



Someron
Säästöpankki

VUOSIKERTOMUS 2021

Yritys- ja yhteisötunnus: 0153091-9

Postiosoite: Joensuuntie 27, 31400 SOMERO

Käyntiosoite: Joensuuntie 27, 31400 Somero

Kotipaikka: Somero

www.saastopankki.fi/someronsp

SISÄLLYSLUETTELO

Johdon katsaus.....	6
Säästöpankki, asiakkaan puolella myös vuonna 2021	6
Nousevien korkojen aika lähestyy - oletko valmis?.....	6
Säästöpankki on yrittäjän pankki.....	7
Vastuullisuus ohjasi pankin toimintaa myös vuonna 2021.....	8
Yhteistyö kumppaneiden kanssa.....	8
Asiakaskäyttäytymisen muutos korona-aikana: digitaaliset vaihtoehdot käteisen rahan ja konttoritapaamisen rinnalle.....	8
Kohti juhlavuotta – Säästöpankkiryhmä 200 vuotta	9
Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2021	10
Pankin liiketoiminta	10
Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä	11
Toimintaympäristö.....	12
Globaali talousnäkymä.....	12
Korkoympäristö.....	13
Sijoitusmarkkinat	13
Suomen taloustilanne	13
Asuntomarkkinat Suomessa	14
Tulos	15
Korkokate	16
Nettopalkkiotuotot.....	16
Sijoitustoiminta	16
Kulut	16
Arvon alentumistappiot.....	17
Tase.....	17
Luotonanto	17
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	18
Sijoitukset	18
Muut velat	18
Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä.....	19
Säästöpankkien yhteenliittymän ja säästöpankkiryhmän juridinen rakenne	19

Keskinäinen vastuu.....	19
Talletussuoja.....	20
Sijoittajien turva.....	20
Vakavaraisuuden hallinta.....	20
Stressitestit.....	20
Pääoman jatkuvuus suunnitelma.....	21
Pilari 1 pääomavaateet.....	21
Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut.....	21
Vähimmäisomavaraisuusaste.....	23
Kriisinvastaisuussuunnitelma.....	24
Riskienhallinta.....	24
Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi.....	24
Luottoriski- ja vastapuoliriskit.....	26
Ongelmasaamiset.....	27
Luotonannon keskittymäriskit.....	28
Likviditeettiriski.....	28
Markkinariski.....	29
Sijoitus- ja likviditeettisalkku.....	29
Markkinariskien hallinta.....	29
Rahoitustaseen korkoriski.....	29
Johdannais sopimukset.....	30
Kiinteistöriski.....	30
Operatiivinen riski.....	31
Oikeudelliset riskit.....	31
Liiketoimintariski.....	31
Hallinto ja henkilöstö.....	31
Henkilöstö 31.12.2021.....	37
Organisaatio 31.12.2021.....	40
Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä.....	40
Palkitsemisjärjestelmät.....	40
Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot.....	41
Yhteiskuntavastuu.....	42
Verojalan jälkiraportointi.....	42
Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen.....	42

Liiketoiminnan kehitys vuonna 2022	43
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä.....	43
Tunnuslukujen laskentakaavat	44
Tilinpäätös.....	45
Tuloslaskelma.....	45
Tase.....	46
Rahoituslaskelma	48
Liitetiedot	50
Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet	50
Konsernitilinpäätöksen laajuus	51
Ulkomaan rahan määräiset erät	51
Rahoitusinstrumentit.....	51
Rahoitusvarat ja -velat	51
Alkuperäinen kirjaaminen	51
Rahoitusvarojen luokittelu ja luokittelun määrittely	52
Liiketoimintamallin arviointi	52
Rahavirtaominaisuuksien arviointi	52
Jaksotettu hankintameno	52
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen kautta arvostettavat	52
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat rahoitusvarat.....	53
Rahoitusvarojen luokittelun muutokset.....	53
Sopimukseen perustuvien rahavirtojen muuttuminen	53
Rahoitusvarojen ja -velkojen kirjaaminen pois taseesta.....	54
Käyvän arvon määrittäminen	54
Arvon alentuminen	55
ECL-laskennassa käytettävät menetelmät ja parametrit	56
ECL mallin muutokset ja parametrien kalibrointi	57
Odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaaminen.....	58
Suojauslaskenta ja johdannaisopimukset	59
Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet	59
Tilinpäätössiirtojen kertymä.....	59
Poistoero ja verotusperusteiset varaukset	59
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	60
Korkotuotot ja -kulut.....	60

Poistoperiaatteet	60
Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset	60
Verot.....	60
Rahavarat.....	61
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	77
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	79
Tilinpäätösmerkintä.....	79

JOHDON KATSAUS

SÄÄSTÖPANKKI, ASIAKKAAN PUOLELLA MYÖS VUONNA 2021

Someron Säästöpankki kiittää asiakkaitaan ja henkilökuntaansa vuodesta 2021. Pankin liike toimintavolyymit rikkoivat ennätysiä vuonna 2021 ja Someron Säästöpankin liikevoitto nousi 6,3 milj. euroon. Korona ei lyönyt paikalliseen talouteen niin pahaa iskuja kuin pelättiin ja pankki pystyi purkamaan vuonna 2020 tehtyjä luottotappiovarauksia vuoden 2021 aikana. Vahva kasvu mahdollistaa pankin liiketoiminnan paikallisen kehittämisen jatkossakin, joten hyvä tulos tarkoittaa erinomaista kasvupohjaa myös vuodelle 2022. Paikallispankkina panostamme jatkossakin kasvuun, kehitämme asiakkaiden palveluja sekä toimialueen elinvoimaisuutta nyt ja tulevaisuudessa.

Pankki sai vuoden aikana hieman yli 2.500 uutta asiakasta. Uudet asiakkaat tulivat tasaisesti kaikista ikäluokista, asiakasryhmistä ja ympäri pankin toimialueen. Säästöpankki myönsi vuoden aikana 251 miljoonaa euroa uusia luottoja. Erityisesti kasvoivat asuntoluottoasiakkaiden määrät pankin panostaessa henkilökohtaiseen ja nopeaan palveluun asuntokauppojen yhteydessä. Myös yritysasiakassektorin luottovolyymit kasvoivat voimakkaasti, Säästöpankin vahvistaessa osaamistaan ja mainettaan yrittäjien pankkina. Varainhoidon puolella rikottiin myös ennätysiä asiakkaiden luottaessa varojaan yhä enemmän Säästöpankin hoidettavaksi. Pankin hallinnoitavat asiakasvarat kasvoivat ennätyselliseen 750 milj. euroon ja kokonaisliiketoimintavolyymi ylitti 1,4 miljardia euroa. Asiakkaat luottavat paikalliseen Säästöpankkiin.

Vuonna 2021 Säästöpankin toiminnan perustana pysyivät pankin perusarvot: asiakaslähtöisyys ja paikalliset palvelut. Tämä heijastui myös EPSI Ratingin tekemässä pankki- ja rahoitus 2021 asiakastutkimuksessa, jossa

Säästöpankin asiakastytyytyväisyys oli kaikissa kategorioissa selvästi yli toimialan keskiarvon. Pankin asiakkaiden antama NPS-arvosana on ollut koko vuoden huippulukemissa, keskimäärin yli 80. Osana pankin kasvua Säästöpankki perusti toukokuussa uuden konttorin Kotkaan ja ilmoitti joulukuussa avaavansa uuden konttorin keväällä 2022 Marttilaan.

Uusien konttoreiden lisäksi pankkiin rekrytoitiin vuoden 2022 aikana paljon uusia asiantuntijoita kaikkiin yhdeksään konttoriin. Pankki teki vuoden 2021 aikana historian suurimmat panostukset henkilökunnan rekrytointeihin. Lopputuloksena saimme 15 uutta ammattilaista Säästöpankkiin. Vaikka pankkipalvelut siirtyvät enenevässä määrin digitaalisiin kanaviin, palvelevan pankin tulee olla henkilökohtaisesti läsnä paikallisessa arjessa.

Vuoden 2021 lopussa Someron Säästöpankissa työskenteli 74 henkilöä. Lisäksi Säästöpankkiryhmä oli vahva työllistäjä koko pankin toimialueella – Säästöpankin lisäksi 46 henkilöä työskenteli Säästöpankkipalvelut Oy:ssä, 16 henkilöä Sp-Kodissa ja 22 henkilöä Sp-Isännöintipalvelut Oy:ssä. Yhteensä Säästöpankkiryhmä työllisti vuoden 2021 lopussa pankin toimialueella 158 henkilöä! Säästöpankin lisäksi eri yhtiöissä työskenteli iso joukko kesätyöntekijöitä sekä harjoittelijoita läpi vuoden.

NOUSEVIEN KORKOJEN AIKA LÄHESTYY - OLETKO VALMIS?

Vuonna 2021 arkea opittiin elämään koronan kanssa. Negatiiviset taloudelliset vaikutukset toimialueella jäivät jokaisen korona-aallon jälkeen pelättyä pienemmiksi. Inflaatio ja mahdolliset korkojen nousut puhuttivat vuoden aikana. Vuonna 2021 inflaatio oli monessa maassa tasolla, jota ei olla muutamaan vuosikymmeneen nähty. Vuoden 2022 aikana inflaation odotetaan maltillisuuden energian hinnannousun rauhoittuessa. Joka tapauksessa tulevina

vuosina odotetaan inflaation ja korkojen pysyvän korkeammalla tasolla, kuin mihin viime vuosina on totuttu. Tulevina vuosina rahapolitiikan odotetaan kiristyvän ja USA:n keskuspankin ensimmäiset koronnousut nähdään vuonna 2022. Euroopan keskuspankin odotetaan seuraavan perässä, joskin myöhemmin ja rauhallisemmin askelin.

Kuluttajien ja yritysten, jotka ovat saaneet nauttia ennätysellisen alhaisista koroista jo pitkään, tulee varautua uuteen nousevien korkojen aikakauteen. Tähän on hyvä herätä etukäteen ja aloittaa valmistautuminen jo ennen korkojen nousua. Suomessa suurin osa asiakkaiden koroista on sidottu vaihtuviin korkoihin. Asiaa voi verrata osin sähkön hinnan viimeaikaiseen kovaan nousuun: jos kuluttaja oli sitonut sähkön hintasi pörssisähköön, hinnan nousu iski välittömästi. Ja jos nyt haluaisi tehdä kiinteän sähkö sopimuksen, on sen hintataso huomattavasti korkeampi kuin ennen hinnan nousua. Korkomarkkinoilla on käynnissä sama tilanne. Jos kuluttaja haluaa olla varma, että korkokulut eivät tulevien vuosien aikana nouse ennakoimattoman korkealle tasolle, on nyt oikea hetki katsoa Oman talouden tuokiassa, miten korkojen nousulta voisi suojautua. Vaihtoehtoja tähän on kaksi, joita kannattaa käyttää rinnakkain. Vähintään osa luottojen koroista kannattaa joko suojata korkoputkella tai kiinteällä korolla ennen korkojen suurempaa nousua ja rinnalla tehdä laskennallinen testi: jos korot olisivatkin esimerkiksi 4 %:n tasolla - paljonko korkokulut nousisivat? Esimerkiksi asuntoluottomäärällä 150 000 €:a, prosentti korolla maksat vuodessa 1500 € korkoja. Jos korot nousisivat 4 %:iin, niin korkokulusi olisivatkin 6000 €. Ratkaisuna tähän on se, että kuluttaja alkaa yksinkertaisesti jo nyt säästämään erotusta, 4500 €:a vuodessa, esimerkiksi 350 € kuukaudessa. Lopputuloksena on hyvä varapuskuri, kun korkotasoa aikanaan nousee.

Säästämisen suosio on ilahduttavasti kasvussa. Säästöpankin Säästämisbarometrin 2021 mukaan suomalaisten ajattelussa tapahtui vuodessa merkittävä muutos säästämismyönteisempään suuntaan. Ihmiset

pysähtyivät miettimään talouttaan pandemian aikana. Yhä harvempi koki pienet tulot esteenä säästämiseksi ja kotitalouksilla käynnistyikin hyvä säästämisvire. Rahastojen suosio kasvoi vuonna 2021 asiakkaiden alkaessa käyttää rahastojen tarjoamia mahdollisuuksia enemmän. Suosiota lisäsi ymmärrys siitä, ettei rahojen makuuttaminen tiillä tuonut niille tuottoa, kun inflaatio alkoi nakertamaan rahan arvoa. Myös säästämisen ja sijoittamisen helppous ymmärrettiin - kännykkäsovelluksen kautta rahasto-osuuksien ostot ja sijoitusmerkinnät sujuvat käden käänteessä. Varsin ilahduttavaa oli nuorten aikuisten kiinnostuminen sijoittamisesta entistä enemmän. Sijoittamisesta tuli trendikästä.

SÄÄSTÖPANKKI ON YRITTÄJÄN PANKKI

Yrittäjien luottamuksessa yhteiskunnan nykyoloja kohtaan nähtiin pienoista laskua, mutta kaiken kaikkiaan taso pysyi hyvänä ja pysyttiin pitkän keskiarvo yläpuolella. Kaiken keskellä yrittäjät suhtautuivat tulevaisuuteen positiivisesti ja yrittäjien lisäinvestointisuunnitelmia sekä itse investointeja tehtiin paljon. EPSI Ratingin tutkimuksessa Säästöpankin turvalliset ja toimivat digitaaliset palvelut ja palvelun laatu saivat erityiskiitosta yrittäjiltä. Someron Säästöpankin yritystiimi vahvistui vuoden aikana ja yrittäjien keskuudessa pankkimme nosti suosiotaan yrittäjän pankkina. Pankin laajan kumppaniverkoston avulla yritysten investointihalukkuuksiin pystyttiin vastaamaan joustavasti – yrityssektorin asiakasmääriä kasvatettiin lähes 300 asiakkaalla. Säästöpankkiryhmä koettiin yhdeksi Suomen yrittäjäystävällisimmistä pankeista, mikä tarkoittaa, että pankki ymmärtää kaikenkokoisten yritysten yksilölliset tarpeet. Säästöpankin asiantuntijat haluavat jatkossakin tehdä paljon töitä sen eteen, että yrittäjä ja yritys menestyvät.

Maatalousasiakkaiden keskuudessa Someron Säästöpankin rooli välittävänä ja ymmärtävänä kumppanina korostui

maatalussektorin haastavana vuonna 2021. Pankki seiso i edelleen lähiruoantuotannon lähipankkina - tuottajan rinnalla - markkinoiden kohdellessa maatalussektoria kovin ottein. Säästöpankin luottamus kotimaiseen ruoantuotantoon säilyi kuitenkin vahvana ja pankkimme oli mukana mm. isoissa navettainvestoinneissa.

VASTUULLISUUS OHJASI PANKIN TOIMINTAA MYÖS VUONNA 2021

Someron Säästöpankille vastuullisuus tarkoittaa ennen kaikkea konkreettisia tekoja sekä valintoja. Pankki kantaa vastuuta palkkaamalla lisää henkilökuntaa, maksamalla toimialueelleen veroja, erilaisia avustuksia sekä olemalla mukana paikallisten arjessa. Vuoden 2021 aikana pankin verojalanjälki nousi 2,7 milj. euroon, joilla mahdollistettiin yhteiskunnallista hyvinvointia kaikille alueen asukkaille. Tämän lisäksi pankki harjoittaa kestävää ja pitkän tähtäimen liiketoimintaa ja suosii lähtökohtaisesti paikallisia yrityksiä ja toimijoita toiminnassaan. Vuonna 2021 pankki ohjasi ja myönsi paikallisten toimijoiden ja yhteistyökumppanien tukemiseen mm. Hyviä tekoja -kampanjan, sponsoroinnin, sekä erilaisten avustusten ja tukien muodossa yhteensä noin 136 tuhatta euroa.

Konkreettisine tekoine pankki valmensi nuoria asiantuntijoita tulevaisuuden finanssiosaajiksi mm. Säästöpankin trainee-ohjelman kautta. Lisäksi pankki teki yhteistyötä varhaiskasvatuksen, oppilaitosten ja koulujen kanssa opettamalla talousasioita sekä huolehti varttuneemmista ihmisistä pitämällä konttoreiden ovet avoinna sekä ohjasi ja auttoi heitä digitalisoituvassa maailmassa. Myös asiakkaiden Oman talouden tukeminen tarkoittaa Someron Säästöpankissa vastuullisuutta tarjoamalla aktiivisesti esimerkiksi korkosuojausta tai lainaturvaa unohtamatta säästävyyteen ohjaamista. Tuntamalla asiakkaansa ja tarjoamalla heille yksilöllisesti sopivat ratkaisut Someron Säästöpankki on vastuullinen sanan perimmäisessä merkityksessä. Kielteinen

lainapäätös voidaan nähdä myös vastuullisuutena, jos pankki näkee uuden lainan johtavan asiakkaan entistä syvempiin ongelmiin.

Pankin vastuullisuutta ohjaa myös arvovalinnat. Pankilla on käytössään Suomalaisen Työn liiton myöntämä Avainlippu, joka kertoo palvelujen kotimaisuudesta.

YHTEISTYÖ KUMPPANEIDEN KANSSA

Säästöpankkiryhmän Sp-Koti-kiinteistövälitysketju täytti kuluneena vuonna pyöreät 10 vuotta. Someron Säästöpankin toimialueella Sp-Koti yrittäjät löytyvät Kemiönsaareltä, Perniöstä, Salosta, Somerolta, Forssasta, Urjalasta, Akaasta ja Loviisasta. Kotkaan on tulossa myös paikallinen Sp-Koti. Isona kuvana voidaan todeta, että vuosi 2021 oli Sp-Kodin osalta ennätysellinen vuosi ja kauppoja tehtiin aktiivisesti.

Someron Säästöpankin osaomistama isännöintialan yritys Sp-Isännöintipalvelut Oy kampanjoi paremman isännöinnin puolesta (www.parempaaisannointia.fi) ja laajensi toimipisteitään. Lisäksi yhtiö sai uudet osakaspankit pääkaupunkiseudulta sekä Hämeenlinnan alueelta Nooa Säästöpankin ja Lammin Säästöpankin tullessa yhtiön omistajiksi mukaan.

Vuoden 2021 aikana Someron Säästöpankki jatkoi Säästöpankin vakuutusten välittämistä henkilöasiakkaille sekä yhteistyötä LähiTapiolan kanssa yritys-, maa- ja metsätaloussektoreilla.

ASIAKASKÄYTTÄYTYMISEN MUUTOS KORONA-AIKANA: DIGITAALISET VAIHTOEHDOT KÄTEISEN RAHAN JA KONTTORITAPAAMISEN RINNALLE

Ostamisen ja maksamisen tavat muuttuivat korona-aikana. Kaikesta maksamisesta 78 %

tehtiin kontaktittomasti samalla, kun käteisen nostaminen automaateista vähentyi. Ostoksissa suosittiin nettikauppoja enemmän kuin ennen - kasvua oli peräti 70 %. Vuoden 2021 aikana käteisen rahan käyttäminen vähentyi ja samassa mobiilimaksaminen (Google Play, Apple Pay ja Garmin Pay) lisääntyivät. Maksukorttivalikoimassa pitkään ollut Visa Electron poistui Visa Debit Onlinen tullessa tilalle.

Asiakasneuvottelujen yhtenä vaihtoehtona jo pitkään ollut verkkotapaaminen nosti suosiotaan rajoitusten ohjaamassa yhteiskunnassa. Kotoa ei enää tarvinnut välttämättä lähteä paikan päälle vaan asiantuntijamme tarjosivat palvelujaan myös kotisohville. Digitaalisten uutiskirjeiden myötä asiakkaillemme lähetettiin vinkkejä ja tärkeää sekä ajankohtaista tietoa, joita jokainen kuluttaja tarvitsi arjessaan.

Vaikka yhä suurempi osa asioista hoidetaankin digitaalisesti, on Someron Säästöpankki tehnyt päätöksen, että haluamme myös jatkossa olla paikallisesti läsnä ja henkilökohtaisesti lähellä asiakkaita. Yhtenä konkreettisenä tekona olemme remontoineet ja päivittäneet konttoreiden infrastruktuurin ja sisustuksen. Vuoden 2021 aikana saatiin valmiiksi Forssan konttorin remontti. Forssan konttorin remontin jälkeen kaikki pankin konttorit on päivitetty 2020-

luvulle. Someron Säästöpankki haluaa pitää konttorit sekä kassapalvelut palveluvalikoimissaan myös jatkossa. Koronan myötä etätyöskentely ja sen kautta paikallisen pankkipalvelun kysyntä on lisääntynyt, kun yhä useampi valitsee työskentelyn joko kakkosasunnossaan tai muuttaa pysyvästi pienemmälle paikkakunnalle edullisempien hintojen ja suurempien neliöiden perässä.

KOHTI JUHLAVUOTTA – SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄ 200 VUOTTA

Säästöpankkiryhmä täyttää vuonna 2022 kunnioitettavat 200 vuotta. Ryhmän tarina alkoi Turussa 21.8.1822, jolloin Turun Säästöpankin perustamispäätös tehtiin. Säästöpankki on ollut Suomessa pitkään ja kaksisataavuotinen taival jatkuu. Säästöpankki on nähnyt Suomen kansan nousut ja laskut, ollut paikalla riemun hetkillä sekä hetkinä, jolloin kansakunnan kohtalo on ollut vaakalaudalla. Säästöpankki on aina ollut kaikkien suomalaisten pankki ja näin on myös jatkossa. Vuosi 2022 on Someron Säästöpankin 142. toimintavuosi.

Lämmin kiitos asiakkaillemme ja henkilökunnalle vuodesta 2021! Jatkamme suurella sydämellä toimintaamme vuonna 2022.

Petri Siviranta

Joni Rintamaa

Janica Koskela

Ilpo Rinne

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS TILIKAUDELTA 1.1. - 31.12.2021

Someron Säästöpankki on itsenäinen säästöpankki, joka on perustettu vuonna 1880. Vuosi 2021 oli pankin 141. toimintavuosi. Pankki toimii Akaan, Forssan, Kemiönsaaren, Kotkan, Loviisan, Salon, Someron ja Urjalan talousalueilla yhdeksän konttorin voimin. Kotkan konttori avattiin toukokuussa. Pankin liiketoiminta jakautuu henkilöasiakas-, yritysasiakas- ja varallisuudenhoidon tuotevalikoimaan.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä yli 28 600. Pankin asiakaskunnasta pääosa on henkilöasiakkaita, maatilatalouden harjoittajia, elinkeinon- ja ammatinharjoittajia sekä pienyrityksiä.

PANKIN LIIKETOIMINTA

Someron Säästöpankin liiketoiminnan kasvu ja tulos saavuttivat pankin liiketoimintasuunnitelmassaan tilikaudelle asettamat tavoitteet.

Someron Säästöpankki 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-Kiinnitysluottopankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2021 lopussa oli 187,6 (31.12.2020: 155,7) miljoonaa euroa. Pankilla on jälleenrahoitusvelvoite välittämiinsä kiinnitysluottoihin. Pankki on tilikauden aikana siirtänyt 10,3 miljoonaa euroa luottoja omasta taseestaan Sp-Kiinnitysluottopankille.

Varallisuudenhoidon tuotteina pankin tuotevalikoimaan kuuluvat Sp-Rahastoyhtiö Oyj:n hallinnoimat sijoitusrahastot ja Sp-Henkivakuutuksen vakuutussäästämisen tuotteet. Vuoden lopussa asiakkailta oli

pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 205,1 miljoonaa euroa. Pankki tarjoaa asiakkailleen myös varallisuudenhoitopalvelua, 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 Oyj: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.

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ

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

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

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat Yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 17 Säästöpankkiä, 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.

Liedon Säästöpankin ja Mietoisten Säästöpankin hallintoelimet ovat hyväksyneet liiketoiminnan luovutussuunnitelman mukaisen liiketoimintakaupan, jossa Liedon Säästöpankki ostaa Mietoisten Säästöpankin pankkiliiketoiminnan. Liiketoimintakauppa pyritään saattamaan loppuun alkuvuoden 2022 aikana.

Eurajoen Säästöpankki on eronnut Säästöpankkiliitto osk:n jäsenyydestä ja Säästöpankkien yhteenliittymästä 1.12.2021 alkaen. Samassa yhteydessä Eurajoen Säästöpankki on luovuttanut koko liiketoimintansa Oma Säästöpankki Oyj:lle, luovutuksen täytäntöönpanopäivä oli 1.12.2021. Fusion seurauksena Säästöpankkien Yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään kuuluvien säästöpankkien määrä väheni 18 pankista 17 pankkiin.

Säästöpankkiryhmä käynnisti vuonna 2019 peruspankkijärjestelmän uudistamisen. Peruspankkijärjestelmä pohjautuu Temenos-teknologiaan ja sen toimittaa Oy Samlink Ab. Kyndryl ilmoitti 18.11.2021 ostavansa Oy Samlink Ab:n koko osakekannan Cognizantilta. Kyndryl on 4.11.2021 toimintansa aloittanut itsenäinen yhtiö, johon on eriytetty IBM:n maailmanlaajuinen infrapalvelu. Samlinkin yrityskaupan toteutuessa Säästöpankkiryhmä on sopinut Cognizantin kanssa irtautumisesta peruspankkijärjestelmän uudistamiseen liittyvästä sopimuksesta. Kyndrylin ja Cognizantin yrityskauppa vaatii vielä viranomaishyväksynnän.

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta saastopankki.fi/saastopankkiryhma.

Säästöpankin tehtävä on ollut auttaa suomalaisia vaurastumaan jo 200 vuotta

Säästöpankki perustettiin vuonna 1822. Sen tehtäväksi tuli yhteiskunnallisesti tärkeä missio: auttaa Suomen työteliästä kansaa vaurastumaan ja hoitamaan talouttaan paremmin. Säästöpankkien perustehtävä on alusta alkaen ollut sama ja sitä se on edelleen Säästöpankkiryhmän 200-vuotisjuhlavuonna 2022.

TOIMINTAYMPÄRISTÖ

GLBAALI TALOUSNÄKYMÄ

Vuoteen 2021 siirryttiin orastavan optimistisissa taloustunnelmissa. Pandemia oli jyllännyt maailmalla jo yli yhdeksän kuukautta, mutta siihen oli kehitetty rokote, joka loi uskoa siihen, että pandemiasta päästään hiljalleen eroon. Vuonna 2021 maailmantalous elpyikin ripeästi. Kokonaisuutena esim. OECD ennustaa maailmantalouden kasvaneen 5,6 prosenttia vuonna 2021, mikä on nopein tahti vuosikymmeniin.

Kiinassa elpyminen käynnistyi ensimmäisenä ja pandemiaa edeltävä BKT:n taso saavutettiin jo vuonna 2020. USA:ssa elpyminen käynnistyi Eurooppaa ripeämmin nopeammin käynnistyneen rokottamisen myötä ja BKT:n lähtötaso saavutettiin vuoden 2021 toisella neljänneksellä. Euroalueen odotetaan saavuttaneen pandemiaa edeltäneen lähtötason vuoden 2021 lopulla.

Globaalisti talouden elpyminen oli erittäin nopeaa kevään ja kesän aikana. Syksyä kohti elpymisen nopein vaihe alkoi jäädä jo taakse, mutta taloudellinen aktiviteetti oli edelleen ripeää. Vuoden aikana nähtiin useampiakin koronaviruksen uusia tartunta-aaltoja, mutta merkittävää on, että niiden taloudelliset vaikutukset jäivät koko ajan pienemmiksi ja pienemmiksi. Viruksen kanssa on opittu elämään paremmin ja lisäksi vuoden mittaan noussut rokotuskattavuus vähensi tartuntatapausten ja vakavien tautitapausten yhteyttä.

Nopean elpymisen seurauksena taloudessa nähtiin erilaisia kapasiteettirajoitteita. Kysynnän voimakkaan kasvun myötä yritykset eivät ole pystyneet toimittamaan tuotteita entiseen tapaan, vaan monissa tuotteissa toimitusajat ovat venyneet. Lisäksi raaka-aineiden saatavuudessa on ollut haasteita ja logistiikkaketjuissa koronan aiheuttamia häiriöitä.

Näiden tekijöiden myötä inflaatio kiihtyi vuonna 2021 nopeasti ja tasoille, joita ei olla nähty pitkiin aikoihin. USA:ssa inflaatio nousi jo

lähies 7 prosenttiin. Euroalueella inflaatiopaineet ovat olleet maltillisempia, mutta täälläkin inflaatio on kiihtynyt lähies 5 prosenttiin – siis selvästi keskuspankin tavoitetasoa korkeammalle. Alkuun inflaation odotettiin olevan tilapäistä, mutta nyt vaikuttaa siltä, että hintojen nousu on vähän pidempikestoinen ilmiö ja vuonna 2022 nähtäneen vielä korkeita inflaatiolukemia. Konsensusennusteet puhuvat kuitenkin sen puolesta, että hiljalleen inflaatio rauhoittuu.

Vielä alkuvuonna elänyt toivo siitä, että rokotuskattavuuden noustessa pandemia kiihtuisi, on osoittautunut vääräksi. Vaikka rokotteet suojaavat hyvin vakavilta tautitapauksilta, nähtiin loppuvuonna tartunnoissa jälleen uusi aalto ja eri maiden sairaanhoidon kapasiteetit olivat kovilla. Tämän myötä jouduttiin jälleen ottamaan käyttöön uusia rajoitustoimia. Nämä rajoitustoimet iskevät erityisesti niille palvelusektorin aloille, jotka ovat kärsineet jo aiemminkin koronakriisin aikana eniten (esim. matkailu, tapahtumat, ravintolat). Rajoitustoimien kokonaistaloudellinen vaikutus jäänee kuitenkin varsin rajalliseksi.

Loppuvuonna epävarmuus lisääntyi vielä lisää, kun taudista ilmeni uusi nopeasti leviävä Omikron -variantti. Sen vakavuus on vielä epävarmaa, mutta ensitiedot viittaavat siihen, että tämä uusi variantti leviää helposti, mutta aiheuttaa vakavia tautitapauksia esimerkiksi deltavarianttia vähemmän. Kokonaiskuormitus sairaanhoidolle on vielä epäselvää.

Vaikuttaa siltä, että koronavirus pyörii maapallolla vielä pitkään. Viruksen kanssa on kuitenkin opittu elämään paremmin ja rokottaminen tuo suojaa, vaikka se ei olekaan täydellistä. Niinpä globaalin talouskasvun odotetaan jatkuvan pirteänä vuonna 2022, vaikkakin elpymisen nopein pyrähdys nähtiin jo vuonna 2021. OECD arvioi maailmantalouden kasvun hidastuvan 4,5 prosenttiin vuonna 2022 ja 3,2 prosenttiin vuonna 2023. Pandemia säilyy edelleen yhtenä suurimmista epävarmuustekijöistä myös vuonna 2022.

Koronakriisin aikana niin valtiot kuin keskuspankitkin ovat elvyttäneet taloutta voimallisesti. Hiljalleen näitä tukitoimia ollaan vähentämässä ja esimerkiksi USA:n keskuspankki on jo viitoittanut arvopapereiden osto-ohjelman vähentämisestä ja koronnostoista vuonna 2022. Tukitoimista luopuminen onkin yksi vuoden 2022 teemoista ja riskeistä itse pandemiassa mahdollisesti nähtävien uusien käännteiden lisäksi. Inflaatiokehitys pysyy myös markkinoiden fokuksessa vuonna 2022.

KORKOYMPÄRISTÖ

Euroalueen lyhyet korot ovat pysyneet lähes muuttumattomina tilikauden ajan. Pitkien eurokorkojen vuoden alusta käynnistynyt nousu pysähtyi kesän ajaksi mutta jatkui edelleen toisella vuosipuoliskolla tasoittuen hieman vuoden lopulla. Koska euribor-korot ovat hallitseva korkosidonnaisuuden muoto antolainauksessa on näiden korkojen matala taso muodostanut haasteen pankkitoiminnan korkokatteelle katsauskauden aikana.

Euroopan Keskuspankin TLTRO – ohjelman runsas hyväksikäyttö on vähentänyt pankkien velkaemittointia tukumarkkinoilla ja täten tukkurahoituksen kustannukset ovat pysyneet luottomarginaalien osalta matalina koko tilikauden ajan.

SIIJOITUSMARKKINAT

Sijoitusmarkkinat kehittyivät suotuisasti vuoden aikana ja epävarmuustekijöiden kasvamisesta huolimatta. Pandemiatilanne, kiihtyvät inflaatio ja odotukset keskuspankkien rahapolitiikan muutoksista olivat keskeisiä teemoja sijoitusmarkkinoilla vuonna 2021. Osakekurssien positiivinen kehitys jatkui Euroopassa ja Yhdysvalloissa. Kehittyvillä markkinoilla osakekurssien kehitys oli maltillisempaa ja sijoittajien riskiottohalukkuutta heikensi erityisesti Kiinan kiinteistömarkkinoihin liittyvät huolet. Yrityslainojen riskimarginaalit pysyivät Euroopassa vakaina vuoden aikana, mikä

osaltaan tuki yrityslainojen tuottoja. Valtionlainojen tuottoja heikensi pitkien korkojen nousu ja odotukset inflaation kiihtymisestä.

SUOMEN TALOUSTILANNE

Globaalin talouden tapaan, myös Suomen talous elpyi ripeästi vuonna 2021. Säästöpankkiryhmän ennusteen mukaan Suomen talous kasvoi 3,5 prosenttia, eli selvästi totuttua ripeämpää tahtia. Toki nopean kasvun selittää koronakriisistä toipuminen. Suomen talous on kokonaisuutena pärjännyt koronakriisin aikana hyvin; vuonna 2020 pudotus oli monia muita maita pienempi ja myös palautuminen on ollut kohtuullisen nopeaa. Suomen BKT:n kriisiä edeltänyt taso saavutettiin jo vuoden 2021 toisella neljänneksellä.

Talouden elpyminen on ollut laaja-alaista. Myös eniten iskuja ottanut palvelusektori on kokonaisuutena elpynyt varsin hyvin. Joskin yksittäisten alatoimialojen (esim. Taiteet, viihde ja virkistys) tuotanto on edelleen selvästi kriisiä edeltäneen tason alapuolella. Teollisuus on toipunut ripeästi ja teollisuuden hyvät tilauskirjat lupaavat ripeää aktiviteettia myös jatkossa. Rakentaminen on ollut koronakriisin aikana ripeää. Ensi vuonna asuinrakentamisen odotetaan hieman rauhoittuvan.

Kotitaloudet on kokonaisuutena selvinneet koronakriisistä kohtuullisen hyvin. Vuonna 2021 työmarkkinoiden toipuminen on ollut odotuksia nopeampaa. Työllisyysaste on noussut jopa koronakriisiä edeltäneen tason yläpuolelle, ja työttömyysaste on painunut jo lähes koronakriisiä edeltävälle tasolle. Työmarkkinoilta kantautuukin viestejä työvoimapulasta ja avoimia työpaikkoja on paljon.

Koronakriisin aikana kotitalouksien säästämisaste on noussut ja kotitalouksille on jäänyt paljon rahaa säästöön. Vaikka

yksityinen kulutus on palautunut, ei mitään suuria "kulutusjuhlia" olla nähty. Osa kotitalouksista ehkä jättääkin nämä koronakriisin aikana kertyneet varat säästöön, kuten talletuksiin, rahastoihin ja osakemarkkinoille. Myös asuntomarkkinoille on ohjautunut kotitalouksien varoja ja myös asuntolainakanta on kasvanut koronakriisin aikana. Kuluttajien luottamuskyseilyn mukaan kotitalouksien kokema oma rahatilanne on parantunut koronakriisin aikana. Vuosi 2022 näyttää varsin vakaalta kotitalouksien näkökulmasta.

Vuonna 2022 Suomen talouden odotetaan kasvavan 2,6 prosenttia Säästöpankkiryhmän ennusteen mukaan. Suurimmat riskit liittyvät edelleen pandemiaan, vaikkakin tartuntojen ja talouden kytkös on vähentynyt. Vuoden 2022 jälkeen talouskehitys maltillistuu kohti Suomen potentiaalista talouskasvua, eli noin 1,5 prosenttiin.

ASUNTOMARKKINAT SUOMESSA

Asuntomarkkinoiden vahva kehitys on jatkunut tänä vuonna, vaikka loppuvuodesta on ollut havaittavissa, että kovin huuma on jo takanapäin. Kiteytettynä vuodesta 2021 voisi mainita, että asuntojen hinnat ovat nousseet tänä vuonna aiempaa laaja-alaisemmin ympäri Suomea, isojen asuntojen mm. omakotitalojen kysyntä on ollut vilkasta, kun taas vuokra-asuntojen kysyntä on ollut vaisua varsinkin pääkaupunkiseudulla. Edelleen aktiivisuutta asuntomarkkinoilla on ylläpitänyt lisääntyneen etätyön tuoma lisätilantarve ja halu parantaa asumistasoa, lisääntyneet säästöt ja alhainen korkotaso. Asuntokauppoja olisi varmasti tehty vielä enemmänkin, mutta moni asiakas on halunnut löytää ensiksi uuden asunnon ennen nykyisen asunnon myynnin käynnistämistä. Tämä on padonnut tarjontaa. Jo vuoden 2020 syksyllä tarjonta laski merkittävästi, mutta esim. vuoden 2021 marraskuussa oli Etuovi-portaalissa kohdetarjontaa yli 11 prosenttia

vähemmän kuin edellisen vuoden marraskuussa.

Ajanjaksolla tammi-marraskuu 2021 vanhojen asuntojen kauppamäärä kasvoi 15,0 prosenttia viime vuodesta ja viiden vuoden muutos on ollut 18,8 prosenttia (lähde: Kiinteistövälitysalan keskusliiton Hintaseuran-tapalvelu, eli HSP). Vanhojen kerrostaloasuntojen kauppamäärä ko. ajanjaksolla kasvoi 24,0 prosenttia, rivitalojen 12,7 prosenttia ja omakotitalojen 12,5 prosenttia. Myydyissä vanhoissa asunnoissa kauppamäärät ovat kasvaneet muualla Suomessa (16,4 prosenttia) enemmän kuin suurissa kaupungeissa (13,4 prosenttia). Myös jokaisessa maakunnassa kasvu on ollut merkittävää viime vuoteen verrattuna. Maakunnista voimakkain kasvu on ollut Kanta-Hämeessä, Keski-Pohjanmaalla sekä Kymenlaaksossa.

Kysynnän ylittäessä monin paikoin tarjonnan on hintataso vahvistunut selkeästi. Vuonna 2021 PK-seudulla vanhojen kerrostaloasuntojen hintakehitys oli 5,8 prosenttia edelliseen vuoteen verrattuna. Sama vertailu osoittaa isoissa kaupungeissa (ei PK-seutu) 4,5 prosenttia, Turussa 8,5 prosenttia, Tampereella 6,3 prosenttia sekä Oulussa 1,0 prosenttia. Myös paikkakuntien sisällä hintojen kehityksessä on suurta hajontaa.

Rakennusteollisuus RT ry:n viimeisimmän lokakuun suhdannekatsauksen mukaan asuntotuotanto nousi vuonna 2020 vastoin odotuksia 40 500:een asuntoon, kun asuntokauppa kävi loppuvuodesta poikkeuksellisen vilkkaasti. Uudisasuntokauppa jatkui vilkkaana myös vuonna 2021 ja arvio vuoden asuntotuotannosta on 44 000 asuntoa. Vuoden 2022 aloitusten määrän ennakoidaan laskevan 40 000:een asuntoon. HSP:n mukaan vuoden 2021 aikana kiinteistövälittäjien uudistaloasuntojen kauppamäärä on lisääntynyt 18,0 prosenttia edellisen vuoteen verrattuna. Valtaosa

rakentamisesta on keskittynyt suuriin kaupunkeihin.

Vapaa-ajanasuntokauppa on käynyt vilkkaasti viimeiset kaksi vuotta. Kauppamäärä oli vuonna 2020 noin 3 prosenttia suurempi kuin vuonna 2021, mutta vastaavasti vuonna 2021 kauppasummien kokonaisarvo kasvoi noin 6 prosenttia. Viiden vuoden kauppamäärän kasvu on ollut yhteensä 32 prosenttia. Kauppaa on tehty edullisista kuivan maan mummon mökeistä kalliisiin laskettelukeskusten huviloihin. Kauppamäärää on hillinnyt vähäinen tarjonta, mikä on vaikuttanut myös hintoihin nostavasti. Aiempi oletus trendistä, että nuoremmat sukupolvet eivät haluaisi enää ostaa vapaa-ajanasuntoja on osoittautunut vääräksi.

TULOS

Someron Säästöpankin liikevoitto oli 6,3 miljoonaa euroa (2,6 miljoonaa euroa vuonna 2020). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 3,8 miljoonaa euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,1 prosenttia (0,5). Liikevoiton hyvä kehitys johtui korkokatteen ja palkkiotuottojen vahvasta kasvusta sekä odotettavissa olevien luottotappioiden ennakoitua suotuisammasta kehityksestä. Sijoitustoiminnan osuus tuloksesta oli 2,4 (2,0) miljoonaa euroa. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 70,2 prosenttia (76,6). Oman pääoman tuotto (ROE) oli 7,5 (2,9) prosenttia.

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2021	01-12/2020	Muutos-%)	01-12/2019	Muutos-%)
Korkokate	8 495	7 657	10,9	7 105	7,8
Nettopalkkiotuotot	7 821	5 669	38,0	4 629	22,5
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	1 552	434	257,9	1 309	-66,9
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot	109	274	-60,1	552	-50,4
Suojauslaskennan nettotulos		-4	-100,0	-18	77,2
Muut tuotot	941	703	33,9	297	137,1
Tuotot yhteensä	18 919	14 733	28,4	13 874	6,2
Henkilöstökulut	-4 414	-3 765	17,2	-3 224	16,8
Muut hallintokulut	-5 629	-4 644	21,2	-3 905	18,9
Muut kulut	-3 240	-2 880	12,5	-2 494	15,5
Kulut yhteensä	-13 282	-11 290	17,7	-9 623	17,3
Kulu-tuotto -suhde	70,20	76,63		69,36	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuihin rahoitusvaroista	376	-616	-161,1	-128	380,6
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	309	-269	-214,5	-22	...
Liikevoitto	6 322	2 559	147,0	4 102	-37,6
Tilikauden voitto	1 998	599	233,8	2 383	-74,9

*) Muutos 2021-2020
**) Muutos 2020.12-2019.12

KORKOKATE

Pankin korkokatteeksi muodostui 8,5 miljoonaa euroa (7,7). Korkokate kasvoi 0,8 miljoonalla eurolla edelliseen tilikauteen verrattuna. Korkokatetta vahvistivat suojaavista korkojohdannaisista saadut korot, joiden määrä korkokatteessa oli 0,1 miljoonaa euroa (0,1).

Korkotuottojen määrä oli 8,9 miljoonaa euroa (8,1), jossa kasvua edellisvuodesta oli 0,8 miljoonaa euroa. Korkokulut olivat 0,4 miljoonaa euroa (0,5). Korkokulut vähenivät edelliseen tilikauteen verrattuna 0,1 miljoonaa euroa.

NETTOPALKKIOTUOTOT

Nettopalkkiotuotot olivat 7,8 miljoonaa euroa (5,7). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 8,7 miljoonaa euroa (6,6) ja palkkiokulujen 0,9 miljoonaa euroa (0,9). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 3,8 miljoonaa euroa (2,9), josta välitetyistä kiinnitysluotto pankin luotoista saadut palkkiot olivat 1,7 miljoonaa euroa (1,3) ja muista välitetyistä tuotteista 2,1 miljoonaa euroa (1,6). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot luotonannosta 1,5 miljoonaa euroa (0,9), palkkiot maksuliikenteestä 2,7 miljoonaa euroa (2,1), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 0,5 miljoonaa euroa (0,4) ja palkkiot takauksista 0,2 miljoonaa euroa (0,2). Palkkiotuottojen kasvuun vaikuttivat osaltaan hinnoittelumuutokset sekä asiakasmäärän kasvu.

SIJOITUSTOIMINTA

Sijoitustoiminnan tuotot yhteensä olivat 2,7 (1,7) miljoonaa euroa, joka muodostui saamistodistusten tuotoista korkokatteessa, osinko- ja rahasto-osuuksien tuotoista, sijoitustoiminnan arvonmuutoksista ja sijoituskiinteistöjen nettotuotoista.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui 1,6 miljoonaa euroa (0,4). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja –tappioita 0,1 miljoonaa euroa (0,1) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja –tappioita 1,4 miljoonaa euroa (0,4).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot olivat 0,1 miljoonaa euroa (0,3), josta myyntivoitot ja –tappiot olivat 0,0 miljoonaa (0,0).

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 0,9 miljoonaa euroa (0,7). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 0,3 miljoonaa euroa (0,2), jossa kasvua edellisvuoteen oli 0,1 miljoonaa euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui 0,1 miljoonaa euroa (0,0). Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat 36,9 prosentilla 0,6 miljoonaan euroon (0,4).

KULUT

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 4,4 miljoonaa euroa (3,8), mikä oli 0,6 miljoonaa euroa suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui rekrytoinneista, joita pankki teki vuoden 2021 aikana.

Muut hallintokulut kasvoivat 21,2 prosenttia, 5,6 miljoonaan euroon (4,6). Kulujen nousu johtui muun muassa IT-kulujen kasvusta. Muut kulut, 3,2 miljoonaa euroa (2,9), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 0,7 miljoonaa euroa (0,6). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 12,7 prosenttia, 2,5 miljoonaan euroon (2,3).

ARVONALENTUMISTAPPIOT

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli -0,4 miljoonaa euroa (0,6). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat -0,7 miljoonaa euroa (0,4). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin tilikaudella 0,3 miljoonaa euroa (0,2) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatuista saamisista 0,0 miljoonaa euroa (0,0). Sijoitusomaisuuden toteutuneet ja odotetut luottotappiot olivat yhteensä -0,3 miljoonaa euroa (0,3).

Arvonalentumistappioiden muutos johtui koronaviruspandemian johdosta tilikauden

2020 aikana tehtyjen luottotappiovarausten purkamisesta tilikauden 2021 aikana.

TASE

Pankin tase kasvoi vuoden 2021 aikana 13,1 prosenttia ja oli vuoden lopussa 592,7 miljoonaa euroa (524,1). Taseessa olevien luottojen määrä oli 467,8 miljoonaa euroa. Talletusten määrä oli 467,7 miljoonaa euroa.

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

Tuhatta euroa	31.12.2021	31.12.2020	Muutos-% (**)	31.12.2019	Muutos-% (***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	467 778	394 297	18,6	345 655	14,1
Luotot	467 778	394 297	18,6	345 654	14,1
Muut saamiset			-100,0	1	-87,2
Sijoitukset	119 358	124 348	-4,0	137 837	-9,8
Saamiset luottolaitoksilta	16 173	8 651	87,0	19 456	-55,5
Saamistodistukset	66 029	63 287	4,3	62 551	1,2
Osakkeet ja osuudet	31 764	47 621	-33,3	51 325	-7,2
Kiinteistöt	5 391	4 789	12,6	4 505	6,3
Johdannaissopimukset				480	-100,0
Johdannaissopimukset vastaavaa				480	-100,0
Yleisön talletukset *)	467 667	420 528	11,2	370 328	13,6
Velat luottolaitoksille	36 077	19 906	81,2	37 480	-46,9
Oma pääoma	65 398	64 241	1,8	63 377	1,4
Tilinpäätössiirtojen kertymä	18 917	15 090	25,4	13 328	13,2
ROA %	1,0	0,4		0,7	
ROE %	7,5	2,9		4,7	
Omavaraisuusaste	13,6	14,6		15,2	
Vakavaraisuussuhde	20,94 %	22,71 %		23,92 %	

*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta
 **) Muutos 2021-2020
 ***) Muutos 2020.12-2019.12

LUOTONANTO

Someron Säästöpankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 655,3 miljoonaa euroa (550,0). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 467,8 miljoonaa

euroa (394,3) sekä pankin välittämät Sp-Kiinnitysluottopankin luotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä vuoden lopussa oli 187,6 miljoonaa euroa (155,7).

Välitetyt kiinnitysluotot mukaan luettuna luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 238,0 miljoonaa euroa. Luotonannon nettolisäys oli 105,4 miljoonaa euroa eli 19,2 prosenttia.

Järjestämättömien saamisten määrä säilyi edelleen hyvin maltillisella tasolla. Järjestämättömät saamiset olivat 10,3 miljoonaa euroa (11,0) eli 0,7 miljoonaa euroa vähemmän kuin vuotta aiemmin. Järjestämättömien saamisten määrä oli 2,2 % (2,7 %) pankin taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin sisältyvien takausten yhteismäärästä.

Lainanhoitajoustolliset saamiset olivat 9,5 miljoonaa euroa (8,5). Lainanhoitajoustolliset saamiset ovat saamisista, joiden lainaehdot on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestetty heikentyneen maksukykyyn johdosta.

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 7,5 miljoonaa euroa (6,3) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 28,6 miljoonaa euroa (24,4) 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 1.06.

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 16,2 miljoonaa euroa (8,7). Määrä oli

7,5 miljoonaa euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 66,0 miljoonaa euroa (63,3), mikä on 4,3 prosenttia enemmän kuin edellisenä vuonna. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 31,8 miljoonaa euroa (47,6). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 21,9 miljoonaa euroa (18,4) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 9,9 miljoonaa euroa (29,2). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 5,4 miljoonaa euroa (4,8). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 3,3 miljoonaa euroa (3,1) ja sijoituskiinteistöjen arvo 2,1 miljoonaa euroa (1,7). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.06.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 0,4 miljoonalla eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusparannusmenoja. Vuoden 2021 aikana pankki osti kiinteistöyhteisöjen osakkeita 0,4 miljoonalla eurolla. Pankki kasvatti tilikaudella arvonkorotuksia 0,0 miljoonalla eurolla (kasvatettiin 0,0 miljoonaa euroa) ja kirjasi arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta yhteensä 0,0 miljoonaa euroa (0,0).

MUUT VELAT

Muut velat muodostuvat pääasiassa yleisön talletuksista, veloista luottolaitoksille ja maksujenvälitysveloista.

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista.

Talletusten määrä vuoden lopussa oli 467,7 miljoonaa euroa (420,5). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 47,1 miljoonaa euroa eli 11,2 prosenttia.

Talletukset käyttö- ja säästämistileillä kasvoivat vuoden aikana 49,0 miljoonaa euroa eli 14,1 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 396,5 miljoonaa euroa

(347,5). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien vähennys oli 1,9 miljoonaa euroa eli 2,5 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 71,1 miljoonaa euroa (73,0).

Velat luottolaitoksille olivat 36,1 miljoonaa euroa (19,9). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin velat muille luottolaitoksille, jotka olivat 14,6 miljoonaa euroa (14,4). Muita velkoja ovat mm. repomyynnit, joiden määrä vuoden vaihteessa oli 14,6 miljoonaa euroa (14,4).

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 65,4 miljoonaa euroa (64,2). Muutosta edelliseen tilikauteen verrattuna oli 1,2 miljoonaa euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisella verovelalla oikaistuna oli 0,6 miljoonaa euroa (1,4). Määrä koostui rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksesta 0,0 miljoonaa euroa (0,0) ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien rahoitusvarojen käyvän arvon ja odotettujen luottotappioiden muutoksesta 0,6 miljoonaa euroa.

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 18,9 miljoonaa euroa (15,1), josta luottotappiovaraus oli 18,9 miljoonaa euroa (15,1). Vuonna 2021 luottotappiovarausta kasvatettiin 3,8 miljoonaa euroa, jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 4,5 prosenttia saamisista. Varauksesta 2,4 miljoonaa euroa on siirretty vararahastoon.

SÄÄSTÖPANKKIJEN YHTEENLIITTYMÄN JA SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄN JURIDINEN RAKENNE

KESKINÄINEN VASTUU

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

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

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

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

TALLETUSSUOJA

Rahoitusvakausviranomaisesta annetun lain (1195/2014) mukaan talletuspankilla on velvollisuus kuulua talletussuojajärjestelmään ja maksaa talletussuojamaksua. Talletussuoja korvaa tallettajien varat, jos ne eivät ole käytettävissä luottolaitoksen jouduttua pysyviin maksuvaikeuksiin. Korvaus on enimmillään 100.000 euroa yhtä luottolaitosta kohden. Samaan talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvia talletuspankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä luottolaitoksena. Tämä tarkoittaa, että yhdessä tai useammassa yhteenliittymään kuuluvassa talletuspankissa olevat varat korvataan yhteensä 100.000 euron enimmäismäärään asti. Säästöpankkien yhteenliittymä on tässä tarkoitettu talletuspankkien yhteenliittymä. Pankin talletussuojamaksu oli tilikaudella 339 tuhatta euroa.

SIOITTAJIEN TURVA

Someron Säästöpankki 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.

VAKAVARAISUUDEN HALLINTA

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

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

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

STRESSITESTIT

Osana vakavaraisuuden hallintaprosessia pankki arvioi omaa riskiasemaansa ja

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

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

PILARI I PÄÄOMAVAATEET
Pankin suurimmat pääomavaateet muodostuvat kiinteistövuokuedellisistä saamisista, yrityssaamisista ja vähittäissaamisista. Pankin luottoriskin pääomavaade lasketaan standardimenetelmällä ja operatiivisen riskin pääomavaade perusmenetelmällä. Markkinariskin pääomavaade lasketaan perusmenetelmällä valuuttapositioneille, mikäli kokonaisnettovaluuttapositioneet on yli 2 prosenttia omien varojen yhteismäärästä.

OMAT VARAT JA VAKAVARISUUSTUNNUSLUVUT
Tilikauden lopussa Someron Säästöpankin pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmaksi osaksi ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 78,0 (31.12.2020:

73,9) miljoonaa euroa, josta ydinpääoman osuus oli 78,0 (31.12.2020 73,9) miljoonaa euroa. Ydinpääoman kasvu johtui pääosin tilikauden voitosta. Riskipainotetut erät olivat 372,4 (31.12.2020: 325,2) miljoonaa euroa, eli 14,5 prosenttia suuremmat kuin viime vuoden lopussa. Someron Säästöpankin vakavaraisuussuhde oli 20,9 (31.12.2020: 22,7) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde 20,9 (31.12.2020: 22,7) prosenttia. Someron Säästöpankin pääomavaade oli 39,1 (31.12.2020: 34,2) miljoonaa euroa.

Someron Säästöpankin pääomavaatimus muodostuu seuraavista eristä:

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

Finanssivalvonnan Säästöpankkien yhteenliittymälle asettama harkinnanvarainen pilari 2 pääomavaatimus on tällä hetkellä 1,25 prosenttia (1,25 %). Perustuen Finanssivalvonnan marraskuussa 2021 tekemään päätökseen pilari II pääomavaade nousee 1,5 prosenttiin alkaen 30.6.2022. Pilari II pääomavaatimuksesta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ensisijaista pääomaa, josta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ydinpääomaa.

Finanssivalvonnan johtokunta päätti kokouksessaan 6.4.2020 järjestelmäriskipuskurin poistamisesta suomalaisilta luottolaitoksilta, jonka seurauksena Säästöpankkien yhteenliittymän pääomavaatimus aleni 1,0 prosenttiyksiköllä. Finanssivalvonnan päätöksen tavoitteena on lieventää koronaviruspandemian kielteisiä vaikutuksia finanssimarkkinoiden vakauteen sekä edistää luottolaitosten kykyä rahoittaa taloutta.

Finanssivalvonnan johtokunta päätti kokouksessaan 29.6.2021 muuttaa enimmäisluototussuhdetta niin, että muiden kuin ensiasunnon ostajien enimmäisluototussuhdetta lasketaan 5 prosenttiyksiköllä 85 prosenttiin. Muutos tuli voimaan 1.10.2021. Finanssivalvonta ei ole asettanut vuonna 2021 muuttuvaa lisäpääomavaatimusta, jonka suuruus voi vaihdella 0,0–2,5 prosenttia riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä. Finanssivalvonta ei ole asettanut Säästöpankkien yhteenliittymälle ns. OSII-lisäpääomavaatimusta.

Suomessa makrovakauspoliittisesta päätöksenteosta vastaa Finanssivalvonnan johtokunta. Päätökset muuttuvasta lisäpääomavaateesta ja asuntolainojen enimmäisluototussuhteesta tehdään neljännesvuosittain, kansallisesti merkittävistä luottolaitosten lisäpääomavaatimuksista (ns. OSII-puskureista) vuosittain ja järjestelmäriskipuskureista vähintään joka toinen vuosi.

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

luottolaitosvastuisiin. Luvat perustuvat EU:n vakavaraisuusasetukseen (EU 575/2013) ja lakiin talletuspankkien yhteenliittymästä (599/2010).

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

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

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

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkiryhmän konsolidoituun tilinpäätökseen.

Omat varat (1000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	80 531	76 313
Vähennykset ydinpääomasta	-2 544	-2 462
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	77 987	73 851

Ensisijainen lisäpääoma (AT1)

Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	77 987	73 851
--	---------------	---------------

Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä

Vähennykset toissijaisesta pääomasta

Toissijainen pääoma (T2) yhteensä

Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	77 987	73 851
---	---------------	---------------

Riskipainotetut erät yhteensä	372 377	325 198
--------------------------------------	----------------	----------------

josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	342 416	295 216
---	---------	---------

josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)		
--------------------------------------	--	--

josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)		4 869
--	--	-------

josta operatiivisen riskin osuus	29 961	25 113
----------------------------------	--------	--------

Vakavaraisuustunnusluvut

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	20,94 %	22,71 %
--	----------------	----------------

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	20,94 %	22,71 %
---	----------------	----------------

Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	20,94 %	22,71 %
---	----------------	----------------

Pääomavaatimus (1000 euroa)	31.12.2021	31.12.2020
------------------------------------	-------------------	-------------------

Omat varat	77 987	73 851
------------	--------	--------

Pääomavaatimus yhteensä*	39 121	34 187
--------------------------	--------	--------

Pääomapuskuri	38 867	39 664
---------------	--------	--------

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

VÄHIMMÄISOMAVARAIUSASTE

Someron Säästöpankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 12,92 (31.12.2020: 13,73) prosenttia ylittäen selvästi 28.6.2021 voimaan tulleen sitovan 3,0 prosentin vähimmäisvaateen.

Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) kuvaa luottolaitoksen velkaantumistasetta ja se lasketaan jakamalla ensisijainen pääoma vastuiden kokonaismäärällä. Vertailuajankohdan tiedot eivät ole täysin vertailukelpoisia, koska niissä ei ole otettu huomioon katsauskaudella voimaan tulleita vakavaraisuusasetuksen muutoksia. Pankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

	2021	2020
Ensisijainen pääoma	77 987	73 851
Vastuiden kokonaismäärä	603 828	537 958
Vähimmäisomavaraisuusaste	12,92 %	13,73 %

KRIISINRATKAISUJUNNITELMA

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 asetti huhtikuussa 2021 Säästöpankkien yhteenliittymälle sekä Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:lle omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen (MREL-vaade). Vaade tulee voimaan Säästöpankkien yhteenliittymän osalta täysimääräisenä 1.1.2022 alkaen ja Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n osalta siirtymäsäännösin 1.1.2022 alkaen. Vaadetta ei kohdisteta jäsenluottolaitoksiin tai Sp-Keskuspankkiin. MREL-vaade on luonteeltaan Pilari 2 – tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakausvirasto päätti, että Säästöpankkien yhteenliittymään sovellettava MREL-vaade on 19,49 prosenttia kokonaisriskin määrästä tai 5,91 prosenttia vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi. Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n MREL-vaatimus on täysimääräisenä 1.1.2024 alkaen 15,71 prosenttia kokonaisriskin määrästä tai 5,91 prosenttia vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi. Kokonaisriskin perusteella lasketun vaatimuksen lisäksi on jatkuvasti

täytettävä laitoskohtainen kokonaislisäpääomavaatimus.

RISKIENHALLINTA

RISKIENHALLINNAN PERIAATTEET JA ORGANISOINTI

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

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

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

riskinoton mukaan sekä pankin maksuvalmiuden hallinnan kannalta oikein.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on pankin toimintaorganisaation sisäisen valvonnan laajuuden ja 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.

LUOTTORISKI- JA VASTAPUOLIRISKIT

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

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

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

Pankin hallitus ohjaa pankin luottoriskien hallintaa, siinä käytettäviä menetelmiä sekä

niiden valvontaa ja raportointia vahvistamallaan luottoriskistrategialla, sen perusteella antamallaan luottoriskejä ja niiden hallintaa koskevilla muilla ohjeilla sekä asettamallaan riskilimiiteillä ja muilla seurantarajoilla. Keskusyhteisön riskienvalvonta valvoo, että jäsenluottolaitokset noudattavat näitä periaatteita.

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

Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 44,5 % (47,8 %). Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 21,2 % (22,0 %) ja muiden 34,3 % (30,2 %). Valtaosa, 61,4 % (62,9 %), 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. Yksityisasiakkaiden luokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä.

Yritysasiakkaiden ja maaseutuyrittäjien luottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Yritysasiakkaiden luotonmyönnössä asiakasarvioinnin perusteena oleva tilinpäätösanalyysi, asiakkaan taloudellinen tila, maksukyky, kilpailuasema, hakemuksen luottoluokitus ja

tarjotut vakuudet muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle. Lisäksi selvitetään aiotun investoinnin vaikutusta asiakkaan taloudelliseen tilaan. Elinkeinonharjoittajat ja toiminimet hoidetaan pääsääntöisesti yksityisasiakkaina. Erityistä osaamista vaativa asiakas voidaan tapauskohtaisesti siirtää hoidettavaksi yritysasiakkaaksi. Yritysasiakkaana hoidetaan osakeyhtiömuotoisia yrityksiä, avoimia ja kommandiittiyhtiöitä, yhteisöjä ja julkisyhtiöitä. Yritys- ja maatilatalousasiakkaiden luokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä.

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

Luottoriskiä arvioidaan ja mitataan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä, odotettavissa olevia luottotappioita, lainanhoitojoustoja, ongelmasaamisista 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, lainanhoitojoustoista, ongelmasaamisista ja järjestämättömistä luotoista. Luottosalkun keskittymiä seurataan asiakkaittain ja toimialoittain ja raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen näiden lisäksi myös luottoluokittain.

ONGELMASAAMISET

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

Viivästyneillä maksuilla tarkoitetaan sitä, että asiakkaan saatavat ovat rästissä 30–89 päivää, samalla asiakas on jo ns. potentiaalinen ongelma-asiakas. Pankin viivästyneet saamiset pienenevät edellistä vuodesta ja olivat noin 0,5 prosenttia (0,8) luottokannasta.

Järjestämättömäksi saamiseksi luokitellaan luotot, joilla vähintään yksi seuraavista kriteereistä täyttyy: luotto on luokiteltu maksukyvyttömäksi, luotto on ECL-vaiheessa 3, luotolla on järjestämätön lainanhoitojousto tai vastapuolen kaikista luotoista vähintään 20 % on luokiteltu järjestämättömäksi. Pankin järjestämättömät saamiset vähenivät edelliseen vuoteen verrattuna 6,6 prosenttia ja olivat vuoden lopussa 2,2 % tase-luottokannasta.

Lainanhoitojoustoina raportoidaan saamiset, joiden ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneestä maksukyvyystä johtuen. Uudelleen neuvoteltujen saamisten lainaehdot on helpotettu asiakkaan taloudellisista vaikeuksista johtuen esimerkiksi myöntämällä lyhennysvapaa, jonka kesto on 6-12 kuukautta. Tietyissä olosuhteissa velallisen joutuessa taloudellisiin vaikeuksiin asiakkaalle annetaan myönnytys lainaehdoin lyhennysvapaan tai luoton

uudelleenjärjestelyn muodossa ja tällä tavalla pyritään turvaamaan asiakkaan maksukyky ja välttämään mahdollisia luottotappioita. Lainanhoitajoustopien myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä. Pankin lainanhoitajoustopien saamista oli yhteensä 9,5 miljoonaa euroa (8,5 miljoonaa euroa).

Arvonalentuminen ja odotettavissa olevat luottotappiot on kuvattu tarkemmin tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa.

LUOTONANNON KESKITTYMÄRISKIT

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

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

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

Pankilla oli yksi sellainen asiakaskokonaisuus, jonka vastuut ylittivät EU:n vakavaraisuusasetuksen asettaman rajan 10 prosenttia pankin omista varoista (ns. suuret asiakasriskit). Pankin luottokantaan sisältyvät

riskit ovat tehtyjen selvitysten perusteella pankin vuositulostasoon ja riskinkantokykyyn nähden alhaisella tasolla.

LIKVIDITEETIRISKI

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

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

Someron Säästöpankki hankkii tarvitsemansa jälleerahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan sekä tarvittaessa Säästöpankkien Keskuspankin kautta haetulla tulkumarkkinarahoituksella. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleerahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 25 100 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on säilyttää jälleerahoituksensa maturiteetti riittävän pitkänä kestävässä vuodenkin mittaisen markkinahäiriön ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

Pankki on saanut Säästöpankkiliitto osk:lta luvan olla soveltamatta EU:n vakavaraisuusasetuksen (EU 575/2013) kuudennen osan ja sen nojalla annetuissa Euroopan unionin säädöksissä säädettyjä luottolaitoksen maksuvalmiudelle ja pysyväle 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 14,8 % (13,6 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2021 aikana pankin rahoitusasema pysyi vakaana.

MARKKINARISKI

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

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

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

SIOJITUS- JA LIKVIDITEETTISALKKU

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

omaisuusluokittain, vastapuolittain, sektoreittain ja maantieteellisesti.

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

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

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

MARKKINARISKIEN HALLINTA

Markkinariskien mittaamiselle ja seurannalle on asetettu limiitit ja muut seurantarajat.

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

RAHOITUSTASEEN KORKORISKI

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

pieni kaupankäyntivarasto, jonka korkoriskipositio ovat vähäinen.

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

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

Pankki käyttää mahdollisuuksien mukaan korkokatteen suojaamisessa korkojohdannaisia.

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

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2021 +/- 1,8/-0,6 prosenttia omista varoista, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti +/- 4,5/-1,1 prosenttia omista varoista. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

JOHDANNAISSOPIMUKSET

Pankki sulki kaikki avoinna olleet korkojohdannaiset tilikauden 2020 aikana.

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

KIINTEISTÖRISKI

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuteen kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoittumisriskiä. Kiinteistösisjoitukset eivät kuulu pankin ydinliiketoimintaan. Pankin kiinteistökohteet on vakuutettu pääosin täysarvovakuutuksilla.

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

Kiinteistöomaisuuden arvo on vähäinen verrattuna pankin taseeseen ja pankin omiin pääomiin, eikä kiinteistöomaisuuden arvoihin tällä hetkellä kohdistu sellaisia arvonalentamistarpeita, joilla olisi olennaista vaikutusta pankin lähivuosien tulokseen ja vakavaraisuuteen. Sijoituskiinteistöjen kirjanpitoarvot ja käyvät arvot on kuvattu liitetiedossa 1.06 (pois lukien aineettomiin hyödykkeisiin kirjatut aktivoinnit).

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 3,9 miljoonaa euroa (3,8). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma kasvoi verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 2,2 (1,9) miljoonaa euroa, mikä on 0,4 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto oli 2,6 prosenttia (2,0).

OPERATIIVINEN RISKI

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

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

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

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

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

OIKEUDELLISET RISKIT

Oikeudellisilla riskeillä tarkoitetaan pätemättömistä sopimuksista tai puutteellisesta dokumentaatiosta aiheutuvaa tappiota ja lain tai viranomaismääräysten rikkomisesta aiheutuvaa sanktioiden, korvausvelvollisuuden asiakasta kohtaan tai menetetyn liikearvon riskiä. Pankkitoiminnassa noudatetaan pankki- ja vakuutusalan vakioehtoja. Muita kuin vakioehtoisia 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.

HALLINTO JA HENKILÖSTÖ

Pankin äänivaltaiset tallettajat kokoontuivat säästöpankkikokoukseen 24.11.2021 ja valitsivat 7 tallettajien edustajaa isäntien

syyskokouksessa toimitettavaan isäntien vaaliin.

Someron Säästöpankin isäntiin kuuluu 57 isäntää. Isäntien puheenjohtajana on toiminut kiinteistöpäällikkö Kari Knuutila ja varapuheenjohtajana FM Päivi Vanhatalo. Kevätkokouksessaan 24.3.2021 isännät vahvistivat vuoden 2020 tilinpäätöksen ja myönsivät vastuuvapauden pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin tilikauden voitto 598 701,16 euroa päätettiin siirtää pankin vapaan oman pääoman rahastoon.

Isäntien syyskokouksessa 24.11.2021 päätettiin henkilövalinnoista. Erovuorossa olevat isännät valittiin uudelleen. Toimikaudeksi 2022–2024 valittiin Päivi Vanhatalon tilalle Pasi Björk Marttilasta ja Jarmo Viholaisen tilalle Hannu Heikkilä Somerolta. Toimikaudeksi 2022 valittiin Timo Palmun tilalle Mika Nikula Somerolta ja toimikaudeksi 2022–2023 valittiin Ulla Hautamäen tilalle Taina Siviranta Somerolta. Isäntien puheenjohtajana jatkaa Kari Knuutila ja varapuheenjohtajaksi valittiin Christian Tallskog. Säästöpankin tilejä ja hallintoa vuodelle 2021 valittiin tarkastamaan KHT Osmo Valovirta ja varatilintarkastajaksi EY-tilintarkastusyhteisö.

Someron Säästöpankin hallitukseen kuuluu 6 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut FM Arto Seppänen ja varapuheenjohtajana KM Esa Pajulo sekä toimitusjohtajana KTM Petri Siviranta. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut KTM Joni Rintamaa. Hallitus kokoontui vuoden aikana 16 kertaa.

Hallituksen jäsenet:

Arto Seppänen,
hallitusammattilainen, FM, hallituksessa 2009-

Esa Pajulo,
hallitusammattilainen, KM, hallituksessa 2011-

Raino Hurme,
yrittäjä, hallituksessa 2017-

Esa Ryhtä,
maatalousyrittäjä, hallituksessa 2015-

Raija Riihimäki,
yrittäjä, hallituksessa 2012-

Kaisa Vasama-Kakko,
yrittäjä, MMM, agronomi, hallituksessa 2014-



Hallituksen jäsenet vuonna 2020 Esa Pajulo (vas.), Raino Hurme, Raija Riihimäki, Esa Ryhtä, Kaisa Vasama-Kakko ja Arto Seppänen.

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 74 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 66 (58), osa-aikaisia 6 (6) henkilöä sekä määräaikaisia 2 (6) henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana. Pankki panosti tilikauden aikana henkilöstön osaamiseen ja koulutukseen.

Pankin varsinaisena tilintarkastajana on toiminut KHT Osmo Valovirta ja varatilintarkastajana EY-tilintarkastusyhteisö. Pankki on ulkoistanut sisäisen tarkastuksen Säästöpankkien yhteenliittymän sisäiselle tarkastukselle.



Johtoryhmän jäsenet vuonna 2021 kehityspäällikkö Ilpo Rinne (vas.), toimitusjohtaja Petri Siviranta, hallintopäällikkö Janica Koskela ja pankinjohtaja Joni Rintamaa.



Liiketoiminnan tuen jäseniä vuonna 2021. Laura Uusimäki (vas.), Taina Ruohonen, Ilpo Rinne, Liisa Lempinen, Teemu Oksa, Janica Koskela ja Sauli Salminen. Kuvasta puuttuvat lakitiimin jäsenet sekä Marika Mäkinen, Kullervo Savola, Nina Vartemaa ja Veera Parikka.



Yritys- ja maa-&metsätaloustiimimme vuonna 2021. Elin Jaatinen (vas.), Heidi Pönni, Teemu Laitakoski, Teija Lähteenmäki, Petteri Elo, Juha Lehto (takana), Petri Kivikko (takana), Tuomo Helavirta, Minna Launonen, Kalle Lepola, Terhi Honkonen, Joni Rintamaa, Sari Lehtinen, Esa Eloranta, Sari Rannikko ja Anu Pirttilä. Kuvasta puuttuu Eila Tamminen.



Loviisan
konttorin
henkilökunta
vuonna 2021
Laura
Törnblom
(vas.), Elin
Jaatinen,
Mari Moisio,
Niina
Raitanen ja
Henrika
Törnblom-
Kiviranta.



Kotkan
konttorin
henkilökunta
vuonna 2021
Sini
Nurminen
(vas.), Niina
Raitainen,
Leena Salo,
Essi Ståhl,
Petri Kivikko
ja Heidi
Immonen.



Salon Varainhoidonpalvelun tiimiä vuonna 2021. Juuso Rytönen ja Tarja Fröberg.



Kemiönsaaren konttorin henkilökunta vuonna 2021. Teemu Laitakoski (vas.), Heidi Pönni ja Carina Horttana.



Akaan konttorin, Sp-Koti Akaan ja Sp-Isännöintipalvelujen henkilökuntaa Akaassa konttorin 1v.-juhlassa.

HENKILÖSTÖ 31.12.2021

Someron konttori:

Erikäinen Aina	palveluneuvoja
Haakana Mira	palveluneuvoja
Heinonen Sami	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Launiainen Elina	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Launonen Minna	rahoitusasiantuntija, yritysasiakkaat
Mikkola Anu	sijoitusneuvoja
Moisio Mari	rahoituspäällikkö, henkilöasiakastiimin päällikkö
Murtolahti Julia	rahoitusneuvoja, henkilöasiakkaat
Pirttilä Anu	rahoituspäällikkö, maatalousasiakkaat
Salminen Marja	sijoituspäällikkö, Someron konttorin päällikkö

Forssan konttori:

Aaltonen Oona	palveluneuvoja
Hiltunen Päivi	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Honkonen Terhi	rahoitusneuvoja, yritysasiakkaat
Lehtinen Nelli	palveluneuvoja
Lehtinen Sari	rahoitusasiantuntija, yritysasiakkaat
Lepola Kalle	rahoituspäällikkö, yritysasiakastiimin päällikkö
Lomakka Tuomas	sijoituspäällikkö, varainhoitotiimin päällikkö, Forssan konttorin päällikkö
Vainio Annika	rahoitusneuvoja, henkilöasiakkaat
Vehmanen Teija	rahoituspäällikkö, henkilöasiakkaat

Salon konttori:

Ahqvist Jesse	rahoitusassistentti, yritysasiakkaat
Alanko Tuukka	rahoituspäällikkö, henkilöasiakastiimin päällikkö, Salon, Perniön ja Kemiönsaaren konttoreiden päällikkö
Fröberg Tarja	sijoituspäällikkö
Juhola Jere	rahoitusneuvoja, henkilöasiakkaat
Lavonen Kirsi	palveluneuvoja
Lehto Juha	rahoituspäällikkö, yritysasiakkaat
Lähteenmäki Teija	rahoitusasiantuntija, yritysasiakkaat
Niittynen Saara	rahoitusneuvoja, henkilöasiakkaat
Parkkinen Jani	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Rannikko Sari	rahoitusasiantuntija, maatalousasiakkaat
Rytkönen Juuso	sijoitusneuvoja

Urjalan konttori:

Koivisto Mirva	palveluneuvoja
Leppänen Leena	rahoituspäällikkö, henkilöasiakastiimin päällikkö, Urjalan ja Akaan konttoreiden päällikkö
Saarinen Sirkka	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat

Perniön konttori:

Elo Petteri	rahoituspäällikkö, yritysasiakastiimin päällikkö
Gustafsson Kimmo	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Kedonperä Jenni	palveluneuvoja
Raita Sabine	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat

Kemiönsaaren konttori:

Horttana Carina rahoitusneuvoja, henkilöasiakkaat
Pönni Heidi rahoitusneuvoja, yritysasiakkaat

Akaan konttori:

Eloranta Esa rahoitusneuvoja, yritysasiakkaat
Helavirta Tuomo rahoituspäällikkö, yritysrahoitus
Rantala Taru rahoitusneuvoja, henkilöasiakkaat
Setälä Veera rahoitusneuvoja, henkilöasiakkaat

Loviisan konttori:

Jaatinen Elin rahoitusneuvoja, henkilöasiakkaat
Ollas Fanny palveluneuvoja
Törnblom Laura sijoitusasiantuntija (perhevapaalla 31.12.2021)
Törnblom-Kiviranta
Henrika rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat

Kotkan konttori:

Immonen Heidi rahoituspäällikkö, henkilöasiakastiimin päällikkö, Kotkan ja Loviisan
konttoreiden päällikkö (perhevapaalla 31.12.2021)
Kivikko Petri rahoituspäällikkö, yritysasiakkaat
Nurminen Sini rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Rauma Tuomo sijoituspäällikkö, yksityispankkiiri, varainhoitotiimin päällikkö
Salo Leena rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Ståhl Essi palveluneuvoja

Lakiasianpalvelut:

Jääskeläinen Päivi lakipalveluasiantuntija
Kinnunen Laura lakimies (perhevapaalla 31.12.2021)
Korsi Petriina assistentti, lakiasianpalvelut
Lepola Tiina lakipalvelusihteeri
Mäkelä Mikko lakimies, lakiasianpalvelut-tiimin päällikkö
Raitanen Niina lakimies
Salo Matias lakimies

Liiketoiminnan tuki:

Koskela Janica hallintopäällikkö
Lempinen Liisa luottopäällikkö
Mäkinen Marika henkilöstöpäällikkö
Oksa Teemu talousasiantuntija
Parikka Veera markkinointiasistentti
Piilola Tommi lakipalveluasistentti
Rinne Ilpo kehityspäällikkö
Rintamaa Joni pankinjohtaja
Ruohonen Taina perintäasiantuntija
Salminen Sauli taluspäällikkö
Savola Kullervo riskienhallintalakimies (RCO)
Siviranta Petri toimitusjohtaja
Uusimäki Laura assistentti, henkilöstöhallinto
Vartemaa Nina markkinointipäällikkö

LUOTTAMUSHENKILÖT 31.12.2021

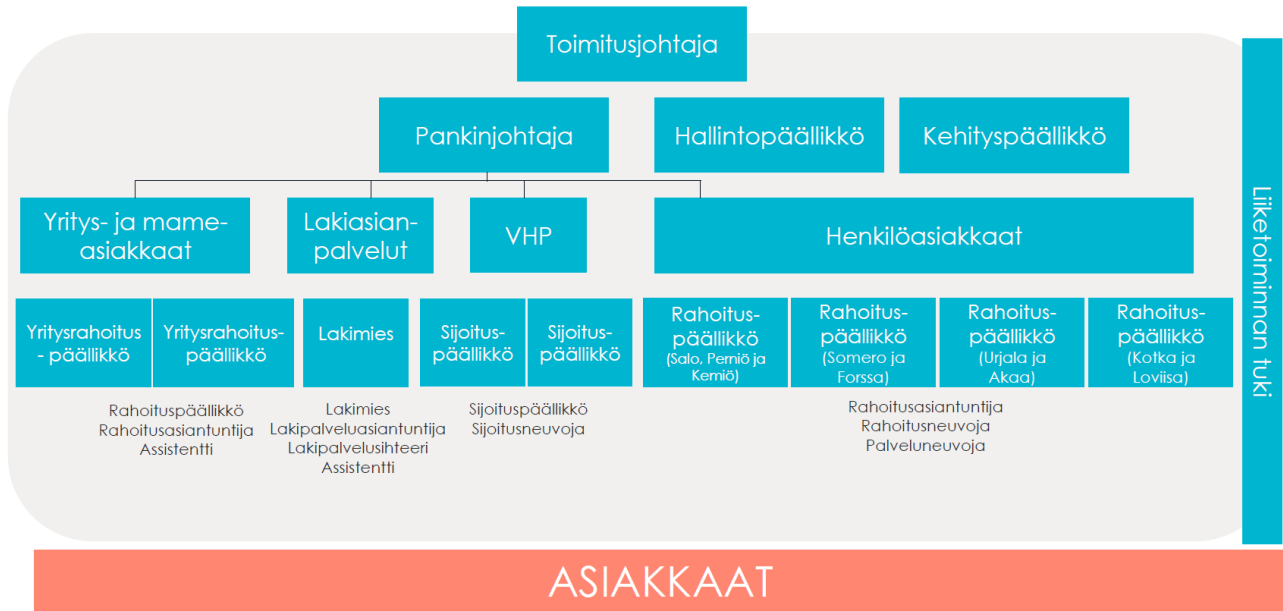
Isännät:

Knuutila Kari, pj	Somero	Nurmi Marko	Salo
Vanhatalo Päivi, varapj	Salo	Nuuros Veikko	Salo
Aaltonen Janne	Somero	Ojala Salla	Somero
Alhoranta Kalle	Somero	Oksanen Jouni	Somero
Frantti Juha-Veli	Salo	Palmu Timo	Somero
Hautamäki Ulla	Somero	Pentti Mikko	Somero
Heikkilä Juha	Somero	Priimägi Sonja	Somero
Hiukkamäki Terttu	Urkala	Rantala Mika	Jokioinen
Hätönen Heli	Tammela	Rosenberg Anne	Somero
Kaartinen Markku	Salo	Ryhtä Riitta	Somero
Kaase Seppo	Somero	Saastamoinen Markku	Ypäjä
Kaija Silja	Somero	Salmi Mauri	Somero
Kankare Sarita	Somero	Sarén Markku	Somero
Katajamäki Kimmo	Tammela	Savikko Sari	Somero
Kerko Outi	Somero	Sulavuori Markku	Somero
Kesäniemi Hannu	Somero	Sulkonen Juha	Urkala
Kujansuu Ari	Somero	Tallskog Christian	Salo
Kyyrä Jaana	Somero	Talonen Erja	Somero
Larmo Simo	Salo	Tervo Tommi	Somero
Laurento Maarit	Somero	Torkkomäki Eerika	Somero
Laurila Aki	Somero	Torkkomäki-Ryhtä Essi	Somero
Lehtinen Riitta	Somero	Tuominen Anna	Somero
Leikkonen Mika	Salo	Uutela Jarkko	Somero
Lepola Kaisa	Forssa	Vehmaa Simo	Urkala
Lindström Jonna	Somero	Veikkola Hannu	Somero
Lindström Juha	Somero	Viholainen Jarmo	Somero
Lundberg Tommy	Somero	Vuorinen Erja	Salo
Nikkilä Paula	Urkala	Äijälä Mika	Salo
Nivalinna Lauri	Somero		

Hallitus:

Seppänen Arto, pj	Helsinki
Pajulo Esa, vpj	Salo
Hurme Raino	Helsinki
Riihimäki Raija	Salo
Ryhtä Esa	Tammela
Vasama-Kakko Kaisa	Somero

Someron Säästöpankin organisaatio



PANKIN HALLINNOINTI- JA OHJAUSJÄRJESTELMÄ
Säästöpankin ylimmän toimielimen muodostavat pankin isännät, jotka edustavat pankin tallettaja-asiakkaita.

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 luotettavuusselvitys tehtävää vastaanottaessaan.

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

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

lainsäädännön säännöksiä sekä viranomaisten määräyksiä ja ohjeita.

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

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

Palkitsemisjärjestelmä sisältää sekä palkitsemistavan että sen kehittämiseen ja toteuttamiseen liittyvät prosessit. Palkitsemisjärjestelmää kehitetään aktiivisesti ja pitkäjänteisesti yhteenliittymän 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. Hallituksen jäsenille maksetaan vuosipalkkio ja kokouskohtainen palkkio Pankilla on käytössä palkitsemisjärjestelmä, jonka tavoitteena on

palkita henkilökunnan suorituksia pankin strategian mukaisten tavoitteiden saavuttamisesta.

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

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

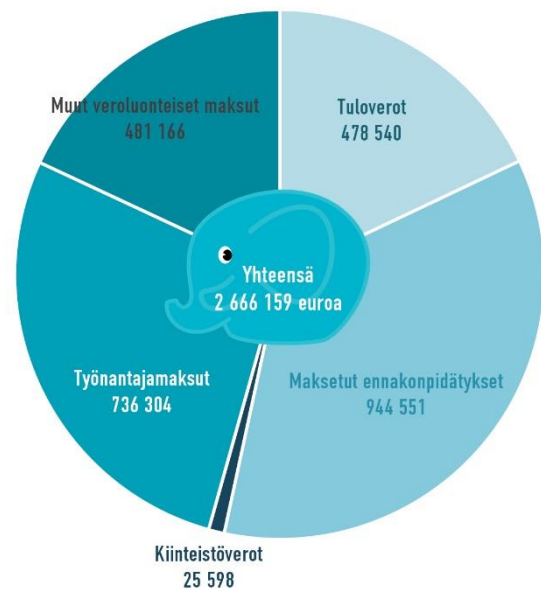
YHTEISKUNTA VASTUU

Someron Säästöpankin yhteiskuntavastuulla tarkoitetaan pankin vastuuta yritystoimintansa vaikutuksista ympäröivään yhteiskuntaan ja yrityksen sidosryhmiin. Paikallispankkina Someron Säästöpankille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta. Someron Säästöpankki huolehtii työntantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2021 yhteisöjen tuloveroa 479 tuhatta euroa. Omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä, urheilijoita ja yhdistyksiä lähes 140 tuhannella eurolla vuoden 2021 aikana.

Someron Säästöpankin tiedot yhteiskuntavastuusta sisältyvät Säästöpankkien yhteenliittymän konsolidoituun tilinpäätökseen sekä Säästöpankkiryhmän vuosittain julkaistavaan vastuullisuusraporttiin. Säästöpankkiryhmässä noudatetaan hyvää hallintotapaa, avoimuutta ja Säästöpankkiryhmän hyvän liiketavan periaatteita. Keskeiset johtamiskäytännöt on määriteltävä 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 määriteltävä 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.

VEROJALANJÄLKIRAPORTOINTI

Verojalanjälki on yksi raportointimenetelmä, jonka avulla jokainen voi tarkastella Someron Säästöpankin toimintaa osana suomalaista yhteiskuntaa. Verojalanjälki koskee Säästöpankin tilikautta 1.1.-31.12.2021. Suomessa verojalanjäljen raportointi on vapaaehtoinen, eikä raportoinnille ole sitovia suosituksia tai säännöksiä.



OLENNAISET TAPAHTUMAT TILIKAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN

Säästöpankkiryhmä ja Cognizant tiedottivat 1.2.2022 purkavansa vuonna 2019 allekirjoitetun peruspankkijärjestelmän uudistamiseen liittyvän sopimuksen. Cognizant maksaa Säästöpankkiryhmälle korvauksen sopimuksen purusta. Sopimuksen purkamisella on positiivinen vaikutus Säästöpankkiryhmän vuoden 2022 liikevoittoon. Pankin tulokseen purkamisella ei ole vaikutusta. Säästöpankkiryhmä jatkaa määrätietoisesti peruspankkijärjestelmän kehitystyötä. Sopimuksen purkamisella ei ole vaikutusta Säästöpankkiryhmän asiakkaiden palveluihin.

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

LIIKETOIMINNAN KEHITYS VUONNA 2022

Pankin liiketoiminta perustuu jatkossakin hallituksen vahvistaman strategian mukaisesti

nykyisten ja uusien asiakassuhteiden kehittämiseen. Liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2022 aikana. Pankin tuloksen arvioidaan olevan matalammalla tasolla kuin vuonna 2021. Vakavaraisuus tulee säilymään ensisijaisilla omilla pääomilla mitattuna hyvällä paikallispankkitasolla.

HALLITUKSEN ESITYS VOITONJAKOKELPOISTEN VAROJEN KÄYTÖSTÄ

Someron Säästöpankin voitonjakokelpoiset varat ovat 57 833 895,42 euroa, josta tilikauden voitto on 1 998 369,11 euroa.

Hallitus ehdottaa isäntien kokoukselle, että tilikauden voitto käytetään seuraavasti:

- siirretään vapaan oman pääoman rahastoon	1 998 369,11 euroa
- käytetään yleishyödyllisiin tarkoituksiin	0,00 euroa
Yhteensä	<hr/> 1 998 369,11 euroa

TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

Kulu-tuotto -suhde, %

Hallintokulut + poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista

hyödykkeistä + liiketoiminnan muut kulut * 100

Korkokate + tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista + nettopalkkiotuotot

+ arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + myytävissä olevien

rahoitusvarojen nettotuotot + suojauslaskennan nettotulos + sijoituskiinteistöjen

nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot + osuus osakkuusyritysten tuloksesta

Oman pääoman tuotto (ROE)

Liikevoitto/-tappio - Tuloverot * 100

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

Liikevoitto/-tappio - Tuloverot * 100

Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Omavaraisuusaste

Oma pääoma ja vähemmistön osuus + Tilinpäätössiirtojen kertymä

laskennallisella verovelalla vähennettynä

* 100

Taseen loppusumma

Vakavaraisuussuhde

Omat varat yhteensä * 100

Riskipainotetut vastuut yhteensä

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ydinpääoma (CET1) * 100

Riskipainotetut vastuut yhteensä

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ensisijainen pääoma (T1) * 100

Riskipainotetut vastuut yhteensä

Vähimmäisomavaraisuusaste

Ensisijainen pääoma yhteensä * 100

Vastuut yhteensä

TILINPÄÄTÖS

TULOSLASKELMA

		1.1. - 31.12.2021 eur	1.1. - 31.12.2020 eur
Korkotuotot	(2.01)	8 928 168,87	8 147 590,47
Korkokulut	(2.01)	-433 117,93	-490 311,95
KORKOKATE		8 495 050,94	7 657 278,52
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.02)	293 374,98	234 464,13
Palkkiotuotot	(2.03)	8 735 549,90	6 594 001,37
Palkkiokulut	(2.03)	-914 617,94	-924 691,23
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.04)	1 552 395,19	433 691,43
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	(2.05)	109 474,15	274 049,14
Suojauslaskennan nettotulos	(2.06)	0,00	-4 032,94
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.07)	56 786,21	36 665,08
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.08)	591 283,33	431 949,56
Hallintokulut		-10 042 691,27	-8 409 114,38
Henkilöstökulut	(2.09)	-4 414 178,74	-3 765 427,17
Muut hallintokulut	(2.10)	-5 628 512,53	-4 643 687,21
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.11)	-696 679,07	-625 047,58
Liiketoiminnan muut kulut	(2.08)	-2 542 880,09	-2 255 442,54
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista	(2.12)	375 983,70	-615 523,05
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	(2.12)	308 515,40	-269 341,54
LIKEVOITTO		6 321 545,43	2 558 905,97
Tilinpäätössiirrot		-3 826 874,00	-1 761 931,15
Tuloverot		-496 302,32	-198 273,66

**VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN
JÄLKEEN**

1 998 369,11 598 701,16

TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)

1 998 369,11 598 701,16

TASE
VASTAAVAA

		31.12.2021	31.12.2020
		eur	eur
Käteiset varat		826 150,45	966 351,50
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		47 077 672,00	42 433 505,00
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	16 173 281,63	8 651 007,98
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	467 777 786,74	394 296 806,84
Saamistodistukset	(1.02)	18 951 053,70	20 853 205,65
Julkisyhteisöiltä		3 164 150,00	3 287 400,00
Muilta		15 786 903,70	17 565 805,65
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	30 479 399,29	47 521 432,62
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrietyksissä	(1.03)	1 284 918,14	0,00
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	(1.03)	0,00	100 000,00
Aineettomat hyödykkeet	(1.05)	2 445 473,80	2 349 479,18
Aineelliset hyödykkeet	(1.06)	5 093 267,52	4 722 070,08
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		2 065 359,09	1 696 026,54
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		2 725 896,85	2 725 896,85
Muut aineelliset hyödykkeet		302 011,58	300 146,69
Muut varat	(1.07)	52 944,78	61 747,57
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.08)	2 367 227,51	1 923 997,22
Laskennalliset verosaamiset	(1.15)	185 953,53	182 693,73
VASTAAVAA YHTEENSÄ		<u>592 715 129,09</u>	<u>524 062 297,37</u>

VASTATTAVAA

		31.12.2021	31.12.2020
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.10)	36 077 374,35	19 906 324,29
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.11)	467 667 382,13	420 527 538,20
Talletukset		467 667 382,13	420 527 538,20
Muut velat	(1.12)	2 143 090,26	1 669 790,88
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.14)	2 320 928,19	2 246 580,42
Laskennalliset verovelat	(1.15)	191 853,86	381 226,39
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>508 400 628,79</u>	<u>444 731 460,18</u>
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Poistoero		5 155,89	11 367,06
Vapaaehtoiset varaukset		18 911 511,43	15 078 426,26
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		<u>18 916 667,32</u>	<u>15 089 793,32</u>
OMA PÄÄOMA			
	(1.19)		
Osakepääoma/Osuuspääoma/Peruspääoma		840,94	840,94
Muut sidotut rahastot		7 563 096,62	8 404 676,62
Vararahasto		7 000 000,00	7 000 000,00
Käyvän arvon rahasto		563 096,62	1 404 676,62
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		55 835 526,31	55 236 825,15
Tilikauden voitto (tappio)		1 998 369,11	598 701,16
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>65 397 832,98</u>	<u>64 241 043,87</u>
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		<u><u>592 715 129,09</u></u>	<u><u>524 062 297,37</u></u>

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

		31.12.2021	31.12.2020
		eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset			
Takaukset ja pantit		7 510 345,48	6 285 616,77
Muut		7 468 481,04	6 173 752,33
		41 864,44	111 864,44
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset			
Muut		28 563 928,65	24 373 681,88
		28 563 928,65	24 373 681,88

RAHOITUSLASKELMA

	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
	eur	eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	1 998 369,11	598 701,16
Tilikauden oikaisut	4 338 561,94	3 455 363,45
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-58 179 643,25	-45 236 275,86
Saamistodistukset	-3 485 474,65	-673 643,76
Saamiset luottolaitoksilta	-556 654,84	-387 819,42
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-73 153 866,82	-49 249 559,06
Osakkeet ja osuudet	19 199 445,24	5 017 969,71
Muut varat	-183 092,18	56 776,67
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	63 907 890,28	33 827 674,76
Velat luottolaitoksille	16 171 050,06	-17 573 588,60
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	47 139 843,93	50 199 133,25
Muut velat	596 996,29	1 202 130,11
Maksetut tuloverot	-730 353,49	-595 043,43
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	11 334 824,59	-7 949 579,92
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-3 342 330,05	-1 314 541,85
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-1 167 076,78	-1 656 798,81
Investointien rahavirta yhteensä	-4 509 406,83	-2 971 340,66
Rahavarojen nettomuutos	6 825 417,76	-10 920 920,58
Rahavarat tilikauden alussa	5 631 044,97	16 551 965,55
Rahavarat tilikauden lopussa	12 456 462,73	5 631 044,97
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	826 150,45	966 351,50
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	11 630 312,28	4 664 693,47
Yhteensä	12 456 462,73	5 631 044,97
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	8 821 562,35	8 929 937,40
Maksetut korot	445 210,96	425 416,91
Saadut osingot	293 374,98	234 464,13

Tilikauden oikaisut:

Tilinpäätössiirrot	3 826 874,00	1 761 931,15
Tuloslaskelman verot	496 302,32	198 273,66
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	-684 499,10	884 864,59
Käyvän arvon muutokset	0,00	4 032,94
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	699 884,72	628 019,94
Muut oikaisut	0,00	-21 758,83
Yhteensä	4 338 561,94	3 455 363,45

LIITETIEDOT

TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

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

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

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 17 säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj ja Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, Säästöpankkipalvelut Oy ja Sp-Rahastoyhtiö Oy.

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

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

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

KONSERNITILINPÄÄTÖKSEN LAAJUUS

Luottolaitoslain 12 luku 10 §:ään perustuen tytär- ja osakkuusyhtykset, joiden taseen loppusumma on alle yksi prosentti emopankin taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa, voidaan jättää konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle. Tytäryhtyksillä ei ole olennaista vaikutusta konsernin tulokseen eikä taseeseen. Konsernin tilinpäätös antaa poisjättämisestä huolimatta oikean ja riittävän kuvan konsernin toiminnan

tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Tiedot konsernitilinpäätökseen yhdistellyistä ja yhdistelemättömistä tytär- ja osakkuusyhtiöistä on esitetty liitetiedossa 5.01.

ULKOMAAN RAHAN MÄÄRÄISET ERÄT

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

Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

RAHOITUSINSTRUMENTIT

RAHOITUSVARAT JA -VELAT

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

ALKUPERÄINEN KIRJAAMINEN

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

Rahoitusvarat ja -velat arvostetaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon, ja jos kyseessä on muu kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattava

rahoitusvaroihin kuuluva erä tai rahoitusvelka, siihen lisätään tai siitä vähennetään hankkimisesta tai liikkeeseenlaskusta välittömästi johtuvat transaktiomenot. Myöhemmillä kausilla transaktiomenot kirjataan tuloslaskelmaan korkotuotoksi tai –kuluksi osana rahoitusvaran tai –velan efektiivistä korkoa.

RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELU JA LUOKITTELUN MÄÄRITTELY

Someron Säästöpankki luokittelee rahoitusvarat myöhempää arvostamista varten seuraaviin arvostusluokkiin:

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

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

LIIKETOIMINTAMALLIN ARVIOINTI

Liiketoimintamallilla tarkoitetaan sitä, kuinka pankki hallinnoi rahoitusvarojensa 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 fietytinä 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 ja odotettavissa olevalla luottotappiolla vähennettynä laajaan tuloslaskelmaan.

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

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

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

KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI

ARVOSTETTAVAT RAHOITUSVARAT

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

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

RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELUN

MUUTOKSET

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

SOPIMUKSEEN PERUSTUVIEN

RAHAVIRTOJEN MUUTTUMINEN

Kun rahoitusvaroihin kuuluvan erän sopimukseen perustuvat rahavirrat neuvotellaan uudelleen, tai niihin tehdään muutoin muutoksia ja tämä uudelleen

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

RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KIRJAAMINEN POIS TASEESTA

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

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

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

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

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

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

KÄYVÄN ARVON MÄÄRITTÄMINEN

Käypä arvo on se hinta, joka saataisiin omaisuuserän 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 diskonttauskorista, ennenaikaisen takaisinmaksun mahdollisuudesta ja muista sellaisista tekijöistä, jotka vaikuttavat rahoitusinstrumentin käyvän arvon määrittämiseen luotettavasti.

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

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

Se käypien arvojen hierarkian taso, jolle tietty käypään arvoon arvostettava erä kokonaisuudessaan luokitellaan, määritetään koko kyseisen käypään arvoon arvostetun

erän kannalta merkittävän alimmalla tasolla olevan syöttötiedon perusteella. Syöttötiedon merkittävyys arvioidaan kyseisen käypään arvoon arvostettavan erän suhteen kokonaisuudessaan.

ARVONALENTUMINEN

Odotettavissa olevat luottotappiot

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

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

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

alentuneita. Vaiheessa 3 olevien rahoitusvarojen odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu todennäköisyyteen, että luottotappio toteutuu rahoitusvaran jäljellä olevana voimassaoloaikana.

Someron Säästöpankki käyttää luottoriskin muutoksen merkityksellisyyden arvioimiseen muun muassa seuraavia laadullisia ja määrällisiä tietoja.

- Maksuviive: rahoitusvaran luottoriskin katsotaan olevan kasvanut merkittävästi ja sopimus siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, kun maksuviive ylittää 30 päivää. Kun maksuviive ylittää 90 päivää, rahoitusvaran katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja siirtyy vaiheesta 2 vaiheeseen 3.
- Luottoluokan heikkeneminen: rahoitusvaran luottoriskin katsotaan kasvaneen merkittävästi ja sopimus siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, jos sopimuksen luottoluokitus heikkenee vähintään neljä luottoluokkaa.
- Lainanhoitojousto: jos saatava ei ole järjestämätön, lainanhoitojoustomerkintä tulkitaan merkittäväksi luottoriskin kasvuksi ja saatava siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Jos lainanhoitojousto tehdään sopimukseen, joka on järjestämätön tai jos sopimuksella on hakemushetkellä kirjattu lainanhoitojousto, sopimuksen katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja se siirtyy vaiheeseen 3.
- Maksukyvyttömyysmerkintä: Jos asiakas on todettu maksukyvyttömäksi, rahoitusvaran katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja siirtyy vaiheeseen 3

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

ECL-LASKENNASSA KÄYTETTÄVÄT

MENETELMÄT JA PARAMETRIT

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

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

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

Luottokannan (lainat ja saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset erät) odotettavissa olevan luottotappion laskentaan sisällytetään tulevaisuuteen suuntautuvaa tietoa käyttämällä laskennassa kolmea eri talouden skenaariota, jotka perustuvat Säästöpankkiryhmän pääekonomistin laatiin makrotalouden ennusteisiin. Makrotalouden ennusteiden muutosvaikutukset on mallinnettu ECL laskennassa käytettävään PD parametriin. Laskennassa käytettävät skenaariot ja niille

asetetut painot ovat: optimistinen 20 %, perus 60 % ja pessimistinen 20 %. ECL laskennassa käytettävien talouden skenaarioiden ennustehorisontti on kolme vuotta, jonka jälkeisinä vuosina makrotalouden tekijöiden arvojen oletetaan pysyvän vakaina ja vastaavan ennustejakson kolmannen vuoden arvoja. Skenaariot on päivitetty lokakuussa 2021. Alla on esitetty keskeiset makrotalouden tekijät ja niiden ennustetut arvot seuraavalle kolmelle vuodelle (arvojen vaihteluväli eri skenaarioiden välillä).

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

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

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

- Saatavaan kohdistettujen vakuuksien luonne ja arvo huomioiden alueellisen taloudellisen tilanteen vaikutus esimerkiksi asuinkiinteistöjen hintatasoon ja realisoitavuuteen.
- Saatavien sopimuksenmukaisten rahavirtojen määrä ja ajoittuminen huomioiden saatavilla olevat vastapuolta koskevat tiedot, jotka eivät sisälly laskentamallin parametreihin. Tällaisia tietoja ovat esimerkiksi työllistymistä koskevat muutokset, haettujen lyhennysvapaiden määrä ja kesto sekä liiketoiminnan laajuudessa tai

kannattavuudessa tapahtuneet muutokset.

- Saatavan vastapuolen luottoriskin muutos, joka johtuu tekijöistä, kuten esimerkiksi liiketoimintaan tai työllisyyteen vaikuttavat pandemiasta johtuvat rajoitukset, jotka eivät sisälly laskentamalliin.

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

Luottokannan laadun tarkastelussa erityistä huomiota on kiinnitetty vaiheessa 3 oleviin saataviin sekä myönnettyjen lyhennysvapaiden määrään, toistuvuuteen ja kohdentumiseen.

ECL MALLIN MUUTOKSET JA PARAMETRIEN KALIBROINTI

Someron Säästöpankki on ottanut tilikauden alussa käyttöön EBA ohjeistuksen mukaisen maksukyvyttömyyden määritelmän sekä uuden henkilöasiakkaiden luottoluokitusmallin. Henkilöasiakkaiden ECL

laskennassa käytettävät maksukyvyttömyyden toteutumisen todennäköisyyttä kuvastavat PD parametrit on kalibroitu muutetuille luottoluokille uuden maksukyvyttömyyden määritelmän mukaisiksi. Yritysiakkaiden PD parametrit on kalibroitu uuden maksukyvyttömyyden määritelmän mukaisiksi.

Lainojen ja saamisten odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan vaiheen 3 kriteerit on yhdenmukaistettu katsauskauden alussa käyttöönotetun EBA ohjeistuksen mukaisen maksukyvyttömyyden määritelmän kanssa. Sopimus siirtyy vaiheeseen 3, jos yksikin seuraavista kriteereistä täyttyy:

- raja-arvot ylittävä yli 90 päivän maksuviive,
- vakava ulkoinen häiriö; tai
- epävarma takaisinmaksu.

Muutoksen jälkeen odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa sovellettava maksukyvyttömyyden määritelmä vastaa sisäisessä riskienhallinnassa käytössä olevaa määritelmää.

Lainojen ja saamisten odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan vaiheen 2 kriteeriä muutettiin uuden henkilöasiakkaiden luottoluokitusmallin käyttöönoton seurauksena. Vaiheen 2 kriteeriä muutettiin korvaamalla 3 luottoluokan heikkeneminen 4 luottoluokan heikkenemisellä. Someron Säästöpankki tulee kalibroimaan vaiheen 2 kriteerit tilikauden 2022 ensimmäisellä kvartaalilla.

Talouden tulevaa kehitystä koskevien ennusteiden huomioiminen luottokannan odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa on uudelleenmallinnettu. Uudessa mallissa käytettävät kolme skenaariota ovat perus, pessimistinen ja optimistinen ja ne perustuvat Säästöpankkiryhmän pääekonomistin laatimiin makrotalouden ennusteisiin. Uuden mallin mukaiset keskeiset makrotalouden muuttujat ovat EuropeStoxx, BKT ja

investoinnit. Skenaariolle määritetyt painot perustuvat Säästöpankkiryhmän pääekonomistin ja johdon näkemykseen niiden toteutumisen todennäköisyydestä.

ODOTETTAVISSA OLEVIEN

LUOTTOTAPPIOIDEN KIRJAAMINEN

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

Saamistodistusten arvonalentuminen

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

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

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

Toteutuneet luottotappiot

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

SUOJAUSLASKENTA JA

JOHDANNAISSOPIMUKSET

Johdannaissopimukset arvostetaan tilinpäätöksessä käypään arvoon ja arvonmuutokset kirjataan taseeseen ja tuloslaskelmaan.

Pankki voi suojata korkoriskiään sekä käyvän arvon että rahavirran muutoksilta ja soveltaa niihin suojauslaskentaa. Käyvän arvon suojauksen kohteena on kiinteäkorkoinen ottolainaus ja rahavirran suojauksen kohteena vaihtuvakorkoisen antolainauksen tuleva korkovirta.

Pankki voi käyttää osakeoptioita suojatakseen osaketalletuksiin liittyvää osakeriskiä käyvän arvon muutoksilta ja soveltaa siihen käyvän arvon suojausta. Suojauksen kohteena on osaketalletuksen lisätuotto.

AINEELLISET JA AINEETTOMAT

HYÖDYKKEET

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

Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintamenon määräisinä. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet on merkitty taseeseen hankintamenoon. Pankki ei sovelta luottolaitoslain 12 luvun 8§:n

mahdollisuutta arvostaa sijoituskiinteistöt käypään arvoon.

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

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

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahintamenetelmää käyttäen. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa 1.06.

Eräisiin kiinteistöihin ja kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin on aikaisempina vuosina tehty asiantuntijoiden arvioihin perustuvia ja Rahoitustarkastuksen hyväksymiä arvonkorotuksia. Mikäli arvonkorotetun omaisuuden arvo on alentunut alle kirjanpitoarvon tai jos omaisuus tai osa siitä on luovutettu tai tuhoutunut, arvonkorotusta on peruutettu vastaavasti. Arvonkorotuksista ei tehdä poistoja. Arvonkorotuksista ei ole kirjattu laskennallista verovelkaa. Jos laskennallinen verovelka on olennainen, se ilmoitetaan liitetietona.

TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

POISTOERO JA VEROTUSPERUSTEISET VARAUKSET

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää verovelkaa vähentämättä.

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 takuusitoumus 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 kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 40 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 5 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

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

MUUT KUIN VARSINAISEN TOIMINNAN TUOTOT JA KULUT SEKÄ PAKOLLISET VARAUKSET

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

VEROT

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

laskennallinen verosaaminen. Muita laskennallisia veroja ei ole kirjattu.

RAHAVARAT

Rahoituslaskelman rahavarat koostuvat käteisistä varoista ja vaadittaessa

maksettavista saamisista luottolaitoksilta. Rahoituslaskelma on laadittu epäsuoraa menetelmää käyttäen.

LIITETIEDOT

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.01 Lainat ja saamiset

Saamiset luottolaitoksilta	Joista tappiota koskeva vahennyserä		Joista tappiota koskeva vahennyserä	
	2021	2020	2021	2020
Vaadittaessa maksettavat	11 630 312,28	0,00	4 664 693,47	0,00
Keskusrahailaitokselta	4 931 945,94	0,00	4 583 372,07	0,00
Kotimaisilta luottolaitoksilta	6 698 366,34	0,00	81 321,40	0,00
Muut	4 542 969,35	0,00	3 986 314,51	0,00
Keskusrahailaitokselta	4 542 969,35	0,00	3 986 314,51	0,00
Yhteensä	16 173 281,63	0,00	8 651 007,98	0,00

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	Joista tappiota koskeva vahennyserä		Joista tappiota koskeva vahennyserä	
	2021	2020	2021	2020
Yritykset ja asuntoyhteisöt	151 068 628,81	279 425,93	109 510 159,33	607 345,21
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	47 811,73	120,61	58 640,38	1 016,94
Kotitaloudet	314 960 757,32	1 065 905,84	283 906 945,10	1 366 679,90
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	845 651,99	287,87	823 062,03	440,50
Ulkomaat	854 936,89	520,75	0,00	74,64
Yhteensä	467 777 786,74	1 346 261,00	394 296 806,84	1 975 557,19
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	26 000,00	0,00	728 000,00	0,00

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

	2021				2020
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2021	518 976,60	76 006,12	1 472 405,09	2 065 387,81	1 680 258,33
Siirrot vaiheeseen 1	23 569,85	-18 511,38	-63 294,62	-58 236,15	-52 443,51
Siirrot vaiheeseen 2	-20 919,58	188 000,77	-333 185,52	-166 104,33	16 296,46
Siirrot vaiheeseen 3	-42 910,03	-13 275,43	520 760,10	464 574,64	279 281,25
Uudet saamiset	267 777,99	23 759,46	160 903,32	452 440,77	272 135,57
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-162 436,89	-20 823,61	-186 752,22	-370 012,72	-888 806,27
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	0,00	0,00	-114 595,28	-114 595,28	-99 140,12
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-103 902,93	-5 010,41	-496 951,15	-605 864,49	812 815,74
Laskentamallin muutosten vaikutus	-241 697,78	-38 777,66	-372,33	-280 847,77	-207 118,71
Manuaalisten korjausten vaikutus	0,00	0,00	0,00	0,00	252 109,07
Tase 31.12.2021	236 457,23	191 367,66	958 917,39	1 386 742,48	2 065 387,81

	2021	2020
Järjestämättömät saamiset, yhteensä	10 270 210,00	10 992 613,00
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	3 425 787,00	3 513 586,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	6 844 423,00	7 479 027,00
Lainanhoitojoustolliset saamiset, yhteensä	9 450 709,00	8 540 299,00

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

	281 317,91	0,00
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	330 013,95	239 908,56

1.02 Saamistodistukset

	2021	Joista keskuspankki-rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia		Saamistodistusten tappioita koskeva vahennyserä
	Yhteensä	2021	2020	
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	516 150,00	0,00	-	
Julkisesti noteeratut	516 150,00	0,00	0,00	
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	65 512 575,70	47 077 672,00	78 135,41	
Julkisesti noteeratut	64 798 575,70	47 077 672,00	78 098,57	
Muut	714 000,00	0,00	36,84	
Yhteensä	66 028 725,70	47 077 672,00	78 135,41	

	2020		2021		2020
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoituksen oikeuttavien saamistodistuksia	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	705 384,85	0,00			
Julkisesti noteeratut	705 384,85	0,00			0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	62 581 325,80	42 433 505,00			386 650,81
Julkisesti noteeratut	62 102 057,40	42 433 505,00			384 096,67
Muut	479 268,40	0,00			2 554,14
Yhteensä	63 286 710,65	42 433 505,00			386 650,81
- joista saamisesta, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	1 346 100,00	0,00			0,00
Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset					
Tase 1.1.2021	386 650,81	0,00			0,00
Uudet saamistodistukset	8 950,85	0,00			0,00
Eräntyneet saamistodistukset	-35 814,56	0,00			0,00
Luottoriskien muutoksen vaikutus	-281 651,69	0,00			0,00
Tase 31.12.2021	78 135,41	0,00			0,00
					386 650,81

1.03 Osakkeet ja osuudet

	2021	2020
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	9 907 372,78	29 106 818,02
Julkisesti noteeratut	7 954 400,51	28 404 449,75
Muut	1 952 972,27	702 368,27
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	20 572 026,51	18 414 614,60
Muut	20 572 026,51	18 414 614,60
Osakkeet ja osuudet yhteensä	30 479 399,29	47 521 432,62
- joista luottolaitoksissa	18 109 123,41	15 955 385,82
- joista muissa yrityksissä	12 370 275,88	31 566 046,80

Hankintam enoon kirjattavat:

Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyyksissä		
Muissa yrityksissä	1 284 918,14	0,00
Yhteensä	1 284 918,14	0,00

Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä

Muissa yrityksissä	0,00	100 000,00
Yhteensä	0,00	100 000,00

1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2021

	2021	2020
Jaksettuihin hankintam enoon kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	826 150,45	966 351,50
Saamisesta luottolaitoksilta	16 173 281,63	8 651 007,98
Saamisesta yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	467 751 786,74	393 568 806,84
Yhteensä	484 751 218,82	403 186 166,32
-Joista tappioita koskeva vähennys JHM, yhteensä	1 346 261,00	1 975 557,19
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat		
Saamistodistukset	516 150,00	705 384,85
Osakkeet ja osuudet	9 907 372,78	29 106 818,02
Saamisesta yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	26 000,00	728 000,00
Yhteensä	10 449 522,78	30 540 202,87
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrum entit)		
Saamistodistukset	65 512 575,70	62 581 325,80
Yhteensä	65 512 575,70	62 581 325,80
-Joista tappioita koskeva vähennys (1)	78 135,41	386 650,81
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrum entit)		
Osakkeet ja osuudet	20 572 026,51	18 414 614,60
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	0,00	100 000,00
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyyksissä	1 284 918,14	0,00
Yhteensä	21 856 944,65	18 514 614,60
Rahoitusvarat yhteensä	582 570 261,95	514 822 309,59

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.05 Aineettomat hyödykkeet

	2021	2020
Muut kehittämismenot	378 920,22	606 765,56
Muut aineettomat hyödykkeet	2 066 553,58	1 742 713,62
Yhteensä	2 445 473,80	2 349 479,18

Aineettomat hyödykkeet

	2021	2020
Hankintameno 1.1.	5 388 252,84	4 167 794,98
+ tilikauden lisäykset	707 721,98	1 284 577,87
+/- siirrot erien välillä	-984,98	-84 120,01
Hankintameno 31.12.	6 094 989,84	5 388 252,84
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-3 038 773,66	-2 480 417,58
- tilikauden poistot	-810 742,38	-558 356,08
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-3 849 516,04	-3 038 773,66
Kirjanpitoarvo 31.12.	2 445 473,80	2 349 479,18
Kirjanpitoarvo 1.1.	2 349 479,18	1 687 377,40

1.06 Aineelliset hyödykkeet

	2021	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	269 268,87	
Sijoituskäytössä	112 488,69	409 000,00
Yhteensä	381 757,56	409 000,00

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	2 456 627,98	
Sijoituskäytössä	1 952 870,40	1 933 000,00
Yhteensä	4 409 498,38	1 933 000,00

Muut aineelliset hyödykkeet
302 011,58
Aineelliset hyödykkeet yhteensä
5 093 267,52
2 342 000,00

	2020	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	269 268,87	
Sijoituskäytössä	112 488,69	409 000,00
Yhteensä	381 757,56	409 000,00

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	2 456 627,98	
Sijoituskäytössä	1 583 537,85	1 571 000,00
Yhteensä	4 040 165,83	1 571 000,00

Muut aineelliset hyödykkeet
300 146,69
Aineelliset hyödykkeet yhteensä
4 722 070,08
1 980 000,00
Aineelliset hyödykkeet

	2021			
	Sijoituskiinteistö- ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistö- ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	2 096 026,54	2 763 623,97	2 955 023,53	7 814 674,04
+ tilikauden lisäykset	369 332,55	0,00	90 022,25	459 354,80
+/- siirrot erien välillä	0,00	0,00	984,98	984,98
Hankintameno 31.12.	2 465 359,09	2 763 623,97	3 046 030,76	8 275 013,82
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-400 000,00	-269 994,65	-2 654 876,84	-3 324 871,49
- tilikauden poistot	0,00	0,00	-89 142,34	-89 142,34
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-400 000,00	-269 994,65	-2 744 019,18	-3 414 013,83
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	0,00	232 267,53	0,00	232 267,53
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	0,00	232 267,53	0,00	232 267,53
Kirjanpitoarvo 31.12.	2 065 359,09	2 725 896,85	302 011,58	5 093 267,52
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 696 026,54	2 725 896,85	300 146,69	4 722 070,08

Aineelliset hyödykkeet

	2020			
	Sijoituskiinteistö- ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistö- ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	1 789 448,24	2 763 623,97	2 845 280,88	7 378 333,09
+ tilikauden lisäykset	326 578,30	0,00	45 642,64	372 220,94
+/- siirrot erien välillä	0,00	0,00	84 120,01	84 120,01
Hankintameno 31.12.	2 096 026,54	2 763 623,97	2 955 023,53	7 814 674,04
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-400 000,00	-269 994,65	-2 585 212,98	-3 255 207,63
- tilikauden poistot	0,00	0,00	-69 663,86	-69 663,86
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-400 000,00	-269 994,65	-2 654 876,84	-3 324 871,49
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	0,00	232 267,53	0,00	232 267,53
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	0,00	232 267,53	0,00	232 267,53
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 696 026,54	2 725 896,85	300 146,69	4 722 070,08
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 369 448,24	2 725 896,85	280 047,90	4 355 392,99

1.07 Muut varat

	2021	2020
Maksujenvälityssaamiset	39 847,22	29 236,96
Arvopapereiden myyntisaamiset	0,00	9 785,18
Muut	13 097,56	22 725,43
Yhteensä	52 944,78	61 747,57

1.08 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2021	2020
Korot	1 240 124,86	1 198 409,74
Muut	1 127 102,65	725 587,48
Yhteensä	2 367 227,51	1 923 997,22

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot
1.09 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2021	2020
Jakotettuun hankintam enoon kirjattavat	503 744 756,48	440 433 862,49
Velat luottolaitoksille	36 077 374,35	19 906 324,29
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	467 667 382,13	420 527 538,20
Yhteensä	503 744 756,48	440 433 862,49

1.10 Velat luottolaitoksille

	2021	2020
Luottolaitoksille	36 077 374,35	19 906 324,29
Vaadittaessa maksettavat	2 090,87	40 266,21
Muut	36 075 283,48	19 866 058,08
Yhteensä	36 077 374,35	19 906 324,29

1.11 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2021	2020
Talletukset	467 667 382,13	420 527 538,20
Vaadittaessa maksettavat	396 525 362,08	347 527 187,76
Muut	71 142 020,05	73 000 350,44
Yhteensä	467 667 382,13	420 527 538,20

1.12 Muut velat

	2021	2020
Maksujenvälitysvelat	1 556 354,74	1 014 834,69
Varaukset	40 481,48	89 830,62
Muut	546 254,04	565 125,57
Yhteensä	2 143 090,26	1 669 790,88

1.13 Varaukset

	2021	2020
Pakolliset varaukset	40 481,48	89 830,62
Muut varaukset	18 911 511,43	15 078 426,26
Yhteensä	18 951 992,91	15 168 256,88

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä	Kirjanpito arvo tilikauden alussa		Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	
Odotettavissa olevat luottotappiot	89 830,62	-	-	-	40 481,48	
Yhteensä	89 830,62	0,00	0,00	0,00	40 481,48	

1.14 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2021	2020
Korot	1 068 459,52	1 146 273,32
Muut	1 252 468,67	1 100 307,10
Yhteensä	2 320 928,19	2 246 580,42

1.15 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2021	2020
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	134 873,82	152 636,49
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	51 079,71	30 057,24
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	185 953,53	182 693,73
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	15 627,08	77 330,16
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	176 228,78	303 896,23
Laskennalliset verovelat yhteensä	191 855,86	381 226,39

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

Muilta osin laskennallisia verovelkoja ja -saamisia on kirjattu pankin taseeseen muista väliaikaisista eroista.

1.16 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma
Rahoitusvarat

	2021		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	1 705 375,00	29 938 312,00
Saamiset luottolaitoksilta	11 630 312,28	4 542 969,35	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	10 099 181,03	54 365 954,25	173 577 919,67
Saamistodistukset	0,00	4 904 032,00	11 322 471,70
Yhteensä	21 729 493,31	65 518 330,60	214 838 703,37

	2021		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	15 433 985,00	0,00	47 077 872,00
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	0,00	16 173 281,63
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	123 538 802,03	106 196 129,76	467 777 786,74
Saamistodistukset	2 724 550,00	0,00	18 951 053,70
Yhteensä	141 697 137,03	106 196 129,76	549 979 794,07

Rahoitusvarat

	2020		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	1 407 715,00	27 575 530,00
Saamiset luottolaitoksilta	4 664 693,47	3 986 314,51	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	10 234 334,85	48 616 155,96	145 487 147,15
Saamistodistukset	0,00	1 159 838,75	16 678 251,90
Yhteensä	14 899 028,32	55 170 024,22	189 738 929,05

Rahoitusvarat

	2020		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	13 450 260,00	0,00	42 433 505,00
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	0,00	8 651 007,98
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	104 172 948,20	85 786 220,68	394 296 806,84
Saamistodistukset	3 017 115,00	0,00	20 853 205,65
Yhteensä	120 640 323,20	85 786 220,68	466 234 525,47

Rahoitusvelat

	2021		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	3 002 090,87	33 075 283,48	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	409 081 033,95	57 077 149,07	1 509 199,11
Yhteensä	412 083 124,82	90 152 432,55	1 509 199,11

Rahoitusvelat

	2021		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	36 077 374,35
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	0,00	0,00	467 667 382,13
Yhteensä	0,00	0,00	503 744 756,48

Rahoitusvelat

	2020		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	2 040 266,21	17 866 058,08	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	359 916 242,79	50 297 630,89	10 313 664,52
Yhteensä	361 956 509,00	68 163 688,97	10 313 664,52

Rahoitusvelat

	2020		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	19 906 324,29
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	0,00	0,00	420 527 538,20
Yhteensä	0,00	0,00	440 433 862,49

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä:
Muut kuin määräaikaistalletukset sekä luotolliset tilit on ilmoitettu luokassa alle 3 kk.

1.17 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin sekä samaan konserniin kuuluvilta

Varat	Emo			
	2021		2020	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	47 077 672,00	0,00	42 433 505,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	16 173 281,63	0,00	8 651 007,98	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	467 777 786,74	0,00	394 296 806,84	0,00
Saamistodistukset	18 951 053,70	0,00	20 853 205,65	0,00
Muu omaisuus	42 735 335,02	0,00	57 827 771,90	0,00
Yhteensä	592 715 129,09	0,00	524 062 297,37	0,00

Velat	Emo			
	2021		2020	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	36 077 374,35	0,00	19 906 324,29	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	467 667 382,13	0,00	420 527 538,20	0,00
Muut velat	2 334 944,12	0,00	2 051 017,27	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	2 320 928,19	0,00	2 246 580,42	0,00
Yhteensä	508 400 628,79	0,00	444 731 460,18	0,00

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

Rahoitusvarat	2021		2020	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
	Käteiset varat	826 150,45	826 150,45	966 351,50
Saamiset luottolaitoksilta	16 173 281,63	16 173 281,63	8 651 007,98	8 651 007,98
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	467 777 786,74	467 777 786,74	394 296 806,84	394 296 806,84
Saamistodistukset	66 028 725,70	66 028 725,70	63 286 710,65	63 286 710,65
Osakkeet ja osuudet	30 479 399,29	30 479 399,29	47 521 432,62	47 521 432,62
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyyksissä	1 284 918,14	1 284 918,14	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	0,00	0,00	100 000,00	100 000,00
Yhteensä	582 570 261,95	582 570 261,95	514 822 309,59	514 822 309,59

Rahoitusvelat	2021		2020	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
	Velat luottolaitoksille	36 077 374,35	36 077 374,35	19 906 324,29
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	467 667 382,13	467 667 382,13	420 527 538,20	420 527 538,20
Yhteensä	503 744 756,48	503 744 756,48	440 433 862,49	440 433 862,49

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	2021			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3	73 983 126,21	0,00	22 550 998,78
			-4 927,60	
	2020			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3	91 691 160,40	0,00	19 844 982,87
			0,00	

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

	2021		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma Käyvän arvon rahasto 31.12.	Arvonmuutos
	Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	86 084 602,21	78 277,25
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	10 449 522,78	1 446 540,30	0,00
Yhteensä	96 534 124,99	1 524 817,55	625 735,36

	2020		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma Käyvän arvon rahasto 31.12.	Arvonmuutos
	Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	80 995 940,40	267 726,44
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	30 540 202,87	369 825,18	0,00
Yhteensä	111 536 143,27	637 551,62	1 369 194,96

1.19 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	840,94	0,00	0,00	840,94
Muut sidotut rahastot	8 404 676,62	8 076 796,90	-8 918 376,90	7 563 096,62
Vararahasto	7 000 000,00	0,00	0,00	7 000 000,00
Käyvän arvon rahasto	1 404 676,62	8 076 796,90	-8 918 376,90	563 096,62
Käypään arvoon arvostamisesta	1 404 676,62	8 076 796,90	-8 918 376,90	563 096,62
Edellisten tilikausien voitto	55 236 825,15	5 888 193,33	-5 289 492,17	55 835 526,31
Tilikauden voitto	598 701,16	3 135 760,97	-1 736 093,02	1 998 369,11
Oma pääoma yhteensä	64 241 043,87	17 100 751,20	-15 943 962,09	66 397 832,98

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2021			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2021 (brutto)	1 369 194,96	0,00	0,00	1 369 194,96
Odotetut luottotappiot	386 650,81	-	-	386 650,81
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-351 169,15	0,00	0,00	-351 169,15
Käyvän arvon rahasto 1.1.2021	1 404 676,62	0,00	0,00	1 404 676,62
Käyvän arvon lisäykset	1 266 381,03	0,00	0,00	1 266 381,03
Käyvän arvon vähennykset	-1 931 563,38	0,00	0,00	-1 931 563,38
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-78 277,25	-	0,00	-78 277,25
Odotettavissa olevat luottotappiot	-308 515,40	-	-	-308 515,40
Käyvän arvon rahaston muutokset 2021, yhteensä	-1 051 975,00	0,00	0,00	-1 051 975,00
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2021 (brutto)	703 870,77	0,00	0,00	703 870,77
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-140 774,15	0,00	0,00	-140 774,15
Käyvän arvon rahasto 31.12.2021	563 096,62	0,00	0,00	563 096,62

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2020			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2020 (brutto)	1 307 444,42	0,00	0,00	1 307 444,42
Odotetut luottotappiot	117 309,27	-	-	117 309,27
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-284 950,74	0,00	0,00	-284 950,74
Käyvän arvon rahasto 1.1.2020	1 139 802,95	0,00	0,00	1 139 802,95
Käyvän arvon lisäykset	4 462 236,37	0,00	0,00	4 462 236,37
Käyvän arvon vähennykset	-4 132 759,39	0,00	0,00	-4 132 759,39
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-267 726,44	-	0,00	-267 726,44
Odotettavissa olevat luottotappiot	268 341,54	-	-	268 341,54
Käyvän arvon rahaston muutokset 2020, yhteensä	331 092,08	0,00	0,00	331 092,08
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2020 (brutto)	1 755 845,77	0,00	0,00	1 755 845,77
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-351 169,15	0,00	0,00	-351 169,15
Käyvän arvon rahasto 31.12.2020	1 404 676,62	0,00	0,00	1 404 676,62

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.20 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2021	31.12.2020
Riskiluokka 1	34 809 715,06	0,00	0,00	34 809 715,06	49 734 169,48
Riskiluokka 2	54 674 813,95	127 180,43	0,00	54 801 994,38	77 895 130,90
Riskiluokka 3	79 961 427,74	508 817,52	0,00	80 470 245,26	86 217 936,91
Riskiluokka 4	126 625 887,79	2 930 080,52	0,00	129 555 968,31	117 660 031,03
Riskiluokka 5	65 882 971,92	1 258 544,92	0,00	67 142 516,84	51 326 588,46
Riskiluokka 6	54 132 020,99	4 392 649,16	0,00	58 524 670,15	18 594 588,09
Riskiluokka 7	28 014 679,89	4 378 268,84	0,00	32 392 948,73	12 080 396,65
Riskiluokka 8	9 250 920,40	6 989 313,61	0,00	16 240 234,01	1 790 660,33
Riskiluokka 9	7 685 325,53	10 749 933,70	0,00	18 435 259,23	0,00
Riskiluokka ei luokiteltu	0,00	0,00	7 575 931,62	7 575 931,62	3 765 380,14
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	461 037 763,27	31 335 788,70	7 575 931,62	499 949 483,59	419 064 871,99
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	236 719,39	191 130,13	958 892,96	1 386 742,48	2 065 387,81
Yhteensä	460 801 043,88	31 144 658,57	6 617 038,66	498 562 741,11	416 999 484,18
Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2021	31.12.2020
Riskiluokka ei luokiteltu	63 140 000,00	0,00	0,00	63 140 000,00	59 403 000,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	63 140 000,00	0,00	0,00	63 140 000,00	59 403 000,00
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	78 135,41	0,00	0,00	78 135,41	386 650,81
Yhteensä	63 061 864,59	0,00	0,00	63 061 864,59	59 016 349,19

1.21 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamis- luottolaitoksilta	Lainat ja saamis- yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2021				
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2021				
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1	47 930,86	469 028 392,45	63 140 000,00	30 873 160,28
Yritykset	0,00	1 571 382,99	0,00	2 809 379,85
Rakentaminen	0,00	386 741,51	0,00	1 945 795,56
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	85 770,73	0,00	156 276,25
Teollisuus	0,00	679 415,44	0,00	320 815,82
Kuljetus ja varastointi	0,00	115 055,31	0,00	157 000,00
Muut	0,00	304 400,00	0,00	229 492,22
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	838 779,95	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	19 318,21	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	27 233 824,58	0,00	2 337 029,48
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2021	19 318,21	29 643 987,52	0,00	5 146 409,33
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yritykset	0,00	5 552 874,47	0,00	2 760 523,83
Maatalous	0,00	333 399,32	0,00	145 150,68
Kiinteistöala	0,00	441 453,32	0,00	355 787,96
Rakentaminen	0,00	1 512 522,51	0,00	583 811,66
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	800 826,16	0,00	976 481,63
Teollisuus	0,00	1 064 312,06	0,00	339 065,51
Kuljetus ja varastointi	0,00	867 833,65	0,00	108 547,25
Muut	0,00	532 527,45	0,00	251 679,14
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	10 000,00
Kotitaloudet	0,00	44 369 254,27	0,00	2 109 341,81
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2021	0,00	49 922 128,74	0,00	4 879 865,64
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3				
Yritykset	0,00	11 712 074,37	0,00	2 299 066,80
Maatalous	0,00	756 361,73	0,00	150 897,91
Kiinteistöala	0,00	1 827 410,70	0,00	871 407,64
Rakentaminen	0,00	1 022 479,12	0,00	185 025,17
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	3 497 133,97	0,00	478 276,89
Teollisuus	0,00	1 742 091,80	0,00	409 275,25
Kuljetus ja varastointi	0,00	28 909,94	0,00	70 000,00
Muut	0,00	2 837 687,11	0,00	134 183,94
Kotitaloudet	0,00	64 266 313,22	0,00	2 192 790,87
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2021	0,00	75 978 387,59	0,00	4 491 857,67
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4				
Yritykset	0,00	19 545 970,59	0,00	4 563 807,41
Maatalous	0,00	891 354,70	0,00	140 083,73
Kiinteistöala	0,00	9 219 711,14	0,00	3 627 969,58
Rakentaminen	0,00	2 601 586,05	0,00	31 020,79
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	3 267 043,99	0,00	506 283,82
Teollisuus	0,00	2 010 031,32	0,00	29 637,06
Kuljetus ja varastointi	0,00	482 808,14	0,00	95,17
Muut	0,00	1 073 455,25	0,00	228 717,24
Kotitaloudet	0,00	102 661 172,94	0,00	2 785 017,37
Yhteensä 31.12.2021	0,00	122 207 143,53	0,00	7 348 824,78
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5				
Yritykset	0,00	48 739 270,37	0,00	3 835 314,70
Maatalous	0,00	3 394 353,34	0,00	571 764,63
Kiinteistöala	0,00	32 280 649,96	0,00	1 442 741,50
Rakentaminen	0,00	4 625 582,97	0,00	214 849,48
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	2 286 743,97	0,00	936 075,88
Teollisuus	0,00	1 189 546,52	0,00	21 324,71
Kuljetus ja varastointi	0,00	906 063,57	0,00	41 428,91
Muut	0,00	4 056 330,04	0,00	607 130,59
Kotitaloudet	0,00	14 108 638,87	0,00	459 294,90
Yhteensä 31.12.2021	0,00	62 847 907,24	0,00	4 294 609,60

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6

Yritykset	0,00	35 554 180,70	0,00	1 759 977,79
Maatalous	0,00	7 750 259,57	0,00	53 585,10
Kiinteistöala	0,00	18 532 760,70	0,00	1 472 115,70
Rakentaminen	0,00	1 625 017,81	0,00	84 343,67
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	2 829 639,46	0,00	3 174,20
Teollisuus	0,00	644 323,59	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	614 411,62	0,00	0,00
Muut	0,00	3 557 767,95	0,00	146 759,12
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	6 890,45	0,00	1 109,55
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	28 612,65	0,00	0,00	21 387,35
Kotitaloudet	0,00	20 806 592,57	0,00	345 919,09
Yhteensä 31.12.2021	28 612,65	56 367 663,72	0,00	2 128 393,78

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yritykset	0,00	20 472 892,87	0,00	1 290 419,25
Maatalous	0,00	1 445 309,21	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	8 827 239,96	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	4 333 994,16	0,00	1 088 845,31
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	494 932,98	0,00	138 875,37
Teollisuus	0,00	421 294,12	0,00	7 777,49
Kuljetus ja varastointi	0,00	852 716,58	0,00	0,00
Muut	0,00	4 107 415,86	0,00	54 921,08
Kotitaloudet	0,00	9 719 108,29	0,00	910 528,32
Yhteensä 31.12.2021	0,00	30 192 001,16	0,00	2 200 947,57

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 8 tai riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset	0,00	8 170 572,21	35 050 000,00	179 237,04
Maatalous	0,00	583 294,27	1 000 000,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	3 950 334,60	6 150 000,00	0,00
Rakentaminen	0,00	1 905 401,20	1 000 000,00	166 491,89
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	604 600,09	0,00	1 243,35
Teollisuus	0,00	351 742,08	10 100 000,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	212 974,92	1 000 000,00	11 501,80
Muut	0,00	562 225,05	15 800 000,00	0,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	19 500 000,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	890 000,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	7 700 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	33 698 600,74	0,00	203 014,87
Yhteensä 31.12.2021	0,00	41 869 172,95	63 140 000,00	382 251,91

	Lainat ja saamis- luottolaitoksilta	Lainat ja saamis- yhteisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupa- ja takaukset
Tasearvo 31.12.2020	56 640,38	395 474 633,11	59 403 000,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2020				23 533 598,50

Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1

Yritykset	0,00	26 551 263,68	0,00	1 887 352,94
Maatalous	0,00	853 002,12	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	12 152 474,43	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	4 080 521,63	0,00	814 432,94
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	4 162 200,28	0,00	232 923,71
Teollisuus	0,00	1 592 170,71	0,00	324 524,94
Kuljetus ja varastointi	0,00	1 333 009,69	0,00	342 000,00
Muut	0,00	2 367 884,82	0,00	173 471,35
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	818 287,70	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	23 170,52	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	18 733 211,37	0,00	1 720 883,27
Yhteensä 31.12.2020	23 170,52	46 102 762,75	0,00	3 608 236,21

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2

Yritykset	0,00	28 948 828,97	0,00	4 903 239,63
Maatalous	0,00	5 440 346,15	0,00	100 467,20
Kiinteistöala	0,00	11 450 733,68	0,00	3 087 180,28
Rakentaminen	0,00	2 855 140,47	0,00	434 080,08
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 848 195,12	0,00	334 976,29
Teollisuus	0,00	1 591 261,52	0,00	320 498,16
Kuljetus ja varastointi	0,00	1 072 452,25	0,00	178 000,00
Muut	0,00	4 690 699,78	0,00	448 037,62
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	20 000,00
Kotitaloudet	0,00	42 901 388,43	0,00	1 121 673,87
Yhteensä 31.12.2020	0,00	71 850 217,40	0,00	6 044 913,50

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3

Yritykset	0,00	26 092 540,44	0,00	3 536 805,77
Maatalous	0,00	1 685 172,72	0,00	125 937,28
Kiinteistöala	0,00	17 220 791,20	0,00	1 752 706,03
Rakentaminen	0,00	2 320 957,26	0,00	401 564,68
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 089 559,64	0,00	272 630,55
Teollisuus	0,00	1 350 835,02	0,00	486 388,92
Kuljetus ja varastointi	0,00	893 269,84	0,00	219 552,57
Muut	0,00	1 551 954,76	0,00	278 025,74
Kotitaloudet	0,00	54 249 624,34	0,00	2 338 966,36
Yhteensä 31.12.2020	0,00	80 342 164,78	0,00	5 875 772,13

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4

Yritykset	0,00	10 272 430,42	0,00	1 899 590,24
Maatalous	0,00	869 442,16	0,00	1 391 574,69
Kiinteistöala	0,00	4 502 829,72	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	1 432 868,21	0,00	68 376,55
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	670 804,27	0,00	148 744,71
Teollisuus	0,00	525 762,55	0,00	59 872,55
Kuljetus ja varastointi	0,00	189 795,23	0,00	17 319,38
Muut	0,00	2 080 928,28	0,00	213 702,36
Kotitaloudet	0,00	102 665 760,64	0,00	2 822 249,73
Yhteensä 31.12.2020	0,00	112 938 191,06	0,00	4 721 839,97

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5

Yritykset	0,00	15 000 953,81	0,00	1 036 456,07
Maatalous	0,00	3 173 010,58	0,00	539 465,10
Kiinteistöala	0,00	6 016 725,84	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	2 585 820,20	0,00	182 766,35
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 068 701,17	0,00	73 930,94
Teollisuus	0,00	797 063,49	0,00	6 500,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	117 867,75	0,00	20 000,00
Muut	0,00	1 241 764,78	0,00	213 793,68
Kotitaloudet	0,00	34 692 097,71	0,00	597 080,87
Yhteensä 31.12.2020	0,00	49 693 051,52	0,00	1 633 536,94

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6

Yritykset	0,00	1 092 113,45	0,00	25 466,45
Maatalous	0,00	290 000,00	0,00	25 000,00
Kiinteistöala	0,00	767 288,32	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	14 840,50	0,00	59,50
Muut	0,00	19 884,63	0,00	406,95
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	4 774,33	0,00	3 225,67
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	33 469,86	0,00	0,00	16 530,14
Kotitaloudet	0,00	16 302 670,41	0,00	1 118 337,78
Yhteensä 31.12.2020	33 469,86	17 399 558,19	0,00	1 161 560,04

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yritykset	0,00	640 800,47	0,00	127 198,80
Kiinteistöala	0,00	510 264,19	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	55 340,22	0,00	60 659,78
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	53 754,28	0,00	16 500,80
Teollisuus	0,00	0,00	0,00	50 000,00
Muut	0,00	21 441,78	0,00	38,22
Kotitaloudet	0,00	11 186 962,30	0,00	125 435,08
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2020	0,00	11 827 762,77	0,00	252 633,88

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 8 tai riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset	0,00	911 228,09	36 103 000,00	209 974,49
Maatalous	0,00	0,00	1 000 000,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	4 397,68	6 750 000,00	102,32
Rakentaminen	0,00	19 840,55	300 000,00	188 124,12
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	394 846,64	0,00	237,36
Teollisuus	0,00	14 724,41	10 700 000,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	69 378,32	470 000,00	18 494,68
Muut	0,00	408 040,49	16 883 000,00	3 016,01
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	14 800 000,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	800 000,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	7 700 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	4 409 696,55	0,00	25 131,34
Yhteensä 31.12.2020	0,00	5 320 924,64	59 403 000,00	235 105,83

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

	2021	Kuvaus hallussa 2020 olevasta vakuudesta
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	468 982 056,32	395 402 546,78
Asuntoluotot	186 868 752,30	146 429 369,33 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	141 430 232,27	103 474 474,96 Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutsluotot	46 196 435,61	44 389 493,84 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	114 486 636,14	101 109 210,65 Pääosin kiinteistövakuuksia

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT
2.01 Korkotuotot ja -kulut

	2021	2020
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavista saamistodistuksista	324 570,57	358 612,68
Saamisista luottolaitoksilta	0,00	1 022,22
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	8 012 816,71	7 208 721,96
Saamistodistuksista	396 612,56	439 832,95
Johdannaissopimuksista	88 813,32	53 626,83
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokuluista	35 780,51	22 306,55
Muut korkotuotot	69 575,20	63 467,28
Yhteensä	8 928 168,87	8 147 590,47

Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista

197 951,64

301 543,79

Korkokulut

Veloista luottolaitoksille	-46 016,26	-93 822,18
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-346 656,94	-362 063,92
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-35 175,18	-27 450,30
Muut korkokulut	-5 269,55	-6 975,55
Yhteensä	-433 117,93	-490 311,95

2.02 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	2021	2020
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osinkotuotot	293 374,98	182 871,95
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatuista sijoituksista	0,00	51 592,18
joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	0,00	51 592,18
Yhteensä	293 374,98	234 464,13

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2021	2020
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	1 455 784,43	894 037,44
Ottolainauksesta	6 057,05	4 657,55
Maksuliikenteestä	2 712 109,56	2 104 636,49
Omaisuuksienhoidosta	539 757,62	463 003,51
Välitetystä toiminnasta	3 757 061,95	2 881 210,70
Takauksen myöntämisestä	188 141,99	168 839,73
Muut palkkiotuotot	76 637,30	77 615,95
Yhteensä	8 735 549,90	6 594 001,37

Palkkiokulut

Maksetut toimitusmaksut	-123 306,48	-109 993,90
Muut	-791 311,46	-814 697,33
Yhteensä	-914 617,94	-924 691,23

2.04 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	2021	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)		
Saamistodistuksista	2 840,25	-7 975,10	-5 134,85
Osakkeista ja osuuksista	103 014,64	1 454 515,40	1 557 530,04
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	105 854,89	1 446 540,30	1 552 395,19
Tuloslaskelmaerä yhteensä	105 854,89	1 446 540,30	1 552 395,19

	2020	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)		
Saamistodistuksista	473,55	-17 428,33	-16 954,78
Osakkeista ja osuuksista	81 426,41	387 253,51	468 679,92
Johdannaissopimuksista ja muista saamisista	-18 033,71	0,00	-18 033,71
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	63 866,25	369 825,18	433 691,43
Tuloslaskelmaerä yhteensä	63 866,25	369 825,18	433 691,43

2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	Emo		
	2021	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)		
Saamistodistuksista	31 196,90	78 277,25	109 474,15
Yhteensä	31 196,90	78 277,25	109 474,15

	2020	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)		
Saamistodistuksista	6 322,70	267 726,44	274 049,14
Yhteensä	6 322,70	267 726,44	274 049,14

2.06 Suojauslaskennan nettotulos

	2021	2020
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)	0,00	327 799,61
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)	0,00	-331 832,55
Yhteensä	0,00	-4 032,94

2.07 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2021	2020
Vuokra- ja osinkotuotot	303 971,10	270 140,83
Vuokratulot	-461,65	-70,00
Suunnitelman mukaiset poistot	-3 205,65	-2 972,36
Muut kulut	-243 517,59	-230 433,39
Yhteensä	56 786,21	36 665,08

2.08 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

Liiketoiminnan muut tuotot	2021	2020
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	21 012,68	20 657,42
Muut tuotot	570 270,65	411 292,14
Yhteensä	591 283,33	431 949,56

Liiketoiminnan muut kulut	2021	2020
Vuokratulot	-164 017,90	-1 10 860,93
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-480 657,48	-485 619,24
Vakuusrahastomaksut	-338 601,73	-259 118,11
Muut kulut	-1 559 602,98	-1 399 844,26
Yhteensä	-2 542 880,09	-2 255 442,54

2.09 Henkilöstökulut

	2021	2020
Palkat ja palkkiot	-3 677 874,98	-3 173 877,27
Henkilösivukulut	-736 303,76	-591 549,90
Eläkekulut	-598 426,87	-484 336,56
Muut henkilösivukulut	-137 876,79	-107 213,34
Yhteensä	-4 414 478,74	-3 765 427,17

2.10 Muut hallintokulut

	2021	2020
Muut henkilöstökulut	-221 495,25	-166 412,32
Toimistokulut	-1 621 345,52	-1 012 573,61
Atk-kulut	-3 020 035,37	-2 880 518,28
Yhteyskulut	-267 702,81	-272 671,02
Edustus- ja markkinointikulut	-494 767,58	-511 511,98
Muut hallintokulut	-3 166,00	0,00
Yhteensä	-5 628 512,53	-4 643 687,21

2.11 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	Emo 2021	2020
Suunnitelman mukaiset poistot	-696 679,07	-625 047,58
Aineelliset hyödykkeet	-89 142,34	-89 663,86
Aineettomat hyödykkeet	-607 536,73	-555 383,72
Yhteensä	-696 679,07	-625 047,58

2.12 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

	2021		Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksettuihin hankintameno- ja rahoitusvaroihin sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista		Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	
Saamisista luottolaitoksilta		896,33	0,00	-
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä		513 804,58	114 595,28	-330 013,95
Taseen ulkopuoliset erät		49 349,14	-	0,00
Yhteensä		664 050,05	114 595,28	-330 013,95
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot				
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset		308 515,40	0,00	0,00
Yhteensä		308 515,40	0,00	0,00
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä		872 565,45	114 595,28	-330 013,95

	2020			Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintameno on kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset			
Saamisista luottolaitoksilta	-634,04	0,00		-	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-482 761,59	99 140,12		9 615,78	-240 009,35
Taseen ulkopuoliset erät	-873,97	-		-	0,00
Yhteensä	-484 269,60	99 140,12		9 615,78	-240 009,35
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot					
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saarnistodistukset	-269 341,54	0,00		0,00	0,00
Yhteensä	-269 341,54	0,00		0,00	0,00
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-753 611,14	99 140,12		9 615,78	-240 009,35

2.13 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2021	2020
Pankkitoiminnan tuotot	19 833 914,70	15 658 066,29

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

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.01 Annetut vakuudet

Omasta velasta annetut:

Tase-erä	Pantit	Kiinnitykset	Arvopaperivakuus	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	0,00	0,00	15 766 212,00	15 766 212,00
Omasta velasta annetut yhteensä	0,00	0,00	15 766 212,00	15 766 212,00

Muiden velasta annetut:

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

3.02 Velkojen vakuudeksi pantattujen rahoitusvarojen kirjanpitoarvo

	2021	2020
	14 575 283,48	14 366 058,08

3.03 Eläkevastuut

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

3.04 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2021	2020
Yhden vuoden kuluessa	104 713,20	90 510,84
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	207 319,62	343 433,97

3.05 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2021	2020
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	7 488 481,04	6 173 752,33
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	41 864,44	111 864,44
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset joista luottolupaukset	28 563 928,65	24 373 681,88
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	36 074 274,13	30 659 298,65

3.06 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	2021	2020
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonsäverovelvollisuusryhmään. Arvonsäveron ryhmäkisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	715 376,54	2 322 800,12

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12.
4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.		
	2021	2020
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	68	58
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	6	6
Määräaikainen henkilöstö	2	6
Yhteensä	74	70

4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2021	2020
Hallinto-neuvoston jäsenet ja varajäsenet, palkat ja palkkiot	0,00	0,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	473 021,82	409 555,70
Yhteensä	473 021,82	409 555,70

4.03 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset

	2021 Luotot	Takaukset	2020 Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	1 897 921,05	0,00	1 669 515,36	0,00
Yhteensä	1 897 921,05	0,00	1 669 515,36	0,00
Lisäykset	543 425,92	0,00	187 467,65	0,00
Vähennykset	315 020,23	0,00	188 877,22	0,00

Lainaehdot

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

4.04 Lähipiiritiedot

Lähipiirin määrittely

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

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

	2021 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
Lähipiiriin kuuluminen peruste				
Johto *)	0,00	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	75 946,67	0,00	0,00	40 000,00
Määräysvalta	1 182 646,29	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	1 258 592,96	0,00	0,00	40 000,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	65 122,43	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-42 165,04	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	22 957,39	0,00	0,00	0,00

	2020 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
Lähipiiriin kuuluminen peruste				
Johto *)	0,00	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	105 278,40	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	493 956,82	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	599 235,22	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	29 740,13	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	35 382,30	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	65 122,43	0,00	0,00	0,00

Saamisia ja sijoituksia koskevat pääasialliset ehdot

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

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.01 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Kirjanpitoarvot Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl Määräysvallan peruste
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	1 571 629,97 2 258 344,49	21 232,78	3
Osakkuus- ja omistusyhteisyydet	Kirjanpitoarvot Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl Määräysvallan peruste
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	732 368,99 3 800 703,02	24,85	1
Muut	1 284 918,14 -326 422,03	-401 562,00	1

5.02 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
Sp-Henkivakuutus Oy, Espoo	7,07	50 521 411,76	8 207 730,58
Nooa Säästöpankki Oy, Helsinki	10,73	56 004 571,63	870 824,01
Sp-Rahastoyhtiö Oy, Helsinki	7,96	12 713 959,32	2 540 081,03
Säästöpankkien Holding Oy, Helsinki	6,63	1 634 673,72	-5 620,53
Sp-Koti Oy, Espoo	6,37	-6 189,75	130 811,26
Säästöpankkien Keskuspankki Oyj, Espoo	6,11	83 619 553,09	-1 387 469,10
Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj, Helsinki	7,60	111 645 561,26	5 248 567,15
Säästöpankkiliitto osk, Espoo	5,39	216 294,35	-232 454,71
Urbaniitit Kodit Oy, Helsinki	15,79	137 902,01	4 251,69
Yhteensä		316 487 737,39	15 376 721,38

*) Tilikauden 2020 oma pääoma ja voitto

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

Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätösperiaatteita.

MUUT LIITETIEDOT

6.01 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut

Pankki tarjoaa sijoituspalvelulain 1 luvun 15 §:n mukaisia sijoituspalveluita. Pankissa ei hoideta ns. täyden palvelun tai muun sopimuksen mukaista omaisuudenhoitoa.

6.02 Tilintarkastajan palkkiot

	2021	2020
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	13 443,34	16 902,65
Tilintarkastuslain 1§:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitettujen toimeksiannon	0,00	868,00
Muut palvelut	500,32	-4 900,65
Yhteensä	13 943,66	12 870,00

6.03 Pitkäaikaisrahoitus

	2021 Eur	Lkm	2020 Eur	Lkm
Säästövarat yhteensä	122 673,92	6	96 188,11	6
Talletukset yhteensä	1 635,59	6	4 906,72	6
PS-tilit	1 635,59	6	4 906,72	6
Asiakasvarat yhteensä	121 038,33		91 261,39	
Osakkeet	83 425,60		58 839,14	
Rahastot	37 612,73		32 422,25	

6.04 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

LUETTELO TILIKAUDEN AIKANA KÄYTETYISTÄ KIRJANPITOKIRJOISTA JA
TOSITELAJEISTA**Kirjanpitokirjat****Säilytystapa**

Pääkirja/päiväkirja	Elektroninen arkisto
Tasekirja	Sidottu kirja
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
Vuokrareskontra	Excel-tiedosto
Notariaattisaatavien reskontra	Atk-tuloste

Tositelajit

AS	Alkusaldot
00	Kirjanpidon palautustapahtuma
10	Maksuliiketilin tiliotteen tapahtumat
16	Jaksotustositteet
20	Ostolaskut
21	Toimitusjohtajan kulut
22	Henkilökunnan kulut
23	Ulkomaiset laskut
25	Ostolaskujen suoritukset

30	Ostolaskut, eOffice -pankit, ei-pankissa kiertävät laskut
50	ECL-kirjaukset
51	Salkkukirjanpito
56	Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat
58	Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot
60	Sisäisen laskennan tositteet
61	Konekielinen sisäisen laskennan tietojen välitys
63	Voitonjakokirjaukset
70	Muistiotositteet
71	Pääkirjakirjaukset
75	Palkkaviennit, maksetut palkat
80	Jaksotustositteet, purettavat viennit
82	Konekieliset laskennalliset erät
83	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, lomapalkat
84	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, sivukulut pl. sosiaaliturvamaksut
85	Poistot
94	Ryhmätason sisäisten erien oikaisuihin liittyvät viennit
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietotosite

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Somerolla 4. päivänä helmikuuta 2022

Someron Säästöpankin hallitus

Arto Seppänen

Esa Pajulo

Raino Hurme

Raija Riihimäki

Esa Ryhtä

Kaisa Vasama-Kakko

Petri Siviranta

Toimitusjohtaja

TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Somerolla 8. päivänä helmikuuta 2022

Osmo Valovirta, KHT



Building a better
working world

Ernst & Young Oy
Linnankatu 3 a B
20100 Turku
Finland

Puhelin: 020 728 0190
www.ey.com/fi
Y-tunnus 2204039-6,
kotipaikka Helsinki

TILINTARKASTUSKERTOMUS

Someron Säästöpankin isäntien kokoukselle

Tilinpäätöksen tilintarkastus

Lausunto

Olen tilintarkastanut Someron Säästöpankin (y-tunnus 0153091-9) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1. – 31.12.2021. Tilinpäätös sisältää säästöpankin taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

Lausuntonani esitän, että tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan säästöpankin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset.

Lausuntoni on ristiriidaton hallitukselle annetun lisäraportin kanssa.

Lausunnon perustelut

Olen suorittanut tilintarkastuksen Suomessa noudatettavan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Hyvän tilintarkastustavan mukaisia velvollisuuksiani kuvataan tarkemmin kohdassa *Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa*.

Olen riippumaton säästöpankista niiden Suomessa noudatettavien eettisten vaatimusten mukaisesti, jotka koskevat suorittamaani tilintarkastusta ja olen täyttänyt muut näiden vaatimusten mukaiset eettiset velvollisuuteni.

Ernst & Young Oy ei ole suorittanut säästöpankille muita kuin tilintarkastuspalveluja.

Käsitykseni mukaan olen hankkinut lausuntoni perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä.

Merkittävimmät arvioidut olennaisen virheellisyyden riskit

Olen alla kuvannut arvioni merkittävimmistä olennaisen virheellisyyden riskeistä, mukaan lukien väärinkäytöksestä johtuvan olennaisen virheellisyyden riskeistä, sekä esittänyt yhteenvedon siitä, miten olen toiminut näiden riskien johdosta.

Olen täyttänyt kohdassa Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa kuvatut velvollisuuteni tilinpäätöksen tilintarkastuksessa mukaan lukien näihin seikkoihin liittyvät veloitteeni. Tämän mukaisesti suoritin suunnittelemani tilintarkastustoimenpiteet, jotka kohdistuivat arvioni mukaisesti riskeihin, jotka voivat johtaa tilinpäätöksen olennaiseen virheellisyyteen. Suorittamani tilintarkastustoimenpiteet, jotka kohdistuivat myös alla mainittuihin riskeihin, ovat olleet perustana oheista tilinpäätöstä koskevalle lausunnolleni.

Olen ottanut tilintarkastuksessani huomioon riskin siitä, että johto sivuuttaa kontrolleja. Tähän on sisällytetty arviointi siitä, onko viitteitä sellaisesta johdon tarkoitushakuisesta suhtautumisesta, josta aiheutuu väärinkäytöksestä johtuvan olennaisen virheellisyyden riski.

Merkittävä arvioidun olennaisen virheellisyysriski	Miten riskiä käsiteltiin tilintarkastuksessa
<p>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</p> <p>Viitataan tilinpäätöksen laatimisperiaatteisiin ja liitetietoihin 1.01, 1.18 ja 1.21.</p> <p>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä, yhteensä noin 467,8 miljoonaa euroa, on Someron Säästöpankin taseen merkittävin erä muodostaen 78,9 % taseen loppusummasta. Saamisten arvostamiseen liittyy tilinpäätöksen kannalta merkittävä riski, sillä arvostaminen perustuu tulevaisuuden odotuksiin toteutuvien luottotappioiden määrän ja ajankohdan osalta, ja se sisältää johdon harkintaa käytettävien menetelmien ja parametrien osalta.</p> <p>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä -ryhmään liittyvät odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan käyttäen Säästöpankkiryhmässä mallinnettuja riskiparametreja, jossa odotettujen luottotappioiden laskenta perustuu sopimuskohtaisesti maksukyvyttömyyden todennäköisyyteen, tappio-osuuteen sekä vastuun määrään maksukyvyttömyyshetkellä.</p>	<p>Tilintarkastustoimenpiteeni, joissa on huomioitu riski olennaisesta virheellisyydestä saamisten arvostamisessa, sisälsivät muun muassa:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Säästöpankin saamisten kirjaus- ja arvostusperiaatteiden asianmukaisuuden arvioinnin; • Lainojen arvonalentumisten määrittämiseen ja kirjaamiseen liittyvien periaatteiden ja toimenpiteiden läpikäynnin; • Pankin saamisten arvostamiseen liittyvien kontrollien läpikäynnin; • Odotettavissa olevien sopimuskohtaisten luottotappioiden määrän arviointia pistokokein erityisesti suurimpien ja muutoin korkeamman riskin omaavien asiakaskokonaisuuksien osalta • Analyttiset tarkastustoimenpiteet • Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan prosesseja ja kontroleja kuvaavassa raportissa (ISAE 3402) esitettyjen tulosten arviointi pankin kannalta mm. ulkoistettujen toimintojen kontrollien toimivuuden osalta.

Tilinpäätöstä koskevat hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat tilinpäätöksen laatimisesta siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat myös sellaisesta sisäisestä valvonnasta, jonka ne katsovat tarpeelliseksi voidakseen laatia tilinpäätöksen, jossa ei ole väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyyttä.

Hallitus ja toimitusjohtaja ovat tilinpäätöstä laatiessaan velvollisia arvioimaan säästöpankin kykyä jatkaa toimintaansa ja soveltuvissa tapauksissa esittämään seikat, jotka liittyvät toiminnan jatkuvuuteen ja siihen, että tilinpäätös on laadittu toiminnan jatkuvuuteen perustuen. Tilinpäätös laaditaan toiminnan jatkuvuuteen perustuen, paitsi jos säästöpankki aiotaan purkaa tai toiminta lakkauttaa tai ei ole muuta realistista vaihtoehtoa kuin tehdä niin.

Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa

Tavoitteenani on hankkia kohtuullinen varmuus siitä, onko tilinpäätöksessä kokonaisuutena väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyyttä, sekä antaa tilintarkastuskertomus,

joka sisältää lausuntoni. Kohtuullinen varmuus on korkea varmuustaso, mutta se ei ole tae siitä, että olennainen virheellisyys aina havaitaan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti suoritettavassa tilintarkastuksessa. Virheellisyyksiä voi aiheutua väärinkäytöksestä tai virheestä, ja niiden katsotaan olevan olennaisia, jos niiden yksin tai yhdessä voitaisiin kohtuudella odottaa vaikuttavan taloudellisiin päätöksiin, joita käyttäjät tekevät tilinpäätöksen perusteella.

Hyvän tilintarkastustavan mukaiseen tilintarkastukseen kuuluu, että käytän ammatillista harkintaa ja säilytän ammatillisen skeptisyyden koko tilintarkastuksen ajan. Lisäksi:

- tunnistan ja arvioin väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvat tilinpäätöksen olennaisen virheellisyyden riskit, suunnittelen ja suoritan näihin riskeihin vastaavia tilintarkastustoimenpiteitä ja hankin lausuntoni perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä. Riski siitä, että väärinkäytöksestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, on suurempi kuin riski siitä, että virheestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, sillä väärinkäytökseen voi liittyä yhteistoimintaa, väärentämistä, tietojen tahallista esittämättä jättämistä tai virheellisten tietojen esittämistä taikka sisäisen valvonnan sivuuttamista.
- muodostan käsityksen tilintarkastuksen kannalta relevantista sisäisestä valvonnasta pystyäkseni suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset tilintarkastustoimenpiteet mutta en siinä tarkoituksessa, että pystyisin antamaan lausunnon säästöpankin sisäisen valvonnan tehokkuudesta.
- arvioin sovellettujen tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden asianmukaisuutta sekä johdon tekemien kirjanpidollisten arvioiden ja niistä esitettävien tietojen kohtuullisuutta.
- teen johtopäätöksen siitä, onko hallituksen ja toimitusjohtajan ollut asianmukaista laatia tilinpäätös perustuen oletukseen toiminnan jatkuvuudesta, ja teen hankkimani tilintarkastusevidenssin perusteella johtopäätöksen siitä, esiintyykö sellaista tapahtumiin tai olosuhteisiin liittyvää olennaista epävarmuutta, joka voi antaa merkittävää aiheutta epäillä säästöpankin kykyä jatkaa toimintaansa. Jos johtopäätökseni on, että olennaista epävarmuutta esiintyy, minun täytyy kiinnittää tilintarkastuskertomuksessani lukijan huomiota epävarmuutta koskeviin tilinpäätöksessä esitettäviin tietoihin tai, jos epävarmuutta koskevat tiedot eivät ole riittäviä, mukauttaa lausuntoni. Johtopäätökseni perustuvat tilintarkastuskertomuksen antamispäivään mennessä hankittuun tilintarkastusevidenssiin. Vastaiset tapahtumat tai olosuhteet voivat kuitenkin johtaa siihen, ettei säästöpankki pysty jatkamaan toimintaansa.
- arvioin tilinpäätöksen, kaikki tilinpäätöksessä esitettävät tiedot mukaan lukien, yleistä esittämistapaa, rakennetta ja sisältöä ja sitä, kuvastaako tilinpäätös sen perustana olevia liiketoimia ja tapahtumia siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan.

Kommunikoin hallintoelinten kanssa muun muassa tilintarkastuksen suunnitellusta laajuudesta ja ajoituksesta sekä merkittävistä tilintarkastushavainnoista, mukaan lukien mahdolliset sisäisen valvonnan merkittävät puutteellisuudet, jotka tunnistan tilintarkastuksen aikana.

Muut raportointivelvoitteet

Tilintarkastustoimeksiantoa koskevat tiedot

Olen toiminut isännistön valitsemana tilintarkastajana vuodesta 2021 alkaen.

Muu informaatio

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat muusta informaatiosta. Muu informaatio käsittää toimintakertomuksen.

Tilinpäätöstä koskeva lausuntoni ei kata muuta informaatiota.

Velvollisuutenani on lukea edellä yksilöity muu informaatio tilinpäätöksen tilintarkastuksen yhteydessä ja tätä tehdessäni arvioida, onko muu informaatio olennaisesti ristiriidassa tilinpäätöksen tai tilintarkastusta suorittaessani hankkimani tietämyksen kanssa tai vaikuttaako se muutoin olevan olennaisesti virheellistä. Toimintakertomuksen osalta velvollisuutenani on lisäksi arvioida, onko toimintakertomus laadittu sen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti.

Lausuntonani esitän, että toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tiedot ovat yhdenmukaisia ja että toimintakertomus on laadittu toimintakertomuksen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti.

Jos teen suorittamani työn perusteella johtopäätöksen, että toimintakertomuksessa on olennainen virheellisyys, minun on raportoitava tästä seikasta. Minulla ei ole tämän asian suhteen raportoitavaa.

Somerolla 8. helmikuuta 2022

Osmo Valovirta
KHT