



Someron
Säästöpankki

VUOSIKERTOMUS 2022

Yritys- ja yhteisötunnus: 0153091-9

Postiosoite: Joensuuntie 27, 31400 SOMERO

Käyntiosoite: Joensuuntie 27, 31400 Somero

Kotipaikka: Somero

www.saastopankki.fi/someronsp

SISÄLLYSLUETTELO

Johdon katsaus.....	5
Asiakaslupaus kantaa – paikallisessa pankkipalvelussa korostui asiantuntijuus ja saavutettavuus...	5
Vuonna 2022 puhutti inflaatio ja korot – vuonna 2023 korostuu ennakointi.....	6
Henkilöasiakasliiketoiminnassa ennätysmäärä uusia asiakkaita	6
Asuntomarkkinoilla pirstyystä vuoden jälkipuoliskolla	6
Yritys- ja maataloussektorilla volyymin kasvu huippulukemissa	7
Varainhoito- ja lakipalveluissa asiantuntijuus korostuu.....	7
Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2022	8
Pankin liiketoiminta	8
Tulos	9
Korkokate	10
Nettopalkkiotuotot	10
Sijoitustoiminta	11
Kulut	11
Arvon alentumistappiot.....	11
Tase.....	12
Luotonanto	12
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	13
Sijoitukset	13
Johdannais sopimukset	13
Vieras pääoma	14
Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä.....	14
Vakavaraisuuden hallinta.....	14
Stressitestit.....	15
Pääoman jatkuvuus suunnitelma.....	15
Pilari 1 pääomavaatteen	15
Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut	15
Vähimmäisomavaraisuusaste.....	18
Kriisinvälitösuunnitelma	18
Riskienhallinta	19
Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi	19
Luottoriski- ja vastapuoliriskit	20

Likviditeettiriski.....	22
Markkinariski.....	23
Kiinteistöriski.....	25
Operatiivinen riski.....	25
Liiketoimintariski.....	26
Säästöpankkiryhmä ja säästöpankkien yhteenliittymä.....	26
Keskinäinen vastuu.....	27
Talletussuoja.....	27
Sijoittajien turva.....	28
Hallinto ja henkilöstö.....	28
Henkilöstö 31.12.2022.....	32
Luottamushenkilöt 31.12.2022.....	35
Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä.....	36
Palkitsemisjärjestelmät.....	36
Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot.....	37
Yhteiskuntavastuu.....	37
Toimintaympäristö.....	38
Gloaali taloustilanne.....	38
Korkoympäristö.....	39
Sijoitusmarkkinat.....	39
Suomen taloustilanne.....	39
Asuntomarkkinat Suomessa.....	40
Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen.....	41
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2023.....	41
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä.....	41
Tunnuslukujen laskentakaavat.....	42
Tilinpäätös.....	43
Tuloslaskelma.....	43
Tase.....	44
Rahoituslaskelma.....	46
LIITETIEDOT.....	48
TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET.....	48
Ulkomaan rahan määräiset erät.....	49
Rahoitusinstrumentit.....	49
Rahoitusvarat ja -velat.....	49

Alkuperäinen kirjaaminen	49
Rahoitusvarojen luokittelu ja luokittelun määrittely	49
Rahoitusvarojen ja -velkojen kirjaaminen pois taseesta.....	51
Käyvän arvon määrittäminen	52
Arvonalentuminen	53
Suojauslaskenta ja johdannaisopimukset	56
Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet	56
Tilinpäätössiirtojen kertymä.....	57
Poistoero ja verotusperusteiset varaukset	57
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	57
Korkotuotot ja -kulut.....	57
Poistoperiaatteet	58
Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset	58
Verot.....	58
Rahavarat.....	58
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	76
Tilinpäätösmerkintä.....	76

JOHDON KATSAUS

ASIAKASLUPAUS KANTAA – PAIKALLISESSA PANKKIPALVELUSSA KOROSTUI ASIAANTUNTIJUUS JA SAAVUTETTAVUUS

Someron Säästöpankki on itsenäinen säästöpankki, jonka pankkitoiminta alkoi vuonna 1880. Vuosi 2022 oli pankin 142. toimintavuosi. Someron Säästöpankki toimii Akaan, Forssan, Kemiönsaaren, Kotkan, Loviisan, Marttilan, Salon, Someron, Turun ja Urjalan talousalueilla kymmenen konttorin ja kahden toimipisteen voimin. Marttilan toimipiste avattiin maaliskuussa 2022, Salon yritysconttorin toimipiste lokakuussa ja Turun conttorin väistötilat otettiin käyttöön lokakuun alussa. Pankin liiketoiminta jakautuu henkilöasiakas-, yritysasiakas- ja lakiasiaainpalvelujen sekä varallisuudenhoidonpalvelujen liiketoiminta-alueisiin. Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 106 asiantuntijaa.

Säästöpankkiryhmä on Suomen vanhin pankkiryhmä ja se täytti vuonna 2022 kunnioitettavat 200 vuotta. Säästöpankin toimintaa on alusta asti ohjannut vahva tahto edistää yksilön ja paikallisen yhteisön hyvinvointia. Säästöpankki-aatteen voi kiteyttää lyhyesti: *"Meidän ei tarvitse mieltä, miksi olemme olemassa. Kun monet yritykset kuumeisesti etsivät merkitystään, Säästöpankin aate on pysynyt samana jo 200 vuotta. Olemme suomalaisten taloudellisen hyvinvoinnin ja vaurastumisen vastuullinen edistäjä ja asiantuntijuudellamme mahdollistamme asiakkaillemme paremman elämän."*

Someron Säästöpankki kiittää asiakkaitaan ja henkilökuntaansa vuodesta 2022. Pankin liiketoimintavolyymit rikkoivat ennätysjä ja Someron Säästöpankin liikevoitto nousi 6,8 miljoonaan euroon. Vahva kasvu mahdollistaa pankin liiketoiminnan paikallisen kehittämisen jatkossakin, joten hyvä tulos tarkoittaa erinomaista kasvupohjaa myös vuodelle 2023. Paikallispankkina pankki panostaa jatkossakin paikalliseen palveluun, sekä kasvuun. Pankki on mukana

toimialueensa elinvoimaisuuden kehittämisessä nyt ja tulevaisuudessa.

Vuonna 2022 Someron Säästöpankin henkilökunnan asiantunteva työ heijastui mm. asiakaskokemusindeksin 12/2022 tuloksissa, jossa Someron Säästöpankin asiakastytyväisyys nousi aiemmista tuloksista. Pankin asiakkaiden antama NPS-arvosana, eli asiakkaan suositteluhalukkuutta ja tyytyväisyyttä mittaava mittari, oli koko vuoden ajan yli 80, selvästi yli toimialan keskiarvon. Someron Säästöpankki rekrytoi vuoden 2022 aikana 35 uutta asiantuntijaa. Vaikka pankkipalvelut siirtyvät enenevässä määrin digitaalisiin kanaviin, palvelevan pankin tulee olla henkilökohtaisesti läsnä paikallisessa arjessa. Someron Säästöpankin asiantuntijat tavoittaa conttorilta ja suorista puhelinnumeroista. Tästä pankki pyrkii pitämään kiinni myös tulevaisuudessa.

Pankki sai vuoden aikana lähes 3 150 uutta asiakasta. Uudet asiakkaat tulivat tasaisesti kaikista ikäluokista, asiakasryhmistä ja ympäri pankin toimialueen. Someron Säästöpankki myönsi vuoden aikana 339 miljoonaa euroa uusia luottoja. Erityisen voimakkaasti kasvoivat yritysasiakassektorin luottovolyymit, Säästöpankin vahvistaessa osaamistaan ja mainettaan yrittäjän pankkina. Myös asuntoluottoasiakkaiden määrät kasvoivat pankin panostaessa henkilökohtaiseen ja nopeaan palveluun asuntokauppojen yhteydessä. Kokonaisluotonanto oli 820 milj. euroa. Myös Pankin hallinnoitavat asiakasvarat kasvoivat ennätykselliseen 855 milj. euroon ja kokonaisliiketoimintavolyymi lähes 1,7 miljardiin euroon.

Vastuullisuus on ollut Someron Säästöpankin kantava voimavara koko 142 vuoden ajan. Pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä, urheilijoita ja yhdistyksiä yli 200 tuhannella eurolla vuoden 2022 aikana. Pankin tuloksesta maksettiin

vuonna 2022 yhteisöjen tuloveroa 665 tuhatta euroa. Kokonaisuudessaan pankin verojalanjälki vuodelta 2022 oli 3,4 miljoonaa euroa.

Someron Säästöpankki jatkaa laajentumistaan vuoden 2023 aikana. Pankki saa valmiiksi Turun konttorin laajan remontin ja siirtyy väistötiloista katutasoon. Tulevan Loimaan konttorin avajaisia juhliitaan vapun aikoihin 2023. Kotkan konttorin tulevat toimitilat valmistunevat loppuvuodesta. Pankki toivoo myös Haminan konttorin uusien tilojen valmistuvan vuoden loppuun mennessä.

VUONNA 2022 PUHUTTI INFLAATIO JA KOROT – VUONNA 2023 KOROSTUU ENNAKOINTI

Vuosi sitten Someron Säästöpankki nosti tilinpäätöstiedotteessaan esille nousevat korot ja inflaation paluun talouden arkeen. Pankki ei luonnollisesti osannut ennustaa näin jyrkkää ja nopeaa korkojen, saati inflaation nousua. Moni asiakas tarttui jo vuosi sitten tämän kehityskulun mahdollisuuteen ja teki korkosuojauksen luotolleen ja aloitti säästämisen puskuriksi nousevia kustannuksia ennakoiden. Tämä osoittaa, että Säästöpankin toiminnan ytimessä oleva säästäväisyyden edistäminen on aina ajan-kohtainen. Säästöpankissa kartoitetaan jokaisessa asiakaskohtaamisessa asiakkaan henkilökohtainen talouden tila ja kerrotaan, miten säännöllisellä säästämisellä voi varautua tulevaisuuteen – näin pankissa toimitaan myös vuonna 2023.

Pankki uskoo vahvasti siihen, että pankin palvelukonsepti on toimiva myös yhä nopeammin digitalisoituvassa maailmassa. Ajassa korostuu se, että on ensisijaisen tärkeää, että kaikki toimijat eivät pakota asiakkaitaan digitaalisiin kanaviin, vaan rinnalla säilytetään henkilökohtaisen palvelun mahdollisuus. Someron Säästöpankissa aiotaankin jatkaa valitulla linjalla, jossa asiakkaille tarjotaan Suomen mittapuulla

mitattuna johtava mobiilipankki ja tätä täydentämään laaja konttoriverkosto kera osaavan henkilökunnan. Paikallisuudessa on voimaa.

HENKILÖASIAKASLIKETOIMINNAS- SA ENNÄTYSMÄÄRÄ UUSIA ASIAKKAITA

Henkilöasiakassektorilla pankki sai vuonna 2022 vajaat 2500 uutta asiakasta. Kasvu kohdistui tasaisesti läpi pankin konttoriverkoston. Ihmisten tarpeet vaihtelevat, mutta olennaista kaikille on, että tarvittaessa palvelua saa riittävän nopeasti ja asiakas kokee, että hän saa asiantuntevaa palvelua yhdistettynä erinomaiseen hinta-laatu-suhteeseen. Hinnan tulee olla kilpailukykyinen, mutta oma arvonsa on myös sillä, että palvelua saa paikallisesti tutulta toimihenkilöltä.

ASUNTOMARKKINOILLA PIRISTYSTÄ VUODEN JÄLKIPUOLISKOLLA

Someron Säästöpankin toiminta-alueella myllerrys asuntomarkkinassa ja sähkönhinnassa avanee mielenkiintoisia mahdollisuuksia. Sähkölämmitteisille omakotitaloille saattaa löytyä pian taas kovaa kysyntää. Sähkölämmitteisiä omakotitaloja oli vuoden 2022 lopulla runsaasti myynnissä pankin toimialueella ja niiden hinnat laskivat suhteellisesti eniten kaikista omakotitalovaihtoehdoista. Sähkölämmitteisten talojen asumiskustannukset laskevat merkittävästi sähkön hinnan ennustetun laskun myötä.

YRITYS- JA MAATALOUSSEKTORILLA VOLYYMIKASVU HUIPPULUKEMISSA

Someron Säästöpankki vahvisti asemaansa alueensa merkittävänä yritys pankkina. Pankkiin tuli noin 600 uutta yritys- ja maatalousasiakasta. Kasvulle oli ominaista se, että asiakkaat tulivat pääosin suosittelun kautta, eli jo olemassa olevat asiakkaat suosittelivat kokemustensa perusteella toimivaa pankkisuhdetta myös yrittäjäystävälliseen. Someron Säästöpankki on tehnyt pitkään merkittäviä investointeja osaamiseen ja henkilökunnan lukumäärään, jotta nykyinen palvelutaso on voitu rakentaa. Yrityskentässä korostuu paikallisen toimintaympäristön tuntemus. Jo se, että paikkakunnalla on pankki, mahdollistaa alueen kehittymisen ja alueelliset investoinnit. Tämä johtuu siitä, että mitä lähempänä päätöksenteko on, sitä paremmin pankki pystyy ottamaan alueen ja yrittäjien henkilökohtaiset osaamiset huomioon. Tämä on asia, johon ei pysty, mikäli päätöstäsi viedään liian kauas, saati liian suuren byrokratian taakse.

Yrityssektorilla korostuu se, että hankkeet ovat usein suuria ja Someron Säästöpankki on tietoisesti varmistanut sen, että se pystyy rahoittamaan asiakkaan suuriakin hankkeita. Tämän seurauksena pankin yritys sektorin luottokanta onkin kasvanut 2,5-kertaiseksi viimeisten kolmen vuoden aikana. Kasvu on tapahtunut tasaisesti pankin eri konttoripaikkakunnilla ja on osoittanut maantieteellisesti laajan toimialueen edut.

Lämmin kiitos asiakkaillemme ja henkilökunnalle vuodesta 2022! Jatkamme suurella sydämellä toimintaamme vuonna 2023.

Petri Siviranta

Joni Rintamaa

Janica Koskela

Ilpo Rinne

VARAINHOITO- JA LAKIPALVELUISSA ASIAANTUNTIJUUS KOROSTUU

Varainhoitopalveluiden merkitys on kasvanut, kun yhä useampi suomalainen säästää joko rahastoon tai vakuutukseen. Kurssiheilunnan myötä Someron Säästöpankissa vuoden 2022 aikana euromääräisesti eniten kasvoivat talletusten määrä. Pankki uskoo, että talletusten suosio tulee osaltaan kasvamaan myös vuoden 2023 aikana, koska nykyinen korkotaso mahdollistaa myös sijoitustalletusten kilpailukykyiset hinnat. Asiakasneuvotteluissa pankki huomioi kokonaisuuden ja tekee parhaimman ratkaisuehdotuksen, johon usein kuuluu myös erilaisia rahasto- tai vakuutus tuotteita.

Kokonaisvaltaiseen pankkipalveluun kuuluu myös se, että pankilla on tarjota ammattitaitoista lakiasiaain palvelua. Asiakkaan kanssa käydään läpi erilaiset juridiset asiakirjat ja varmistetaan, että ne osaltaan tuovat turvaa asiakkaan tulevaisuutta ajatellen. Edunvalvontavaltuus ja testamentti ovat asiakirjoja, joiden soisi olevan kunnossa jokaisella. Haasteeksi usein muodostuukin se, ettei näitä asiakirjoja tule hoidettua ajoissa kuntoon. Siksi onkin lohdullista, että Someron Säästöpankissa pankkiasioinnin ohessa on mahdollista hoitaa myös juridiset asiakirjat ajan tasalle, eikä niistä tarvitse murehtia enää jälkeempään.

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS TILIKAUDELTA 1.1. – 31.12.2022

Someron Säästöpankki on itsenäinen säästöpankki, joka on perustettu vuonna 1880. Vuosi 2022 oli pankin 142. toimintavuosi. Pankki toimii Akaan, Forssan, Kemiönsaaren, Kotkan, Loviisan, Marttilan, Salon, Someron, Turun ja Urjalan talousalueilla kymmenen konttorin ja kahden toimipisteen voimin. Marttilan toimipiste avattiin maaliskuussa, Salon yrityskonttorin toimipiste avattiin lokakuussa ja Turun konttorin väistötilat otettiin käyttöön lokakuun alussa. Pankin liiketoiminta jakautuu henkilöasiakas-, yritysasiakas- ja varallisuudenhoidon-liiketoiminta-alueisiin.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä lähes 30 600. Pankin asiakaskunnasta pääosa on henkilöasiakkaita, maatilatalouden harjoittajia, elinkeinon- ja ammatinharjoittajia sekä pienyrityksiä.

Säästöpankin tehtävä on ollut auttaa suomalaisia vaurastumaan jo 200 vuotta

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

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

Merkityksellinen etappi viime vuonna oli myös se, että saimme lahjoittaa ennätysellisen 1,5

miljoonan euron potin satoihin kohteisiin ympäri Suomen vuosittaisen Hyviä tekoja -kampanjamme kautta. Viime vuoden kampanjan äänestystulokset paljastivat, että suomalaiset ovat juuri nyt huolissaan lasten ja nuorten hyvinvoinnista. Siksi tukea saivat muun muassa vähävaraiset lapsiperheet, lasten ja nuorten mielenterveys sekä lasten harrastukset kuten urheiluseurat.

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

PANKIN LIKETOIMINTA

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 välittäjä yhteistyökumppaneidensa tuotteita. Välitetyt tuotteet käsittävät luotto-, varallisuudenhoito- ja vakuutus tuotteita.

Välitetyt luotot koostuvat Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2022 lopussa oli 227,4 (31.12.2021: 187,6) miljoonaa euroa. Pankilla on jälleenrahoitusvelvoite välittämiinsä kiinnitysluottoihin.

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 204,3 miljoonaa euroa. Pankki tarjoaa asiakkailleen myös sijoittamista koskevia palveluita, jossa salkunhoitajana on Sp-Rahastoyhtiö Oy. Lisäksi pankki tarjoaa asiakkailleen Sp-Keskuspankki Oyj:n tuottamia arvopaperipalveluja.

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

Maksujenvälityksessä pankki käyttää Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n maksujenvälitys- ja 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. Lisäksi Säästöpankkien Keskuspankki tarjoaa maksukorttien liikkeeseenlaskupalveluita ja myöntää vakuudettomia kulutusluottoja Säästöpankkien asiakkaille.

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

TULOS

Someron Säästöpankin liiketulos oli 6,8 miljoonaa euroa (6,3 miljoonaa euroa vuonna 2021). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 0,4 miljoonaa euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,0 prosenttia (1,1). Liiketuloksen hyvä kehitys johtui korkokatteen ja palkkiotuottojen vahvasta kasvusta sekä positiivisista kertaeristä peruspankkijärjestelmään liittyen. Sijoitustoiminnan osuus tuloksesta oli 0,1 (3,0) miljoonaa euroa. Pankin kulu-tuotto-suhde oli 69,7 prosenttia (70,2). Oman pääoman tuotto (ROE) oli 7,6 (7,5) prosenttia.

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2022	01-12/2021	Muutos-% (*)	01-12/2020	Muutos-% (**)
Korkokate	11 154	8 495	31,3	7 657	10,9
Nettopalkkiotuotot	9 155	7 821	17,1	5 669	38,0
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-716	1 552	-146,1	434	257,9
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot	-17	109	-115,7	274	-60,1
Suojauslaskennan nettotulos	160			-4	-100,0
Muut tuotot	3 932	941	317,6	703	33,9
Tuotot yhteensä	23 667	18 919	25,1	14 733	28,4
Henkilöstökulut	-5 625	-4 414	27,4	-3 765	17,2
Muut hallintokulut	-6 754	-5 629	20,0	-4 644	21,2
Muut kulut	-4 113	-3 240	27,0	-2 880	12,5
Kulut yhteensä	-16 492	-13 282	24,2	-11 290	17,7
Kulu-tuotto-suhde	69,68	70,20		76,63	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuihin rahoitusvaroista	-153	376	-140,6	-616	-161,1
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	-261	309	-184,6	-269	-214,5
Liikevoitto	6 761	6 322	7,0	2 559	147,0
Tilikauden voitto	2 982	1 998	49,2	599	233,8
*) Muutos 2022-2021					
**) Muutos 2021-2020					

KORKOKATE

Pankin korkokatteeksi muodostui 11,2 miljoonaa euroa (8,5). Korkokate kasvoi 2,7 miljoonalla eurolla edelliseen tilikauteen verrattuna. Korkokatetta vahvistivat suojaavista korkojohdannaisista saadut korot, joiden määrä korkokatteessa oli 0,3 miljoonaa euroa (0,1).

Korkotuottojen määrä oli 12,3 miljoonaa euroa (8,9), jossa kasvua edellisvuodesta oli 3,4 miljoonaa euroa. Korkokulut olivat 1,2 miljoonaa euroa (0,4). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 0,7 miljoonaa euroa.

NETTOPALKKIOTUOTOT

Nettopalkkiotuotot olivat 9,2 miljoonaa euroa (7,8). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 10,3 miljoonaa euroa (8,7) ja palkkiokulujen 1,2 miljoonaa euroa (0,9). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 4,1 miljoonaa euroa (3,8), josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista saadut palkkiot olivat 1,9 miljoonaa euroa (1,7) ja muista välitetyistä tuotteista 2,2 miljoonaa euroa (2,1). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot luotonannosta 2,1 miljoonaa euroa (1,5), palkkiot maksuliikenteestä 3,1 miljoonaa euroa (2,7), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 0,6 miljoonaa euroa (0,5) ja palkkiot takauksista 0,3 miljoonaa euroa (0,2). Palkkiotuottojen kasvuun

vaikuttivat osaltaan asiakasmäärän ja volyymien kasvu sekä oman työn hinnoitteluun keskittyminen.

SIJAITUSTOIMINTA

Sijoitustoiminnan tuotot yhteensä olivat 0,4 (2,7) miljoonaa euroa, joka muodostui saamistodistusten tuotoista korkokatteessa, osinko- ja rahasto-osuuksien tuotoista, sijoitustoiminnan arvonmuutoksista ja sijoituskiinteistöjen nettotuotoista.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui -0,7 miljoonaa euroa (1,6). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita 0,0 miljoonaa euroa (0,1) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita -0,7 miljoonaa euroa (1,4).

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

Suojauslaskennan nettotulos oli 0,2 miljoonaa euroa (0,0). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisten ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 3,9 miljoonaa euroa (0,9). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 0,7 miljoonaa euroa (0,3), jossa kasvua edellisvuoteen oli 0,4 miljoonaa euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui 0,0 miljoonaa euroa (0,1). Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat 445,0 prosentilla 3,2 miljoonaa euroon (0,6). Liiketoiminnan muita tuottoja kasvatti 2,0 miljoonalla eurolla peruspankkihankkeen päättämisestä saatu korvaus.

KULUT

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 5,6 miljoonaa euroa (4,4), mikä oli 1,2 miljoonaa euroa suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui useista rekrytoinneista, joita pankki teki vuonna 2022 mahdollistaakseen toiminnan kasvun jatkumisen ja esimerkiksi Turun konttorin avaamisen.

Muut hallintokulut kasvoivat 20,0 prosenttia, 6,8 miljoonaa euroon (5,6). Kulujen nousu johtui muun muassa IT-kulujen kasvusta. Muut kulut, 4,1 miljoonaa euroa (3,2), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 0,6 miljoonaa euroa (0,7). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 0,0 miljoonaa euroa (0,0). Poistoja ja arvonalentumisia kasvatti 0,6 miljoonan euron arvonalentumiskirjaus peruspankkihankkeen taseeseen kirjatuista aineettomista hyödykkeistä. Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 14,8 prosenttia, 2,9 miljoonaa euroon (2,5).

ARVONALENTUMISTAPPIOT

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli 0,2 miljoonaa euroa (-0,4). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat 0,2 miljoonaa euroa (-0,7). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin tilikaudella 0,0 miljoonaa euroa (0,3) 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).

Taseen tappiota koskeva odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä luotoista ja saamisista oli tilikauden lopussa 1,5 miljoonaa euroa (31.12.2021: 1,3), eli 0,25 %

(31.12.2021 0,29 %) prosenttia luotoista ja saamisista.

TASE

Pankin tase kasvoi vuoden 2022 aikana 25,2 prosenttia ja oli vuoden lopussa 741,9

miljoonaa euroa (592,7). Taseessa olevien luottojen määrä oli 590,5 miljoonaa euroa. Talletusten määrä oli 569,9 miljoonaa euroa.

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

Tuhatta euroa	31.12.2022	31.12.2021	Muutos-% **)	31.12.2020	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	590 492	467 778	26,2	394 297	18,6
Luotot	590 473	467 778	26,2	394 297	18,6
Muut saamiset	19				-100,0
Sijoitukset	142 992	119 358	19,8	124 348	-4,0
Saamiset luottolaitoksilta	38 967	16 173	140,9	8 651	87,0
Saamistodistukset	60 079	66 029	-9,0	63 287	4,3
Osakkeet ja osuudet	38 289	31 764	20,5	47 621	-33,3
Kiinteistöt	5 658	5 391	4,9	4 789	12,6
Johdannaissopimukset	7 274				
Johdannaissopimukset vastattavaa	7 274				
Yleisön talletukset *)	569 876	467 667	21,9	420 528	11,2
Velat luottolaitoksille	81 490	36 077	125,9	19 906	81,2
Oma pääoma	63 081	65 398	-3,5	64 241	1,8
Tilinpäätössiirtojen kertymä	22 030	18 917	16,5	15 090	25,4
ROA %	0,9	1,0		0,4	
ROE %	7,6	7,5		2,9	
Omavaraisuusaste	10,9	13,6		14,6	
Vakavaraisuussuhde	17,78 %	20,94 %		22,71 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2022-2021					
***) Muutos 2021-2020					

LUOTONANTO

Someron Säästöpankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 819,4 miljoonaa euroa (656,7). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 592,0 miljoonaa euroa (467,8) sekä pankin välittämät Sp-Kiinnitysluottopankin luotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä kauden lopussa oli 227,4 miljoonaa euroa (187,6).

Välitetyt kiinnitysluotot mukaan luettuna luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 311,3 miljoonaa euroa. Luotonannon nettolisäys oli 162,7 miljoonaa euroa eli 24,8 prosenttia.

Järjestämättömien saamisten määrä säilyi edelleen hyvin maltillisella tasolla. Järjestämättömät saamiset olivat 10,7 miljoonaa euroa (10,3) eli 0,4 miljoonaa euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Järjestämättömien saamisten määrä oli 1,8 prosenttia (2,2 %) pankin taseessa olevien

luottojen ja taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin sisältyvien takausten yhteismäärästä.

Lainanhoitajoustolliset saamiset olivat 8,8 miljoonaa euroa (9,5). Lainanhoitajoustolliset saamiset ovat saamia, joiden lainaehtoja on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestelty heikentyneen maksukyvyyn 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, 9,5 miljoonaa euroa (7,5) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 56,2 miljoonaa euroa (28,6) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

SIIJOITUKSET

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

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 39,0 miljoonaa euroa (16,2). Määrä oli 22,8 miljoonaa euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 60,1 miljoonaa euroa (66,0), mikä on 9,0 prosenttia vähemmän kuin edellisenä vuonna. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 38,3 miljoonaa euroa (31,8). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien

osuus oli 24,2 miljoonaa euroa (21,9) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 14,1 miljoonaa euroa (9,9).

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 5,7 miljoonaa euroa (5,4). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 3,2 miljoonaa euroa (3,3) ja sijoituskiinteistöjen arvo 2,5 miljoonaa euroa (2,1). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.07.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 0,1 miljoonalla perusparannusmenoja. Vuoden 2022 aikana pankki myi omistamiensa kiinteistöyhteisöjen osakkeita ja/tai kiinteistöjä 0,1 miljoonan euron arvosta ja osti 0,4 miljoonalla eurolla. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 0 miljoonan euron nettomääräistä myyntitappiota. Pankki kasvatti tilikaudella arvonkorotuksia 0,0 miljoonalla eurolla (kasvatettiin 0,0 miljoonaa euroa) ja kirjasi arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta yhteensä 0,0 miljoonaa euroa (0,0).

JOHDANNAISSOPIMUKSET

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

Johdannaisten negatiivinen käypä arvo taseen vastattavaa puolella oli yhteensä 7,3 miljoonaa euroa (0,0). Tästä käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 7,3 miljoonaa euroa (0,0) ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten 0,0 miljoonaa euroa (0,0). Pankki suojaasi käyvän arvon suojauksella avistaehtoista talletussalkkua. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset.

Johdannaisopimukset eritellään liitetiedossa 1.05. Vakavaraisuuslaskennassa johdannaiset

sisältyvät luotto- ja vastapuoliriskin vakavaraisuusvaatimukseen.

VIERAS PÄÄOMA

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

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista.

Talletusten määrä vuoden lopussa oli 569,9 miljoonaa euroa (467,7). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 102,2 miljoonaa euroa eli 21,9 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämisileillä kasvoivat vuoden aikana 76,1 miljoonaa euroa eli 19,2 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 472,7 miljoonaa euroa (396,5). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 26,1 miljoonaa euroa eli 36,7 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 97,2 miljoonaa euroa (71,1).

Velat luottolaitoksille olivat 81,5 miljoonaa euroa (36,1). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin velat muille luottolaitoksille, jotka olivat 14,5 miljoonaa euroa (14,6). Muita velkoja ovat mm. repomyynnit, joiden määrä vuoden vaihteessa oli 14,5 miljoonaa euroa (14,6).

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 63,1 miljoonaa euroa (65,4). Muutosta edelliseen tilikauteen verrattuna oli 2,3 miljoonaa euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisella verovelalla oikaistuna oli -4,7 miljoonaa euroa (0,6). 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 -4,7 miljoonaa euroa.

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 22,0 miljoonaa euroa (18,9), josta luottotappiovaraus oli 22,0 miljoonaa euroa (18,9). Vuonna 2022 luottotappiovarausta kasvatettiin 3,1 miljoonaa euroa (kasvatettiin 3,8 miljoonaa euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 4,0 prosenttia saamisista. Varauksesta 2,4 miljoonaa euroa on siirretty vararahastoon.

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 vakavaraisuussäntelyn 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 tuloksentelekokykyyn, vakavaraisuuteen ja pääomien riittävyteen. Stressitestien avulla pyritään tunnistamaan pankin kannalta keskeisimmät riskit ja arvioimaan, miten haavoittuvainen pankin rakenne on näiden riskien toteutumisen suhteen. Vakavaraisuudenhallintaprosessin tavoitteena on myös ylläpitää ja kehittää laadukasta riskienhallintaa.

PÄÄOMAN JATKUVUUSSUUNNITELMA

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

PILARI 1 PÄÄOMAVAATEET

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

OMAT VARAT JA VAKAVARAIUUSTUNNUSLUVUT

Tilikauden lopussa Someron Säästöpankin pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmaksi osaksi ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 78,2 (31.12.2021: 78,0) miljoonaa euroa, josta ydinpääoman osuus oli 78,2 (31.12.2021: 78,0) miljoonaa euroa. Ydinpääoman kasvu johtui pääosin tilikauden voitosta. Someron Säästöpankillä ei ole ensisijaista lisöpääomaa. Riskipainotetut erät olivat 440,1 (31.12.2021: 372,4) miljoonaa euroa, eli 18,2 prosenttia suuremmat kuin viime vuoden lopussa. Riskipainotettujen erien kasvu johtui pankin luottokannan vahvasta kasvusta. Someron Säästöpankin vakavaraisuussuhde oli 17,8 (31.12.2021: 20,9) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde 17,8 (31.12.2021: 20,9) prosenttia. Someron Säästöpankin pääomavaade oli 46,3 (31.12.2021: 39,1) miljoonaa euroa.

Someron Säästöpankin Pankin pääomavaatimus muodostuu seuraavista eristä:

- 8,0 prosenttia Vakavaraisuusasetukseen (CRR) perustuva vähimmäisvaade vakavaraisuussuhdeluvulle

- 2,5 prosenttia luottolaitoslain mukainen kiinteä CET1 lisäpääomavaatimus ja
- Ulkomaisten vastuiden maakohtaiset muuttuvat CET1 lisäpääomavaatimukset.

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

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

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

Säästöpankkien yhteenliittymälle ns. OSII-lisäpääomavaatimusta.

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

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

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

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

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkiryhmän konsolidoituun tilinpäätökseen.

Omat varat (1000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	80 706	80 531
Vähennykset ydinpääomasta	-2 463	-2 544
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	78 242	77 987
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)		
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	78 242	77 987
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä		
Vähennykset toissijaisesta pääomasta		
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä		
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	78 242	77 987
Riskipainotetut erät yhteensä	440 118	372 377
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	403 352	342 416
josta vastuun arvonokkaisuriski (CVA)	676	
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)		
josta operatiivisen riskin osuus	36 090	29 961
Vakavaraisuustunnusluvut		
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	17,78 %	20,94 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	17,78 %	20,94 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	17,78 %	20,94 %

Pääomavaatimus (1000 euroa)	31.12.2022	31.12.2021
Omat varat	78 242	77 987
Pääomavaatimus yhteensä*	46 330	39 121
Pääomapuskuri	31 912	38 867

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

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

Someron Säästöpankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 10,58 (31.12.2021: 12,92) prosenttia ylittäen selvästi sitovan 3,0 prosentin vähimmäisvaateen. Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) kuvaa luottolaitoksen velkaantumistasetta ja se lasketaan jakamalla ensisijainen pääoma vastuiden kokonaismäärällä. Pankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

	2022	2021
Ensisijainen pääoma	78 242	77 987
Vastuiden kokonaismäärä	739 551	603 828
Vähimmäisomavaraisuusaste	10,58 %	12,92 %

KRIISINRATKAISUSUUNNITELMA

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

MREL-vaade on luonteeltaan Pilari 2 – tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakausturvaston päätöksen mukaan Säästöpankkien yhteenliittymään sovellettava MREL-vaade on 19,49 % kokonaisriskin määrästä tai 5,91 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi, 31.12.2023 saakka ja 1.1.2024 alkaen MREL-vaade on 19,77 % kokonaisriskin määrästä tai 7,85 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi.

Kokonaisriskin perusteella lasketun vaatimuksen lisäksi on jatkuvasti täytettävä laitoskohtainen kokonaislisäpääomavaatimus.

RISKIENHALLINTA

RISKIENHALLINNAN PERIAATTEET JA ORGANISOINTI

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

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

Riskien- ja vakavaraisuudenhallinta luo edellytykset riskien tunnistamiselle, arvioinnille, mittaamiselle ja riskien rajaamiselle pankin kannalta turvalliselle tasolle. Eri riskialueiden ja liiketoimintojen edellyttämät 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 tappioutan pankki huomioi tilinpäätöksessään riittäväillä arvonalentumiskirjauksilla ja muilla tappiokirjauksilla.

Hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa pankin eri riskeistä ja niiden tasoista. Pankin hallitus asettaa riskinottohalukkuuden tason hyväksymällä riskialuekohtaiset riskistrategiat ja tarvittavat riskilimiitit ja seurantarajat. Riskistrategian toteutumista seurataan riskilimiittien ja seurantarajojen valvonnalla ja raportoinnilla, jota suoritetaan liiketoiminnasta riippumattomasti. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet 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 tarkoitetut järjestelmät sekä käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

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

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

Riippumattoman riskienvalvonnan tehtävänä on varmistaa ja valvoa, että pankin riskienhallinta on riittävällä tasolla suhteessa pankin liiketoiminnan laatuun, laajuuteen, monimuotoisuuteen ja riskeihin.

Riskienvälvontatoiminnon 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 riittävyys arviointi sekä riskienhallintajärjestelmien toimivuuden valvonta ja arviointi. Sisäinen tarkastus raportoi havainnoistaan toimitusjohtajalle ja hallitukselle.

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

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

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

täsmäytyksillä sekä seuranta- ja poikkeamisraporteilla.

LUOTTORISKI- JA VASTAPUOLIRISKIT

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

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

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

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

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

kassektoreittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 39,6 % (44,5 %). Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 19,1 % (21,2 %) ja muiden 41,3 % (34,3 %). Valtaosa, 58,5 % (61,4 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

Yritysassiakkaiden ja maaseutuyrittäjien luottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Yritysassiakkaiden 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 investoinninvaiikutusta asiakkaan taloudelliseen tilaan. Elinkeinoharjoittajat ja toiminimet hoidetaan pääsääntöisesti henkilöasiakkaina. 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, lainanhoitajoustoja, ongelmassaamia ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti asiakasvastuista, maksuviiveistä, odotettavissa olevista luottotappiosta, lainanhoitajoustoista, ongelmassaamisista ja järjestämättömistä luotoista. Luottosalkun keskittymiä seurataan asiakkaittain ja toimialoittain ja raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen näiden lisäksi myös luottoluokittain.

ONGELMASAAMISET

Ongelmassaamia, viivästyneiden maksujen, lainanhoitajoustoja ja järjestämättömiä saamia seurataan säännöllisesti. Ongelmassaamisilla tarkoitetaan vastuita, joissa asiakas on luokiteltu maksukyvyttömäksi joko yli 90 päivää erääntyneiden merkittävien saamisten vuoksi tai muista syistä pidetään

epätodennäköisenä, että asiakas selviäisi velvoitteistaan.

Viivästyneillä maksuilla tarkoitetaan sitä, että asiakkaan saatavat ovat rästissä 30-89 päivää, samalla asiakas on jo ns. potentiaalinen ongelma-asiakas. Pankin viivästyneet saamiset kasvoivat absoluuttisesti edellistä vuodesta, mutta suhteellisesti pysyivät kuta kuinkin ennallaan ja olivat noin 0,52 prosenttia (0,53) luottokannasta.

Järjestämättömäksi saamiseksi luokitellaan luotot, joilla vähintään yksi seuraavista kriteereistä täyttyy: luotto on luokiteltu maksukyvyttömäksi, luotto on ECL vaiheessa 3, luotolla on järjestämätön lainanhoitajousto tai jos sopimuksen lainanhoitajoustolla on yhden vuoden elinkaari. Pankin järjestämättömät saamiset kasvoivat absoluuttisesti edelliseen vuoteen verrattuna 4,1 prosenttia, mutta suhteellisesti pienenevät selvästi ja olivat vuoden lopussa 1,8 % (2,2 %) luottokannasta.

Lainanhoitajoustoina raportoidaan saamiset, joiden ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneestä maksukyvyystä johtuen. Uudelleen neuvoteltujen saamisten lainaehtoja on helpotettu asiakkaan taloudellisista vaikeuksista johtuen esimerkiksi myöntämällä lyhennysvapaa, jonka kesto on 6-12 kuukautta. Tietyissä olosuhteissa velallisen joutuessa taloudellisiin vaikeuksiin asiakkaalle annetaan myönnytys lainaehtoihin lyhennysvapaan tai luoton uudelleenjärjestelyn muodossa ja tällä tavalla pyritään turvaamaan asiakkaan maksukyky ja välttämään mahdollisia luottotappioita. Lainanhoitajoustojen myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä. Pankin lainanhoitajoustollisia saamisia oli yhteensä 8,8 miljoonaa euroa (9,5 miljoonaa euroa).

Arvon alentuminen ja odotettavissa olevat luottotappiot on kuvattu tarkemmin tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa.

LUOTONANNON KESKITTYMÄRISKIT

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

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

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

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

LIKVIDITEETIRISKI

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

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

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

Someron Säästöpankki hankkii tarvitsemansa jälleenrahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan sekä tarvittaessa Säästöpankkien Keskuspankin kautta haetulla tukkumarkkinarahoituksella. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 27 000 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on säilyttää jälleenrahoituksensa maturiteetti riittävän pitkänä kestävänsä vuodenkin mittaisen markkinahäiriön ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

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

Pankki pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat erittäin likvideihin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin Säästöpankkien Keskuspankissa. Pankin taseessa olevista luotoista on 17,6 % (14,8 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2022 aikana pankin rahoitusasema pysyi vakaana.

MARKKINARISKI

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

Markkinariskillä tarkoitetaan yleisesti markkinahintojen muutoksen aiheuttamaa vaikutusta rahoitusvarojen ja -velkojen markkina-arvoon. Pankkitoiminnan merkittävin markkinariski on rahoitustaseen korkoriski, jota seurataan sekä nykyarvon että tuloarvoa 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 määriteltä ns. pieni kaupankäyntivarasto. Pankilla ei ole pientä kaupankäyntivarastoa.

SIJOTUS- JA LIKVIDITEETTISALKKU

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

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

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

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

MARKKINARISKIEN HALLINTA

Markkinariskien mittaamiselle ja seurannalle on asetettu limiitit ja muut seurantarajat.

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

RAHOITUSTASEEN KORKORISKI

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

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

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

Pankki käyttää 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. Tulo-riskimallissa ennustetaan tulevaa korkokatetta vuoden horisontilla markkinakorkojen muuttuessa.

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2022 +/- 2,6 prosenttia omista varoista, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti +/- 5,3 prosenttia omista varoista. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

JOHDANNAISSOPIMUKSET

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

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

KIINTEISTÖRISKI

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuteen kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoittumisriskiä. 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 1.07 (pois lukien aineettomiin hyödykkeisiin kirjatut aktivoinnit).

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 3,6 miljoonaa euroa (3,9). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma kasvoi verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 2,6

(2,2) miljoonaa euroa, mikä on 0,4 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

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

OPERATIIVINEN RISKI

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

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

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

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

Operatiiviselle johdolle raportoidaan säännöllisesti operatiivisista riskeistä ja

toteutuneista vahingoista sekä läheltä piti tilanteista.

OIKEUDELLISET RISKIT

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

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

LIIKETOIMINTARISKI

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

Liiketoimintariskiä hallitaan ja minimoidaan strategia- ja liiketoimintasuunnittelun kautta.

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

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

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

Liedon Säästöpankin isännistö hyväksyi Liedon Säästöpankin ja Oma Säästöpankin yhdistymistä koskevat yritysjärjestelyt 22.9.2022

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

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

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

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

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta saastopankki.fi/saastopankkiryhma.

KESKINÄINEN VASTUU

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

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

Jäsenluottolaitokset ovat velvollisia suorittamaan yhteenliittymälain säädetyin perustein keskusyhteisölle osuutensa 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 443 tuhatta euroa.

SIJOITTAJIEN TURVA

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

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

HALLINTO JA HENKILÖSTÖ

Pankin äänivaltaiset tallettajat kokoontuivat säästöpankkikokoukseen 24.11.2022 ja valitsivat 4 tallettajien edustajaa isäntien

syyskokouksessa toimitettavaan isäntien vaaliin.

Someron Säästöpankin isäntiin kuuluu 57 isäntää. Isäntien puheenjohtajana on toiminut Kari Knuutila ja varapuheenjohtajana Christian Tallskog. Kevätkokouksessa isännät vahvistivat vuoden 2021 tilinpäätöksen ja myönsivät vastuuvapauden pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin tilikauden voitto 1 998 369,11 euroa päätettiin siirtää pankin vapaan oman pääoman rahastoon.

Isäntien syyskokouksessa päätettiin henkilövalinnoista isäntien ja hallituksen jäsenten osalta. Hallituksen jäseneksi toimikaudeksi 2023 Raija Riihimäen tilalle valittiin Pauliina Komssi Espoosta. Hallituksen jäseneksi toimikaudeksi 2023–2024 Raino Hurmeen tilalle valittiin Tommi Tervo Somerolta. Erovuorossa olevat isännät valittiin uudelleen. Isännäksi toimikaudeksi 2023–2024 Juha-Veli Frantin tilalle valittiin Niko Kurppa Salosta ja Erja Talosen tilalle Petra Sihvonon-Hovila Somerolta. Isännäksi toimikaudeksi 2023–2025 Mika Leikkosen tilalle valittiin Janne Salminen Salosta ja hallitukseen valitun Tommi Tervon tilalle toimikaudeksi 2023 valittiin Jutta Varjus Somerolta. Isäntien puheenjohtajana jatkaa Kari Knuutila ja varapuheenjohtajana Christian Tallskog. Säästöpankin tilejä ja hallintoa 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 18 kertaa.

Hallituksen jäsenet:

Arto Seppänen,
hallitusammattilainen, FM, hallituksessa 2009-

Esa Pajulo,
hallitusammattilainen, KM, hallituksessa 2011-

Raino Hurme,
yrittäjä, hallituksessa 2017-2022

Esa Ryhtä,
maatalousyrittäjä, hallituksessa 2015-

Raija Riihimäki,
yrittäjä, hallituksessa 2012-2022

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



Hallituksen jäsenet vuonna 2022 Esa Pajulo (vas.), Raino Hurme, Raija Riihimäki, Esa Ryhtä, Kaisa Vasama-Kakko ja Arto Seppänen.

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 106 (74) henkilöä, joista kokoaikaisia oli 99 (66) ja osa-aikaisia 7 (6) henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana 35 henkilöllä ja kasvusta merkittävin osuus kohdistui uuteen avattavaan Turun konttoriin. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 41 vuotta.

Henkilökunnan koulutukseen ja osaamiseen panostettiin vuoden aikana. Jokaiselta uudelta työntekijältä edellytetään sijoituspalvelututkinnon (APV1) suorittamista. Pankin henkilökunnasta vuoden aikana sijoituspalvelututkinnon suoritti kahdeksan henkilöä. Lisäksi henkilökuntamme jatkuvasta osaamisesta pidetään huolta jatkuvien antolainauksen, yritysrahoituksen ja varallisuudenhoidon tasotestien muodossa. Myös työkykyä ylläpitävään toimintaan panostettiin vuoden aikana

- Säästöpankkiryhmässä vietettiin yhteisiä kesäpäiviä elokuussa 200-vuotisen historian

kunniaksi ja pankissa järjestettiin lisäksi syksyllä koko pankin yhteinen henkilöstöpäivä.

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



Johtoryhmän jäsenet vuonna 2022 luottojohtaja Ilpo Rinne (vas.), toimitusjohtaja Petri Siviranta, hallintojohtaja Janica Koskela ja pankinjohtaja Joni Rintamaa



Liiketoiminnan tuen henkilökuntaa vuonna 2022. Janica Koskela (vas.), Taina Ruohonen, Nina Vartemaa, Niina Kesäniemi, Tommi Piilola, Laura Uusimäki, Marika Mäkinen, Liisa Lempinen, Marjaana Alander, Elina Launiainen, Teemu Oksa, Ilpo Rinne, Tommi Hirsimäki (vas. tuolissa), Kullervo Savola ja Sauli Salminen.



Akaan konttorin henkilökuntaa vuonna 2022. Jani Kilpiä (vas.), Esa Eloranta, Veera Setälä, Simo Hulkko, Tuomo Helavirta, Leena Leppänen ja Tiina Toivettula.



Salon ja Perniön konttoreiden henkilökuntaa vuonna 2022. Jani Parkkinen (vas. takarivi), Mika Leikkonen, Juha Lehto, Matias Salo, Tuukka Alanko, Juuso Rytönen, Petteri Elo, Teija Lähteenmäki, Tarja Fröberg, Petra Peltola (vas. eturivi), Sabine Raita, Saara Niittyinen, Sari Rannikko ja Kirsi Lavonen.



Forssan konttorin henkilökuntaa vuonna 2022. Teija Vehmanen (vas. takarivi), Annika Vainio, Kalle Lepola, Sari Lehtinen, Laura Kinnunen, Katariina Nygren, Nelli Lehtinen, Tiina Lepola, Terhi Honkonen (vas. eturivi) ja Tuomas Lomakka.



Kotkan konttorin henkilökuntaa vuonna 2022. Elin Jaatinen (vas. seisomassa), Sini Nurminen (vas. istumassa), Tuomo Rauma, Niina Raitanen, Leena Salo ja Petri Kivikko.



Lakitiimin henkilökuntaa vuonna 2022. Tiina Lepola (vas.), Laura Kinnunen, Päivi Jääskeläinen, Niina Raitanen, Mikko Mäkelä ja Matias Salo.



Maa- ja metsätaloustiimin henkilökuntaa vuonna 2022. Satu Kapilo (vas.), Mika Leikkonen ja Anu Pirttilä.



Someron konttorin henkilökuntaa vuonna 2022. Minna Launonen (vas.), Mari Moisio, Anu Mikkola, Marja Salminen, Riikka Kunnas, Julia Murtolahti, Satu Kapilo (vas. edessä) ja Anu Pirttilä.



Turun konttorin henkilökuntaa vuonna 2022. Sami Heinonen (vas.), Juha Kiviluoma, Tommi Hirsimäki, Petri Siviranta, Teemu Alanko, Tuomas Salvi, Jani Orpana, Elina Hirttiö, Sini Aaltonen (vas.), Linda Björklöf, Anne Johansson, Seija-Liisa Luntamo, Juho Koli, Merja Tanskanen, Heli Koivunen ja Julia Randelin.



Varainhoidonpalvelut -tiimin henkilökuntaa vuonna 2022. Laura Törnblom (vas.), Marjaana Kaasalainen, Tuomo Rauma, Marja Salminen, Anu Mikkola, Merja Tanskanen, Paula Palonen, Tuomas Salvi, Tarja Fröberg, Tuomas Lomakka, Jani Kilpiä, Juuso Rytkönen ja Jani Orpana.



Salon Yrityskonttorin henkilökuntaa vuonna 2022. Sari Rannikko (vas.), Juha Lehto, Teija Lähteenmäki, Jani Parkkinen ja Petteri Elo.

HENKILÖSTÖ 31.12.2022

SOMERO

Someron konttori:

Erikäinen Aina	rahoitusneuvoja, henkilöasiakkaat
Haakana Mira	palveluneuvoja
Hiltunen Päivi	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Kapilo Satu	rahoitusneuvoja, maatalousasiakkaat
Kunnas Riikka	rahoitusneuvoja, henkilöasiakkaat
Launonen Minna	rahoitusasiantuntija, yritysasiakkaat
Mikkola Anu	sijoitusneuvoja
Moisander Sanna	assistentti, yritysasiakkaat
Moisio Mari	rahoituspäällikkö, henkilöasiakastiimin päällikkö (perhevapaalla)
Pirttilä Anu	rahoituspäällikkö, maatalousasiakkaat
Salminen Marja	sijoituspäällikkö, Someron konttorin päällikkö

ETELÄ

Salon konttori:

Alanko Tuukka	liiketoimintajohtaja, henkilöasiakkaat, alueet: Somero, etelä, pohjoinen ja itä
Fröberg Tarja	sijoituspäällikkö
Juhola Jere	rahoitusneuvoja, henkilöasiakkaat
Lavonen Kirsi	palveluasiantuntija
Niittynen Saara	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Peltola Petra	rahoituspäällikkö, henkilöasiakastiimin päällikkö, Salon konttorin päällikkö
Rytkönen Juuso	sijoitusneuvoja

Salon yrityskonttori:

Ahqvist Jesse	rahoitusassistentti, yritysasiakkaat
Elo Petteri	rahoituspäällikkö, yritysasiakastiimin päällikkö
Lähteenmäki Teija	rahoitusasiantuntija, yritysasiakkaat
Lehto Juha	rahoituspäällikkö, yritysasiakkaat
Parkkinen Jani	rahoitusneuvoja, henkilöasiakkaat
Rannikko Sari	rahoitusasiantuntija, maatalousasiakkaat

Marttilan konttori:

Sairanen Anni	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
---------------	--

Perniön konttori:

Leikkonen Mika	rahoituspäällikkö, maatalousasiakkaat
Meller Siiri	rahoitusneuvoja, henkilöasiakkaat
Raita Sabine	rahoituspäällikkö, henkilöasiakkaat, Perniön ja Kemiönsaaren konttoreiden päällikkö
Sorrola Jenni	palveluneuvoja

Kemiönsaaren konttori:

Fröberg Daniela	palveluneuvoja
Horttana Carina	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Pönni Heidi	rahoitusasiantuntija, yritysasiakkaat
Westerlund Angela	palveluneuvoja

LÄNSI

Turun konttori:

Aaltonen Sini
Alanko Teemu
Björklöf Linda
Heinonen Sami
Hirttiö Elina
Johansson Anne
Kiviluoma Juha
Koivunen Heli
Koli Juho
Luntamo Seija-Liisa
Orpana Jani
Palonen Paula
Pietarinen Petteri
Randelin Julia
Salvi Tuomas
Tanskanen Merja

rahoituspäällikkö, yritysasiakkaat, henkilöasiakastiimin päällikkö
liiketoimintajohtaja, yritysasiakkaat ja aluejohto: länsi
rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
rahoituspäällikkö, yritysasiakkaat
rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
yrityspalvelupäällikkö
rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
rahoituspäällikkö, yritysasiakkaat
rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
sijoituspäällikkö, varainhoitotiimin päällikkö, alue: länsi
sijoitusasiantuntija
kasvujohtaja
palveluneuvoja
sijoituspäällikkö
sijoitusasiantuntija

POHJOINEN

Forssan konttori:

Aaltonen Oona
Honkonen Terhi
Lehtinen Sari
Lehtinen Nelli
Lepola Kalle

Lomakka Tuomas

Nygren Katariina
Vainio Annika
Vehmanen Teija

palveluneuvoja
rahoitusasiantuntija, yritysasiakkaat
rahoitusasiantuntija, yritysasiakkaat
palveluneuvoja
rahoituspäällikkö, yritysasiakastiimin päällikkö, alueet: Somero, etelä,
pohjoinen ja itä
sijoituspäällikkö, varainhoitotiimin päällikkö, alueet: Somero, etelä ja
pohjoinen, Forssan konttorin päällikkö
rahoitusneuvoja, henkilöasiakkaat
rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
rahoituspäällikkö, henkilöasiakkaat

Akaan konttori:

Eloranta Esa
Helavirta Tuomo
Kilpiä Jani
Setälä Veera
Toivettula Tiina

rahoitusasiantuntija, yritysasiakkaat
rahoituspäällikkö, yritysasiakkaat
sijoitusasiantuntija
rahoitusneuvoja, henkilöasiakkaat
rahoitusneuvoja, henkilöasiakkaat

Urijalan konttori:

Hulkko Simo
Koivisto Mirva
Leppänen Leena

Saarinen Sirkka

rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
palveluneuvoja
rahoituspäällikkö, henkilöasiakastiimin päällikkö, Urijalan ja Akaan
konttoreiden päällikkö
rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat

Loimaan konttori:

Kaasalainen Marjaana

sijoituspäällikkö, Loimaan konttorin päällikkö

ITÄ

Loviisan konttori:

Jaatinen Elin	rahoitusneuvoja, yritysasiakkaat
Küttner Christopher	rahoitusneuvoja, henkilöasiakkaat
Törnblom Laura	sijoitusasiantuntija

Kotkan konttori:

Härkönen Minna	palveluneuvoja
Kivikko Petri	rahoituspäällikkö, yritysasiakkaat
Nurminen Sini	rahoituspäällikkö, henkilöasiakastiimin päällikkö, Kotkan ja Loviisan konttoreiden päällikkö
Rauma Tuomo	sijoituspäällikkö, yksityispankkiiri, varainhoitotiimin päällikkö, alue: itä
Salo Leena	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Taurovaara Pekka	rahoitusneuvoja, henkilöasiakkaat

LAKIASIAINPALVELUT

Jääskeläinen Päivi	lakipalveluasiantuntija
Kinnunen Laura	lakimies
Lepola Tiina	lakipalveluasiantuntija
Mäkelä Mikko	lakimies, lakiasiainpalvelujen päällikkö
Raitanen Niina	lakimies
Salo Matias	lakimies
Varjo Leevi	lakipalveluassistentti
Yli-Jama Riikka	lakipalveluassistentti

LIIKETOIMINNAN TUKI

Alander Marjaana	hallinnon assistentti
Fontell Matias	assistentti, liiketoiminnan tuki
Hirsimäki Tommi	kiinteistöpäällikkö
Järvenmäki Anni	markkinointiasistentti
Kesäniemi Niina	luottohallintoassistentti
Koskela Janica	hallintojohtaja
Laine Mari	markkinointiasistentti
Launiainen Elina	osaamisen kehittämisen asiantuntija
Lempinen Liisa	luottopäällikkö
Mäkinen Marika	henkilöstöpäällikkö
Oksa Teemu	talousasiantuntija
Piilola Tommi	lakipalveluassistentti
Rinne Ilpo	luottojohtaja
Rintamaa Joni	pankinjohtaja
Ruohonen Taina	perintäasiantuntija
Salminen Sauli	taluspäällikkö
Savola Kullervo	riskienhallintalakimies (RCO)
Siviranta Petri	toimitusjohtaja
Uusimäki Laura	assistentti, henkilöstöhallinto
Vartemaa Nina	markkinointipäällikkö

LUOTTAMUSHENKILÖT 31.12.2022

Isännät:

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

Hallitus:

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

PANKIN HALLINNOINTI- JA OHJAUSJÄRJESTELMÄ

Säästöpankin ylimmän toimielimen muodostavan 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 kokonaisuudesta.

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

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

Toimitusjohtajan toimitusuhteen ehdot ja edut hyväksyy pankin hallitus. Isännistön jäsenille maksetaan kokouskohtainen palkkio. Isäntien puheenjohtaja saa kokouspalkkion lisäksi

vuosipalkkion. Hallituksen jäsenille maksetaan kokouskohtainen palkkio ja vuosipalkkio. Pankilla on käytössä palkitsemisjärjestelmä, jonka tavoitteena on palkita henkilökunnan suorituksia pankin strategian mukaisten tavoitteiden saavuttamisesta.

Pankki otti käyttöön vuoden 2022 aikana koko henkilöstöä koskevan ryhmäeläkejärjestelmän, jonka tarkoituksena on toimia ennen kaikkea sitouttamiskeinona. Ryhmäeläkkeeseen tehtävät maksut määräytyvät henkilön tehtävän vaativuuden mukaan. Hallitus päättää ryhmäeläkejärjestelmän kokonaisuudesta.

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

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

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

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

KESKEISIMMÄT ULKOISTETUT TOIMINNOT

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

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

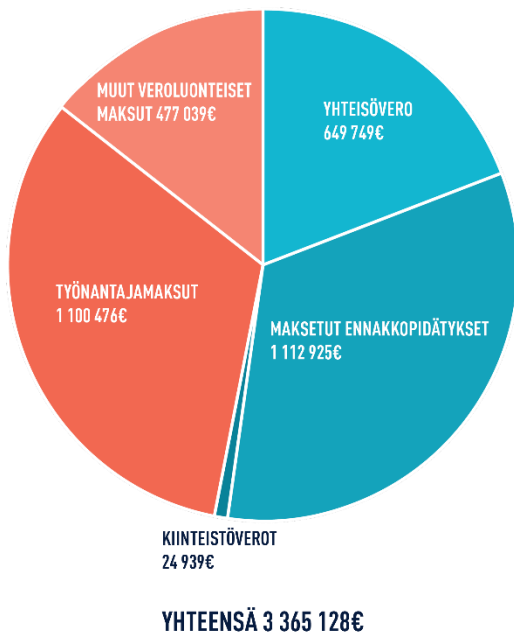
YHTEISKUNTAVASTUU

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 työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2022 yhteisöjen tuloveroa 665 tuhatta euroa. Omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä, urheilijoita ja yhdistyksiä yli 200 tuhannella eurolla vuoden 2022 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 määritetty Säästöpankkiryhmän hallinnointiperiaatteissa. Säästöpankkiryhmän toiminnassa noudatetaan voimassa olevien lakien säännöksiä, viranomaisten antamia määräyksiä, Finanssiala ry:ssä vahvistettuja hyvän pankkitavan säännöksiä ja kaupankäyntiohjetta sekä Säästöpankkien yhteenliittymän hallinnointiperiaatteita samoin kuin muita yhteenliittymän sisäisiä ohjeita. Hallinnointiperiaatteissa määritellään

myös Säästöpankkiryhmän yhteiskuntavastuu. Hallinnointiperiaatteissa määritelty yhteiskuntavastuu pitää sisällään taloudellisen vastuun, sosiaalisen vastuun, yhteisön hyvinvoinnin edistämisen sekä ympäristövastuun. Lisätietoja Säästöpankkiryhmän vastuullisuudesta sekä Säästöpankkiryhmän vuosittain julkaistava vastuullisuusraportti löytyy sivuilta www.saastopankki.fi.

Verojalanjälki on yksi raportointimenetelmä, jonka avulla jokainen voi tarkastella Someron Säästöpankin toimintaa osana suomalaista yhteiskuntaa. Verojalanjälki koskee Säästöpankin tilikautta 1.1.-31.12.2022. Suomessa verojalanjäljen raportointi on vapaaehtoinen, eikä raportoinnille ole sitovia suosituksia tai säännöksiä.



TOIMINTAYMPÄRISTÖ

GLOBALI TALOUSTILANNE

Vuosi 2022 alkoi myönteisissä tunnelmissa ja odotus oli, että maailmantalouden elpyminen koronakriisistä jatkuisi. Maailmantalouden odotettiin kasvavan pitkän ajan keskiarvoa nopeammin. Näkymät kuitenkin muuttuivat

radikaalisti helmikuussa 2022, kun Venäjä hyökkäsi Ukrainaan. Tämä aikaansai inhimillisen kärsimyksen lisäksi myös monenlaisia taloudellisia vaikutuksia.

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

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

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

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

Kiinassa puolestaan tiukka koronastrategia aiheutti edelleen häiriöitä taloudessa, kun tartuntojen lisääntyessä otettiin käyttöön tiukkoja sulkutoimia. Loppuvuonna 2022 Kiina

muutti koronastrategiansa selvästi sallivampaan suuntaan ja se näkyikin nopeasti tartuntojen räjähdysmäisenä kasvuna. Koronastrategian onnistuminen ohjaa pitkälti ensi vuoden talouden kehitystä.

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

KORKOYMPÄRISTÖ

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

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

SIIJOITUSMARKKINAT

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

SUOMEN TALOUSTILANNE

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

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

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

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

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

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

ASUNTOMARKKINAT SUOMESSA

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

Ukrainan sodan alkaminen muutti kuitenkin olennaisesti asuntomarkkinoita. Sodan alettua tapahtui lyhytkestoinen markkinoiden seisautuminen. Maaliskuussa kuitenkin kysyntä palautui tyydyttävälle tasolle. Tarjonta

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

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

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

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

-62,3 %, Espoossa -61,1 % ja Tampereella -51,9 %.

Myös vapaa-ajanasuntokaupassa on tapahtunut merkittävä muutos kahteen edelliseen vilkkaaseen vuoteen.

Kauppamäärä laski tammi-marraskuun välisenä aikana 26,1 % ja vastaavasti kauppasummien kokonaisarvo laski 28 %.

Viiden vuoden takaiseen aikaan kauppamäärän lasku on ollut 10,5 %.

Kauppoja olisi todennäköisesti tehty kesällä enemmänkin, mikäli tarjonnan vähäisyys ei olisi rajoittanut kauppamäärää.

OLENNAISET TAPAHTUMAT TILIKAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN

HALLITUKSEN ESITYS VOITONJAKOKELPOISTEN VAROJEN KÄYTÖSTÄ

Someron Säästöpankin voitonjakokelpoiset varat ovat 60 815 841,43 euroa, josta tilikauden voitto on 2 981 946,01 euroa.

Hallitus ehdottaa isäntien kokoukselle, että tilikauden voitto käytetään seuraavasti:

- siirretään vapaan oman pääoman rahastoon	2 981 946,01 euroa
- käytetään yleishyödyllisiin tarkoituksiin	0,00 euroa
Yhteensä	<hr/> 2 981 946,01 euroa

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

LIIKETOIMINNAN KEHITYS VUONNA 2023

Pankin liiketoiminta perustuu jatkossakin hallituksen vahvistaman strategian mukaisesti nykyisten ja uusien asiakassuhteiden kehittämiseen. Liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2023 aikana ja pankin tuloksen arvioidaan olevan korkeammalla tasolla kuin vuonna 2022. Vakavaraisuus tulee säilymään ensisijaisilla omilla pääomilla mitattuna hyvällä paikallispankkitasolla.

TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

Kulu-tuotto-suhde, %

Hallintokulut + poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista

hyödykkeistä + liiketoiminnan muut kulut _____ * 100

Korkokate + tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista + nettopalkkiotuotot

+ arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + myytävissä olevien

rahoitusvarojen nettotuotot + suojauslaskennan nettotulos + sijoituskiinteistöjen

nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot + osuus osakkuusyritysten tuloksesta

Oman pääoman tuotto (ROE)

Liikevoitto/-tappio - Tuloverot _____ * 100

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

Liikevoitto/-tappio - Tuloverot _____ * 100

Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Omavaraisuusaste

Oma pääoma ja vähemmistön osuus + Tilinpäätössiirtojen kertymä
laskennallisella verovelalla vähennettynä _____

* 100

Taseen loppusumma

Vakavaraisuussuhde

Omat varat yhteensä _____ * 100

Riskipainotetut vastuut yhteensä

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ydinpääoma (CET1) _____ * 100

Riskipainotetut vastuut yhteensä

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ensisijainen pääoma (T1) _____ * 100

Riskipainotetut vastuut yhteensä

Vähimmäisomavaraisuusaste

Ensisijainen pääoma yhteensä _____ * 100

Vastuut yhteensä

TILINPÄÄTÖS

TULOSLASKELMA

		1.1. - 31.12.2022 eur	1.1. - 31.12.2021 eur
Korkotuotot	(2.01)	12 311 600,29	8 928 168,87
Korkokulut	(2.01)	-1 158 055,80	-433 117,93
KORKOKATE		11 153 544,49	8 495 050,94
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.02)	703 150,06	293 374,98
Palkkiotuotot	(2.03)	10 333 633,82	8 735 549,90
Palkkiokulut	(2.03)	-1 178 576,51	-914 617,94
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.04)	-716 059,04	1 552 395,19
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	(2.05)	-17 218,20	109 474,15
Suojauslaskennan nettotulos	(2.06)	159 783,67	0,00
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.07)	5 828,84	56 786,21
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.08)	3 222 546,24	591 283,33
Hallintokulut		-12 378 866,05	-10 042 691,27
Henkilöstökulut	(2.09)	-5 625 087,86	-4 414 178,74
Muut hallintokulut	(2.10)	-6 753 778,19	-5 628 512,53
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.11)	-1 192 662,22	-696 679,07
Liiketoiminnan muut kulut	(2.08)	-2 920 361,47	-2 542 880,09
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista	(2.12)	-152 663,39	375 983,70
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	(2.12)	-260 961,46	308 515,40
LIIKEVOITTO		6 761 118,78	6 321 545,43
Tilinpäätössiirrot		-3 113 764,77	-3 826 874,00
Tuloverot		-665 408,00	-496 302,32
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		2 981 946,01	1 998 369,11
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		2 981 946,01	1 998 369,11

TASE

VASTAAVAA

		31.12.2022	31.12.2021
		eur	eur
Käteiset varat		990 131,10	826 150,45
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		48 539 817,00	47 077 672,00
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	38 966 763,72	16 173 281,63
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	590 492 152,40	467 777 786,74
Saamistodistukset	(1.02)	11 539 480,80	18 951 053,70
Julkisyhteisöiltä		995 150,00	3 164 150,00
Muilta		10 544 330,80	15 786 903,70
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	36 554 335,66	30 479 399,29
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	(1.03)	1 734 180,94	1 284 918,14
Aineettomat hyödykkeet	(1.06)	2 285 837,67	2 445 473,80
Aineelliset hyödykkeet	(1.07)	5 437 041,09	5 093 267,52
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		2 436 357,97	2 065 359,09
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		2 725 896,85	2 725 896,85
Muut aineelliset hyödykkeet		274 786,27	302 011,58
Muut varat	(1.08)	386 187,27	52 944,78
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.09)	3 630 080,22	2 367 227,51
Laskennalliset verosaamiset	(1.16)	1 372 036,03	185 953,53
VASTAAVAA YHTEENSÄ		741 928 043,90	592 715 129,09

VASTATTAVAA

		31.12.2022	31.12.2021
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	81 490 463,02	36 077 374,35
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	562 441 937,42	467 667 382,13
Talletukset		562 441 937,42	467 667 382,13
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(1.05)	7 274 272,62	0,00
Muut velat	(1.13)	2 290 608,72	2 143 090,26
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.15)	3 250 057,89	2 320 928,19
Laskennalliset verovelat	(1.16)	68 975,03	191 853,86
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>656 816 314,70</u>	<u>508 400 628,79</u>
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Poistoero		0,00	5 155,89
Vapaaehtoiset varaukset		22 030 432,09	18 911 511,43
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		<u>22 030 432,09</u>	<u>18 916 667,32</u>
OMA PÄÄOMA (1.20)			
Peruspääoma		840,94	840,94
Muut sidotut rahastot		2 264 614,74	7 563 096,62
Vararahasto		7 000 000,00	7 000 000,00
Käyvän arvon rahasto		-4 735 385,26	563 096,62
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		57 833 895,42	55 835 526,31
Tilikauden voitto (tappio)		2 981 946,01	1 998 369,11
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>63 081 297,11</u>	<u>65 397 832,98</u>
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		<u><u>741 928 043,90</u></u>	<u><u>592 715 129,09</u></u>

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

		31.12.2022	31.12.2021
		eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset			
Takaukset ja pantit		9 493 857,78	7 510 345,48
Muut		9 470 448,38	7 468 481,04
		23 409,40	41 864,44
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset			
Muut		56 199 423,92	28 563 928,65
		56 199 423,92	28 563 928,65

RAHOITUSLASKELMA

	1.1.-31.12.2022	1.1.-31.12.2021
	eur	eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	2 981 946,01	1 998 369,11
Tilikauden oikaisut	5 232 742,05	4 338 561,94
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-141 585 718,30	-58 179 643,25
Saamistodistukset	-934 635,91	-3 485 474,65
Saamiset luottolaitoksilta	-11 808 452,17	-556 654,84
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-122 841 945,55	-73 153 866,82
Osakkeet ja osuudet	-4 155 023,49	19 199 445,24
Muut varat	-1 845 661,18	-183 092,18
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	148 673 540,65	63 907 890,28
Velat luottolaitoksille	45 413 088,67	16 171 050,06
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	102 208 611,58	47 139 843,93
Muut velat	1 051 840,40	596 996,29
Maksetut tuloverot	-400 022,29	-730 353,49
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	14 902 488,12	11 334 824,59
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-2 369 175,68	-3 342 330,05
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-1 452 365,54	-1 167 076,78
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	68 500,00	0,00
Investointien rahavirta yhteensä	-3 753 041,22	-4 509 406,83
Rahavarojen nettomuutos	11 149 446,90	6 825 417,76
Rahavarat tilikauden alussa	12 456 462,73	5 631 044,97
Rahavarat tilikauden lopussa	23 605 909,63	12 456 462,73
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	990 131,10	826 150,45
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	22 615 778,53	11 630 312,28
Yhteensä	23 605 909,63	12 456 462,73
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	11 126 820,10	8 821 562,35
Maksetut korot	503 198,97	445 210,96
Saadut osingot	703 150,06	293 374,98

Tilikauden oikaisu:

Tilinpäätössiirrot	3 113 764,77	3 826 874,00
Tuloslaskelman verot	665 408,00	496 302,32
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	413 624,85	-684 499,10
Käyvän arvon muutokset	-159 783,67	0,00
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	1 197 848,10	699 884,72
Muut oikaisu	1 880,00	0,00
Yhteensä	5 232 742,05	4 338 561,94

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

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

ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 15 säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj ja Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, Säästöpankkipalvelut Oy ja Sp-Rahastoyhtiö Oy.

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

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

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

ULKOMAAN RAHAN MÄÄRÄISET ERÄT

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

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.

perustuvien
keräämiseksi ja

rahavirtojen

LIKETOIMINTAMALLIN ARVIOINTI

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

RAHAVIRTAOMINAISUUKSIEN ARVIOINTI

Rahavirtaominaisuuksilla tarkoitetaan rahoitusvaran sopimuksen mukaisten rahavirtojen luonnetta.

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

JAKSOTETTU HANKINTAMENO

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

- rahoitusvaroihin kuuluvaa erää pidetään hallussa sellaisen liiketoimintamallin mukaisesti, jonka tavoitteena on rahoitusvarojen hallussapito sopimukseen

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

KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOKSEN KAUTTA ARVOSTETTAVAT

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

- rahoitusvaroihin kuuluvaa erää pidetään hallussa sellaisen liiketoimintamallin mukaisesti, jonka tavoite saavutetaan sekä keräämällä sopimukseen perustuvia rahavirtoja, että myymällä rahoitusvaroja ja
- rahoitusvaroihin kuuluvan erän sopimusehdoissa määrätään tiettyinä ajankohtina toteutuvista rahavirroista, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän 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 epäjohtonmukaisuus tai vähennetään merkittävästi tällaista epäjohtonmukaisuutta, joka muutoin aiheutuisi varojen tai velkojen arvostamisesta tai niistä johtuvien voittojen tai tappioiden kirjaamisesta erilaisilla perusteilla

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

RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELUN MUUTOKSET

Vieraan pääoman ehtoisten sijoitusten uudelleen luokittelu tehdään vain silloin, kun 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 täyttyvät vain kun:

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

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

KÄYVÄN ARVON MÄÄRITTÄMINEN

Käypä arvo on se hinta, joka saataisiin omaisuuserän myynnistä tai maksettaisiin velan siirtämisestä markkinaosapuolten välillä

arvostuspäivänä toteutuvassa tavanmukaisessa liiketoimessa.

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

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

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

- täysin samanlaisille varoille tai veloille toimivilla markkinoilla noteeratut käyvät arvot (taso 1)
- käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen syöttötietoina muita kuin tason 1 noteerattuja hintoja, jotka

ovat todennettavissa varoille tai veloille, joko suoraan (esim. hintoina) tai välillisesti (esim. johdettuina hinnoista) (taso 2)

- käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen varoille tai veloille syöttötietoja, jotka eivät olennaisilta osin perustu todennettavissa oleviin markkinahintoihin (taso 3).

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

ARVONALENTUMINEN

ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT

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

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

- Vaiheeseen 1 kuuluvat rahoitusvarat, joiden luottoriski ei ole kasvanut merkittävästi taseeseen kirjaamispäivän ja raportointipäivän välillä. Vaiheessa 1 olevien rahoitusvarojen odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu

todennäköisyyteen, että luottotappio toteutuu raportointipäivästä seuraavan 12 kuukauden kuluessa.

- Vaiheeseen 2 kuuluvat rahoitusvarat, joiden luottoriski on kasvanut merkittävästi taseeseen kirjaamishetken jälkeen. Vaiheessa 2 olevien rahoitusvarojen odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu todennäköisyyteen, että luottotappio toteutuu rahoitusvaran jäljellä olevana voimassaoloaikana.
- Vaiheeseen 3 kuuluvat rahoitusvarat, joiden katsotaan olevan arvoltaan alentuneita. Vaiheessa 3 olevien rahoitusvarojen odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu todennäköisyyteen, että luottotappio toteutuu rahoitusvaran jäljellä olevana voimassaoloaikana.

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.
- PD%:n kasvu (lainat ja saamiset): rahoitusvaran luottoriskin katsotaan kasvaneen merkittävästi ja se siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, jos PD%:n kasvulle määritetyt suhteelliset tai absoluuttiset kynnyksarvot ylittyvät.
- Lainanhoitojousto: jos saatava ei ole järjestämätön, lainanhoitojoustomerkintä tulkitaan merkittäväksi luottoriskin kasvuksi ja saatava siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Jos lainanhoitojousto tehdään sopimukseen, joka on järjestämätön tai jos sopimuksella on hakemushetkellä kirjattu lainanhoitojousto, sopimuksen katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja se siirtyy vaiheeseen 3.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ECL MALLIN MUUTOKSET JA PARAMETRIEN KALIBROINTI

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

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

ODOTETTAVISSA OLEVIEN LUOTTOTAPPIOIDEN KIRJAAMINEN

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

Saamistodistusten arvonalentuminen

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

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

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

Toteutuneet luottotappiot

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

SUOJAUSLASKENTA JA JOHDANNAISSOPIMUKSET

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

Someron Säästöpankki soveltaa yleisen suojauslaskennan piirissä oleviin suojaussuhteisiin IFRS 9 standardia. Korkoriskin käyvän arvon portfoliosuojauksiin (makrosuojaus) sovelletaan IAS 39 "carve

out" sääntelyä kunnes kyseisiä suojaussuhteita koskeva uusi sääntely astuu voimaan.

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

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

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

AINEELLISET JA AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

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

Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintamenon määräisinä. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet on merkitty taseeseen hankintamenuun. 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 1.07.

Eräisiin kiinteistöihin ja kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin on aikaisempina vuosina tehty asiantuntijoiden arvioihin perustuvia ja Rahoitustarkastuksen hyväksymiä arvonorotuksia. Mikäli arvonorotetun omaisuuden arvo on alentunut alle kirjanpitoarvon tai jos omaisuus tai osa siitä on luovutettu tai tuhoutunut, arvonorotusta on peruutettu vastaavasti. Arvonorotuksista ei tehdä poistoja. Arvonorotuksista 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 SITOUMUKSET

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

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

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

KORKOTUOTOT JA –KULUT

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

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

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

POISTOPERIAATTEET

Rakennusten ja muiden kuluviene aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 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 poistoaika 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 toteutumisaikakohtaa ei tiedetä, se merkitään pankin taseen pakollisiin varauksiin.

VEROT

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

RAHAVARAT

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

LIITETIEDOT

TASEITA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.01 Lainat ja saamiset

Saamiset luottolaitoksilla	2022		2021	
		Joista tappiota koskeva vähennys		Joista tappiota koskeva vähennys
Vaadittaessa maksettavat	22 615 778,53	0,00	11 630 312,28	0,00
Keskusrahallaitokselta	22 463 805,07	0,00	4 931 945,94	0,00
Kotimaisilta luottolaitoksilta	151 973,46	0,00	6 698 366,34	0,00
Muut	16 350 985,19	436,33	4 542 969,35	0,00
Keskusrahallaitokselta	8 300 985,19	436,33	4 542 969,35	0,00
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	8 050 000,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	38 966 763,72	436,33	16 173 281,63	0,00

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2022		2021	
		Joista tappiota koskeva vähennys		Joista tappiota koskeva vähennys
Yritykset ja asuntoyhteisöt	232 107 440,49	531 822,39	151 068 628,81	279 425,93
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	5 138 022,52	2 473,03	47 811,73	120,61
Kotitaloudet	348 715 841,41	946 722,29	314 960 757,32	1 065 905,84
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	2 123 997,13	879,26	845 651,99	287,87
Ulkomaat	2 406 850,85	2 062,59	654 936,89	520,75
Yhteensä	590 492 152,40	1 483 959,56	467 777 786,74	1 346 261,00
- joista saamiset, joilla on huonompi etu oikeus velallisen muilla veloilla	26 000,00	0,00	26 000,00	0,00

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

	2022				2021
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2022	236 719,39	191 130,13	958 892,96	1 386 742,48	2 065 387,81
Siirto vaiheeseen 1	20 301,86	-90 857,01	-290 189,04	-360 744,19	-58 236,15
Siirto vaiheeseen 2	-52 189,00	238 646,32	-46 150,10	140 307,22	-166 104,33
Siirto vaiheeseen 3	-4 169,66	-15 879,46	597 745,98	577 696,86	464 574,64
Uudet saamiset	169 032,19	42 115,80	45 834,86	256 982,85	452 440,77
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-78 120,59	-45 449,12	-409 905,17	-533 474,88	-370 012,72
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	0,00	0,00	-13 455,18	-13 455,18	-114 595,28
Luottoriskin muutoksen vaikutus	72 449,44	60 375,37	-65 755,83	67 068,98	-605 864,49
Laskentamallin muutosten vaikutus	-6 076,55	34 518,87	118,67	28 560,99	-280 847,77
Tase 31.12.2022	357 947,08	414 600,90	777 137,15	1 549 685,13	1 386 742,48

	2022	2021
Järjestämättömät saamiset, yhteensä	10 691 279,00	10 270 210,00
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	4 485 312,00	3 425 787,00
joista todennäköisesti maksamatta jäsvät, jotka erääntymätömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	6 205 967,00	6 844 423,00
Lainanhojoustolliset saamiset, yhteensä	8 793 610,00	9 450 709,00

Sopimuksen mukainen jäljellä oleva määrä rahoitusvaroista, jotka on raportointikaudella kirjattu pois lopullisena luottotappiona ja joihin edelleen kohdetaan perintätoimenpiteitä	32 060,99	281 317,91
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	32 060,99	330 013,95

1.02 Saamistodistukset

	2022		Saamistodistusten tappioita koskeva vähennys
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	60 079 297,80	48 539 817,00	339 096,87
Julkisesti noteeratut	59 395 397,80	48 539 817,00	299 078,87
Muut	683 900,00	0,00	40 018,00
Yhteensä	60 079 297,80	48 539 817,00	339 096,87

	2021		Saamistodistusten tappioita koskeva vähennys
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti 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

Odotehtavissa olevat luottotappiot (ECL). Saamistodistukset

	2022			2021	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2022	78 135,41	0,00	0,00	78 135,41	386 650,81
Siirrot vaiheeseen 2	-743,73	136 563,71	0,00	135 819,98	0,00
Uudet saamistodistukset	14 897,17	0,00	0,00	14 897,17	8 950,85
Erääntyneet saamistodistukset	-14 400,51	0,00	0,00	-14 400,51	-35 814,56
Luottotaiskin muutoksen vaikutus	124 644,82	0,00	0,00	124 644,82	-281 651,69
Tase 31.12.2022	202 533,16	136 563,71	0,00	339 096,87	78 135,41

1.03 Osakkeet ja osuudet

	2022	2021
	Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	14 062 396,27
Julkisesti noteeratut	11 961 132,00	7 954 400,51
Muut	2 101 264,27	1 952 972,27
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	22 491 939,39	20 572 026,51
Muut	22 491 939,39	20 572 026,51
Osakkeet ja osuudet yhteensä	36 554 335,66	30 479 399,29
- joista luottolaitoksissa	19 999 036,29	18 109 123,41
- joista muissa yrityksissä	16 555 299,37	12 370 275,88
Hankintamenoa kirjattavat:		
Osakkeet ja osuudet omistusyhteyssyrityksissä		
Muissa yrityksissä	1 734 180,94	1 284 918,14
Yhteensä	1 734 180,94	1 284 918,14

1.04 Rahoitusvarojen ryhmät
Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2022

	2022	2021
	Jaksoitettuun hankintamenoa kirjattavat rahoitusvarat	
Käteiset varat	990 131,10	826 150,45
Saamiset luottolaitoksilta	38 966 763,72	16 173 281,63
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	590 466 152,40	467 751 786,74
Yhteensä	630 423 047,22	484 751 218,82
- Joista tappioita koskeva vähennyserä JHM, yhteensä	1 484 395,89	1 346 261,00
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat		
Saamistodistukset	0,00	516 150,00
Osakkeet ja osuudet	14 062 396,27	9 907 372,78
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	26 000,00	26 000,00
Yhteensä	14 088 396,27	10 449 522,78
- joista kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)		
Saamistodistukset	60 079 297,80	65 512 575,70
Yhteensä	60 079 297,80	65 512 575,70
- Joista tappioita koskeva vähennyserä (1)	339 096,87	78 135,41
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	22 491 939,39	20 572 026,51
Osakkeet ja osuudet omistusyhteyssyrityksissä	1 734 180,94	1 284 918,14
Yhteensä	24 226 120,33	21 856 944,65
Rahoitusvarat yhteensä	728 816 861,62	582 570 261,95

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.05 Johdannaisopimukset ja suojauskaskenta

Johdannaisopimusten nimellisarvo Jälellä oleva maturiteetti	2022	2021	
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta
Suojaavat johdannaisopimukset	0,00	10 000 000,00	40 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	0,00	10 000 000,00	40 000 000,00
Korkojohdannaiset	0,00	10 000 000,00	40 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	0,00	10 000 000,00	40 000 000,00
Yhteensä	0,00	30 000 000,00	120 000 000,00

Johdannaisopimusten käyvät arvot	2022	2021		
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojaavat johdannaisopimukset	0,00	7 274 272,62	0,00	0,00
Rahavirran suojaus	0,00	7 274 272,62	0,00	0,00
Korkojohdannaiset	0,00	7 274 272,62	0,00	0,00
Koronvaihtosopimukset	0,00	7 274 272,62	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	28 837 112,48	0,00	0,00

	2022	2021
Suojausinstrumentin suojaavasta riskistä johtuva voitto tai tappio		
Suojaajavan kohteen arvomuutos		
Käynnän arvonsuojaus		
Velat yleisölle ja julkisyhteisölle		
Ottolainauksen arvomuutos	-7 434 056,29	0,00
Yhteensä	-7 434 056,29	0,00

1.06 Aineettomat hyödykkeet

	2022	2021
Muut kehittämissenot	223 871,48	378 920,22
Muut aineettomat hyödykkeet	2 061 966,19	2 066 553,58
Yhteensä	2 285 837,67	2 445 473,80

Aineettomat hyödykkeet

	2022	2021
Hankintameno 1.1.	6 094 989,84	5 388 252,84
+ tilikauden lisäykset	368 395,29	707 721,98
+/- siirrot erien välillä	0,00	-984,98
Hankintameno 31.12.	6 463 385,13	6 094 989,84
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-3 649 516,04	-3 038 773,66
- tilikauden poistot	-528 031,42	-610 742,38
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-4 177 547,46	-3 649 516,04
Kirjanpitoarvo 31.12.	2 285 837,67	2 445 473,80
Kirjanpitoarvo 1.1.	2 445 473,80	2 349 479,18

1.07 Aineelliset hyödykkeet

	2022	
	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	2 323 869,28	2 337 080,00
Yhteensä	4 780 497,26	2 337 080,00

Muut aineelliset hyödykkeet

274 786,27

Aineelliset hyödykkeet yhteensä

5 437 041,09

2 746 080,00

	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

Aineelliset hyödykkeet

	2022			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistö-osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	2 465 359,09	2 763 623,97	3 046 030,76	8 275 013,82
+ tilikauden lisäykset	441 378,88	0,00	67 604,37	508 983,25
- tilikauden vähennykset	-70 380,00	0,00	0,00	-70 380,00
Hankintameno 31.12.	2 836 357,97	2 763 623,97	3 113 635,13	8 713 617,07
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-400 000,00	-269 994,65	-2 744 019,18	-3 414 013,83
- tilikauden poistot	0,00	0,00	-94 829,68	-94 829,68
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-400 000,00	-269 994,65	-2 838 848,86	-3 508 843,51
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.	2 436 357,97	2 725 896,85	274 786,27	5 437 041,09
Kirjanpitoarvo 1.1.	2 065 359,09	2 725 896,85	302 011,58	5 093 267,52

Aineelliset hyödykkeet

	2021			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistö-osakkeet	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.	1 369 448,24	2 725 896,85	260 047,90	4 355 392,99

1.08 Muut varat

	2022	2021
Maksujenväilyssaamiset	55 797,76	39 847,22
Arvopapereiden myyntisaamiset	7 846,65	0,00
Muut	322 542,86	13 097,56
Yhteensä	386 187,27	52 944,78

1.09 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2022	2021
Korot	2 307 044,88	1 240 124,86
Muut	1 323 035,34	1 127 102,65
Yhteensä	3 630 080,22	2 367 227,51

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot
1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2022	2021
Jaksoittuun hankintamenuon kirjattavat	643 932 400,44	503 744 756,48
Velat luottolaitoksille	81 490 463,02	36 077 374,35
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	562 441 937,42	467 667 382,13
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	7 274 272,62	0,00
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	7 274 272,62	0,00
Yhteensä	651 206 673,06	503 744 756,48

1.11 Velat luottolaitoksille

	2022	2021
Luottolaitoksille	81 490 463,02	36 077 374,35
Vaadittaessa maksettavat	10 830,38	2 090,87
Muut	81 479 632,64	36 075 283,48
Yhteensä	81 490 463,02	36 077 374,35

1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2022	2021
Talletukset	562 441 937,42	467 667 382,13
Vaadittaessa maksettavat	465 224 408,01	396 525 362,08
Muut	97 217 529,41	71 142 020,05
Yhteensä	562 441 937,42	467 667 382,13

1.13 Muut velat

	2022	2021
Maksujenväilyt velat	2 068 807,87	1 556 354,74
Varaukset	65 289,24	40 481,48
Muut	156 511,61	546 254,04
Yhteensä	2 290 608,72	2 143 090,26

1.14 Varaukset

	2022	2021
Pakolliset varaukset	65 289,24	40 481,48
Muut varaukset	22 030 432,09	18 911 511,43
Yhteensä	22 095 721,33	18 951 992,91

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä

	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Odotettavissa olevat luotto tappiot	40 481,48	-	-	65 289,24
Yhteensä	40 481,48	0,00	0,00	65 289,24

1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2022	2021
Korot	1 605 425,27	1 068 459,52
Muut	1 644 632,62	1 252 468,67
Yhteensä	3 250 057,89	2 320 928,19

1.16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2022	2021
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	119 214,68	134 873,82
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	1 252 821,35	51 079,71
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	1 372 036,03	185 953,53
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	67 819,37	15 627,08
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	1 155,66	176 226,78
Laskennalliset verovelat yhteensä	68 975,03	191 853,86

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

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

1.17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma
Rahoitusvarat

	2022		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	3 395 376,00	1 779 780,00	32 834 496,00
Saamiset luottolaitoksilta	27 896 200,05	8 050 000,00	3 020 563,67
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	29 856 664,91	54 602 229,59	206 356 718,54
Saamistodistukset	399 512,00	2 556 936,80	7 931 112,00
Yhteensä	61 547 752,96	66 988 946,39	250 142 890,21

Rahoitusvarat

	2022		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	10 530 165,00	0,00	48 539 817,00
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	0,00	38 966 763,72
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	150 062 110,34	149 614 429,02	590 492 152,40
Saamistodistukset	651 920,00	0,00	11 539 480,80
Yhteensä	161 244 195,34	149 614 429,02	689 538 213,92

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 yleisöiltä 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

Rahoitusvarat

	2021		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	15 433 965,00	0,00	47 077 672,00
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	0,00	16 173 281,63
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	123 538 602,03	106 196 129,76	467 777 786,74
Saamistodistukset	2 724 590,00	0,00	18 951 053,70
Yhteensä	141 697 137,03	106 196 129,76	549 979 794,07

Rahoitusvelat

	2022		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	14 469 463,02	19 500 000,00	47 521 000,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	493 748 780,77	64 923 165,78	3 769 990,87
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	0,00	0,00	71 477,46
Yhteensä	508 218 243,79	84 423 165,78	51 362 468,33

Rahoitusvelat

	2022		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	81 490 463,02
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	0,00	0,00	562 441 937,42
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	7 202 795,16	0,00	7 274 272,62
Yhteensä	7 202 795,16	0,00	651 206 673,06

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 yleisöille 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

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

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

Varat	Emo 2022		2021	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistoistukset	48 539 817,00	0,00	47 077 672,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	38 966 763,72	0,00	16 173 281,63	0,00
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	590 492 152,40	0,00	467 777 786,74	0,00
Saamistoistukset	11 539 480,80	0,00	18 951 053,70	0,00
Muu omaisuus	52 389 829,98	0,00	42 735 335,02	0,00
Yhteensä	741 928 043,90	0,00	592 715 129,09	0,00
Joista samaan konserniin kuuluvilta	0,00	0,00	0,00	0,00

Velat

	2022		2021	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	81 490 463,02	0,00	36 077 374,35	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	562 441 937,42	0,00	467 667 382,13	0,00
Johdannaissopimukset	7 274 272,62	0,00	0,00	0,00
Muut velat	2 359 583,75	0,00	2 334 944,12	0,00
Siltovelat ja saadut ennako	3 250 057,89	0,00	2 320 928,19	0,00
Yhteensä	656 816 314,70	0,00	508 400 628,79	0,00

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

Rahoitusvarat	2022		2021	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	990 131,10	990 131,10	826 150,45	826 150,45
Saamiset luottolaitoksilta	38 966 763,72	38 966 763,72	16 173 281,63	16 173 281,63
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	590 492 152,40	590 492 152,40	467 777 786,74	467 777 786,74
Saamistoistukset	60 079 297,80	60 079 297,80	66 028 725,70	66 028 725,70
Osakkeet ja osuudet	36 554 335,66	36 554 335,66	30 479 399,29	30 479 399,29
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyyksissä	1 734 180,94	1 734 180,94	1 284 918,14	1 284 918,14
Yhteensä	728 816 861,62	728 816 861,62	582 570 261,95	582 570 261,95

Rahoitusvelat

	2022		2021	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	81 490 463,02	81 490 463,02	36 077 374,35	36 077 374,35
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	562 441 937,42	562 441 937,42	467 667 382,13	467 667 382,13
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	7 274 272,62	7 274 272,62	0,00	0,00
Yhteensä	651 206 673,06	651 206 673,06	503 744 756,48	503 744 756,48

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	2022			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3	72 040 429,80	0,00	24 619 203,66	96 659 633,46
			0,00	
2021				
Taso 1				
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3	73 983 126,21	0,00	22 550 998,78	96 534 124,99
			-4 927,60	

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

	2022		Arvonmuutos	
	Käypä arvo	Arvonmuutos	Tuloslaskelma Käyvän arvon rahasto 31.12.	Arvonmuutos
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	82 571 237,19	-40 398,70	-6 258 328,45	
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	14 088 396,27	-537 173,25	0,00	
Yhteensä	96 659 633,46	-577 571,95	-6 258 328,45	

	2021		Arvonmuutos	
	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	625 735,36	
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	

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

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

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Peruspääoma	840,94	0,00	0,00	840,94
Muut sidotut rahat	7 563 096,62	14 821 852,11	-20 120 333,99	2 264 614,74
Vararahasto	7 000 000,00	0,00	0,00	7 000 000,00
Käyvän arvon rahasto	563 096,62	14 821 852,11	-20 120 333,99	-4 735 385,26
Käypään arvoon arvostamisesta	563 096,62	14 821 852,11	-20 120 333,99	-4 735 385,26
Edellisten tilikausien voitto	55 835 526,31	3 996 738,22	-1 998 369,11	57 833 895,42
Tilikauden voitto	1 998 369,11	4 052 432,28	-3 068 855,38	2 981 946,01
Oma pääoma yhteensä	65 397 832,98	22 871 022,61	-25 187 558,48	63 081 297,11

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2022			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahaviman suojuksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2022 (brutto)	625 735,36	0,00	0,00	625 735,36
Odotetut luottotappiot	78 135,41	-	-	78 135,41
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-140 774,15	0,00	0,00	-140 774,15
Käyvän arvon rahasto 1.1.2022	563 096,62	0,00	0,00	563 096,62
Käyvän arvon lisäykset	2 506 555,90	0,00	0,00	2 506 555,90
Käyvän arvon vähennykset	-9 431 018,41	0,00	0,00	-9 431 018,41
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	40 398,70	-	0,00	40 398,70
Odotettavissa olevat luottotappiot	260 961,46	-	-	260 961,46
Käyvän arvon rahaston muutokset 2022, yhteensä	-6 623 102,35	0,00	0,00	-6 623 102,35
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2022 (brutto)	-5 919 231,58	0,00	0,00	-5 919 231,58
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	1 183 846,32	0,00	0,00	1 183 846,32
Käyvän arvon rahasto 31.12.2022	-4 735 385,26	0,00	0,00	-4 735 385,26

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2021			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahaviman suojuksesta	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

LUOTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.21 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe			31.12.2022		31.12.2021	
	1	2	3				
Riskiluokka 1	44 958 682,60	0,00	0,00	44 958 682,60		34 809 715,06	
Riskiluokka 2	72 509 904,36	197 386,82	0,00	72 707 291,18		54 801 994,38	
Riskiluokka 3	96 415 869,44	908 913,82	0,00	97 324 783,26		80 470 245,26	
Riskiluokka 4	166 363 716,76	6 930 437,72	0,00	173 294 154,48		129 555 968,31	
Riskiluokka 5	82 826 530,01	7 986 784,98	0,00	90 813 314,99		67 142 516,84	
Riskiluokka 6	77 668 097,72	11 568 234,55	0,00	89 236 332,27		58 524 670,15	
Riskiluokka 7	22 360 678,36	20 188 487,52	0,00	42 549 165,88		32 392 948,73	
Riskiluokka 8	4 193 782,56	10 155 491,60	0,00	14 349 274,16		16 240 234,01	
Riskiluokka 9	4 247 739,55	13 984 504,91	0,00	18 232 244,46		18 435 259,23	
Riskiluokka ei luokiteltu	3 021 000,00	0,00	7 801 181,65	10 822 181,65		7 575 931,62	
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	574 566 001,36	71 920 241,92	7 801 181,65	654 287 424,93		499 949 483,59	
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	357 947,07	414 600,90	777 137,16	1 549 685,13		1 386 742,48	
Yhteensä	574 208 054,29	71 505 641,02	7 024 044,49	652 737 739,80		498 562 741,11	
Saamistodistukset							
Riskiluokka ei luokiteltu	62 790 000,00	2 500 000,00	0,00	65 290 000,00		63 140 000,00	
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	62 790 000,00	2 500 000,00	0,00	65 290 000,00		63 140 000,00	
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	202 533,16	136 563,71	0,00	339 096,87		78 135,41	
Yhteensä	62 587 466,84	2 363 436,29	0,00	64 950 903,13		63 061 864,59	

1.22 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöllä ja julkisyhteisöillä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2022				
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2022				
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1	8 161 495,55	586 792 618,94	65 290 000,00	59 333 310,44
Yritykset	0,00	656 995,72	0,00	5 534 866,88
Maatalous	0,00	0,00	0,00	9 000,00
Kiinteistöala	0,00	0,00	0,00	150 000,00
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	3 163 452,11
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	209 554,28	0,00	292 046,98
Teollisuus	0,00	32 014,67	0,00	942 375,33
Kuljetus ja varastointi	0,00	156 000,00	0,00	220 000,00
Muut	0,00	259 426,77	0,00	757 992,46
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	2 118 200,92	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	5 125 190,29	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	29 473 373,30	0,00	2 050 055,49
Yhteensä 31.12.2022	5 125 190,29	32 248 569,94	0,00	7 584 922,37
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yritykset	0,00	7 680 880,17	0,00	4 850 280,45
Maatalous	0,00	34 478,47	0,00	218 521,53
Kiinteistöala	0,00	748 816,35	0,00	531 120,42
Rakentaminen	0,00	1 249 345,24	0,00	2 007 266,28
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 191 149,96	0,00	753 879,02
Teollisuus	0,00	3 741 879,49	0,00	987 239,83
Kuljetus ja varastointi	0,00	63 650,60	0,00	104 349,40
Muut	0,00	651 560,06	0,00	847 903,97
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	10 000,00
Kotitaloudet	0,00	58 343 989,63	0,00	1 822 140,93
Yhteensä 31.12.2022	0,00	66 024 869,80	0,00	6 682 421,38
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3				
Yritykset	0,00	17 975 660,03	0,00	3 809 192,54
Maatalous	0,00	1 028 262,64	0,00	410 996,88
Kiinteistöala	0,00	7 485 064,17	0,00	465 782,12
Rakentaminen	0,00	1 265 363,29	0,00	731 560,52
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	2 615 889,17	0,00	1 146 662,38
Teollisuus	0,00	2 129 647,52	0,00	296 169,56
Kuljetus ja varastointi	0,00	790 401,63	0,00	601 336,20
Muut	0,00	2 661 031,61	0,00	156 684,88
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	483,97	0,00	9 516,03
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	15 000,00
Kotitaloudet	0,00	72 056 551,48	0,00	3 458 379,21
Yhteensä 31.12.2022	0,00	90 032 695,48	0,00	7 292 087,78
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4				
Yritykset	0,00	43 370 229,08	0,00	13 545 685,54
Maatalous	0,00	2 501 245,16	0,00	45 000,00
Kiinteistöala	0,00	24 525 626,58	0,00	12 111 228,39
Rakentaminen	0,00	6 716 116,95	0,00	823 681,03
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	4 435 147,93	0,00	137 690,81
Teollisuus	0,00	1 749 503,22	0,00	134 758,58
Kuljetus ja varastointi	0,00	830 312,27	0,00	32 347,89
Muut	0,00	2 612 276,97	0,00	260 978,84
Kotitaloudet	0,00	113 719 982,33	0,00	2 658 257,53
Yhteensä 31.12.2022	0,00	157 090 211,41	0,00	16 203 943,07
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5				
Yritykset	0,00	72 460 393,96	0,00	3 680 736,10
Maatalous	0,00	5 060 680,77	0,00	11 331,57
Kiinteistöala	0,00	35 714 256,84	0,00	2 273 709,20
Rakentaminen	0,00	11 423 402,30	0,00	537 912,34
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	5 619 253,35	0,00	80 455,07
Teollisuus	0,00	1 991 214,92	0,00	57 413,89
Kuljetus ja varastointi	0,00	3 543 256,78	0,00	24 688,21
Muut	0,00	9 108 329,00	0,00	695 225,82
Kotitaloudet	0,00	14 288 657,75	0,00	383 527,18
Yhteensä 31.12.2022	0,00	86 749 051,71	0,00	4 064 263,28
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6				
Yritykset	0,00	50 604 800,39	0,00	16 090 716,47
Maatalous	0,00	5 732 159,36	0,00	626 460,16
Kiinteistöala	0,00	21 122 372,09	0,00	12 764 192,00
Rakentaminen	0,00	5 474 443,31	0,00	2 571 622,45
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	8 974 533,54	0,00	3 441,86
Teollisuus	0,00	1 151 919,66	0,00	125 000,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	3 251 549,13	0,00	0,00
Muut	0,00	4 897 823,30	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	15 305,26	0,00	0,00	34 694,74
Kotitaloudet	0,00	22 124 672,78	0,00	366 142,63
Yhteensä 31.12.2022	15 305,26	72 729 473,17	0,00	16 491 553,84

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yritykset	0,00	33 556 583,58	0,00	309 980,70
Maatalous	0,00	3 613 334,58	0,00	8 583,22
Kiinteistöala	0,00	17 823 387,42	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	5 267 400,21	0,00	148 794,71
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 418 907,60	0,00	109 794,71
Teollisuus	0,00	1 191 962,96	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	367 146,77	0,00	5 000,00
Muut	0,00	3 874 444,04	0,00	37 808,06
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	6 191,50	0,00	1 808,50
Kotitaloudet	0,00	8 612 527,10	0,00	62 074,50
Yhteensä 31.12.2022	0,00	42 175 302,18	0,00	373 863,70

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 8 tai riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset	0,00	6 307 719,95	33 500 000,00	203 248,87
Maatalous	0,00	1 321 940,27	1 000 000,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	807 268,90	5 500 000,00	0,18
Rakentaminen	0,00	1 460 995,23	1 000 000,00	119 948,51
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	265 982,06	0,00	373,59
Teollisuus	0,00	484 904,72	7 800 000,00	50 225,14
Kuljetus ja varastointi	0,00	147 370,32	1 000 000,00	23 568,20
Muut	0,00	1 819 258,45	17 200 000,00	9 133,25
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	19 900 000,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	890 000,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	3 021 000,00	0,00	7 500 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	33 434 725,30	0,00	437 006,15
Muut	0,00	0,00	3 500 000,00	0,00
Yhteensä 31.12.2022	3 021 000,00	39 742 445,25	65 290 000,00	640 255,02

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2021	47 930,86	469 028 392,45	63 140 000,00	30 873 160,28
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2021				

Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1

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
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
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
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	2 601 566,05	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	29 637,08
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	214 848,48
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	14 108 636,87	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
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	4 333 984,16	0,00	1 088 845,31
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	484 932,98	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

1.23 Vakuuksien ja muiden luoton laatu parantavien järjestelyjen vaikutus
Luottoriskille allina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus

	Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta	
	2022	2021
Saamiset yleisöitä ja julkisyhteisöiltä	591 890 856,80	468 982 056,32
Asuntoluotot	194 663 291,55	166 868 752,30 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	215 722 897,88	141 430 232,27 Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutuluotot	47 065 525,27	46 196 435,61 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	134 439 142,40	114 486 636,14 Pääosin kiinteistövakuuksia

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT
2.01 Korkotuotot ja -kulut

	2022	2021
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavista saamis todistuksista	411 663,83	324 570,57
Saamisista luottolaitoksilta	116 453,83	0,00
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	11 009 966,88	8 012 816,71
Saamis todistuksista	268 371,71	396 612,56
Johdannaissopimuksista	373 800,57	88 813,32
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokulusta	92 859,40	35 780,51
Muut korkotuotot	38 484,07	69 575,20
Yhteensä	12 311 600,29	8 928 168,87
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista	180 388,91	197 951,64

Korkokulut

Veloista luottolaitoksille	-452 687,81	-46 016,26
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-469 455,57	-346 656,94
Johdannaissopimuksista ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	-153 921,66	0,00
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-73 366,32	-35 175,18
Muut korkokulut	-8 624,44	-5 269,55
Yhteensä	-1 158 055,80	-433 117,93

2.02 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	2022	2021
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osinkotuotot	415 215,42	293 374,98
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatuista sijoituksista joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	238 671,84	0,00
Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä ja omistusyhteisyrityksistä saadut osinkotuotot	49 262,80	0,00
Yhteensä	703 150,06	293 374,98

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2022	2021
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	2 139 546,00	1 455 784,43
Ottolainauksesta	7 778,31	6 057,05
Maksuliikenteestä	3 051 199,34	2 712 109,56
Omaisuuksienhoidosta	631 711,49	539 757,62
Välitetyistä toiminnoista	4 130 281,17	3 757 061,95
Takausten myöntämisestä	275 655,72	188 141,99
Muut palkkiotuotot	97 461,79	76 637,30
Yhteensä	10 333 633,82	8 735 549,90

Palkkiokulut

Maksut toimitusmaksut	-132 794,59	-123 306,48
Muut	-1 045 781,92	-791 311,46
Yhteensä	-1 178 576,51	-914 617,94

2.04 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	2022		Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	
Saamis- ja osuustuloksista	3 809,99	-13 882,25	-10 072,26
Osakkeista ja osuuksista	-22 912,11	-683 074,67	-705 986,78
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-19 102,12	-696 956,92	-716 059,04
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-19 102,12	-696 956,92	-716 059,04

	2021		Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	
Saamis- ja osuustuloksista	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

2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	2022		Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	
Saamis- ja osuustuloksista	23 180,50	-40 398,70	-17 218,20
Yhteensä	23 180,50	-40 398,70	-17 218,20

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

2.06 Suojauslaskennan nettotulos

	2022	2021
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)	-7 274 272,62	0,00
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)	7 434 056,29	0,00
Yhteensä	159 783,67	0,00

2.07 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2022	2021
Vuokra- ja osinkotuotot	315 553,31	303 971,10
Vuokratulot	-528,96	-461,65
Suunnitelman mukaiset poisotot	-5 185,88	-3 205,65
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	-1 880,00	0,00
Muut kulut	-302 129,63	-243 517,59
Yhteensä	5 828,84	56 786,21

2.08 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

Liiketoiminnan muut tuotot	2022	2021
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	22 301,11	21 012,68
Vakuutusyhtiöiltä saadut korvaukset, jotka eivät kohdistu sijoituskiinteistöihin	1 158,92	0,00
Muut tuotot	3 199 086,21	570 270,65
Yhteensä	3 222 546,24	591 283,33

Liiketoiminnan muut kulut	2022	2021
Vuokratulot	-255 217,61	-164 017,90
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-483 378,03	-480 657,48
Vakuusrahastomaksut	-443 022,98	-338 601,73
Muut kulut	-1 738 742,85	-1 559 602,98
Yhteensä	-2 920 361,47	-2 542 880,09

2.09 Henkilöstökulut

	2022	2021
Palkat ja palkkiot	-4 524 611,38	-3 677 874,98
Henkilösivukulut	-1 100 476,48	-736 303,76
Eläkekulut	-936 455,91	-598 426,97
Muut henkilösivukulut	-164 020,57	-137 876,79
Yhteensä	-5 625 087,86	-4 414 178,74

2.10 Muut hallintokulut

	2022	2021
Muut henkilöstökulut	-329 946,06	-221 495,25
Toimistokulut	-1 880 727,19	-1 621 345,52
Atk-kulut	-3 507 969,93	-3 020 035,37
Yhteykskulut	-294 490,03	-267 702,81
Edustus- ja markkinointikulut	-723 387,00	-494 767,88
Muut hallintokulut	-17 257,98	-3 166,00
Yhteensä	-6 753 778,19	-5 628 512,53

2.11 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	2022	2021
Suunnitelman mukaiset poistot	-617 675,22	-696 679,07
Aineelliset hyödykkeet	-94 829,68	-89 142,34
Aineettomat hyödykkeet	-522 845,54	-607 536,73
Arvonalentumiset ja niiden peruutukset	-574 987,00	0,00
Aineettomat hyödykkeet	-574 987,00	0,00
Yhteensä	-1 192 662,22	-696 679,07

2.12 Odotettavissa olevat luotto tappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

	2022		Tuloslaskelmaan kirjattavat lopulliset luotto tappiot ja arvonalentumistappiot	
Odottettavissa olevat luotto tappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odottettavissa olevat luotto tappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjattavat lopullisten luotto tappioiden peruutukset	
Saamisista luottolaitoksilla	-2 610,57	0,00	-	-
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-148 979,50	13 455,18	42 340,25	-32 060,99
Taseen ulkopuoliset erät	-24 807,76	-	-	0,00
Yhteensä	-176 397,83	13 455,18	42 340,25	-32 060,99

Muiden rahoitusvarojen odottettavissa olevat luotto tappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvään arvon rahaston kautta kirjattavat saamisodistukset	-260 961,46	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	-260 961,46	0,00	0,00	0,00

Odottettavissa olevat luotto tappiot yhteensä **-437 359,29** **13 455,18** **42 340,25** **-32 060,99**

	2021		Tuloslaskelmaan kirjattavat lopulliset luotto tappiot ja arvonalentumistappiot	
Odottettavissa olevat luotto tappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odottettavissa olevat luotto tappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjattavat lopullisten luotto tappioiden peruutukset	
Saamisista luottolaitoksilla	896,33	0,00	-	-
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	513 804,58	114 595,28	27 352,32	-330 013,95
Taseen ulkopuoliset erät	49 349,14	-	-	0,00
Yhteensä	564 050,05	114 595,28	27 352,32	-330 013,95

Muiden rahoitusvarojen odottettavissa olevat luotto tappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvään arvon rahaston kautta kirjattavat saamisodistukset	308 515,40	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	308 515,40	0,00	0,00	0,00

Odottettavissa olevat luotto tappiot yhteensä **872 565,45** **114 595,28** **27 352,32** **-330 013,95**

2.13 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2022	2021
Pankkitoiminnan tuotot	24 845 209,88	19 833 914,70

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	Pantti	Arvopaperivakuus	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	0,00	14 568 022,00	48 447 110,44	63 015 132,44
Johdannaisoimukset	0,00	0,00	8 050 000,00	8 050 000,00
Omasta velasta annetut yhteensä	0,00	14 568 022,00	56 497 110,44	71 065 132,44

Muiden velasta annetut:

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

3.02 Velkojen vakuudeksi pantattujen rahoitusvarojen kirjanpitoarvo

	2022	2021
	14 458 632,64	14 575 283,46

3.03 Eläkevastuut

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

3.04 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokraoimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2022	2021
Yhden vuoden kuluessa	318 440,14	104 713,20
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	743 664,96	207 319,62

3.05 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset

	2022	2021
Takaukset	9 470 448,38	7 468 481,04
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	23 409,40	41 864,44
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	56 199 423,92	28 563 928,65
joista luottolupaukset	56 199 423,92	28 563 928,65
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	65 693 281,70	36 074 274,13

3.06 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvoniisiverovelvollisuusryhmään. Arvoniisiveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä

	2022	2021
	0,00	715 376,54

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

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

4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.

	2022	2021
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	89	66
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	13	6
Määräaikainen henkilöstö	5	2
Yhteensä	107	74

4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2022	2021
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	503 459,58	473 021,82
Yhteensä	503 459,58	473 021,82

4.03 Johdolle myönnettyt luotot ja takaukset

	2022 Luotot	2021 Takaukset	2021 Luotot	2021 Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	2 704 114,33	0,00	1 897 921,05	0,00
Yhteensä	2 704 114,33	0,00	1 897 921,05	0,00
Lisäykset	266 383,56	0,00	543 425,92	0,00
Vähennykset	222 504,60	0,00	315 020,23	0,00

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

4.04 Lähipiiritiedot

Lähipiiriin määrittely

Luottolaitoksen lähipiiri määritellään tilinpäätöksessä esitettävistä tiedoista varten standardin IAS 24 Lähipiiriä koskevat tiedot tilinpäätöksessä mukaisesti.

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

Lähipiiriin kuulumisen peruste	2022			
	Saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
Johto *)	2 704 114,33	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	353 447,57	0,00	0,00	40 000,00
Määräysvallalta	1 695 089,93	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	4 752 651,83	0,00	0,00	40 000,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.

Odotehtavissa olevat luottolappiot

	2022			
Tilikauden alussa	22 957,39	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	14 302,21	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	37 259,60	0,00	0,00	0,00

Lähipiiriin kuulumisen peruste	2021			
	Saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
Sukulaisuus	75 946,67	0,00	0,00	40 000,00
Määräysvallalta	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 4.3.

Odotehtavissa olevat luottolappiot

	2021			
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

Saamisia ja sijoituksia koskevat pääasialliset ehdot:

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

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.01 Konsernitiilinpitäjien yhdistelemättä jätetyt pienet tytä- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Kijanjäsoavat	Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl Määräysvallan peruste
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	1 571 629,97	2 275 058,80	16 714,31	3
Osakkuus- ja omistusyhteyseriytykset	Kijanjäsoavat	Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl Määräysvallan peruste
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	732 368,99	3 800 746,07	43,05	1
Muut	1 734 180,94	567 631,77	-825 690,99	1

5.02 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
Sp-Henkivakuutus Oy, Espoo	7,07	57 746 082,15	7 917 535,65
Nooa Säästöpankki Oy, Helsinki	10,73	56 067 668,82	556 720,24
Sp-Rahastoyhtiö Oy, Helsinki	7,96	17 184 162,26	4 692 551,49
Säästöpankkien Holding Oy, Helsinki	6,63	1 602 436,61	-3 350,20
Sp-Koti Oy, Espoo	6,37	301 951,52	308 141,27
Säästöpankkien Keskuspankki Oyj, Espoo	6,37	83 951 562,51	-674 338,55
Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj, Helsinki	7,60	120 383 708,24	1 574 146,98
Säästöpankkiliitto osk, Espoo	5,39	1 776 015,83	1 559 721,48
Urbanit Koti Oy, Helsinki	15,79	93 397,38	-49 004,63
Yhteensä		339 106 985,32	15 882 123,73

*) Tilikauden 2021 oma pääoma ja voitto

**) Oma pääoma sisältyy tilinpäätössiirtojen kerlymän laskennallisella verovelalla vähennettynä.

Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätöseräilyä.

MUUT LIITETIEDOT

6.01 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut

Pankki tarjoaa sijoituspalvelulain 11§:n mukaisia toimeksiantojen välittämistä ja toteuttamista, kaupankäyntiä omaan lukuun, omaisuudenhoitoa ja sijoitusneuvontaa ja 15 §:n mukaisia rahoitusvälineiden säilytys- ja hoitopalvelua sekä tallelokeroa palvelua ja niihin liittyviä palveluja.

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

6.02 Tilintarkastajan palkkiot

Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:

Tilintarkastus

Tilintarkastuslain 1§:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitettut toimeksiannot

Yhteensä

6.03 Pitkäaikaissäästäminen

Säästövarat yhteensä

Talletukset yhteensä

PS-tilit

Asiakasvarat yhteensä

Osakkeet

Rahastot

6.04 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

Pankin hallituksen tiedossa ei ole seikkoja, jotka olennaisesti vaikuttaisivat pankin taloudelliseen a

Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista**Kirjanpitokirjat****Säilytystapa**

Pääkirja/päiväkirja	Elektroninen arkisto
Tasekirja	Elektroninen arkisto
Tositteet	Elektroninen arkisto

Reskontrat

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

Tositelajit

AS	Alkusaldot
00	Kirjanpidon palautustapahtuma
10	Maksuliiketilin ja muiden tiliotteiden tapahtumat
16	Jaksotustositteet
20	Ostolaskut
25	Ostolaskujen suoritukset
40	Myyntisaamiset
50	ECL-kirjaukset
51	Salkkukirjanpito
53	Ottolainaus, maksuliiketilin korko

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

TILINPÄÄTÖKSEN JA TOIMINTAKERTOMUKSEN ALLEKIRJOITUS

Somerolla 2. päivänä helmikuuta 2023

Someron Säästöpankin hallitus

Arto Seppänen

Esa Pajulo

Pauliina Komssi

Esa Ryhtä

Tommi Tervo

Kaisa Vasama-Kakko

Petri Siviranta

Toimitusjohtaja

TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Somerolla 7. päivänä helmikuuta 2023

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. – 31.12.2022. 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 velvoitteeni. 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 sisältynyt arviointi siitä, onko viitteitä sellaisesta johdon tarkoitushakuisesta suhtautumisesta, josta aiheutuu väärinkäytöksestä johtuvan olennaisen virheellisyyden riski.

Merkittävä arvioidun olennaisen virheellisuuden riski	Miten riskiä käsiteltiin tilintarkastuksessa
<p>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</p> <p>Viitataan tilinpäätöksen laatimisperiaatteisiin ja liitetietoon 1.01.</p> <p>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä, yhteensä noin 590,5 miljoonaa euroa, on Someron Säästöpankin taseen merkittävin erä muodostaen 79,6 % 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 soveltuviissa 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 soveltuvaan 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 liiketoimivia 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 yhtäjaksoisesti kaksi vuotta.

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 7. helmikuuta 2023

Osmo Valovirta
KHT