma yhteensä	23 767 977,45	9 029 949,56	-7 018 571,55	25 779 355,46

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

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

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

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

1.21 Kantarahasto

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan kantarahasto-osuuksien lukumäärä on 13625 kpl

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

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



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.22 Odotehtavissa olevat luottotappiot

Tase-erä	2023				Yhteensä
	Jaksotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Kaupan arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	
Käteiset varat	351 965,32	0,00	0,00	0,00	351 965,32
Saamiset luottolaitoksilta	11 759 206,31	0,00	0,00	-321,80	11 758 884,51
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	185 465 875,80	0,00	0,00	-1 466 559,26	183 999 316,54
Saamistodistukset*	0,00	0,00	14 289 022,50	0,00	14 289 022,50
Osakkeet ja osuudet	0,00	940 667,73	8 660 147,52	0,00	9 600 815,25
Johdannaisoimukset	0,00	327 752,32	0,00	0,00	327 752,32
Rahoitusvarat yhteensä	197 577 047,43	1 268 420,05	22 949 170,02	-1 466 881,06	220 327 756,44
Taseen ulkopuoliset erät	10 831 533,20	0,00	0,00	-21 688,56	10 809 844,24
Yhteensä	208 408 580,63	1 268 420,05	22 949 170,02	-1 488 570,02	231 137 600,68

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

Tase-erä	2022				Yhteensä
	Jaksotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Kaupan arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	
Käteiset varat	299 745,27	0,00	0,00	0,00	299 745,27
Saamiset luottolaitoksilta	26 167 648,66	0,00	0,00	-257,81	26 167 390,85
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	164 728 955,60	0,00	0,00	-1 381 182,26	163 347 773,34
Saamistodistukset*	0,00	0,00	16 487 392,30	0,00	16 487 392,30
Osakkeet ja osuudet	0,00	3 910 412,08	7 555 135,61	0,00	11 465 547,69
Rahoitusvarat yhteensä	191 196 349,53	3 910 412,08	24 042 527,91	-1 381 440,07	217 767 849,45
Taseen ulkopuoliset erät	5 725 706,83	0,00	0,00	-3 320,73	5 722 386,10
Yhteensä	196 922 056,36	3 910 412,08	24 042 527,91	-1 384 760,80	223 490 235,55

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotehtavissa olevia luottotappioita 181,314,95 euroa

1.23 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	31.12.2023					31.12.2022				
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3			Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3		
Riskiluokka 1	18 907 738,65	0,00	0,00			18 907 738,65	0,00	0,00		
Riskiluokka 2	34 044 632,48	90 851,17	0,00			34 135 483,65	90 851,17	0,00		
Riskiluokka 3	41 342 790,81	404 796,77	0,00			41 747 587,58	404 796,77	0,00		
Riskiluokka 4	35 627 534,68	1 736 480,90	0,00			37 364 015,58	1 736 480,90	0,00		
Riskiluokka 5	18 400 845,72	851 875,86	84 006,09			19 336 727,67	851 875,86	84 006,09		
Riskiluokka 6	16 807 982,63	2 687 589,15	0,00			19 495 571,78	2 687 589,15	0,00		
Riskiluokka 7	3 188 957,07	5 705 225,99	0,00			8 894 183,06	5 705 225,99	0,00		
Riskiluokka 8	788 698,84	2 593 384,54	93 417,76			3 475 501,14	2 593 384,54	93 417,76		
Riskiluokka 9	1 809 247,72	5 602 308,86	0,00			7 411 556,58	5 602 308,86	0,00		
Riskiluokka ei luokiteltu	1 798 711,78	0,00	5 473 878,49			7 272 590,27	0,00	5 473 878,49		
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	172 717 140,38	19 672 513,24	5 651 302,34			198 040 955,96	19 672 513,24	5 651 302,34		
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	96 467,70	127 269,71	1 264 832,61			1 488 570,02	127 269,71	1 264 832,61		
Yhteensä	172 813 608,08	19 800 000,00	6 916 135,00			200 000 000,00	19 800 000,00	6 916 135,00		

Saamistodistukset	31.12.2023					31.12.2022				
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3			Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3		
Riskiluokka ei luokiteltu	15 229 251,14	0,00	0,00			15 229 251,14	0,00	0,00		
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	15 229 251,14	0,00	0,00			15 229 251,14	0,00	0,00		
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	40 725,04	0,00	0,00			40 725,04	0,00	0,00		
Yhteensä	15 270 000,00	0,00	0,00			15 270 000,00	0,00	0,00		



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

1.24 Luottoriskikeskiytymät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilla	Lainat ja saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annerur lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2023	2 798 831,22	184 448 017,36	15 229 251,14	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2023				10 794 107,38
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	331 362,75	0,00	953 480,95
Maatalous	0,00	74 112,69	0,00	315 887,31
Kiinteistöala	0,00	0,00	0,00	100 000,00
Rakentaminen	0,00	23 421,47	0,00	152 610,53
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	0,00	0,00	59 608,50
Teollisuus	0,00	15 118,18	0,00	91 883,16
Kuljetus ja varastointi	0,00	50 693,91	0,00	173 491,45
Muut	0,00	168 016,50	0,00	60 000,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	574 965,05	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	15 611 277,94	0,00	436 651,96
Yhteensä 31.12.2023	1 000 000,00	16 517 605,74	0,00	1 390 132,91
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yritykset	0,00	3 216 969,06	0,00	916 057,96
Maatalous	0,00	403 844,57	0,00	50 127,34
Kiinteistöala	0,00	541 463,28	0,00	156 336,71
Rakentaminen	0,00	578 134,37	0,00	301 833,70
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	33 488,68	0,00	45 238,84
Teollisuus	0,00	38 452,42	0,00	82 072,93
Kuljetus ja varastointi	0,00	785 645,63	0,00	38 162,37
Muut	0,00	835 940,11	0,00	242 286,07
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	1 314,52	0,00	13 685,48
Kotitaloudet	0,00	29 814 455,24	0,00	173 001,39
Yhteensä 31.12.2023	0,00	33 032 738,82	0,00	1 102 744,83
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3				
Yritykset	0,00	4 394 312,63	0,00	229 607,51
Maatalous	0,00	148 739,77	0,00	29 481,81
Kiinteistöala	0,00	3 110 446,71	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	513 734,06	0,00	72 778,11
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	145 093,03	0,00	3 037,76
Teollisuus	0,00	172 909,10	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	86 699,79	0,00	0,00
Muut	0,00	216 690,17	0,00	124 309,83
Kotitaloudet	0,00	3 6 711 997,99	0,00	411 669,45
Yhteensä 31.12.2023	0,00	41 106 310,62	0,00	641 276,96
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4				
Yritykset	0,00	11 070 753,05	0,00	3 598 185,62
Maatalous	0,00	997 916,74	0,00	241 900,00
Kiinteistöala	0,00	8 740 762,32	0,00	3 141 285,62
Rakentaminen	0,00	30 000,00	0,00	15 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	115 666,91	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	68 761,09	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	112 208,27	0,00	0,00
Muut	0,00	1 005 437,72	0,00	200 000,00
Kotitaloudet	0,00	22 236 003,47	0,00	459 073,44
Yhteensä 31.12.2023	0,00	33 306 756,52	0,00	4 057 259,06
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5				
Yritykset	0,00	10 374 626,63	0,00	2 897 535,33
Maatalous	0,00	304 900,61	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	3 553 094,56	0,00	589 481,00
Rakentaminen	0,00	256 459,10	0,00	1 142 549,44
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	116 218,61	0,00	4 155,12
Teollisuus	0,00	1 053 735,81	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	0,00	15 000,00
Muut	0,00	5 090 217,94	0,00	1 146 349,77
Kotitaloudet	0,00	6 029 960,14	0,00	34 605,57
Yhteensä 31.12.2023	0,00	16 404 586,77	0,00	2 932 140,90
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6				
Yritykset	0,00	11 936 801,36	0,00	17 783,67
Kiinteistöala	0,00	10 463 078,63	0,00	1 380,22
Rakentaminen	0,00	713 644,88	0,00	16 340,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	90 000,00	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	183 868,43	0,00	0,00
Muut	0,00	486 209,42	0,00	63,45
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	0,00	16 818,79
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	119,44	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	7 452 653,54	0,00	71 394,98
Yhteensä 31.12.2023	119,44	19 389 454,90	0,00	105 997,44



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

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

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 8 tai riskiluokkaa ei luokiteltu

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

		Lainat ja saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Anner lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2022	2 285 000,00	164 211 779,05	18 472 727,00	5 831 965,33

Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2022**Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1**

Yritykset	0,00	389 586,35	0,00	697 784,67
Maatalous	0,00	5 776,32	0,00	204 223,68
Kiinteistöala	0,00	0,00	0,00	100 000,00
Rakentaminen	0,00	98 032,85	0,00	61 617,15
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	0,00	0,00	59 608,50
Teollisuus	0,00	53 380,99	0,00	58 620,35
Kuljetus ja varastointi	0,00	45 536,69	0,00	174 714,99
Muut	0,00	186 859,50	0,00	39 000,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	97 249,16	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	500 000,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	14 574 909,66	0,00	551 525,14
Yhteensä 31.12.2022	500 000,00	15 061 745,17	0,00	1 249 309,81

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2

Yritykset	0,00	3 024 993,55	0,00	1 042 163,66
Maatalous	0,00	640 003,62	0,00	150 993,13
Kiinteistöala	0,00	644 065,24	0,00	187 554,75
Rakentaminen	0,00	717 453,49	0,00	306 562,05
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	28 660,99	0,00	80 066,53
Teollisuus	0,00	14 069,86	0,00	61 158,33
Kuljetus ja varastointi	0,00	791 853,05	0,00	96 386,95
Muut	0,00	188 887,30	0,00	159 441,92
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	15 000,00
Kotitaloudet	0,00	27 236 567,19	0,00	400 658,94
Yhteensä 31.12.2022	0,00	30 261 560,74	0,00	1 457 822,60

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3

Yritykset	0,00	3 670 307,97	0,00	219 421,57
Maatalous	0,00	164 201,85	0,00	21 998,15
Kiinteistöala	0,00	1 658 570,49	0,00	30 870,63
Rakentaminen	0,00	668 521,16	0,00	26 800,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	224 421,39	0,00	74 179,89
Teollisuus	0,00	54 210,81	0,00	45 000,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	45 832,00	0,00	17 000,00
Muut	0,00	854 550,27	0,00	3 572,90
Kotitaloudet	0,00	36 865 687,19	0,00	490 877,46
Yhteensä 31.12.2022	0,00	40 535 995,16	0,00	710 299,03

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4

Yritykset	0,00	7 970 979,97	0,00	959 840,72
Maatalous	0,00	916 348,93	0,00	581 900,00
Kiinteistöala	0,00	5 353 441,48	0,00	2 734,53
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	360 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	53 422,06	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	403 666,57	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	96 400,00	0,00	0,00
Muut	0,00	1 147 700,93	0,00	15 206,19
Kotitaloudet	0,00	20 933 121,06	0,00	653 837,67
Yhteensä 31.12.2022	0,00	28 904 101,03	0,00	1 613 678,39



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

Luottoisikertymä toimialoitain, riskiluokka 5

Yritykset	0,00	6 204 824,47	0,00	107 355,23
Maatalous	0,00	354 983,53	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	3 955 942,78	0,00	26 861,72
Rakentaminen	0,00	57 202,91	0,00	64 228,97
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	284 977,54	0,00	0,54
Teollisuus	0,00	485 575,78	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	104 905,00	0,00	15 077,48
Muut	0,00	961 236,93	0,00	1 186,52
Kahtaloudet	0,00	3 386 846,91	0,00	431 902,68
Yhteensä 31.12.2022	0,00	9 591 671,38	0,00	539 257,91

Luottoisikertymä toimialoitain, riskiluokka 6

Yritykset	0,00	9 889 227,49	0,00	29 620,00
Maatalous	0,00	341 554,33	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	7 572 591,42	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	151 941,77	0,00	29 620,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	321 469,55	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	69 642,86	0,00	0,00
Muut	0,00	1 432 027,56	0,00	0,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	0,00	16 818,79
Kahtaloudet	0,00	6 024 032,42	0,00	95 381,27
Yhteensä 31.12.2022	0,00	15 913 259,91	0,00	141 820,06

Luottoisikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

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

Luottoisikeskittymä toimialoitain, riskiluokka 8 tai riskiluokkaa ei luokiteltu

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

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

	2023	2022 olevasta vakuudesta	Kuvaus hallussa
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	185 399 435,24	164 592 988,24	
Asuntoluotot	109 280 840,37	97 361 895,97	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	37 104 025,39	27 730 265,85	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusaluotot	9 693 957,77	10 493 226,55	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	29 320 611,71	29 007 599,87	Pääosin kiinteistövakuuksia

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

	2023	2022
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavista saamista distuksista	155 289,04	95 691,44
Saamisista luottolaitoksilta	661 922,92	66 816,57
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	7 028 915,68	2 937 820,20
Saamista distuksista	54 668,36	143 891,90
Johdannaispimuksista	751 876,92	359 851,68
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokuluista	0,00	1 10 042,47
Muut korkotuotot	93 410,10	70 713,10
Yhteensä	8 746 083,02	3 784 827,36
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatusta rahoitusvaroitusta	317 037,34	-41 716,22
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-66 850,51	-21 465,23
Veloista yleisöille ja julkisyhteisöille	-235 039,13	-72 639,04
Johdannaispimuksista ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	-1 868 000,53	-125 897,53
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroitusta	0,00	-31 355,31
Muut korkokulut	-8 702,91	1 116,04
Yhteensä	-2 178 593,08	-250 241,07



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

2.02 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	2023	2022
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatusta sijoituksista saadut osinkotuotot	122 623,22	171 748,47
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatusta sijoituksista	58 618,39	109 776,48
joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	58 618,39	109 776,48
Yhteensä	181 241,61	281 524,95

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2023	2022
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	384 336,54	326 195,39
Ottolainauksesta	5 078,97	3 571,21
Maksuliikenteestä	1 419 611,12	1 287 742,39
Omaisuuksienhoidosta	267 539,25	144 497,53
Välitetyistä toiminnoista	1 093 722,99	1 250 709,88
Takausten myöntämisesistä	31 542,06	26 730,16
Muut palkkiotuotot	36 011,55	33 909,41
Yhteensä	3 237 842,48	3 073 355,97
Palkkiokulut		
Maksut toimitusmaksut	-52 672,17	-41 986,69
Muut	-376 044,42	-347 928,71
Yhteensä	-428 716,59	-389 915,40

2.04 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot

	2023 Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Osakkeista ja osuuksista	-6 216,44	-2 495,09	-8 711,53
Yhteensä	-6 216,44	-2 495,09	-8 711,53
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		2 141 988,46	2 141 988,46
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		-2 359 966,09	-2 359 966,09
Suojauslaskennan nettotulos		-217 977,63	-217 977,63
Tuloslaskelma-erä yhteensä	-6 216,44	-220 472,72	-226 689,16
	2022 Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Osakkeista ja osuuksista	2 263,90	-1 66 820,45	-1 64 556,55
Yhteensä	2 263,90	-1 66 820,45	-1 64 556,55
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		-5 775 961,44	-5 775 961,44
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		5 955 050,50	5 955 050,50
Suojauslaskennan nettotulos		179 089,06	179 089,06
Tuloslaskelma-erä yhteensä	2 263,90	12 268,61	14 532,51

2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	2023 Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Sirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	103 753,59	-551 700,30	-447 946,71
Yhteensä	103 753,59	-551 700,30	-447 946,71
	2022 Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Sirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	2 268,71	-31 430,71	-29 162,00
Yhteensä	2 268,71	-31 430,71	-29 162,00

2.06 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2023	2022
Vuokra- ja osinkotuotot	185 073,34	265 941,33
Suunnitelman mukaiset poistot	-12 930,54	-21 804,84
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	39 336,91	-128 116,39
Arvon alentumistappiot	-150 000,00	-435 000,00
Muut tuotot	0,00	13 953,79
Muut kulut	-170 546,00	-215 776,37
Yhteensä	-109 066,29	-520 802,48

2.07 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	2023	2022
Liiketoiminnan muut tuotot		
Vakuutusyhtiöiltä saadut korvaukset, jotka eivät kohdistu sijoituskiinteistöihin	4 789,95	250,00
Muut tuotot	192 921,02	1 227 034,97
Yhteensä	197 710,97	1 227 284,97
Liiketoiminnan muut kulut		
Vuokrakulut	-107 335,79	-53 290,90
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-130 927,21	-111 959,80
Vakuusrahastomaksut	-164 543,63	-131 124,87
Muut kulut	-631 136,29	-624 657,70
Yhteensä	-1 033 942,92	-921 033,27



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

2.08 Henkilöstökulut

	2023	2022
Palkat ja palkkiot	-1 547 815,56	-1 337 019,76
Henkilöstövakuutus	-358 439,55	-306 451,13
Eläkekulut	-307 585,01	-264 711,83
Muut henkilöstövakuudet	-50 854,54	-41 739,30
Yhteensä	-1 906 255,11	-1 443 470,89

2.09 Muut hallintokulut

	2023	2022
Muut henkilöstökulut	-121 095,50	-140 094,04
Toimistokulut	-823 293,94	-821 482,02
Atk-kulut	-1 694 095,73	-1 349 032,79
Yhteysskulut	-190 760,98	-100 632,17
Edustus- ja markkinointikulut	-267 761,55	-165 974,69
Muut hallintokulut	-3 294,24	-6 644,30
Yhteensä	-3 060 301,94	-2 583 860,01

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

	2023	2022
Suunnitelman mukaiset poistot	-177 824,66	-169 524,66
Aineelliset hyödykkeet	-49 153,73	-26 558,01
Aineettomat hyödykkeet	-128 670,93	-142 966,65
Arvonalentumiset ja niiden peruutukset	-100 000,00	-269 200,82
Aineelliset hyödykkeet	-100 000,00	0,00
Aineettomat hyödykkeet	0,00	-269 200,82
Yhteensä	-277 824,66	-438 725,48

2.11 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot

	2023	Tuloslaskelmaan kirjattujen luottotappioiden peruutukset		Tuloslaskelmaan kirjattujen lopullisten luottotappioiden peruutukset	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset			
Saamisista luottolaitoksilta	-192,22	0,00	-	-	-192,22
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-303 663,89	218 415,12	2 645,01	-349 445,76	-432 049,52
Saamisodistukset	140 589,91	-	-	0,00	140 589,91
Taseen ulkopuoliset erät	-18 368,23	-	-	0,00	-18 368,23
Yhteensä	-181 634,43	218 415,12	2 645,01	-349 445,76	-310 020,06

	2022	Tuloslaskelmaan kirjattujen luottotappioiden peruutukset		Tuloslaskelmaan kirjattujen lopullisten luottotappioiden peruutukset	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset			
Saamisista luottolaitoksilta	-503 561,35	0,00	-	-	-503 561,35
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	0,00	0,00	30 755,53	0,00	30 755,53
Saamisodistukset	-132 673,67	-	-	0,00	-132 673,67
Taseen ulkopuoliset erät	2 668,30	-	-	0,00	2 668,30
Yhteensä	-633 566,72	0,00	30 755,53	0,00	-602 811,19

2.12 Tuotot liike-toiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2023	2022
Pankkitoiminnan tuotot	9 400 582,84	7 581 320,21

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

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.01 Annetut vakuudet

Omasa velasta annetut:

Tase-erä	Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	0,00	0,00	28 553 465,89	28 553 465,89
Johdannaispaimukset	0,00	0,00	2 220 000,00	2 220 000,00
Omasa velasta annetut yhteensä	0,00	0,00	30 773 465,89	30 773 465,89

Muiden velasta annetut:

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

3.02 Eläkevastuut

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



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

3.03 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2023	2022
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	953 269,37	631 704,20
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	0,00	10 000,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset joista luottolupaukset	10 831 533,20	5 725 706,83
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	11 784 802,57	6 367 411,03

3.04 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	2023	2022
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonnäköverovelvollisuusryhmään.		
Arvonnäköveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	1 232 342,01	0,00

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

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

4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.

	2023	2022
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	28	29
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	2	0
Määräaikainen henkilöstö	1	0
Yhteensä	31	29

4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2023	2022
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	276 379,82	276 915,20
Yhteensä	276 379,82	276 915,20

4.03 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset

	2023		2022	
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	1 329 855,59	0,00	1 379 226,69	0,00
Yhteensä	1 329 855,59	0,00	1 379 226,69	0,00
Lisäykset	0,00	0,00	0,00	0,00
Vähennykset	49 371,10	0,00	58 229,64	0,00

Lainaehdot

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

4.04 Lähipiiritiedot

Lähipiiriin määrittely

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

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriä

	2023			Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Lähipiiriin kuuluminen peruste	Saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä	Sijoitukset	Muut saamiset	
Yhteensä	0,00	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot

	2023	2022
Tilikauden alussa	1 275,30	0,00
Tilikauden muutos	896,06	0,00
Tilikauden lopussa	2 171,36	0,00

	2022			Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Lähipiiriin kuuluminen peruste	Saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä	Sijoitukset	Muut saamiset	
Yhteensä	0,00	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot

	2022	2021
Tilikauden alussa	697,26	0,00
Tilikauden muutos	578,04	0,00
Tilikauden lopussa	1 275,30	0,00

Lainaehdot

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



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.01 Konsermitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytä- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Kirjanpitoarvot Oma pääoma **)		Tilikauden tulos	Kpl Määräysvallan perus
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	1 311 977,59	1 228 575,48	0,00	1
Osakkuus- ja omistusyhteisyritykset	Kirjanpitoarvot Oma pääoma **)		Tilikauden tulos	Kpl Määräysvallan perus
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	395 549,19	2 300 254,80	-5 586,92	2

*1) Tilikauden 2022 oma pääoma ja voitto

**1) Oma pääoma sisältää tilinpäätössiirtojen kertymän laskennallisella verovelalla vähennettynä. Yhdistelyperiaatteet on esitetty 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 tallelokeroa ja niihin liittyviä palveluja. Pankki tarjoaa muun sopimuksen mukaisia omaisuudenhoitoa.

	2023	2022
	Pankin hallussa olevat asiakasvarat	Pankin hallussa olevat asiakasvarat
Muun sopimuksen mukainen omaisuudenhoito	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00

6.02 Tilintarkastajan palkkiot

	2023	2022
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	19 477,61	12 535,17
Tilintarkastuslain 1 §:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitetut toimeksiannot	744,00	744,00
Muut palvelut	0,00	4 340,00
Yhteensä	20 221,61	17 619,17

6.03 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

LUETTELO TILIKAUDEN AIKANA KÄYTETYISTÄ KIRJANPITOKIRJOISTA JA TOSITELAJEISTA

Kirjanpitokirjat

Säilytystapa

Pääkirja/päiväkirja	Elektroninen arkisto
Tasekirja	Elektroninen arkisto
Tositteet	Elektroninen arkisto

Reskontrat

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

Tositelajit

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



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

58	Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot
60	Sisäisen laskennan tositteet
61	Konekielinen sisäisen laskennan tietojen välitys
63	Voitonjakokirjaukset
70	Muistiotositteet
71	Pääkirjaukset
72	Automaattiviennit, kirjanpito
75	Palkkaviennit, maksetut palkat
76	Pääkirjaukset, jotka tehdään keskitetysti
77	Asiakkaan toimittamat pääkirjaukset, jotka tehdään Friends-prosessilla
78	Pysyvät johdannais- ja suojauskirjaukset
79	Purkautuvat johdannais- ja suojauskirjaukset
80	Jaksotustositteet, purettavat viennit
82	Konekieliset laskennalliset erät
83	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, lomapalkat
84	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, sivukulut pl. sosiaaliturvamaksut
85	Poistot
88	Jaksotustositteet pysyvät viennit
94	Ryhmätason sisäisien erien oikaisuihin liittyvät viennit
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietosite



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Uudessakaupungissa 7. päivänä helmikuuta 2024

Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan hallitus

Päivi Nuutila

Taneli Ruohola

Juha Aitos

Jarno Helistölä

Timo Penttilä

Päivi Sannola

Ossi Öhman

Toimitusjohtaja

TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Uudessakaupungissa 8. päivänä helmikuuta 2024

Emmi Lakula, KHT



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

Document ID:
13ABA095020946D581F9BED62ECF6135