

PATENTTI- JA REKISTERIHALLITUS

0 6 -06- 2023

VASTAANOTETTU

ETELÄ-KARJALAN SÄÄSTÖPANKKISÄÄTIÖ SR

TILINPÄÄTÖS 2022

Yritys- ja yhteisötunnus: 0162211-9
Osoite: c/o Oma Säästöpankki Oy
Valtakatu 32
53100 Lappeenranta

SISÄLLYSLUETTELO

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2022

Sisällys

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2022	4
Tilinpäätös	6
Tuloslaskelma	6
Tase	7
Liitetiedot	8
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	9
Tilinpäätösmerkintä	9
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpito- ja tositelajeista	10

Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiö sr

TOIMINTAKERTOMUS

2022



Yleistä

Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiö sr aloitti toimintansa 30.4.2014. Vuosi 2022 oli EkspSäätiön yhdeksäs toimintavuosi. EkspSäätiön tarkoituksena on säästäväisyyden sekä taloudellisen hyvinvoinnin edistäminen, kulttuurin, tieteen, hyvinvoinnin ja taloudellisen kehityksen tukeminen sekä säästöpankkitoiminnan edellytysten vahvistaminen ja sen perinteen vaaliminen erityisesti Etelä-Karjalan, Kymenlaakson ja Etelä-Savon alueella.

Tarkoituksensa toteuttamiseksi EkspSäätiö jakaa vuosittain avustuksia ja apurahoja. Myönnettävien avustusten jaon päälinjat ja periaatteet käsitellään vuosittain hallituksessa. Avustuksina ja apurahoina sekä stipendeinä jaettiin vuonna 2022 yhteensä 1 728 289,93 euroa. Luettelo myönnettyistä tuensaajista on nähtävillä EkspSäätiön kotisivuilla.

Huomattavimmat avustuksen saajat:

- Etelä-Karjalan virkistysaluesäätiö, Hiitolanjoen luonnonhoito ja virkistyspalvelujen rakentaminen, 302 000,00 euroa
- Taloudellinen tiedotustoimisto ry, Kaakkois-Suomen Yrityskylä, 120 000,00 euroa
- Pien-Saimaan Suojeluyhdistys ry, hakepuubioreaktori ja biohiilitutkimus sekä eri kosteikkojen kunnostus, 90 000,00 euroa
- Lappeenrannan teknillinen yliopisto / Katri Laatikainen, Biopohjaisten materiaalien kehittäminen sähkökehruumenetelmällä -projekti 87 800,00 euroa
- Lappeenrannan teknillinen yliopisto / TkT Mari Kallioinen, Jäteselluloosasta vedenpuhdistustuotteeksi -tutkimushanke 86 368,00 euroa
- Pyhtään vesiensuojeluyhdistys ry, Pyhtään Veistämönlahden kunnostus, 85 000,00 euroa
- Lappeenrannan teknillinen yliopisto, Ikenna Anugwom, Regress-prosessin jatkokehitys 82 043,00 euroa
- MeriHamina ry, Pappilansaarten salmien ennallistamistoimet, 75 000 euroa,

Avustushakemuksia saapui kaikkiaan 271 kpl, joista myönnettyjä avustuksia oli 95 kpl.

Varojen hoito

Sijoitustoiminnassa pyritään vastuullisen sijoittamisen periaatteita noudattaen alhaiseen riskiin ja vakaaseen tuottoon. EkspSäätiön sijoitushorisontti on pitkä ja sijoitustoiminta on pitkäjänteistä. EkspSäätiön sijoitustoiminta määritellään vuosittain vahvistettavassa sijoitussuunnitelmassa. Suunnitelmaa tarkennetaan tarvittaessa hallituksessa erikseen tehtävillä päätöksillä. Sijoitussuunnitelmassa kuvataan sijoitusten tavoitejakauma, sijoitussalkun tuottotavoite ja sen hetkinen allokaatio.

EkspSäätiön varoista noin 68 % koostui Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeista. Oma Säästöpankki Oyj:n osakkeiden pörssiarvo 31.12.2022 oli 18,6 euroa osakkeelta ja EkspSäätiön omistamien osakkeiden arvo 30.12.2022 pörssiarvon mukaan oli 169 046 493,00 euroa. Muu varallisuus (79 715 546,00 euroa) oli sijoitettu hajautettuna eri rahamarkkinainstrumentteihin ja talletuksiin.

Hallinto

EkspSäätiön hallitukseen kuului 6 jäsentä: puheenjohtaja Raimo Härmä, varapuheenjohtaja Antti Rämä, Pekka Ruokonen, Kirsi Tuomala, Hannu Valkeapää ja Heli Korpinen.

Hallitus kokoontui vuoden aikana 7 kertaa. Hallituksen kokouspalkkio oli 1 000,00 euroa/kokous. Puheenjohtajan vuosipalkkio oli 12 000,00 euroa, varapuheenjohtajan vuosipalkkio 6 000,00 euroa ja hallituksen jäsenten vuosipalkkio 5 500,00 euroa.

EkspSäätiön valtuuskuntaan kuului 32 jäsentä. Puheenjohtaja oli Juha Helkala, I varapuheenjohtaja Kari Rikkilä, II varapuheenjohtaja Päivi Ronkonen.

EkspSäätiön valtuuskunnan varsinainen kokous pidettiin 7.6.2022 LUT-yliopisto, Lappeenrannan kampuksella. Valtuuskunnan jäsenten kokouspalkkio oli 300,00 euroa/kokous, puheenjohtajan vuosipalkkio 1 200,00 euroa ja varapuheenjohtajien vuosipalkkio 600,00 euroa.

EkspSäätiön maksamat hallinnonpalkkiot olivat yhteensä 90 600 euroa.

EkspSäätiön toimitusjohtajana toimi Pekka Ryytänen. Toimitusjohtajan palkka vuodelta 2022 oli 48 120 euroa.

Toiminnan tuotto

EkspSäätiön varsinaisen toiminnan tuotto-/kuluäämä oli -2 031 538,87 euroa (-2 449 243,82 v. 2021) ja sijoitus- ja rahoitustoiminnan tuotto-/kuluäämä oli 7 843 214,41 euroa (17 055 398,38 v. 2021). Tilikauden ylijäämäksi muodostui 5 786 741,74 euroa (14 586 543,11 v. 2021). EkspSäätiön taseen loppusumma 31.12.2022 oli 142 283 709,04 euroa (136 498 762,05 v. 2021).

Lähipiiri

Tiedossamme olevalle lähipiirille ei ole myönnetty avustuksia eikä annettu lainaa taikka muutakaan sitoumusta lähipiiriin kuuluvan henkilön puolesta. Lähipiiriin kuuluvat EkspSäätiön hallituksen jäsenet Raimo Härmä, Antti Rämä, Heli Korpela, Pekka Ruokonen, Kirsi Tuomala, Hannu Valkeapää sekä toimitusjohtaja Pekka Ryytänen ja tilintarkastaja Heikki Tuomi sekä heidän perheenjäsenensä ja muut heidän lähisukulaisensa.

Tilintarkastajana toimi KPMG Oy Ab, päävastuullisena tilintarkastajana Itäisen alueen johtaja, KHT Heikki Tuomi.

Näkymät vuodelle 2023

Sijoitusmarkkinoiden vaihtelusta huolimatta EkspSäätiön varallisuuden vakaan tuoton myötä EkspSäätiö voi jatkossakin toteuttaa perustehtävänsä myöntämällä avustuksia ja apurahoja tarkoituksiperiaatteidensa mukaisesti.

EkspSäätiö on Säätiöt ja rahastot ry:n jäsen.

ETELÄ-KARJALAN SÄÄSTÖPANKKISÄÄTIÖ SR

TULOSLASKELMA

	1.1.2022 - 31.12.2022	1.1.2021 - 31.12.2021
Varsinainen toiminta		
Kulut		
Henkilöstökulut	-182 128,59	-185 916,67
Muut kulut	-1 849 410,28	-2 263 327,15
Tuotto-/kulujäämä	-2 031 538,87	-2 449 243,82
Sijoitus- ja rahoitustoiminta		
Tuotot	9 110 055,59	17 289 504,14
Kulut	-1 266 841,18	-234 105,76
Tuotto-/kulujäämä	7 843 214,41	17 055 398,38
Tilikauden tulos	5 811 675,54	14 606 154,56
Tuloverot		
Tilikauden ja aikaisempien tilikausien verot	-24 933,80	-19 611,45
Tilikauden ylijäämä (alijäämä)	5 786 741,74	14 586 543,11

ETELÄ-KARJALAN SÄÄSTÖPANKKISÄÄTIÖ SR

TASE	31.12.2022	31.12.2021
VASTAAVAA		
PYSYVÄT VASTAAVAT		
Sijoitukset		
Osuudet omistusyhteisyrityksistä	56 406 931,88	56 406 931,88
Muut osakkeet ja osuudet	67 500 161,38	61 070 767,45
Muut saamiset	16 164 406,74	15 676 630,59
Sijoitukset yhteensä	140 071 500,00	133 154 329,92
PYSYVÄT VASTAAVAT YHTEENSÄ	140 071 500,00	133 154 329,92
VAIHTUVAT VASTAAVAT		
Lyhytaikaiset saamiset		
Muut saamiset	5 604,75	0,00
Siirtosaamiset	196 138,00	214 674,15
Lyhytaikaiset saamiset yhteensä	201 742,75	214 674,15
Rahat ja pankkisaamiset	2 010 466,29	3 129 757,98
VAIHTUVAT VASTAAVAT YHTEENSÄ	2 212 209,04	3 344 432,13
VASTAAVAA YHTEENSÄ	142 283 709,04	136 498 762,05

TASE	31.12.2022	31.12.2021
VASTATTAVAA		
OMA PÄÄOMA		
Muut rahastot		
Vararahasto	73 758 891,93	73 758 891,93
Muut rahastot	62 654 353,98	48 067 810,87
Muut rahastot yhteensä	136 413 245,91	121 826 702,80
Tilikauden voitto (tappio)	5 786 741,74	14 586 543,11
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	142 199 987,65	136 413 245,91
VIERAS PÄÄOMA		
Lyhytaikainen vieras pääoma		
Ostovelat	2 365,80	1 448,01
Muut velat	25 262,87	27 269,56
Siirtovelat	56 092,72	56 798,57
Lyhytaikainen vieras pääoma yhteensä	83 721,39	85 516,14
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	83 721,39	85 516,14
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	142 283 709,04	136 498 762,05

ETELÄ-KARJALAN SÄÄSTÖPANKKISÄÄTIÖ SR

TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOT

TILINPÄÄTÖKSEN ARVOSTUSPERIAATTEET

Rahasto-osuudet ja osakkeet on tilinpäätöksessä arvostettu hankinta-arvoon, tai sitä alempaan markkina-arvoon, jos markkina-arvo on olennaisesti ja pitkäaikaisesti hankinta-arvoa alemmalla tasolla. Saamistodistukset on arvostettu jaksotettuun hankinta-arvoon.

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

Sijoitusten markkina-arvot

	Kirjanpitoarvo 31.12.2022	Markkina-arvo 31.12.2022	Kirjanpitoarvo 31.12.2021	Markkina-arvo 31.12.2021
Huoneisto-osakkeet	158 100,00	158 100,00	158 100,00	158 100,00
Osakkeet ja osuudet	67 342 061,38	62 899 437,50	60 912 667,45	72 629 080,67
Saamistodistukset	16 164 406,74	14 805 615,44	15 676 630,59	15 798 617,66
Osuudet osakkuusyrityksissä	56 406 931,88	169 046 492,58	56 406 931,88	155 246 778,90
Sijoitukset yhteensä	140 071 500,00	246 909 645,52	133 154 329,92	243 832 577,23

Oman pääoman erittely

	2022	2021
Perusrahasto tilikauden alussa	73 758 891,93	73 758 891,93
Lisäys tilikauden aikana	0,00	0,00
Peruspääoma 31.12.	73 758 891,93	73 758 891,93
Käyttörahasto tilikauden alussa	48 067 810,87	46 882 461,31
Lisäys tilikauden aikana	14 586 543,11	1 185 349,56
Käyttörahasto 31.12.	62 654 353,98	48 067 810,87
Tilikauden tulos	5 786 741,74	14 586 543,11
Oma pääoma yhteensä	142 199 987,65	136 413 245,91

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistuosuus, %	Oma pääoma 2021	Tilikauden voitto 2021
Oma Säästöpankki Oyj, Seinäjoki	30,11	287 247 228,35	49 451 125,29

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Lappeenrannassa 8 päivänä maaliskuuta 2023

Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiö sr:n hallitus


Raimo Härmä
pj.


Pekka Ryynänen
toimitusjohtaja


Antti Rämä
varapj.


Heli Korpinen


Pekka Ruokonen


Kirsi Tuomala


Hannu Valkeapää

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Lappeenrannassa 12 päivänä touko kuuta 2023

KPMG OY AB



Heikki Tuomi, KHT

ETELÄ-KARJALAN SÄÄSTÖPANKKISÄÄTIÖ SR

LUETTELO TILIKAUDEN AIKANA KÄYTETYISTÄ KIRJANPITOKIRJOISTA JA TOSITELAJEISTA

Kirjanpitokirjat

Pääkirja/päiväkirja

Tasekirja

Tositteet

Säilytystapa

Elektroninen arkisto

Sidottu kirja

Elektroninen arkisto

Reskontrat

Salkkukirjanpito

Ostoreskontra (Opus Capita)

Palkkakirjanpito

Elektroninen arkisto

Elektroninen arkisto

Elektroninen arkisto

Tositelajit

10 Maksuliiketilin tiliotteen tapahtumat

20 Ostolaskut

25 Ostolaskujen suoritukset

51 Salkkukirjanpito

70 Muistiotositteet

71 Pääkirjakirjaukset

80 Jaksotustositteet, purettavat viennit

82 Konekieliset laskennalliset erät

99 Tuloksen kirjaus

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Lappeenrannassa 8 päivänä maaliskuuta 2023

Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiö sr:n hallitus


Raimo Härmä
pj.


Pekka Ryynänen
toimitusjohtaja


Antti Rämä
varapj.


Heli Korpinen


Pekka Ruokonen


Kirsi Tuomala


Hannu Valkeapää

Tilinpäätösmerkintä

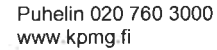
Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Lappeenrannassa 17 päivänä touko kuuta 2023

KPMG OY AB



Heikki Tuomi, KHT



siitä, esiintyykö sellaista tapahtumiin tai olosuhteisiin liittyvää olennaista epävarmuutta, joka voi antaa merkittävää aihetta epäillä säätiön kykyä jatkaa toimintaansa. Jos johtopäätöksemme on, että olennaista epävarmuutta esiintyy, meidän täytyy kiinnittää tilintarkastuskertomukssamme lukijan huomiota epävarmuutta koskeviin tilinpäätöksessä esitettäviin tietoihin tai, jos epävarmuutta koskevat tiedot eivät ole riittäviä, mukauttaa lausuntomme. Johtopäätöksemme perustuvat tilintarkastuskertomuksen antamispäivään mennessä hankittuun tilintarkastusevidenssiin. Vastaiset tapahtumat tai olosuhteet voivat kuitenkin johtaa siihen, ettei säätiö pysty jatkamaan toimintaansa.

- Arvioimme tilinpäätöksen, kaikki tilinpäätöksessä esitettävät tiedot mukaan lukien, yleistä esittämistapaa, rakennetta ja sisältöä ja sitä, kuvastaako tilinpäätös sen perustana olevia liiketoimia ja tapahtumia siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan.

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

Muut raportointivelvoitteet

Muu informaatio

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat muusta informaatiosta. Muu informaatio käsittää toimintakertomuksen. Tilinpäätöstä koskeva lausuntomme ei kata muuta informaatiota.

Velvollisuutenamme on lukea muu informaatio tilinpäätöksen tilintarkastuksen yhteydessä ja tätä tehdessämme arvioida, onko muu informaatio olennaisesti ristiriidassa tilinpäätöksen tai tilintarkastusta suoritettaessa hankkimamme tietämyksen kanssa tai vaikuttaako se muutoin olevan olennaisesti virheellistä. Velvollisuutenamme on lisäksi arvioida, onko toimintakertomus laadittu sen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti.

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

Jos teemme suorittamamme työn perusteella johtopäätöksen, että toimintakertomuksessa on olennainen virheellisyys, meidän on raportoitava tästä seikasta. Meillä ei ole tämän asian suhteen raportoitavaa.

Muut lakiin perustuvat lausunnot

Velvollisuutenamme on antaa suorittamamme tilintarkastuksen perusteella lausunto säätiölain 4:2.2 §:n edellyttämistä seikoista.

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat tilinpäätöksessä ja toimintakertomuksessa annetuista tiedoista sekä siitä, että säätiön toimielinten jäsenille suoritettut palkkiot ja korvaukset ovat tavanomaisia.

Lausuntonamme esitämme, että säätiön tilinpäätöksessä ja toimintakertomuksessa on annettu säätiön toiminnasta tilikaudella tiedot, jotka ovat olennaisia säätiön tarkoitusta ja toimintamuotoja koskevien sääntömääräysten noudattamisen arvioimiseksi. Palkkioita ja korvauksia, jotka säätiö on suorittanut sen toimielinten jäsenille, on pidettävä tavanomaisina.

Lappeenrannassa 17. toukokuuta 2023

KPMG OY AB



Heikki Tuomi
KHT