

# MYRSKYLÄN SÄÄSTÖPANKKI

## TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2022

Yritys- ja yhteisötunnus: 0129183-1

Postiosoite: Virastotie 1, 07600 MYRSKYLÄ

Käyntiosoite: Virastotie 1, 07600 Myrskylä

Kotipaikka: Myrskylä

## TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2022

### SISÄLLYS

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

Säästöpankkiryhmä ja säästöpankkien yhteenliittymä.....	23
Keskinäinen vastuu.....	24
Talletussuoja.....	24
Sijoittajien turva .....	24
Hallinto ja henkilöstö.....	25
Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä.....	25
Palkitsemisjärjestelmät .....	26
Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot .....	27
Yhteiskuntavastuu .....	27
Toimintaympäristö.....	27
Globaali taloustilanne .....	27
Korkoympäristö .....	28
Sijoitusmarkkinat .....	28
Suomen taloustilanne .....	29
Asuntomarkkinat Suomessa .....	29
Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen.....	30
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2023 .....	30
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä.....	30
Tunnuslukujen laskentakaavat .....	32
Tilinpäätös.....	33
Tuloslaskelma.....	33
Tase.....	34
Rahoituslaskelma .....	36
Liitetiedot .....	37
<b>Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet.....</b>	<b>37</b>
Konsernitilinpäätöksen laajuus .....	38
Ulkomaan rahan määräiset erät .....	38
Rahoitusinstrumentit.....	40
Rahoitusvarat ja -velat.....	40
Alkuperäinen kirjaaminen .....	40
Rahoitusvarojen luokittelu ja luokittelun määrittely .....	40
Rahoitusvarojen ja -velkojen kirjaaminen pois taseesta.....	42
Käyvän arvon määrittäminen .....	43
Arvonalentuminen .....	44
Suojauslaskenta ja johdannaissopimukset .....	47
Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet .....	48

Tilinpäätössiirtojen kertymä.....	49
Poistoero ja verotusperusteiset varaukset.....	49
Taseen ulkopuoliset sitoumukset .....	49
Korkotuotot ja -kulut.....	49
Poistoperiaatteet .....	49
Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset .....	50
Verot.....	50
Rahavarat.....	50
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista .....	66
Tilinpäätösmerkintä.....	68

# HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS TILIKAUDELTA 1.1. – 31.12.2022

Myrskylän Säästöpankki on itsenäinen säästöpankki, joka on perustettu vuonna 1912. Vuosi 2022 oli pankin 110. toimintavuosi. Pankki toimii Uudenmaan ja Päijät-Hämeen alueilla. Pankin liiketoiminta jakautuu henkilöasiakas-, yritysasiakas- ja varallisuudenhoidon-liiketoiminta-alueisiin.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä lähes 11 800. Pankin asiakaskunnasta pääosa on henkilöasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin tulos kehittyi suotuisasti vuonna 2022 ja liikevoitto oli 3 087 tuhatta euroa (2 091 tuhatta euroa). Liikevoitto kasvoi 47,7 % edelliseen vuoteen verrattuna ja kasvua siivitti vahva luottokannan kehitys sekä viitekorkojen nousu. Liikevoittoprosentti taseen vuosikeskiarvosta oli 1,1 % (0,9 %).

## **Säästöpankin tehtävä on ollut auttaa suomalaisia vaurastumaan jo 200 vuotta**

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

Viime vuonna Säästöpankkitoiminta Suomessa täytti 200 vuotta. Juhlistimme tätä merkkipaalua monin tavoin. Juhlavuoden keskeiseksi tarinaksi nostimme Säästöpankin ensimmäisen asiakkaan, piika Hedvig Nyströmin, joka talletti rahansa Turussa. Aloitimme juhlavuoden kampanjalla, jolla etsintäkuulufimme 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 mielensterveys sekä lasten harrastukset kuten urheiluseurat.

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

## **PANKIN LIIKETOIMINTA**

Myrskylän Säästöpankin liiketoiminnan kasvu ja tulos ylittivät pankin liiketoimintasuunnitelmassaan tilikaudelle asettamat tavoitteet. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti kasvattamaan asiakaskuntaansa ja parantamaan kannattavuuttaan.

Myrskylän Säästöpankki harjoittaa peruspankkitoimintaa ja tarjoaa asiakkailleen monipuolisia pankkipalveluja sekä oman taseensa kautta että välittämällä yhteistyökumppaneidensa tuotteita. Välitetyt tuotteet käsittävät luotto-, varallisuudenhoidon ja vakuutus tuotteita.

Välitetyt luotot koostuvat Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2022 lopussa oli 59 487

(31.12.2021: 58 510) tuhatta euroa. Pankilla on jälleenerahoitusvelvoite välittämiinsä kiinnitysluottoihin

Varallisuudenhoidon tuotteina pankin tuotevalikoimaan kuuluvat Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimat sijoitusrahastot ja Sp-Henkivakuutuksen vakuutussäästämisen tuotteet. Vuoden lopussa asiakkailla oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 36 483 tuhatta euroa. Pankki tarjoaa asiakkailleen myös sijoittamista koskevia palveluita, jossa salkunhoitajana on Sp-Rahastoyhtiö Oy. Varainhoidossa olevien varojen määrä oli vuoden vaihteessa 0 tuhatta euroa. Lisäksi pankki tarjoaa asiakkailleen Sp-Keskuspankki Oyj:n tuottamia arvopaperipalveluja.

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

Maksujenvälityksessä pankki käyttää Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja. Säästöpankkien Keskuspankki kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja sen tehtävänä on myös varmistaa Säästöpankkiryhmän likviditeetti ja tukkuvarainhankinta. Säästöpankkien Keskuspankki hankkii rahoitusta ja operoi Säästöpankkiryhmän puolesta rahamarkkina-

ja pääomamarkkinoilla ja hoitaa maksujen selvityksen ja huolehtii myös Säästöpankkiryhmän sisäisestä likviditeetin tasauksesta.

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

Vuosi 2022 oli pankin 110-vuotisjuhlavuosi, jota juhlittiin konttoreilla kakkukahvien merkeissä sekä koko henkilöstön ja hallinnon voimin iltajuhlissa Hirvihaaran kartanolla Mäntsälässä. Uuden toimitusjohtajan haku käynnistettiin loppuvuodesta 2022 Jari Oivon eläköityessä vuonna 2023.

## TULOS

Myrskylän Säästöpankin liiketulos oli 3 087 tuhatta euroa (2 091 tuhatta euroa vuonna 2021). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 47,7 prosenttia. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,1 prosenttia (0,9). Liiketuloksen hyvä kehitys johtui pääsääntöisesti vahvasta luottokannan kasvusta ja korkotason noususta.

Sijoitustoiminnan osuus tuloksesta oli 60 (124) tuhatta euroa. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 62,7 prosenttia (71,6). Oman pääoman tuotto (ROE) oli 11,98 (8,69) 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	4 533	3 843	18,0	3 418	12,4
Nettopalkkiotuotot	3 039	2 793	8,8	2 230	25,3
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	0	5	-100,0	-2	376,2
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot	0	2	-100,0	0	0,0
Suojauslaskennan nettotulos	79	-11	833,1	2	-699,9
Muut tuotot	1 174	133	779,8	83	60,9
Tuotot yhteensä	8 826	6 765	30,5	5 731	18,0
Henkilöstökulut	-1 522	-1 442	5,6	-1 410	2,2
Muut hallintokulut	-2 560	-2 237	14,5	-1 797	24,4
Muut kulut	-1 452	-1 167	24,4	-1 067	9,3
Kulut yhteensä	-5 534	-4 846	14,2	-4 275	13,3
Kulu-tuotto -suhde	62,70	71,62		74,60	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatusta rahoitusvaroista	-203	114	-277,8	-158	-172,3
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	-2	57	-104,0	-43	-230,9
Liikevoitto	3 087	2 091	47,7	1 255	66,6
Tilikauden voitto	2 484	1 685	47,3	1 011	66,7
*) Muutos 2022-2021					
***) Muutos 2021-2020					

## NETTOPALKKIOTUOTOT

### KORKOKATE

Pankin korkokatteeksi muodostui 4 533 tuhatta euroa (3 843). Korkokate kasvoi 18,0 prosentilla edelliseen tilikauteen verrattuna. Korkokatetta vahvistivat suojaavista korkojohdannaisista saadut korot, joiden määrä korkokatteessa oli 190 tuhatta euroa (291).

Korkotuottojen määrä oli 5 336 tuhatta euroa (4 106), jossa kasvua edellisvuodesta oli 30,0 prosenttia. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat luotonannon korkotuotot. Korkokulut olivat 803 tuhatta euroa (263). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 540 tuhatta euroa. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista sekä veloista luottolaitoksille.

Nettopalkkiotuotot olivat 3 039 tuhatta euroa (2 793). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 3 474 tuhatta euroa (3 143) ja palkkiokulujen 435 tuhatta euroa (350). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 1 144 tuhatta euroa (1 149), josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista saadut palkkiot olivat 569 tuhatta euroa (586) ja muista välitetyistä tuotteista 575 tuhatta euroa (563). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot luotonannosta 754 tuhatta euroa (597), palkkiot maksuliikenteestä 1 212 tuhatta euroa (1 054), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 226 tuhatta euroa (221) ja palkkiot takauksista 73 tuhatta euroa (64). Palkkiotuottojen kasvuun vaikuttivat pääasiassa kasvanut asiakasmäärä sekä asiakkaiden parempi palveluiden keskittäminen ja käyttöaste. Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 24,2 prosenttia.

## SIJOITUSTOIMINTA

Sijoitustoiminnan tuotot yhteensä olivat 63 (65) tuhatta euroa, joka muodostui saamistodistusten tuotoista korkokatteessa, osinko- ja rahasto-osuuksien tuotoista, sijoitustoiminnan arvonmuutoksista ja sijoituskiinteistöjen nettotuotoista.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui 0 tuhatta euroa (5). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja –tappioita 0 tuhatta euroa (5).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot olivat 0 tuhatta euroa (2), josta myyntivoitot ja –tappiot olivat 0 tuhatta (0).

Suojauslaskennan nettotulos oli 79 tuhatta euroa (-11). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisten ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksesta, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 1 174 tuhatta euroa (133). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 65 tuhatta euroa (8), jossa kasvua edellisvuoteen oli 57 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui 2 tuhatta euroa (9). Ero, 7 tuhatta euroa, johtui kasvaneista kuluista lämmityksen, korjausten ja rahoitusvastikkeiden osalta. Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat 848,9 prosentilla 1 107 tuhanteen euroon (117). Liiketoiminnan muita tuottoja kasvatti 752 tuhannella eurolla peruspankkihankkeen päättämisestä saatu korvaus.

## KULUT

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 1 522 tuhatta euroa (1 442), mikä oli 5,6 prosenttia (tai 81 tuhatta euroa) suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu

johtui rahoitusalan yleiskorotuksista ja henkilöstömäärän kasvusta.

Muut hallintokulut kasvoivat 14,5 prosenttia, 2 560 tuhanteen euroon (2 237). Kulujen nousu johtui suurimmaksi osaksi IT-kulujen ja ostettujen palveluiden kasvusta. Muut kulut, 1 452 tuhatta euroa (1 167), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 145 tuhatta euroa (249). Poistoja ja arvonalentumisia kasvatti 197 tuhannen euron arvonalentumiskirjaus peruspankkihankkeen taseeseen kirjatuista aineettomista hyödykkeistä. Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 18,8 prosenttia, 1 090 tuhanteen euroon (918). Kulujen kasvaminen johtui pääasiassa keskusyhteisön jäsenmaksujen kasvusta.

## ARVONALENTUMISTAPPIOT

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli -202 tuhatta euroa (112). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat -204 tuhatta euroa (123). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin tilikaudella 0 tuhatta euroa (-13) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatuista saamisista 2 tuhatta euroa (1). Sijoitusomaisuuden toteutuneet ja odotetut luottotappiot olivat yhteensä -2 tuhatta euroa (59).

Taseen tappiota koskeva odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä luotoista ja saamisista oli tilikauden lopussa 427 tuhatta euroa (31.12.2021: 218), eli 0,17 % (31.12.2021 0,10 %) prosenttia luotoista ja saamisista.



## TASE

Pankin tase kasvoi vuoden 2022 aikana 15,6 prosenttia ja oli vuoden lopussa 298 174 tuhatta euroa (258 017). Taseessa olevien luottojen määrä oli 258 483 tuhatta euroa.

Talletusten määrä oli 197 258 tuhatta euroa ja niiden kesikorko 0,1 prosenttia. Taseen tuottosuhte oli 0,89 % (0,70 %).

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

Tuhatta euroa	31.12.2022	31.12.2021	Muutos-% **)	31.12.2020	Muutos-% ***)
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	<b>258 483</b>	<b>225 636</b>	<b>14,6</b>	<b>197 517</b>	<b>14,2</b>
Luotot	258 483	225 636	14,6	197 517	14,2
<b>Sijoitukset</b>	<b>37 253</b>	<b>29 472</b>	<b>26,4</b>	<b>18 998</b>	<b>55,1</b>
Saamiset luottolaitoksilta	19 940	13 453	48,2	4 804	180,0
Saamistodistukset	8 979	8 176	9,8	6 696	22,1
Osakkeet ja osuudet	6 370	5 768	10,4	5 317	8,5
Kiinteistöt	1 964	2 076	-5,4	2 181	-4,8
<b>Johdannaissopimukset</b>	<b>2 105</b>	<b>1 041</b>	<b>102,1</b>	<b>1 969</b>	<b>-47,1</b>
Johdannaissopimukset vastaavaa	0	1 041	-100,0	1 969	-47,1
Johdannaissopimukset vastattavaa	2 105	0		0	
<b>Yleisön talletukset *)</b>	<b>197 258</b>	<b>185 267</b>	<b>6,5</b>	<b>166 313</b>	<b>11,4</b>
<b>Velat luottolaitoksille</b>	<b>75 215</b>	<b>47 800</b>	<b>57,4</b>	<b>29 863</b>	<b>60,1</b>
<b>Liikkeeseen lasketut velkakirjat</b>	<b>1 393</b>	<b>1 393</b>	<b>0,0</b>	<b>1 393</b>	<b>0,0</b>
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	1 393	1 393	0,0	1 393	0,0
<b>Oma pääoma</b>	<b>18 757</b>	<b>17 248</b>	<b>8,7</b>	<b>15 849</b>	<b>8,8</b>
<b>Tilinpäätössiirtojen kertymä</b>	<b>3 399</b>	<b>3 399</b>	<b>0,0</b>	<b>3 399</b>	<b>0,0</b>
ROA %	0,9	0,7		0,5	
ROE %	12,0	8,7		5,6	
Omavaraisuusaste	7,2	7,7		8,4	
Vakavaraisuussuhde	16,39 %	16,79 %		17,47 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2022-2021					
***) Muutos 2021-2020					

## LUOTONANTO

Myrskylän Säästöpankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 318 398 tuhatta euroa (284 364). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 258 911 tuhatta euroa (225 854) sekä pankin välittämät Sp-Kiinnitysluottopankin luotot, jotka eivät sisällä pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä kauden lopussa oli 59 487 tuhatta euroa (58 510).

Välitetyt kiinnitysluotot mukaan luettuna luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 91 454 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 34 033 tuhatta euroa eli 12,0 prosenttia.

Luotonannon kehitykseen vaikutti positiivisesti nopea ja laadukas palvelu, jolla pystyttiin vastaamaan toimialueen vahvaan luottokysyntään.

Järjestämättömät saamiset olivat vuoden lopussa 3 885 tuhatta euroa (2 227) eli 1 658 tuhatta euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Lisäksi pankilla oli nollakorkoisia saamia 343 tuhatta euroa (3 119).

Järjestämättömät ja nollakorkoiset saamiset yhteensä olivat 1,6 prosenttia (2,3) taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä.

Lainanhoitojoustolliset saamiset olivat 1 443 tuhatta euroa (2 672). Lainanhoitojoustolliset saamiset ovat saamia, joiden lainaehdoja on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestelty heikentyneen maksukyvyn johdosta.

## TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 1 498 tuhatta euroa (1 991) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 9 064 tuhatta euroa (10 722) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

## SIIJOITUKSET

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

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 19 940 tuhatta euroa (13 453). Määrä oli 6 487 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 8 979 tuhatta euroa (8 176), mikä on 9,8 prosenttia enemmän kuin edellisenä vuonna. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 6 370 tuhatta euroa (5 768). Tästä toiminnalle

välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 6 366 tuhatta euroa (5 764) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 4 tuhatta euroa (4).

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 1 964 tuhatta euroa (2 076). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 934 tuhatta euroa (1 027) ja sijoituskiinteistöjen arvo 1 030 tuhatta euroa (1 048). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.07.

Vuoden 2022 aikana pankki myi omistamansa kiinteistön 64 tuhannen euron tasearvosta. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 86 tuhannen euron nettomääräistä myyntivoittoa.

## JOHDANNAISSOPIMUKSET

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa puolella oli yhteensä 0 tuhatta euroa (1 041). Käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 0 tuhatta euroa (1 041).

Johdannaisten negatiivinen käypä arvo taseen vastattavaa puolella oli yhteensä 2 105 tuhatta euroa (0). Tästä käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 2 105 tuhatta euroa (0). Pankki suojaasi käyvän arvon suojauksella avistaehtoista talletussalkkua. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset.

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

## VIERAS PÄÄOMA

Pankin vieras pääoma muodostuu pääasiassa yleisön talletuksista, veloista luottolaitoksille, maksujenvälitysveloista ja liikkeeseen lasketuista velkakirjoista, joita ovat sijoitustodistukset, joukkovelkakirjalainat sekä

debentuurit, joilla on huonompi etuoikeus kuin pankin muilla veloilla.

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista.

Talletusten määrä vuoden lopussa oli 197 258 tuhatta euroa (185 267). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 11 991 tuhatta euroa eli 6,5 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä kasvoivat vuoden aikana 7 496 tuhatta euroa eli 4,4 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 176 056 tuhatta euroa (168 559). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 4 495 tuhatta euroa eli 26,9 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 21 202 tuhatta euroa (16 708).

Muutokseen vaikutti luottokannan kasvun aiheuttama vakavaraisvaatimuksen nousu.

Velat luottolaitoksille olivat 75 215 tuhatta euroa (47 800).

Pankki ei laskenut vuoden aikana liikkeeseen uusia velkakirjalainoja. Tilikauden päättyessä liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä pankin taseessa oli yhteensä 1 393 tuhatta euroa (1 393), josta debentuurilainoja 1 393 tuhatta euroa.

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 18 757 tuhatta euroa (17 248). Muutosta edelliseen tilikauteen verrattuna oli 1 509 tuhatta euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisella verovelalla oikaistuna oli -755 tuhatta euroa (44). Määrä koostui käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien rahoitusvarojen käyvän arvon ja odotettujen luottotappioiden muutoksesta -755 tuhatta euroa.

Omaan pääomaan sisältyy vuosina 2008, 2011, 2013 ja 2019 liikkeeseen laskettu

kantarahasto, jonka suuruus on 7 000 tuhatta euroa (7 000).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 3 399 tuhatta euroa (3 399), josta luottotappiovaraus oli 3 399 tuhatta euroa (3 399). Vuonna 2022 luottotappiovarauksista pysyi samana, jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 1,5 prosenttia saamisista. Varauksesta 500 tuhatta 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 vakavaraisuusäntelyyn pilari I:n mukaisiin pääomavaateisiin ja sen ulkopuolisiin riskeihin kuten rahoitustaseen korkoriskiiin, sijoitussalkun markkinariskiiin ja liiketoimintariskiiin. Sisäisessä arviointiprosessissa pankki arvioi pääomanmäärän, joka riittää kattamaan myös pilari 1 ulkopuolisista riskeistä syntyvät odottamattomat tappiot.

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

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

## STRESSITESTIT

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

## PÄÄOMAN JATKUVUUSSUUNNITELMA

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

## PILARI 1 PÄÄOMAVAATEET

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

## OMAT VARAT JA VAKAVARAIUUSTUNNUSLUVUT

Tilikauden lopussa Myrskylän Säästöpankin pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmaksi osaksi ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 20 842 (31.12.2021: 19 514) tuhatta euroa, josta ydinpääoman osuus oli 20 818 (31.12.2021 19 211) tuhatta euroa. Ydinpääoman kasvu johtui pääosin tilikauden voitosta. Myrskylän Säästöpankillä ei ole ensisijaista lisäpääomaa. Toissijaisia pääomia (T2) oli 24 (31.12.2021: 303) tuhatta euroa, jotka koostuivat debentuurilainoista. Riskipainotetut erät olivat 127 125 (31.12.2021: 116 229) tuhatta euroa, eli 9,4prosenttia suuremmat kuin viime vuoden lopussa. Luottokannan kasvu vaikutti suurimmalta osalta luotto- ja vastapuoliriskin riskipainotetun määrän kasvuun, joka oli 8 597 tuhatta euroa. Lisäksi operatiivisen riskin riskipainotettu määrä kasvoi 2 298 tuhatta euroa. Myrskylän Säästöpankin vakavaraisuussuhde oli 16,39 (31.12.2021: 16,79) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde 16,38 (31.12.2021: 16,53) prosenttia. Myrskylän Säästöpankin pääomavaade oli 13 348 (31.12.2021: 12 204) tuhatta euroa.

Myrskylän 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 nollatasoa 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.

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

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

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkiryhmän konsolidoituun tilinpäätökseen.

<b>Omat varat (1000 euroa)</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	21 257	19 785
Vähennykset ydinpääomasta	-439	-575
<b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>	<b>20 818</b>	<b>19 211</b>

#### **Ensisijainen lisäpääoma (AT1)**

<b>Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>20 818</b>	<b>19 211</b>
--	---------------	---------------

Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	24	303
---------------------------------------	----	-----

<b>Toissijainen pääoma (T2) yhteensä</b>	<b>24</b>	<b>303</b>
--	-----------	------------

<b>Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)</b>	<b>20 842</b>	<b>19 514</b>
---	---------------	---------------

<b>Riskipainotetut erät yhteensä</b>	<b>127 125</b>	<b>116 229</b>
--------------------------------------	----------------	----------------

josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	113 549	101 885
---	---------	---------

josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)	105	3 171
--------------------------------------	-----	-------

josta operatiivisen riskin osuus	13 471	11 173
----------------------------------	--------	--------

#### **Vakavaraisuustunnusluvut**

<b>Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %</b>	<b>16,38 %</b>	<b>16,53 %</b>
--	----------------	----------------

<b>Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %</b>	<b>16,38 %</b>	<b>16,53 %</b>
---	----------------	----------------

<b>Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %</b>	<b>16,38 %</b>	<b>16,79 %</b>
---	----------------	----------------

<b>Pääomavaatimus (1000 euroa)</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
------------------------------------	-------------------	-------------------

Omat varat	20 842	19 514
------------	--------	--------

Pääomavaatimus yhteensä*	13 348	12 204
--------------------------	--------	--------

Pääomapuskuri	7 494	7 309
---------------	-------	-------

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

## VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

Myrskylän Säästöpankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 7,32 (31.12.2021: 7,69) 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	20 818	19 211
Vastuiden kokonaismäärä	284 474	249 967
Vähimmäisomavaraisuusaste	7,32	7,69 %

## 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 Rahoitusvakausrasto (Laki rahoitusvakausrastosta, 1995/2014). Rahoitusvakausrasto 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. Rahoitusvakausraston 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 kokonaisisäpääomavaatimus.

## RISKIENHALLINTA

### RISKIENHALLINNAN PERIAATTEET JA ORGANISOINTI

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

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



liiketoimintaan perustuvasta riittävästä maksuvalmiudesta ja vakavaraisuudesta.

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

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

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

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

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

seurannassaan järjestelmien tuottamia raportteja eri riskialueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitetut järjestelmät sekä käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

## LUOTTORISKI- JA VASTAPUOLIRISKIT

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

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

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

on myönnetty luottoina Säästöpankkien asiakkaille.

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

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

Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 60,9 % (62,5 %). Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 8,4 % (9,0 %) ja muiden 30,7 % (28,5 %). Valtaosa, 72,3 % (74,0 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

Henkilöasiakkaiden luokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä. Henkilöasiakaskannan riskiluokitukset pysyivät yhtä hyvinä kuin vuonna 2021.

Yritysasiakkaiden ja maaseutuyrittäjien luottoriskien hallinta perustuu

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

Yritysiasiakkaiden riskiluokitukset ovat parantuneet hieman vuodesta 2021. Kannan kasvulla on ollut parantava vaikutus keksimääräiseen riskiluokitteluun. Odotetut luottotappiot ovat kasvaneet vähän suhteutettuna luottokannan voimakkaaseen kasvuun.

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

Luottoriskiä arvioidaan ja mitataan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä, odotettavissa olevia luottotappioita, lainanhoitojoustoja, ongelmasaamisia ja järjestämättömiä

luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti asiakasvastuista, maksuviiveistä, odotettavissa olevista luottotappiosta, lainanhoitojoustoista, ongelmasaamisista ja järjestämättömistä luotoista. Luottosalkun keskittymiä seurataan asiakkaittain ja toimialoittain ja raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen näiden lisäksi myös luottoluokittain.

## ONGELMASAAMISET

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

Viivästyneillä maksuilla tarkoitetaan sitä, että asiakkaan saatavat ovat rästissä 30-89 päivää, samalla asiakas on jo ns. potentiaalinen ongelma-asiakas. Pankin viivästyneet saamiset kasvoivat edellistä vuodesta ja olivat noin 0,69 prosenttia (0,36) luottokannasta.

Järjestämättömäksi saamiseksi luokitellaan luotot, joilla vähintään yksi seuraavista kriteereistä täyttyy: luotto on luokiteltu maksukyvyttömäksi, luotto on ECL vaiheessa 3, luotolla on järjestämätön lainanhoitojousto tai jos sopimuksen lainanhoitojoustolla on yhden vuoden elinkaari. Pankin järjestämättömät saamiset kasvoivat edelliseen vuoteen verrattuna 74,5 prosenttia ja olivat vuoden lopussa 1,5 % luottokannasta.

Lainanhoitojoustoina 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. Lainanhoitojoustojen myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä. Pankin lainanhoitojoustollisia saamia oli yhteensä 1 443 tuhatta euroa (2 672 tuhatta euroa).

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

## LUOTONANNON KESKITTYMÄRISKIT

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

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

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

Pankilla 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.

## LIKVIDITEETTIRISKI

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

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

Myrskylän Säästöpankki hankkii tarvitsemansa jälleenrahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan sekä tarvittaessa Säästöpankkien Keskuspankin kautta haetulla tukumarkkinarahoituksella. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 10 500 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on säilyttää jälleenrahoituksensa maturiteetti riittävän pitkänä kestävänsä vuodenkin mittaisen markkinahäiriön ja ylläpitää laajaa rahoitus pohjaa.

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

varainhankinnalle (LCR ja NSFR) asetettuja vaatimuksia.

Pankki pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat erittäin likvideihin jälkemarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin Säästöpankkien Keskuspankissa. Pankin taseessa olevista luotoista on 26,4 % (25,4 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2022 aikana pankin rahoitusasema pysyi ennallaan.

## MARKKINARISKI

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

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

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

## SIJOITUS- JA LIKVIDITEETTISALKKU

Sijoitus- ja likviditeettisalkun markkinariski muodostuu sijoituskohteen hinta-, korko- ja valuuttariskistä. Osakekursien, 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 valuuttakursien muutosten vaikutusta tulokseen tai omaan pääomaan. Valuuttariskiä voi syntyä vähäisessä määrin lähinnä sijoitussalkun sijoitusrahasto-omistuksista ja valuuttakassan kautta. Pankin ottolainauksessa tai likviditeettipuskurissa ei saa olla avointa valuuttapositiona. Pankin valuuttapositiona seurataan vakavaraisuuslaskennassa käytettävän menetelmän mukaisesti (pääomavaade lasketaan, mikäli kokonaisnettovaluuttaposition on yli 2 prosenttiyksikköä omien varojen yhteismäärästä).

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

## MARKKINARISKIEN HALLINTA

Markkinariskien mittaamiselle ja seurannalle on asetettu limiitit ja muut seurantarajat.

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

## RAHOITUSTASEEN KORKORISKI

Pankin liiketoiminta on vähittäispankkitoimintaa, johon olennaisena osana kuuluu korkoriski, jolla tarkoitetaan korkomuutosten haitallista vaikutusta

pankkitoiminnan taseen ja taseen ulkopuolisten erien markkina-arvoon (nykyarvoriski) tai korkokatteeseen (tuloriski). Korkoriskiä syntyy pankin rahoitustaseesta, jotka koostuvat anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleerahoituksesta sekä sijoitussalkuista. Pankin kaupankäyntivarasto ovat vakavaraisuusasetuksessa määritelty ns. pieni kaupankäyntivarasto, jonka korkoriskipositio ovat vähäinen.

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

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

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

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

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2022 +/- 1,9/-1,9 prosenttia omista varoista, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti +/- 3,7/-3,8 prosenttia omista varoista. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti

hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

## JOHDANNAISSOPIMUKSET

Pankki suojaa korollisia velkojaan korkojen muutoksia vastaan korkojohdannaisilla ja soveltaa niihin suojauslaskentaa koskevia määräyksiä sekä seuraa säännöllisesti suojausten tehokkuutta. Johdannaiset eritellään liitetiedossa 1.05. Pankki seuraa kuukausittain johdannaisiin liittyviä riskejä kuten johdannaisen käyvän arvon muutoksia verrattuna korkokäyrän muutoksiin sekä muutoksia pankin taseasemassa ja korkokatteen herkkyydessä koronmuutoksille.

## KIINTEISTÖRISKI

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

Pankin sijoituskiinteistöomaisuus on arvioitu ja tilinpäätöksessä arvostettu pääosin tuottoarvomenetelmällä ja 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 948 tuhatta euroa (1 038). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 1 043 (1 059) tuhatta euroa, mikä on 0,3 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto oli 0,2 prosenttia (0,8).

## OPERATIIVINEN RISKI

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

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

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

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

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

## OIKEUDELLISET RISKIT

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

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

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

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

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

Tilikauden aikana Ylihärmen Säästöpankki fuusioitui Aito Säästöpankki Oy:öön ja Mietoisten Säästöpankki Liedon Säästöpankkiin. Fuusioiden seurauksena

Yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään kuuluvien Säästöpankkien määrä väheni 17 pankista 15 pankkiin.

Liedon Säästöpankin isännistö hyväksyi Liedon Säästöpankin ja Oma Säästöpankin yhdistymistä koskevat yritysjärjestelyt 22.9.2022 isännistön kokouksessa. Liedon Säästöpankin irtaantuminen Säästöpankkiryhmästä ja Säästöpankkien Yhteenliittymästä toteutuu arviolta 28.2.2023. Yhteisen tahtotilan ja tulevaisuuden menestyksen vahvistamiseksi yhteenliittymän muut säästöpankit julkistivat joulukuussa allekirjoittaneensa liiketoimintoja koskevan keskinäisen 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 velvollisuuksineen. Luottokannan lopullinen koko tarkentuu siirtohetkellä.

Säästöpankkikeskus käynnisti toukokuussa 2022 muutosneuvottelut, jotka koskivat noin 470 työntekijää Säästöpankkiliitto osk:ssa, Säästöpankkipalvelut Oy:ssä, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:ssä, Sp-Rahastoyhtiö Oy:ssä ja Sp-Henkivakuutusyhtiö Oy:ssä. Muutosneuvotteluiden tavoitteena oli parantaa operatiivista tehokkuutta, yksinkertaistaa organisaation rakennetta sekä selkiyttää työnjakoja 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](http://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 138 tuhatta euroa.

## SIIJOITAJIEN TURVA

Myrskylän 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 kymmenesosa sijoittajan samalta sijoituspalveluyritykseltä olevan saamisen määrästä, kuitenkin enintään 20 000 euroa. Sijoittajien korvausrahastoa koskevan lainsäädännön mukaan Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvia pankeja pidetään korvaussuojan osalta yhtenä pankkina.



## HALLINTO JA HENKILÖSTÖ

Pankin äänivaltaiset tallettajat kokoontuivat säästöpankkikokoukseen 25.10.2022 ja valitsivat neljä (4) tallettajien edustajaa isäntien syyskokouksessa toimitettavaan isäntien vaaliin.

Myrskylän Säästöpankin isäntiin kuuluu 30 isäntää. Isäntien puheenjohtajana on toiminut Elmeri Nieminen ja varapuheenjohtajana Liisa Kujala. Kevätkokouksessa isännät vahvistivat vuoden 2021 tilinpäätöksen ja myönsivät vastuuvapauden pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle.

Pankin jakokelpoisista varoista 8 526 114,00 euroa päätettiin jakaa kantarahasto-osuuden omistajille voitto-osuuksia 175 000,00 euroa. Lisäksi päätettiin siirtää 1 502 983,49 euroa pankin vapaan oman pääoman rahastoon ja 7 500,00 euroa jaettavaksi yleishyödyllisiin tarkoituksiin.

Isäntien syyskokouksessa päätettiin henkilövalinnoista. Erovuorossa olevista isännistä valittiin uudelleen Rita Heinonen, Petri Hämäläinen, Minna Järvinen, Jukka Keisala, Sanna Keski-Luopa, Mika Kuivaniemi, Minna Leminen ja Mikael Tång. Isäntien uusiksi jäseniksi valittiin tekninen johtaja Timo Krigsman, lehtori Satu Lindgren ja SP-Koti yrittäjä Petri Kuismanen. Isäntien puheenjohtajana vuonna 2023 toimii Salla Westman ja varapuheenjohtajana Kari-Pekka Pehkonen. Säästöpankin tilejä ja hallintoa valittiin tarkastamaan KHT Otto Joki sekä varatilintarkastajaksi KHT-yhteisö Ernst & Young Oy päävastuullisena varatilintarkastajan KHT Mari Valtonen

Myrskylän Säästöpankin hallitukseen kuuluu viisi (5) jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Henry Bergman ja varapuheenjohtajana Mika Lindqvist sekä toimitusjohtajana Jari Oivo. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Ulla Kivimäki. Hallitus kokoontui vuoden aikana 15 kertaa. Uuden toimitusjohtajan haku aloitettiin loppuvuonna 2022 ja nykyinen toimitusjohtaja Jari Oivo eläköityy alkuvuonna 2023.

Hallituksen jäsenet:

Henry Bergman	sähköurakoitsija, yrittäjä, aloitusvuosi 2002
Mika Lindqvist	toimialapäällikkö, MMM, aloitusvuosi 2006
Taru Niinimäki	yrittäjä, aloitusvuosi 2017
Mikko Paajanen	toimitusjohtaja, DI, aloitusvuosi 2021
Jarkko Vepsäläinen	kehitysjohtaja, KTM, aloitusvuosi 2021

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 26 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 23 (24) ja osa-aikaisia 3 (1) henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana yhdellä (1) henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 41 vuotta.

Vuonna 2022 pankki on panostanut merkittävästi henkilökuntansa osaamiseen ja ammattitaidon kehittämiseen erilaisilla sisäisillä ja ulkoisilla koulutuksilla. Henkilöstön kehittämiseen käytettiin noin 148 (156) koulutuspäivää.

Pankin varsinaisena tilintarkastajana on toiminut Otto Joki, KHT ja varatilintarkastajana Ernst & Young Oy KHT-yhteisö, päävastuullisena tilintarkastajana Mari Valtonen, KHT. Pankki on ulkoistanut sisäisen tarkastuksen Säästöpankkien yhteenliittymän sisäiselle tarkastukselle.

### PANKIN HALLINNOINTI- JA OHJAUSJÄRJESTELMÄ

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

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

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

## PALKITSEMISJÄRJESTELMÄT

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

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

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

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

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

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

Toimitusjohtajan toimitusuhteen ehdot ja edut hyväksyy pankin hallitus. Isännistön jäsenille maksetaan kokouskohtainen palkkio. Isäntien puheenjohtaja saa kokouspalkkion lisäksi vuosipalkkion. Hallituksen puheenjohtajalle ja jäsenille maksetaan kokouskohtainen palkkio ja vuosipalkkio. Pankilla on käytössä palkitsemisjärjestelmä, jonka perusteella henkilökunnalle toimitusjohtaja mukaan lukien voidaan maksaa enintään kolmen (3) kuukauden palkkaa vastaava määrä asetettujen tavoitteiden saavuttamisesta. Palkitsemisjärjestelmän tavoitteena on palkita henkilökunnan suorituksia pankin strategian mukaisten tavoitteiden saavuttamisesta.

Säästöpankissa on tunnistettu merkittävät riskinottajahenkilöt, jotka voivat vaikuttaa pankin riskiprofiiliin tai toiminnallaan aiheuttaa pankille merkittävää taloudellista riskiä. Jos

henkilö on luokiteltu työtehtäviensä perusteella ryhmään, jonka ammatillisesta toiminnasta voi aiheutua jäsenluottolaitokselle tai yhtiölle merkittävää riskiä ("riskiprofiiliin vaikuttava henkilö"), ja jos hänelle aiotaan maksaa yli 50.000 vuosipalkkio, noudatetaan luottolaitoslaissa määritettyä muuttuvien palkkioiden maksamisen lykkäämistä.

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

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

## KESKEISIMMÄT ULKOISTETUT TOIMINNOT

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

## YHTEISKUNTAVASTUU

Myrskylän Säästöpankin tiedot yhteiskuntavastuusta sisältyvät Säästöpankkien yhteenliittymän konsolidoituun tilinpäätökseen sekä Säästöpankkiryhmän vuosittain julkaistavaan vastuullisuusraporttiin. Säästöpankkiryhmässä noudatetaan hyvää hallintotapaa, avoimuutta ja Säästöpankkiryhmän hyvän

liiketavan periaatteita. Keskeiset johtamiskäytännöt on määritelty Säästöpankkiryhmän hallinnointiperiaatteissa. Säästöpankkiryhmän toiminnassa noudatetaan voimassa olevien lakien säännöksiä, viranomaisten antamia määräyksiä, Finanssiala ry:ssä vahvistettuja hyvän pankkitavan säännöksiä ja kaupankäyntiohjetta sekä Säästöpankkien yhteenliittymän hallinnointiperiaatteita samoin kuin muita yhteenliittymän sisäisiä ohjeita. Hallinnointiperiaatteissa määritellään myös Säästöpankkiryhmän yhteiskuntavastuu. Hallinnointiperiaatteissa määritelty yhteiskuntavastuu pitää sisällään taloudellisen vastuun, sosiaalisen vastuun, yhteisön hyvinvoinnin edistämisen sekä ympäristövastuun. Lisätietoja Säästöpankkiryhmän vastuullisuudesta sekä Säästöpankkiryhmän vuosittain julkaistava vastuullisuusraportti löytyy sivuilta [www.saastopankki.fi](http://www.saastopankki.fi).

## TOIMINTAYMPÄRISTÖ

### GLOBAALI TALOUSTILANNE

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

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

Inflaatio alkoi kiihtyä jo vuonna 2021, mutta sodan seuraukset omalta osaltaan kiihdyttivät inflaatiota. Vuonna 2022 inflaatiossa kavuttiin lukemiin, joita ei olla länsimaissa nähty vuosikymmeniin. Niin USA:ssa kuin Euroopassakin kuluttajahintainflaatio nousi yli 10 %:iin. USA:ssa inflaatio alkoi osoittaa jo

vaimenemisen merkkejä loppuvuonna 2022, mutta Euroopassa inflaationäkymät ovat epävarmemmat ja riippuvat paljon energian hinnan kehityksestä. Toimitusketjuhaasteet sen sijaan alkoivat jo helpottaa loppuvuonna.

Hintojen nousun ja muun taloudellisen epävarmuuden myötä niin yritysten kuin kuluttajienkin luottamus kääntyi laskuun. Etenkin kuluttajat ovat monissa maissa olleet pessimistisempiä talousnäkymien 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 ohjauksorkojaan 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 tuki 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 rasiitetta, jonka viime vuosien tasainen korkokäyrä on pankkitoiminnan korkokatteelle muodostanut. Samanaikaisesti kuitenkin tukkurahoitusmarkkinoiden epävakaata tilanne on leventänyt marginaaleja velkapääomamarkkinoilla ja täten kasvattanut jälleenrahoituksen kustannuksia.

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

## SIJOITUSMARKKINAT

Vuoden 2022 ensimmäisellä neljänneksellä koettiin merkittävä muutos sijoitusmarkkinoilla Venäjän aloittaman hyökkäyssodan seurauksena. Riskinottohalukkuus laski ja osakemarkkinoiden pitkään jatkunut nousu kääntyi. Samaan aikaan inflaation nousu ja sitä seuranneet rahapolitiittiset toimenpiteet katkaisivat pitkään jatkuneen matalien korkojen aikakauden. Tällä oli merkittäviä vaikutuksia sijoitusmarkkinoihin. Korkosijoitusten tuotot laskivat voimakkaasti kolmannella vuosineljänneksellä ja yritysten tulosten näkyminen 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.

Geopoliittisten jännitteiden nousu, hiipuva talouskasvu ja kiristynyt rahapolitiikka yhdessä luovat haastavan sijoitusympäristön.

## SUOMEN TALOUSTILANNE

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

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

Vuoden aikana kuluttajien luottamus romahti historiansa pohjalukemiin. Syitä tähän ovat ainakin hintojen ja korkojen nopea nousu sekä sähköpulan uhka. Kuluttajien luottamuksen heikentyminen on heijastunut voimakkaasti asuntomarkkinoille. Kaupparamäärät 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 säästöjä kulutuksen rahoittamiseen.

Kotitalouksien taloutta haastaa nyt hintojen ja korkojen nousu. Sen sijaan työmarkkinoilla tilanne on edelleen hyvä. Työllisyysaste on ennätyskallisen 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 asuntokauppuvuosi.

Ukrainan sodan alkaminen muutti kuitenkin olennaisesti asuntomarkkinoita. Sodan alettua tapahtui lyhytkestoinen markkinoiden seisahtuminen. Maaliskuussa kuitenkin kysyntä palautui tyydyttävälle tasolle. Tarjonta vastaavasti ei lisääntynyt merkittävästi vuoden alusta. Kevään mittaan rakennusmateriaalien voimakas hinnannousu, kohoava energian hinta, 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 kaupparamäärä laski 19,5 % edellisestä vuodesta ja viiden vuoden muutos on ollut -9,5 % (lähde: Kiinteistönvälitysalan keskusliiton Hintaseurantapalvelu, eli HSP). Vanhojen kerrostaloasuntojen kaupparamäärä ko. ajanjaksolla laski 14,1 %, rivitalojen 16,7 % ja omakotitalojen 18,4 %. Myydyissä vanhoissa asunnoissa kaupparamäärät ovat laskeneet muualla Suomessa (-16,7 %) enemmän kuin suurissa kaupungeissa (-15,1 %). Myös jokaisessa maakunnassa laskua on tapahtunut edelliseen vuoteen verrattuna. Maakunnista voimakkain lasku on ollut Uudellamaalla, Kanta-Hämeessä sekä Kymenlaaksossa.



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

Rakennusteollisuus RT ry:n viimeisimmän lokakuun suhdannekatsauksen mukaan vapaarahoitteinen asuntotuotanto laskee vuonna 2022 arviolta 33 800 asuntoon edellisen vuoden 38 411 asunnosta. Vuoden 2023 aloitusten määrän ennakoidaan laskevan 27 800 asuntoon. HSP:n mukaan vuoden 2022 tammi-marraskuun aikana kiinteistöväliittäjien 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

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

## LIIKETOIMINNAN KEHITYS VUONNA 2023

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2023 aikana yleisestä markkinoiden epävarmasta tilanteesta huolimatta. Pankin tuloskehityksen arvioidaan pysyvän vähintäänkin vuoden 2022 tasolla.

## HALLITUKSEN ESITYS VOITONJAKOKELPOISTEN VAROJEN KÄYTÖSTÄ

Myrskylän Säästöpankin voitonjakokelpoiset varat ovat 10 834 120,68 euroa, josta tilikauden voitto on 2 483 506,68 euroa.

Hallitus ehdottaa isäntien kokoukselle, että tilikauden voitto käytetään seuraavasti:

- jaetaan kantarahasto-osuuksille voitto-osuutena	210 000,00 euroa
- käytetään yleishyödyllisiin tarkoituksiin	10 000,00 euroa
- jätetään omaan pääomaan	2 263 506,68 euroa
Yhteensä	<u>2 483 506,68 euroa</u>

Mikäli hallitus ehdottaa isäntien kokoukselle myös muuta vapaan oman pääoman jakamista esim. lahjoituksina yleishyödyllisiin tai niihin rinnastettaviin tarkoituksiin, myös siitä tulee olla ehdotus tässä tekstissä.

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



## TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

### Kulu-tuotto -suhde, %

Hallintokulut + poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista  
 hyödykkeistä + liiketoiminnan muut kulut \_\_\_\_\_ \* 100  
 Korkokate + tuotot oman pääoman ehtoisista 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
<b>Korkotuotot</b>	(2.01)	5 336 102,75	4 106 027,67
<b>Korkokulut</b>	(2.01)	-802 686,69	-263 062,12
<b>KORKOKATE</b>		4 533 416,06	3 842 965,55
<b>Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista</b>	(2.02)	65 177,12	8 000,00
<b>Palkkiotuotot</b>	(2.03)	3 473 827,75	3 143 188,84
<b>Palkkiokulut</b>	(2.03)	-434 579,64	-349 895,93
<b>Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot</b>	(2.04)	0,00	4 640,00
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot</b>	(2.05)	0,00	1 746,98
<b>Suojauslaskennan nettotulos</b>	(2.06)	78 766,31	-10 744,80
<b>Sijoituskiinteistöjen nettotuotot</b>	(2.07)	2 082,94	8 818,21
<b>Liiketoiminnan muut tuotot</b>	(2.08)	1 107 174,49	116 676,09
<b>Hallintokulut</b>		-4 082 318,64	-3 678 347,27
Henkilöstökulut	(2.09)	-1 522 359,88	-1 441 653,05
Muut hallintokulut	(2.10)	-2 559 958,76	-2 236 694,22
<b>Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä</b>	(2.11)	-361 345,86	-249 172,10
<b>Liiketoiminnan muut kulut</b>	(2.08)	-1 090 236,18	-917 997,71
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista</b>	(2.12)	-202 553,18	113 921,56
<b>Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot</b>	(2.12)	-2 264,40	56 899,98
<b>LIIKEVOITTO</b>		3 087 146,77	2 090 699,40
<b>Tuloverot</b>		-603 640,09	-405 215,91
<b>VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN</b>		2 483 506,68	1 685 483,49
<b>TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)</b>		2 483 506,68	1 685 483,49

## TASE

## VASTAAVAA

		<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
		<b>eur</b>	<b>eur</b>
<b>Käteiset varat</b>		454 387,96	453 806,35
<b>Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset</b>		8 978 573,74	8 175 594,96
<b>Saamiset luottolaitoksilta</b>	(1.01)	19 940 297,69	13 452 852,79
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	(1.01)	258 483 421,33	225 636 071,86
<b>Osakkeet ja osuudet</b>	(1.03)	6 369 969,81	5 768 235,57
<b>Johdannaissopimukset</b>	(1.05)	0,00	1 041 171,50
<b>Aineettomat hyödykkeet</b>	(1.06)	413 888,63	560 769,70
<b>Aineelliset hyödykkeet</b>	(1.07)	2 025 589,70	2 142 499,06
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		1 024 963,44	1 040 616,12
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		933 726,69	1 018 618,91
Muut aineelliset hyödykkeet		66 899,57	83 264,03
<b>Muut varat</b>	(1.08)	186 728,41	58 689,17
<b>Siirtosaamiset ja maksetut ennakot</b>	(1.09)	1 113 833,09	699 893,41
<b>Laskennalliset verosaamiset</b>	(1.17)	207 691,64	26 998,86
<b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>		298 174 382,00	258 016 583,23

**VASTATTAVAA**

		<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>VIERAS PÄÄOMA</b>			
<b>Velat luottolaitoksille</b>	(1.11)	75 215 000,00	47 800 297,84
<b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille</b>	(1.12)	195 112 769,76	186 360 981,95
Talletukset		195 112 769,76	186 346 493,24
Muut velat		0,00	14 488,71
<b>Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat</b>	(1.05)	2 104 539,55	0,00
<b>Muut velat</b>	(1.13)	1 035 800,02	1 065 893,98
<b>Siirtovelat ja saadut ennakot</b>	(1.15)	1 155 508,82	728 275,52
<b>Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla</b>	(1.16)	1 393 000,00	1 393 000,00
<b>Laskennalliset verovelat</b>	(1.17)	1 155,45	20 447,32
<b>VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>		<u>276 017 773,60</u>	<u>237 368 896,61</u>
<b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ</b>			
<b>Vapaaehtoiset varaukset</b>		3 399 399,40	3 399 399,40
<b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ</b>		<u>3 399 399,40</u>	<u>3 399 399,40</u>
<b>OMA PÄÄOMA</b>	(1.22)		
<b>Peruspääoma</b>		16 818,79	16 818,79
<b>Kantarahasto</b>		7 000 000,00	7 000 000,00
<b>Muut sidotut rahastot</b>		906 269,53	1 705 354,43
Vararahasto		1 660 878,53	1 660 878,53
Käyvän arvon rahasto		-754 609,00	44 475,90
<b>Vapaat rahastot</b>		128 699,90	128 699,90
Muut rahastot		128 699,90	128 699,90
<b>Edellisten tilikausien voitto (tappio)</b>		8 221 914,10	6 711 930,61
<b>Tilikauden voitto (tappio)</b>		2 483 506,68	1 685 483,49
<b>OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>		<u>18 757 209,00</u>	<u>17 248 287,22</u>
<b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>		<u><u>298 174 382,00</u></u>	<u><u>258 016 583,23</u></u>

**TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET**

		<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
		<b>eur</b>	<b>eur</b>
<b>Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset</b>		1 498 311,10	1 990 529,48
Takaukset ja pantit		1 368 311,10	1 860 529,48
Muut		130 000,00	130 000,00
<b>Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset</b>		9 063 670,59	10 722 389,87
Muut		9 063 670,59	10 722 389,87

## RAHOITUSLASKELMA

<b>Rahoituslaskelma</b>	<b>1.1.-31.12.2022</b>	<b>1.1.-31.12.2021</b>
	<b>eur</b>	<b>eur</b>
<b>Liiketoiminnan rahavirta</b>		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	2 483 506,68	1 685 483,49
Tilikauden oikaisut	1 022 968,22	518 958,13
<b>Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)</b>	<b>-40 064 213,27</b>	<b>-29 852 851,33</b>
Saamistodistukset	-1 804 189,64	-1 636 950,65
Saamiset luottolaitoksilta	-4 661 904,79	-201 242,31
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-33 054 774,91	-28 038 895,45
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00
Muut varat	-543 343,93	24 237,08
<b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)</b>	<b>39 736 332,51</b>	<b>37 263 259,75</b>
Velat luottolaitoksille	27 414 702,16	17 936 945,84
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	11 976 265,17	18 764 900,09
Muut velat	345 365,18	561 413,82
Maksetut tuloverot	-545 374,06	-378 312,10
<b>Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>	<b>2 633 220,08</b>	<b>9 236 537,94</b>
<b>Investointien rahavirta</b>		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-601 734,24	-451 621,42
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-179 486,43	-228 477,93
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	150 000,00	0,00
<b>Investointien rahavirta yhteensä</b>	<b>-631 220,67</b>	<b>-680 099,35</b>
<b>Rahoituksen rahavirta</b>		
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-175 500,00	-112 500,00
<b>Rahoituksen rahavirta yhteensä</b>	<b>-175 500,00</b>	<b>-112 500,00</b>
<b>Rahavarojen nettomuutos</b>	<b>1 826 499,41</b>	<b>8 443 938,59</b>
Rahavarat tilikauden alussa	12 190 714,76	3 746 776,17
Rahavarat tilikauden lopussa	14 017 214,17	12 190 714,76
<b>Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:</b>		
Käteiset varat	454 387,96	453 806,35
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	13 562 826,21	11 736 908,41
<b>Yhteensä</b>	<b>14 017 214,17</b>	<b>12 190 714,76</b>
<b>Lisätiedot rahoituslaskelmaan:</b>		
Saadut korot	5 092 152,09	4 097 589,88
Maksetut korot	368 766,69	261 993,68
Saadut osingot	65 177,12	8 000,00
<b>Tilikauden oikaisut:</b>		
Tilinpäätössiirrot	0,00	405 215,91
Tuloslaskelman verot	603 640,09	-170 821,54
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	204 817,58	10 744,80
Käyvän arvon muutokset	-78 766,31	273 818,96
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	379 640,01	0,00
Muut oikaisut	-86 363,15	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 022 968,22</b>	<b>518 958,13</b>

## LIITETIEDOT

### TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

Myrskylän 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](http://www.saastopankki.fi) tai Säästöpankkiliiton toimitaloista käyntiosoitteesta Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki.

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

## KONSERNITILINPÄÄTÖKSEN LAAJUUS

Luottolaitoslain 12 luku 10 §:ään perustuen tytä- ja osakkuusyrietykset, joiden taseen loppusumma on alle yksi prosentti emopankin taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa, voidaan jättää kon-

sernitilinpäätöksen ulkopuolelle. Tytäryrityksillä ei ole olennaista vaikutusta konsernin tulokseen eikä taseeseen. Konsernin tilinpäätös antaa poisjättämisestä huolimatta oikean ja riittävän kuvan konsernin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Tiedot konsernitilinpäätökseen yhdistellyistä ja yhdistelemättömistä tytä- ja osakkuusyhtiöistä on esitetty liitetiedossa 5.01.

Konsernilla ei ole osakkuus- eikä yhteisyrietyksiä.

Vähemmistölle kuuluvat osuudet tytäryhtiöiden tuloksista ja omista varoista on erotettu ja esitetty omina erinään konsernituloslaskelmassa ja -taseessa.

Konsernin sisäiset tuotot ja kulut, sisäiset saamiset ja velat sekä sisäinen voitonjako on eliminoitu.

Konsernin keskinäinen osakeomistus on eliminoitu hankintamenomenetelmällä. Keskinäisen omistuksen eliminoinnissa syntyvä konserniaktiiva on kohdistettu rakennuksille ja poistetaan rakennusten poistosuunnitelman mukaan. Konsernieroitus, jota ei ole kyetty kohdistamaan, on kirjattu tilinpäätökseen konserniliikearvoksi tai konsernireserviksi.

## ULKOMAAN RAHAN MÄÄRÄISET ERÄT

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

Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.



## RAHOITUSINSTRUMENTIT

### RAHOITUSVARAT JA –VELAT

Myrskylän 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"), Myrskylän 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 tulosvaikuttavasti 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

Myrskylän Säästöpankki luokittelee rahoitusvarat myöhempää arvostamista varten seuraaviin arvostusluokkiin:

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

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

### LIIKETOIMINTAMALLIN ARVIOINTI

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

### RAHAVIRTAOMINAISUUKSIEN ARVIOINTI

Rahavirtaominaisuuksilla tarkoitetaan rahoitusvaran sopimuksen mukaisten rahavirtojen luonnetta.

Rahavirtaominaisuuksia arvioidessa käydään läpi, ovatko sopimukseen perustuvat rahavirrat yksinomaan



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

perustuvia rahavirtoja, että myymällä rahoitusvaroja ja

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

## JAKSOTETTU HANKINTAMENO

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

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

## KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOKSEN KAUTTA ARVOSTETTAVAT

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

- rahoitusvaroihin kuuluvaa erää pidetään hallussa sellaisen liiketoimintamallin mukaisesti, jonka tavoite saavutetaan sekä keräämällä sopimukseen

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 epä johdonmukaisuus tai vähennetään merkittävästi tällaista epä johdonmukaisuutta, joka muutoin aiheutuisi varojen tai velkojen arvostamisesta tai niistä johtuvien voittojen tai tappioiden kirjaamisesta erilaisilla perusteilla

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

## RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELUN MUUTOKSET

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

## SOPIMUKSEEN PERUSTUVIEN RAHAVIRTOJEN MUUTTUMINEN

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

## RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KIRJAAMINEN POIS TASEESTA

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

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

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

"läpikulku"-järjestelyllä.  
Sopimusta voidaan pitää  
"läpikulku"-järjestelynä kun:

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

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

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

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

## KÄYVÄN ARVON MÄÄRITTÄMINEN

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

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

Mikäli arvostuskäytäntö ei ole markkinoilla vakiintunut, käytetään markkina-arvon määrittämisessä asianomaiselle tuotteelle laadittua omaa arvostusmallia. Arvostusmallit pohjautuvat yleisesti käytettyihin laskentamenetelmiin ja ne kattavat kaikki ne osatekijät, jotka markkinaosapuolet ottaisivat huomioon hintaa asettaessaan. Arvostushintoina käytetään markkinatransaktioiden hintoja, diskontattujen rahavirtojen menetelmää sekä toisen olennaisilta osin samanlaisen instrumentin tilinpäätöshetken käypää arvoa. Arvostusmenetelmissä otetaan huomioon arvio luottoriskistä, käytettävistä diskonttauskorroista, ennaikaisen 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

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

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

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

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

Myrskylän 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 kynnsarvot 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

Myrskylän 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, huomioidaan sopimuksen käytettävissä olevat vakuudet.
- EAD: vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä on vuositasen keskiarvo, jossa huomioidaan sopimus- ja vuositasolle lasketut pääoman lyhennykset ja ennenaikaiset takaisinmaksut niille tuotteille, joille se on mallinnettu. Taseen ulkopuolisten erien katsotaan pysyvän vakiona sopimuksen elinkaaren loppuun asti. Luoton nostamaton osuus huomioidaan laskelmissa täysimääräisenä.

Laskennassa huomioidaan rahan aika-arvo diskonttaamalla sopimukselle laskettava odotettavissa oleva luottotappio. Efektiviä 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 laatiin makrotalouden ennusteisiin. Makrotalouden ennusteiden muutosvaikutukset on mallinnettu ECL laskennassa käytettävään PD parametriin. Laskennassa käytettävät skenaariot ja niille asetetut painot ovat: optimistinen 20%, perus 60% ja pessimistinen 20%. ECL laskennassa käytettävien talouden skenaarioiden ennustehorisontti on kolme vuotta, jonka jälkeisinä vuosina makrotalouden tekijöiden arvojen oletetaan pysyvän vakaina ja vastaavan ennustejakson kolmannen vuoden arvoja. Skenaariot on päivitetty 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%

Myrskylän 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 Myrskylän 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 luottoluokitus tietoja, 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

Myrskylän Säästöpankki suojaa johdannaisopimuksilla 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.

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

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

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

Suojauslaskennan aloittamisen hetkeltä dokumentoidaan suojattavan kohteen ja

suojaavan johdannaisten suojaussuhde, kuten myös riskienhallinnan tavoitteet ja suojaukseen ryhtymisen strategia. Suojaussuhteen tehokkuutta arvioidaan säännöllisesti, kuitenkin aina vähintään raportointihetkiltä.

## AINEELLISET JA AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

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

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

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

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

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahinta tai tuottoarvomenetelmää käyttäen. Kauppahintamenetelmää on käytetty etupäässä asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa. Tuottoarvomenetelmän arviot perustuvat kiinteistökohteesta saatavissa olevan

nettovuokratuoton määrään ja kiinteistömarkkinoiden tuottovaateeseen. Vähimmäistuottovaateena on pidetty 3,0 %:n tuottoa. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa 1.07.

## TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

### POISTOERO JA VEROTUSPERUSTEISET VARAUKSET

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää verovelkaa vähentämättä.

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

### TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

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

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

takuusitoumus tilinpäätöshetkellä enintään vastaa.

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

### KORKOTUOTOT JA –KULUT

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

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

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

### POISTOPERIAATTEET

Rakennusten ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 40 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 3-10 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.

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

## RAHAVARAT

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

## LIITETIEDOT

## TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

## 1.01 Lainat ja saamiset

Saamiset luottolaitoksilta	2022		2021	
		Joista tappiota koskeva vähennys		Joista tappiota koskeva vähennys
<b>Vaadittaessa maksettavat</b>	<b>13 562 826,21</b>		<b>11 736 908,41</b>	
Keskusrahalaikoilta	13 562 759,72		11 736 739,82	
Kotimaisilta luottolaitoksilta	66,49		168,59	
<b>Muut</b>	<b>6 377 471,48</b>	<b>377,69</b>	<b>1 715 944,38</b>	
Keskusrahalaikoilta	4 417 471,48	377,69	1 715 944,38	
Kotimaisilta luottolaitoksilta	1 960 000,00			
<b>Yhteensä</b>	<b>19 940 297,69</b>	<b>377,69</b>	<b>13 452 852,79</b>	

## Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2022		2021	
		Joista tappiota koskeva vähennys		Joista tappiota koskeva vähennys
Yritykset ja asuntoyhteisöt	71 946 797,77	58 469,23	55 910 504,30	39 600,39
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	479 063,50	228,35	75 826,90	31,24
Kotitaloudet	185 463 280,18	368 326,96	169 115 559,21	178 075,28
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	128 480,40	50,63	64 285,71	19,10
Ulkomaat	465 799,48	331,18	469 895,74	395,37
<b>Yhteensä</b>	<b>258 483 421,33</b>	<b>427 406,35</b>	<b>225 636 071,86</b>	<b>218 121,38</b>
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	7 000,00		7 000,00	

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

	2022			Yhteensä	2021
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3		
Tase 1.1.2022	70 630,47	49 576,57	110 345,27	230 552,31	353 554,97
Siirrot vaiheeseen 1	8 368,70	-10 175,02	-23 116,72	-24 923,04	-26 808,46
Siirrot vaiheeseen 2	-16 854,87	71 645,53	-3 503,41	51 287,25	-57 208,36
Siirrot vaiheeseen 3	-1 484,76	-3 499,94	148 432,01	143 447,31	183 076,95
Uudet saamiset	20 444,22	7 887,48	15 805,89	44 137,59	118 090,95
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-23 886,95	-15 202,98	-30 129,41	-69 219,34	-110 323,63
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus					-11 721,46
Luo tariskin muutoksen vaikutus	8 543,11	14 943,21	22 341,04	45 827,36	-2 212,62
Laskentamallin muutosten vaikutus	-3 562,20	27 304,15	210,36	23 952,31	-70 738,73
Manuaalisten korjausten vaikutus			-10 187,06	-10 187,06	-145 157,30
Tase 31.12.2022	62 197,72	142 479,00	230 197,97	434 874,69	230 552,31

## Järjestämättömät saamiset, yhteensä

	2022	2021
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	1 469 677,00	280 392,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	2 415 554,00	1 946 680,00
<b>Lainanhoitajastolliset saamiset, yhteensä</b>	<b>1 443 417,00</b>	<b>2 671 511,00</b>

Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä 12 716,21

## 1.02 Saamistodistukset

	2022		Saamistodistusten tappioiden koskeva vähennys
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoituksen oikeuttamia saamistodistuksia	
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat</b>	<b>7 782 922,50</b>	<b>7 782 922,50</b>	
Julkisesti noteeratut	7 782 922,50	7 782 922,50	
<b>Jaksolettuun hankintamenoon kirjattavat</b>	<b>1 196 337,22</b>	<b>1 196 337,22</b>	<b>-685,98</b>
Julkisesti noteeratut	1 196 337,22	1 196 337,22	-685,98
<b>Yhteensä</b>	<b>8 979 259,72</b>	<b>8 979 259,72</b>	<b>-685,98</b>

	2021		Saamistodistusten tappioiden koskeva vähennys
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoituksen oikeuttamia saamistodistuksia	
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat</b>	<b>6 778 897,50</b>	<b>6 778 897,50</b>	<b>3 512,83</b>
Julkisesti noteeratut	6 778 897,50	6 778 897,50	3 512,83
<b>Jaksolettuun hankintamenoon kirjattavat</b>	<b>1 396 697,46</b>	<b>1 397 293,10</b>	<b>595,64</b>
Julkisesti noteeratut	1 396 697,46	1 397 293,10	595,64
<b>Yhteensä</b>	<b>8 175 594,96</b>	<b>8 176 190,60</b>	<b>4 108,47</b>

## Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset

	2022			Yhteensä	2021
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3		
Tase 1.1.2022	4 108,47			4 108,47	63 224,58
Uudet saamistodistukset	1 847,13			1 847,13	1 265,23
Erääntyneet saamistodistukset	-412,36			-412,36	-5 227,82
Luottotappioiden vaikutus	919,97			919,97	-55 153,52
Tase 31.12.2022	6 463,21			6 463,21	4 108,47

## 1.03 Osakkeet ja osuudet

	2022	2021
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	3 749,04	3 749,04
Muut	3 749,04	3 749,04
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	6 366 220,77	5 764 486,53
Muut	6 366 220,77	5 764 486,53
<b>Osakkeet ja osuudet yhteensä</b>	<b>6 369 969,81</b>	<b>5 768 235,57</b>
- joista luottolaitoksissa	5 740 575,16	5 138 840,92
- joista muissa yrityksissä	629 394,65	629 394,65

## 1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

## Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2022

	2022	2021
<b>Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat rahoitusvarat</b>		
Käteiset varat	454 387,96	453 806,35
Saamistodistukset	1 195 651,24	1 396 697,46
Saamiset luottolaitoksilta	19 940 297,69	13 452 852,79
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	258 476 421,33	225 629 071,86
<b>Yhteensä</b>	<b>280 066 758,22</b>	<b>240 932 428,46</b>
-Joista tappioita koskeva vähennyserä JHM, yhteensä	428 470,02	218 717,02
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat</b>		
Osakkeet ja osuudet	3 749,04	3 749,04
Johdannaisopimukset		1 041 171,50
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	7 000,00	7 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>10 749,04</b>	<b>1 051 920,54</b>
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)</b>		
Saamistodistukset	7 782 922,50	6 778 897,50
<b>Yhteensä</b>	<b>7 782 922,50</b>	<b>6 778 897,50</b>
-Joista tappioita koskeva vähennyserä [1]	5 777,23	3 512,83
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)</b>		
<b>Osakkeet ja osuudet</b>	<b>6 366 220,77</b>	<b>5 764 486,53</b>
<b>Yhteensä</b>	<b>6 366 220,77</b>	<b>5 764 486,53</b>
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>294 226 650,53</b>	<b>254 527 733,03</b>

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

## 1.05 Johdannaisopimukset ja suojauslaskenta

## Johdannaisopimusten nimellisarvot

	2022			
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojaavat johdannaisopimukset			20 000 000,00	20 000 000,00
Käyvän arvon suojaus			20 000 000,00	20 000 000,00
Korkojohdannaiset			20 000 000,00	20 000 000,00
Koronvaihtosopimukset			20 000 000,00	20 000 000,00

## Johdannaisopimusten nimellisarvot

	2021			
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojaavat johdannaisopimukset			20 000 000,00	20 000 000,00
Käyvän arvon suojaus			20 000 000,00	20 000 000,00
Korkojohdannaiset			20 000 000,00	20 000 000,00
Koronvaihtosopimukset			20 000 000,00	20 000 000,00

## Johdannaisopimusten käyvät arvot

	2022		2021	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojaavat johdannaisopimukset		2 104 539,55	1 041 171,50	
Käyvän arvon suojaus		2 104 539,55	1 041 171,50	
Korkojohdannaiset		2 104 539,55	1 041 171,50	
Koronvaihtosopimukset		2 104 539,55	1 041 171,50	
<b>Yhteensä</b>		<b>2 104 539,55</b>	<b>1 041 171,50</b>	

## Suojausinstrumentin suojattavasta riskistä johtuva voitto tai tappio

## Suojattavan kohteen arvonmuutos

	2022	2021
Käyvän arvon suojaus		
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille		
Ottolainauksen arvonmuutos	-2 145 094,63	1 079 382,73
<b>Yhteensä</b>	<b>-2 145 094,63</b>	<b>1 079 382,73</b>

## 1.06 Aineettomat hyödykkeet

	2022	2021
Muut kehittämismenot	8 604,48	138 904,18
Muut aineettomat hyödykkeet	327 842,15	421 865,52
<b>Yhteensä</b>	<b>413 888,63</b>	<b>560 769,70</b>

## Aineettomat hyödykkeet

	2022	2021
Hankintameno 1.1.	2 069 960,62	2 120 034,67
+ tilikauden lisäykset	338 737,02	156 428,44
- tilikauden vähennykset	-384 081,00	-206 502,49
Hankintameno 31.12.	2 024 616,64	2 069 960,62
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 509 190,92	-1 509 572,42
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot		205 091,39
- tilikauden poistot	-101 537,09	-204 709,89
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 610 728,01	-1 509 190,92
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>413 888,63</b>	<b>560 769,70</b>
Kirjanpitoarvo 1.1.	560 769,70	610 462,25

## 1.07 Aineelliset hyödykkeet

	2022	
	Kirjanpito arvo	Käypä arvo
<b>Maa- ja vesialueet</b>		
Omassa käytössä	23 446,01	
Sijoituskäytössä	12 131,97	12 368,11
<b>Yhteensä</b>	<b>35 577,98</b>	<b>12 368,11</b>

## Rakennukset

Omassa käytössä	157 103,26	
Sijoituskäytössä	121 527,16	220 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>278 630,42</b>	<b>220 000,00</b>

## Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	753 177,42	
Sijoituskäytössä	891 304,31	1 010 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 644 481,73</b>	<b>1 010 000,00</b>

## Muut aineelliset hyödykkeet

66 899,57

## Aineelliset hyödykkeet yhteensä

2 025 589,70

1 242 368,11

	2021	
	Kirjanpito arvo	Käypä arvo
<b>Maa- ja vesialueet</b>		
Omassa käytössä	67 875,23	
Sijoituskäytössä	12 272,97	12 368,11
<b>Yhteensä</b>	<b>80 148,20</b>	<b>12 368,11</b>

## Rakennukset

Omassa käytössä	197 566,26	
Sijoituskäytössä	137 038,84	220 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>334 605,10</b>	<b>220 000,00</b>

## Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	753 177,42	
Sijoituskäytössä	891 304,31	1 010 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 644 481,73</b>	<b>1 010 000,00</b>

## Muut aineelliset hyödykkeet

83 264,03

## Aineelliset hyödykkeet yhteensä

2 142 499,06

1 242 368,11

## Aineelliset hyödykkeet

	2022			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	1 344 009,35	1 648 389,49	657 083,56	3 649 482,40
+ tilikauden lisäykset			8 590,72	8 590,72
- tilikauden vähennykset		-117 526,09	-7 060,58	-124 586,67
Hankintameno 31.12.	1 344 009,35	1 530 863,40	658 613,70	3 533 486,45
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-303 393,23	-629 770,58	-573 819,53	-1 506 983,34
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot		53 889,24	7 060,58	60 949,82
- tilikauden poistot	-15 652,68	-21 255,37	-24 955,18	-61 863,23
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-319 045,91	-597 136,71	-591 714,13	-1 507 896,75
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>1 024 963,44</b>	<b>933 726,69</b>	<b>66 899,57</b>	<b>2 025 589,70</b>
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 040 616,12	1 018 618,91	83 264,03	2 142 499,06

## Aineelliset hyödykkeet

	2021			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	1 344 009,35	1 648 389,49	750 655,94	3 743 054,78
+ tilikauden lisäykset			72 049,49	72 049,49
- tilikauden vähennykset			-165 621,87	-165 621,87
Hankintameno 31.12.	1 344 009,35	1 648 389,49	657 083,56	3 649 482,40
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-287 740,55	-606 866,36	-710 300,33	-1 604 907,24
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot			165 621,87	165 621,87
- tilikauden poistot	-15 652,68	-22 904,22	-29 141,07	-67 697,97
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-303 393,23	-629 770,58	-573 819,53	-1 506 983,34
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>1 040 616,12</b>	<b>1 018 618,91</b>	<b>83 264,03</b>	<b>2 142 499,06</b>
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 061 875,89	1 064 687,81	69 200,39	2 195 764,09

## 1.08 Muut varat

	2022	2021
Maksujenvälityssaamiset	14 977,30	12 296,88
Muut	171 751,11	46 392,29
<b>Yhteensä</b>	<b>186 728,41</b>	<b>58 689,17</b>

## 1.09 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2022	2021
Korot	671 188,98	425 113,45
Muut	442 644,11	274 779,96
<b>Yhteensä</b>	<b>1 113 833,09</b>	<b>699 893,41</b>

## Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

## 1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2022	2021
<b>Jaksolettuun hankintamenuun kirjattavat</b>	<b>271 720 769,76</b>	<b>235 554 279,79</b>
Velat luottolaitoksille	75 215 000,00	47 800 297,84
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	195 112 769,76	186 360 981,95
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	1 393 000,00	1 393 000,00
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat</b>	<b>2 104 539,55</b>	
Johdannaispöytäkirjat ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	2 104 539,55	
<b>Yhteensä</b>	<b>273 825 309,31</b>	<b>235 554 279,79</b>

## 1.11 Velat luottolaitoksille

	2022	2021
Luottolaitoksille	<b>75 215 000,00</b>	<b>47 800 297,84</b>
Vaadittaessa maksettavat		297,84
Muut	75 215 000,00	47 800 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>75 215 000,00</b>	<b>47 800 297,84</b>

## 1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2022	2021
Talletukset	<b>195 112 769,76</b>	<b>186 346 493,24</b>
Vaadittaessa maksettavat	173 910 448,46	169 638 864,69
Muut	21 202 321,30	16 707 628,55
Muut velat		<b>14 488,71</b>
Muut		14 488,71
<b>Yhteensä</b>	<b>195 112 769,76</b>	<b>186 360 981,95</b>



## 1.13 Muut velat

	2022	2021
Maksujenvälitysvelat	983 232,04	911 454,58
Varaukset	7 090,65	12 430,94
Muut	45 477,33	142 008,46
<b>Yhteensä</b>	<b>1 035 800,02</b>	<b>1 065 893,98</b>

## 1.14 Varaukset

	2022	2021
Pakolliset varaukset	7 090,65	12 430,94
Muut varaukset	3 399 399,40	3 399 399,40
<b>Yhteensä</b>	<b>3 406 490,05</b>	<b>3 411 830,34</b>

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Odotettavissa olevat luotto tappiot	12 430,94			7 090,65
<b>Yhteensä</b>	<b>12 430,94</b>			<b>7 090,65</b>

## 1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2022	2021
Korot	544 024,96	106 246,38
Muut	611 483,86	622 029,14
<b>Yhteensä</b>	<b>1 155 508,82</b>	<b>728 275,52</b>

## 1.16 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

Velan yksilöintitiedot	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Korko %	Eräpäivä
Myrskylän Sp deb. l/2017 floot 1.2.2023	1 393 000,00	1 393 000,00	3,19	1.2.2023
<b>Yhteensä</b>	<b>1 393 000,00</b>	<b>1 393 000,00</b>		

Velan yksilöintitiedot	Omiin varoihin luettu määrä
Myrskylän Sp deb. l/2017 floot 1.2.2023	24 411,84
<b>Yhteensä</b>	<b>24 411,84</b>

Kaikki ilmoitetut velat ovat euromääräisiä. Ilmoitetut velat luetaan vakavaraisuuslaskennassa luottolaitoksen alempiin toissijaisiin omiin varoihin.

## Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot:

Pankki pidättää itselleen kaikkien lainojen osalta oikeuden lunastaa laina joko kokonaan tai osittain takaisin ennen eräpäivää. Ennenaikainen takaisinmaksu on kuitenkin mahdollista ainoastaan Finanssivalvonnan luvalla, lukuun ottamatta vähäisiä lunastuksia, jotka pankki edelleen myy lyhyen ajan sisällä lunastuksesta.

## Velkojen etuoikeutta ja velkojen mahdollista osakkeisiin vaihtamista koskevat määräykset:

Lainat on laskettu liikkeeseen velkakirjalain (622/47) 34 §:n mukaisena debentuurilainana. Lainoilla on liikkeeseenlaskijan muita velkasitoumuksia huonompi etuoikeus.

Velan yksilöintitiedot	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Korko %	Eräpäivä
Myrskylän Sp deb. l/2017 floot 1.2.2023	1 393 000,00	1 393 000,00	2,00	1.2.2023
<b>Yhteensä</b>	<b>1 393 000,00</b>	<b>1 393 000,00</b>		

Velan yksilöintitiedot	Omiin varoihin luettu määrä
Myrskylän Sp deb. l/2017 floot 1.2.2023	302 859,26
<b>Yhteensä</b>	<b>302 859,26</b>

Kaikki ilmoitetut velat ovat euromääräisiä. Ilmoitetut velat luetaan vakavaraisuuslaskennassa luottolaitoksen alempiin toissijaisiin omiin varoihin.

## Pääomalainat

<b>Muut</b>	1 393 000,00	1 393 000,00
-------------	--------------	--------------

## 1.17 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2022	2021
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	17 883,94	17 670,51
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	189 807,70	9 328,35
<b>Laskennalliset verosaamiset yhteensä</b>	<b>207 691,64</b>	<b>26 998,86</b>

Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	1 155,45	702,57
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä		19 744,75
<b>Laskennalliset verovelat yhteensä</b>	<b>1 155,45</b>	<b>20 447,32</b>

Laskennalliset verovelat ja -saamiset on kirjattu käyvän arvon rahastoon kirjatuista rahavirtaa suojaavien johdannaisen ja käypään arvoon laajan tuloksen erin kirjattavien saamistodistusten ja oman pääoman ehtoisten arvopapereiden käyvän arvon muutoksista ja odotetuista luotto tappioista.

Muilla osin laskennallista veroa on kirjattu pankin taseeseen kirjanpidon ja verotuksen välisistä muista väliaikaisista eroista johtuen.

## 1.18 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

## Rahoitusvarat

	2022		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis todistukset	300 154,02	499 545,43	4 631 609,29
Saamiset luottolaitoksilta	15 374 467,62	1 960 000,00	2 614 622,31
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	9 578 627,41	18 718 782,86	75 756 933,14
<b>Yhteensä</b>	<b>25 253 249,05</b>	<b>21 178 328,29</b>	<b>83 003 164,74</b>

## Rahoitusvarat

	2022		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis todistukset	3 538 472,76		8 969 781,50
Saamiset luottolaitoksilta			19 949 089,93
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	62 710 161,51	91 718 916,41	258 483 421,33
<b>Yhteensä</b>	<b>66 248 634,27</b>	<b>91 718 916,41</b>	<b>287 402 292,76</b>

## Rahoitusvarat

	2021		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis todistukset		800 642,19	3 901 352,77
Saamiset luottolaitoksilta	11 736 908,41	1 715 944,38	
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	3 820 121,37	18 633 579,50	71 450 751,65
<b>Yhteensä</b>	<b>15 557 029,78</b>	<b>21 150 166,07</b>	<b>75 352 104,42</b>

## Rahoitusvarat

	2021		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis todistukset	3 473 600,00		8 175 594,96
Saamiset luottolaitoksilta			13 452 852,79
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	60 428 418,65	71 303 200,69	225 636 071,86
Johdannaiset	1 041 171,50		1 041 171,50
<b>Yhteensä</b>	<b>64 943 190,15</b>	<b>71 303 200,69</b>	<b>248 305 691,11</b>

## Rahoitusvelat

	2022		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	2 500 000,00	15 500 000,00	57 215 000,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	181 125 530,14	12 866 520,39	1 120 719,23
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	1 393 000,00		
<b>Yhteensä</b>	<b>185 018 530,14</b>	<b>28 366 520,39</b>	<b>58 335 719,23</b>

## Rahoitusvelat

	2022		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille			75 215 000,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille			195 112 769,76
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla			1 393 000,00
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	2 104 539,55		2 104 539,55
<b>Yhteensä</b>	<b>2 104 539,55</b>		<b>273 825 309,31</b>

## Rahoitusvelat

	2021		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	3 000 297,84	18 000 000,00	25 500 000,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	173 548 938,01	10 583 067,81	2 214 487,42
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla			1 393 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>176 549 235,85</b>	<b>28 583 067,81</b>	<b>29 107 487,42</b>

## Rahoitusvelat

	2021		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille		1 300 000,00	47 800 297,84
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	14 488,71		186 360 981,95
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00		1 393 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>14 488,71</b>	<b>1 300 000,00</b>	<b>235 554 279,79</b>

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä:

Muut kuin määräraikaiset talletukset sekä luottolliset tilit on ilmoitettu luokassa alle 3 kk.

## 1.19 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määriin sekä samaan konserniin kuuluilta

Varat	2022		2021	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	8 978 573,74		8 175 594,96	
Saamiset luottolaitoksilta	19 940 297,69		13 452 852,79	
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	258 483 421,33		225 636 071,86	
Johdannaissopimukset			1 041 171,50	
Muu omaisuus	10 772 089,24		9 710 892,12	
<b>Yhteensä</b>	<b>298 174 382,00</b>		<b>258 016 583,23</b>	

Velat	2022		2021	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	75 215 000,00		47 800 297,84	
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	195 112 769,76		186 360 981,95	
Johdannaissopimukset	2 104 539,55			
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	1 393 000,00		1 393 000,00	
Muut velat	1 036 955,47		1 086 341,30	
Siirtovelat ja saadut ennakot	1 155 508,82		728 275,52	
<b>Yhteensä</b>	<b>276 017 773,60</b>		<b>237 368 896,61</b>	

## 1.20 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käyvän arvon hierarkia

Rahoitusvarat	2022		2021	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	454 387,96	454 387,96	453 806,35	453 806,35
Saamiset luottolaitoksilta	19 940 297,69	19 940 297,69	13 452 852,79	13 452 852,79
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	258 483 421,33	258 483 421,33	225 636 071,86	225 636 071,86
Saamistodistukset	8 978 573,74	8 949 137,50	8 175 594,96	8 221 817,50
Osakkeet ja osuudet	6 369 969,81	6 369 969,81	5 768 235,57	5 768 235,57
Johdannaissopimukset			1 041 171,50	1 041 171,50
<b>Yhteensä</b>	<b>294 226 650,53</b>	<b>294 197 214,29</b>	<b>254 527 733,03</b>	<b>254 573 955,57</b>

Rahoitusvelat	2022		2021	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	75 215 000,00	75 215 000,00	47 800 297,84	47 800 297,84
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	195 112 769,76	195 112 769,76	186 360 981,95	186 360 981,95
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	2 104 539,55	2 104 539,55		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	1 393 000,00	1 393 000,00	1 393 000,00	1 393 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>273 825 309,31</b>	<b>273 825 309,31</b>	<b>235 554 279,79</b>	<b>235 554 279,79</b>

## Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	2022		2021	
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	7 782 922,50		6 369 969,81	14 152 892,31
	2021		Yhteensä	
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
	6 778 897,50	1 041 171,50	5 775 235,57	13 595 304,57

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

	2022		2021	
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma Käyvän arvon rahasto 31.12.	Arvonmuutos	Arvonmuutos Tuloslaskelma Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	14 149 143,27			-949 038,48
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat	10 749,04	78 766,31		
<b>Yhteensä</b>	<b>14 159 892,31</b>	<b>78 766,31</b>		<b>-949 038,48</b>
	2021		Yhteensä	
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma Käyvän arvon rahasto 31.12.	Arvonmuutos	Arvonmuutos Tuloslaskelma Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	12 543 384,03	1 571,98		52 082,04
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat	1 051 920,54	-10 744,80		
<b>Yhteensä</b>	<b>13 595 304,57</b>	<b>-9 172,82</b>		<b>52 082,04</b>

## 1.21 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	16 818,79			16 818,79
Kantarahasto	7 000 000,00			7 000 000,00
Muut sidotut rahastot	1 705 354,43	1 643 795,77	-2 442 880,67	906 269,53
Vararahasto	1 660 878,53			1 660 878,53
Käyvän arvon rahasto	44 475,90	1 643 795,77	-2 442 880,67	-754 609,00
Käypään arvoon arvostamisesta	44 475,90	1 643 795,77	-2 442 880,67	-754 609,00
Vapaat rahastot	128 699,90			128 699,90
Muut rahastot	128 699,90			128 699,90
Edellisten tilikausien voitto	6 711 930,61	3 188 466,98	-1 678 483,49	8 221 914,10
Tilikauden voitto	1 685 483,49	2 330 605,52	-1 532 582,33	2 483 506,68
<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>17 248 287,22</b>	<b>7 162 868,27</b>	<b>-5 653 946,49</b>	<b>18 757 209,00</b>

### Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2022			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2022 (brutto)	52 082,04			52 082,04
Odotehtu luotto tappiot	3 512,83			3 512,83
Laskennallinen verosaaminen (+) /verovelka (-)	-11 118,97			-11 118,97
<b>Käyvän arvon rahasto 31.12.2022</b>	<b>44 475,90</b>			<b>44 475,90</b>
Käyvän arvon lisäykset	317 931,99			317 931,99
Käyvän arvon vähennykset	-1 319 052,51			-1 319 052,51
Odotehtavissa olevat luotto tappiot	2 264,40			2 264,40
<b>Käyvän arvon rahaston muutokset 2022, yhteensä</b>	<b>-998 856,12</b>			<b>-998 856,12</b>
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2022 (brutto)	-943 261,25			-943 261,25
Laskennallinen verosaaminen (+) /verovelka (-)	188 652,25			188 652,25
<b>Käyvän arvon rahasto 31.12.2022</b>	<b>-754 609,00</b>			<b>-754 609,00</b>

### Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2021			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2021 (brutto)	212 120,15			212 120,15
Odotehtu luotto tappiot	60 412,81			60 412,81
Laskennallinen verosaaminen (+) /verovelka (-)	-54 506,59			-54 506,59
<b>Käyvän arvon rahasto 1.1.2021</b>	<b>218 026,37</b>			<b>218 026,37</b>
Käyvän arvon lisäykset	238 368,42			238 368,42
Käyvän arvon vähennykset	-396 834,55			-396 834,55
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-1 571,98			-1 571,98
Odotehtavissa olevat luotto tappiot	-56 899,98			-56 899,98
<b>Käyvän arvon rahaston muutokset 2021, yhteensä</b>	<b>-216 938,09</b>			<b>-216 938,09</b>
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2021 (brutto)	55 594,87			55 594,87
Laskennallinen verosaaminen (+) /verovelka (-)	-11 118,97			-11 118,97
<b>Käyvän arvon rahasto 31.12.2021</b>	<b>44 475,90</b>			<b>44 475,90</b>

## 1.22 Kantarahasto

Myrskylän Säästöpankin kantarahasto-osuuksien lukumäärä on 14 000 kpl

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

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

## LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

### 1.23 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe			31.12.2022		31.12.2021	
	1	2	3				
Riskiluokka 1	17 722 942,03			17 722 942,03		13 830 264,87	
Riskiluokka 2	41 068 613,63			41 068 613,63		33 077 237,26	
Riskiluokka 3	62 332 243,34	1 138 712,35		63 470 955,69		56 472 820,16	
Riskiluokka 4	50 778 985,70	1 267 023,24		52 046 008,94		45 494 473,06	
Riskiluokka 5	32 640 924,83	1 462 951,18		34 103 876,01		27 489 606,57	
Riskiluokka 6	16 950 923,29	6 361 263,12		23 312 186,41		22 036 753,03	
Riskiluokka 7	7 594 352,41	6 992 239,09		14 586 591,50		17 524 150,57	
Riskiluokka 8	2 150 598,51	6 423 363,12		8 573 961,63		8 034 226,76	
Riskiluokka 9	2 398 508,21	7 385 666,69		9 784 174,90		9 203 625,52	
Riskiluokka ei luokiteltu	2 615 000,00		3 326 364,66	5 941 364,66		1 661 772,82	
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>236 253 091,95</b>	<b>31 031 218,79</b>	<b>3 326 364,66</b>	<b>270 610 675,40</b>		<b>234 824 930,62</b>	
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	62 359,79	142 539,61	229 975,29	434 874,69		230 552,32	
<b>Yhteensä</b>	<b>236 190 732,16</b>	<b>30 888 679,18</b>	<b>3 096 389,37</b>	<b>270 175 800,21</b>		<b>234 594 378,30</b>	
<b>Saamistodistukset</b>							
Riskiluokka ei luokiteltu	9 950 000,00			9 950 000,00		7 950 000,00	
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>9 950 000,00</b>			<b>9 950 000,00</b>		<b>7 950 000,00</b>	
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	6 463,21			6 463,21		4 108,47	
<b>Yhteensä</b>	<b>9 943 536,79</b>			<b>9 943 536,79</b>		<b>7 945 891,53</b>	

## 1.24 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
<b>Tasearvo 31.12.2022</b>				
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2022</b>				
<b>Luottoriskikertymä toimialoittain, Riskiluokka 1</b>	<b>3 094 291,85</b>	<b>258 418 381,98</b>	<b>9 950 000,00</b>	<b>9 098 001,57</b>
Yritykset		104 169,26		775 477,72
Maatalous				9 000,00
Rakentaminen		46 742,65		176 904,33
Tukku- ja vähittäiskauppa		52 639,10		247 360,90
Teollisuus		4 787,51		170 212,49
Kuljetus ja varastointi				116 000,00
Muut				56 000,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		128 531,03		17 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	472 099,64			
Kotitaloudet		15 546 774,38		678 890,00
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>	<b>472 099,64</b>	<b>15 779 474,67</b>		<b>1 471 367,72</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2</b>				
Yritykset		3 150 946,76		1 390 153,41
Maatalous		69 807,83		161 829,76
Kiinteistöala		265 083,44		238 620,56
Rakentaminen		333 571,93		337 832,76
Tukku- ja vähittäiskauppa		824 516,00		252 291,15
Teollisuus		353 297,75		39 746,66
Kuljetus ja varastointi				22 000,00
Muut		1 304 669,81		337 832,52
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	7 192,21			12 807,79
Kotitaloudet		35 972 258,58		535 254,88
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>	<b>7 192,21</b>	<b>39 123 205,34</b>		<b>1 938 216,08</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 3</b>				
Yritykset		11 159 929,69		525 340,37
Maatalous		718 171,36		57 370,38
Kiinteistöala		3 741 187,80		125 694,62
Rakentaminen		3 088 139,45		123 393,64
Tukku- ja vähittäiskauppa		727 412,22		51 289,90
Teollisuus		1 627 604,48		129 554,66
Kuljetus ja varastointi		113 871,58		3 320,53
Muut		1 143 542,80		34 716,64
Kotitaloudet		51 243 913,94		541 771,69
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>		<b>62 403 843,63</b>		<b>1 067 112,06</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4</b>				
Yritykset		15 739 596,29		791 776,46
Maatalous		1 131 113,97		256,28
Kiinteistöala		7 374 225,95		432 378,69
Rakentaminen		2 238 031,13		91 687,72
Tukku- ja vähittäiskauppa		736 014,01		7 715,04
Teollisuus		165 123,28		211 850,44
Kuljetus ja varastointi		300 083,58		31 036,42
Muut		3 795 004,37		16 851,87
Kotitaloudet		34 316 876,66		1 197 759,53
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>		<b>50 056 472,95</b>		<b>1 989 535,99</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5</b>				
Yritykset		20 719 619,36		1 711 980,91
Maatalous		459 196,10		
Kiinteistöala		11 597 383,07		775 064,05
Rakentaminen		1 941 221,55		919 239,38
Tukku- ja vähittäiskauppa		1 494 165,08		1 360,44
Teollisuus		1 855 734,11		7 632,49
Kuljetus ja varastointi		248 543,76		2 376,33
Muut		3 123 375,69		6 308,22
Kotitaloudet		11 668 251,00		4 024,74
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>		<b>32 387 870,36</b>		<b>1 716 005,65</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6</b>				
Yritykset		11 593 643,82		293 289,84
Maatalous		7 822,00		
Kiinteistöala		4 495 178,26		
Rakentaminen		3 107 013,37		261 118,67
Tukku- ja vähittäiskauppa		530 271,28		
Teollisuus		349 707,50		
Kuljetus ja varastointi		1 051 694,96		30 000,00
Muut		2 051 956,45		2 171,17
Kotitaloudet		11 378 365,18		46 887,57
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>		<b>22 972 009,00</b>		<b>340 177,41</b>

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7**

Yritykset	7 241 400,24	333 057,07
Maatalous	28 655,83	1 344,17
Kiinteistöala	2 753 165,74	
Rakentaminen	2 924 147,46	331 154,25
Tukku- ja vähittäiskauppa	626 386,67	
Teollisuus	267 573,51	
Muut	641 471,03	558,65
Kotitaloudet	6 947 970,19	64 164,00

**Yhteensä 31.12.2022** **14 189 370,43** **397 221,07**

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 8 tai riskiluokkaa ei luokiteltu**

Yritykset	2 288 961,58	92 081,76
Maatalous	86 389,10	
Kiinteistöala	542 351,56	
Rakentaminen	525 601,68	90 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	400 370,07	
Teollisuus	77 100,00	
Kuljetus ja varastointi	402 759,19	
Muut	254 389,98	2 081,76
Julkisyhteisöt		9 950 000,00

Rahoitus- ja vakuutuslaitokset 2 615 000,00

Kotitaloudet 19 217 174,02 86 283,83

**Yhteensä 31.12.2022** **2 615 000,00** **21 506 135,60** **9 950 000,00** **178 365,59**

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
<b>Tasearvo 31.12.2021</b>	<b>75 858,14</b>	<b>225 765 264,61</b>	<b>7 950 000,00</b>	<b>8 983 807,87</b>

**Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2021****Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 1**

Yritykset		209 312,99	451 275,01
Maatalous			9 000,00
Rakentaminen			69 700,00
Tukku- ja vähittäiskauppa		136 651,26	151 448,74
Teollisuus			21 788,00
Kuljetus ja varastointi			76 000,00
Muut		72 661,73	123 338,27
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		64 274,82	

Rahoitus- ja vakuutuslaitokset 75 858,14

Kotitaloudet 12 052 955,72 976 588,19

**Yhteensä 31.12.2021** **75 858,14** **12 326 543,53** **1 427 863,20**

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2**

Yritykset	2 490 675,37	1 174 939,74
Maatalous	55 092,44	56 545,15
Kiinteistöala	257 157,58	191 342,42
Rakentaminen	923 118,71	395 239,46
Tukku- ja vähittäiskauppa	213 829,30	112 142,45
Teollisuus	220 844,70	95 217,97
Kuljetus ja varastointi		8 000,00
Muut	820 632,64	316 452,29

Kotitaloudet 29 086 011,19 325 610,96

**Yhteensä 31.12.2021** **31 576 686,56** **1 500 550,70**

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3**

Yritykset	5 644 032,01	538 125,29
Maatalous	321 703,31	50 000,00
Kiinteistöala	1 227 502,63	46 025,79
Rakentaminen	961 268,43	88 340,40
Tukku- ja vähittäiskauppa	969 571,56	67 641,52
Teollisuus	372 321,24	188 716,16
Kuljetus ja varastointi	131 917,18	24 000,00
Muut	1 659 747,66	73 401,42

Rahoitus- ja vakuutuslaitokset 20 000,00

Kotitaloudet 49 221 713,06 1 048 949,80

**Yhteensä 31.12.2021** **54 865 745,07** **1 607 075,09**

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4**

Yritykset	9 824 000,56	1 386 013,59
Maatalous	463 871,30	133,06
Kiinteistöala	3 458 803,66	1 202 567,88
Rakentaminen	760 256,71	34 717,21
Tukku- ja vähittäiskauppa	335 251,72	16 033,70
Teollisuus	199 166,84	4 442,57
Kuljetus ja varastointi	18 082,86	1 917,14
Muut	4 588 567,47	126 202,03

Kotitaloudet 33 119 875,11 1 164 583,80

**Yhteensä 31.12.2021** **42 943 875,67** **2 550 597,39**

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5**

Yritykset	17 727 533,92	357 473,32
Maatalous	630 066,13	1 368,35
Kiinteistöala	6 943 142,68	173 949,53
Rakentaminen	1 876 609,04	10 361,73
Tukku- ja vähittäiskauppa	1 440 322,17	7 214,39
Teollisuus	1 798 313,56	
Kuljetus ja varastointi	40 213,81	3 000,00
Muut	4 998 866,53	161 579,32
Kotitaloudet	9 289 876,05	114 723,28
<b>Yhteensä 31.12.2021</b>	<b>27 017 409,97</b>	<b>472 196,60</b>

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6**

Yritykset	8 861 710,39	549 521,84
Maatalous	52 224,93	
Kiinteistöala	5 142 705,16	
Rakentaminen	1 615 924,06	346 288,30
Tukku- ja vähittäiskauppa	785 496,95	
Teollisuus	214 760,73	2 886,31
Kuljetus ja varastointi	305 689,66	
Muut	744 908,90	200 347,23
Kotitaloudet	12 504 203,18	121 317,62
<b>Yhteensä 31.12.2021</b>	<b>21 365 913,57</b>	<b>670 839,46</b>

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7**

Yritykset	8 541 070,75	568 422,19
Maatalous	17 769,12	
Kiinteistöala	5 978 329,05	144 855,00
Rakentaminen	1 604 741,46	412 244,74
Tukku- ja vähittäiskauppa	214 864,26	
Teollisuus	3 121,69	6 878,31
Kuljetus ja varastointi	5 555,86	4 444,14
Muut	71 6 689,31	
Kotitaloudet	8 282 877,67	131 779,96
<b>Yhteensä 31.12.2021</b>	<b>16 823 948,42</b>	<b>700 202,15</b>

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 8 tai riskiluokkaa ei luokiteltu**

Yritykset	2 643 231,78	28 141,16
Kiinteistöala	1 456 148,98	
Rakentaminen	453 595,09	25 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	101 917,00	
Teollisuus	158 760,22	1 157,34
Kuljetus ja varastointi	336 812,80	
Muut	135 997,69	1 983,82
Julkisyhteisöt		7 950 000,00
Kotitaloudet	16 201 910,04	26 342,12
<b>Yhteensä 31.12.2021</b>	<b>18 845 141,82</b>	<b>7 950 000,00</b>

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

	2022	2021	Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta
<b>Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä</b>	<b>258 897 673,83</b>	<b>225 841 122,75</b>	
Asuntoluotot	136 140 085,49	120 185 933,75	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	69 555 040,33	54 523 956,67	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutustuotot	22 243 231,93	22 206 276,01	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	30 959 316,08	28 924 956,32	Pääosin kiinteistövakuuksia

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

	2022	2021
<b>Korkotuotot</b>		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamisdistuksista	66 280,64	52 851,23
Saamisista luottolaitoksilta	44 730,57	
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	4 961 096,15	3 740 593,75
Johdannaissopimuksista	187 300,00	187 033,34
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokuluista	65 394,97	112 389,48
Muut korkotuotot	11 300,42	13 159,87
<b>Yhteensä</b>	<b>5 336 102,75</b>	<b>4 106 027,67</b>
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatusta rahoitusvaroista	94 302,90	54 292,37
<b>Korkokulut</b>		
Veloista luottolaitoksille	-542 551,56	-79 305,72
Veloista yleisöille ja julkisyhteisöille	-132 843,97	-114 776,27
Johdannaissopimuksista ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	-56 951,11	
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-30 842,96	-27 086,69
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-38 818,30	-41 432,68
Muut korkokulut	-678,79	-460,76
<b>Yhteensä</b>	<b>-802 686,69</b>	<b>-263 062,12</b>



## 2.02 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista

	2022	2021
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osinkotuotot	8 000,00	8 000,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatuista sijoituksista joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	57 177,12	57 177,12
<b>Yhteensä</b>	<b>65 177,12</b>	<b>8 000,00</b>

## 2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2022	2021
<b>Palkkiotuotot</b>		
Luotonannosta	754 385,82	596 811,02
Ottolainauksesta	3 713,00	4 463,00
Maksuliikenteestä	1 211 602,97	1 054 064,73
Omaisuuksienhoidosta	235 949,41	232 468,04
Välitetyistä toiminnoista	1 143 884,24	1 148 684,52
Takausien myöntämisestä	73 309,65	64 092,62
Muut palkkiotuotot	50 982,66	42 604,91
<b>Yhteensä</b>	<b>3 473 827,75</b>	<b>3 143 188,84</b>

## Palkkiokulut

Maksut toimitusmaksut	-34 428,99	-32 791,69
Muut	-400 150,65	-317 104,24
<b>Yhteensä</b>	<b>-434 579,64</b>	<b>-349 895,93</b>

## 2.04 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	2022	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
<b>Tuloslaskelmaerä yhteensä</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>

	2021	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	4 640,00		4 640,00
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	4 640,00		4 640,00
<b>Tuloslaskelmaerä yhteensä</b>	<b>4 640,00</b>		<b>4 640,00</b>

## 2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	2022	Siirot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	0,00		0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>

	2021	Siirot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	175,00	1 571,98	1 746,98
<b>Yhteensä</b>	<b>175,00</b>	<b>1 571,98</b>	<b>1 746,98</b>

## 2.06 Suojauslaskennan nettotulos

	2022	2021
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)	-3 145 711,05	-927 614,14
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)	3 224 477,36	916 869,34
<b>Yhteensä</b>	<b>78 766,31</b>	<b>-10 744,80</b>

## 2.07 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2022	2021
Vuokra- ja osinkotuotot	104 806,42	96 767,82
Suunnitelman mukaiset poistot	-18 294,15	-24 646,86
Muut tuotot	680,00	
Muut kulut	-85 109,33	-63 302,75
<b>Yhteensä</b>	<b>2 082,94</b>	<b>8 818,21</b>

## 2.08 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	2022	2021
<b>Liiketoiminnan muut tuotot</b>		
Luovutusvoitot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	86 363,15	0,00
Muut tuotot	1 020 811,34	116 676,09
<b>Yhteensä</b>	<b>1 107 174,49</b>	<b>116 676,09</b>

## Liiketoiminnan muut kulut

	2022	2021
Vuokrakulut	-85 894,55	-99 590,56
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-142 273,18	-118 289,85
Vakuusrahastomaksut	-138 279,99	-109 745,29
Muut kulut	-723 788,46	-590 372,01
<b>Yhteensä</b>	<b>-1 090 236,18</b>	<b>-917 997,71</b>



## VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

### 3.01 Annetut vakuudet

#### Omasta velasta annetut:

Tase-erä	Partit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille			42 085 731,17	42 085 731,17
Johdannaispimukset			1 960 000,00	1 960 000,00
<b>Omasta velasta annetut yhteensä</b>			<b>44 045 731,17</b>	<b>44 045 731,17</b>

#### Muiden velasta annetut:

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

### 3.02 Eläkevastuut

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiön Elon kautta eikä kattamatonta eläkevastuuta ole.

### 3.03 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2022	2021
Yhden vuoden kuluessa		1 700,10
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	193 993,14	232 993,30

### 3.04 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2022	2021
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	1 368 311,10	1 860 529,48
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	130 000,00	130 000,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	9 063 670,59	10 722 389,87
joista luottolupaukset	9 063 670,59	10 722 389,87
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä</b>	<b>10 561 981,69</b>	<b>12 712 919,35</b>

### 3.05 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	2022	2021
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonnäverovelvollisuusryhmään.		
Arvonnäveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	-230 601,84	715 376,54

## HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa
<b>4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	22	24
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	3	
Määräaikainen henkilöstö	1	1
<b>Yhteensä</b>	<b>26</b>	<b>25</b>

### 4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2022	2021
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	261 870,66	243 140,49
<b>Yhteensä</b>	<b>261 870,66</b>	<b>243 140,49</b>

### 4.03 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset

	2022 Luotot	Takaukset	2021 Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	1 581 395,18		1 850 963,38	
<b>Yhteensä</b>	<b>1 581 395,18</b>		<b>1 850 963,38</b>	
Lisäykset	362 500,00		505 971,86	
Vähennykset	267 529,17		405 964,73	

#### Lainaehdot

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

#### 4.04 Lähipiiritiedot

##### Lähipiirin määrittely

Luottolaitoksen lähipiiri määritellään tilinpäätöksessä esitettäviä tietoja varten standardin IAS 24 *Lähipiiriä koskevat tiedot tilinpäätöksessä* mukaisesti.

##### Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

	2022 Saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
<b>Lähipiiriin kuuluminen peruste</b>				
Johdo *)	1 581 395,18			
Sukulaisuus	547 256,65			
Määräysvalta	46 042,76			
<b>Yhteensä</b>	<b>2 174 694,59</b>			

\*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.

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

##### Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	1 560,74
Tilikauden muutos	1 329,89
<b>Tilikauden lopussa</b>	<b>2 890,63</b>

	2021 Saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
<b>Lähipiiriin kuuluminen peruste</b>				
Johdo *)	1 850 963,38			
Sukulaisuus	254 831,85			
Määräysvalta	148 413,63			
<b>Yhteensä</b>	<b>2 254 208,86</b>			

\*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

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

##### Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	2 805,59
Tilikauden muutos	-1 244,85
<b>Tilikauden lopussa</b>	<b>1 560,74</b>

## OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

### 5.01 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytä- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Kirjanpitoarvo	Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	668 349,77	1 084 600,07	7,50	1
<b>Osakkuus- ja omistusyhteisyritykset</b>	<b>Kirjanpitoarvo</b>	<b>Oma pääoma **)</b>	<b>Tilikauden tulos</b>	<b>Kpl</b>
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	848 407,06	2 915 805,66	-76 720,67	1

### 5.02 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
Sp-Henkivakuutus Oy, Espoo	1,85	57 746 082,15	7 917 535,65
Nooa Säästöpankki Oy, Helsinki	1,67	56 067 668,82	556 720,24
Sp-Rahastoyhtiö Oy, Helsinki	1,91	17 184 162,26	4 692 551,49
Säästöpankkien Holding Oy, Helsinki	1,71	1 602 436,61	-3 350,20
Sp-Koti Oy, Espoo	1,69	301 951,52	308 141,27
Säästöpankkien Keskuspankki Oyj, Espoo	2,03	83 951 562,51	-674 338,55
Sp-Kilnitysliittopankki Oyj, Helsinki	2,57	120 383 708,24	1 574 146,98
Säästöpankkiliitto osk, Espoo	1,78	1 776 015,83	1 559 721,48
<b>Yhteensä</b>		<b>339 013 587,94</b>	<b>15 931 128,36</b>

\*) Tilikauden 2021 oma pääoma ja voitto

\*\*) Oma pääoma sisältää tilinpäätössiirtojen kertymän laskennallisella verovelalla vähennettynä. Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätösperiaatteita.

## MUUT LIITETIEDOT

### 6.01 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

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

### 6.02 Tilintarkastajan palkkiot

	2022	2021
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	7 389,22	2 907,80
<b>Yhteensä</b>	<b>7 389,22</b>	<b>2 907,80</b>

### 6.03 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

## LUETTELO TILIKAUDEN AIKANA KÄYTETYISTÄ KIRJANPITOKIRJOISTA JA TOSITELAJEISTA

<b>Kirjanpitokirjat</b>	<b>Säilytystapa</b>
Pääkirja/päiväkirja	Elektroninen arkisto
Tasekirja	Elektroninen arkisto
Tositteet	Elektroninen arkisto
<u>Reskontrat</u>	
Asiakasreskontrat (koneelliset)	Elektroninen arkisto
Salkkukirjanpito	Elektroninen arkisto
Ostoreskontra (Opus Capita)	Elektroninen arkisto
Kassapäiväkirja	Atk-tuloste
Kassaraportit	Atk-tuloste
Palkkakirjanpito	Elektroninen arkisto
Käyttöomaisuusreskontra	Elektroninen arkisto
Johdannaisten reskontra	Excel-tiedosto
Käsin ylläpidettävät reskontrat (kortisto, atk-tiedosto jne.)	
Vuokrasaamiset	Excel-tiedosto
Notariaattitoimeksiannot	Excel-tiedosto
Muu manuaalinen laskutus	Excel-tiedosto

**Tositelajit**

AS	Alkusaldot
00	Kirjanpidon palautustapahtuma
10	Maksuliiketilin ja muiden tilioitteiden tapahtumat
16	Jaksotustositteet
20	Ostolaskut
25	Ostolaskujen suoritukset
50	ECL-kirjaukset
51	Salkkukirjanpito
53	Ottolainaus, maksuliiketilin korko
56	Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat
58	Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot
59	Konekieliset korttiluottotapahtumat
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	Liiketoimintasiirtoon liittyvät viennit
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietotosite

# Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Myrskylässä 3. päivänä helmikuuta 2023

Myrskylän Säästöpankin hallitus

Henry Bergman

Mika Lindqvist

Mikko Paajanen

Jarkko Vepsäläinen

Päivi Kokko

Mervi Seppänen

Jari Oivo  
Toimitusjohtaja

## TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Myrskylässä 7. päivänä helmikuuta 2023

Otto Joki, KHT



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

Päiväys: 03. helmikuuta 2023, 11:53:21

*Jari Oivo*

Jari Oivo

Päiväys: 06. helmikuuta 2023, 15:27:36

*Henry Bergman*

Henry Bergman

**Vahva tunnistus:**

03. helmikuuta 2023, 11:53:13

Pankkitunnistus

**Vahva tunnistus:**

06. helmikuuta 2023, 15:27:25

Pankkitunnistus

Päiväys: 03. helmikuuta 2023, 17:56:47

*Mikko Paajanen*

Mikko Paajanen

Päiväys: 06. helmikuuta 2023, 16:37:33

*Mika Lindqvist*

Mika Lindqvist

**Vahva tunnistus:**

03. helmikuuta 2023, 17:55:41

Pankkitunnistus

**Vahva tunnistus:**

06. helmikuuta 2023, 16:37:29

Pankkitunnistus

Päiväys: 03. helmikuuta 2023, 11:08:41

*Mervi Seppänen*

---

Mervi Seppänen

**Vahva tunnistus:**

03. helmikuuta 2023, 11:08:33

Pankkitunnistus

Päiväys: 03. helmikuuta 2023, 11:08:23

*Päivi Kokko*

---

Päivi Kokko

**Vahva tunnistus:**

03. helmikuuta 2023, 11:08:16

Pankkitunnistus

Päiväys: 06. helmikuuta 2023, 12:48:35

*Jarkko Vepsäläinen*

---

Jarkko Vepsäläinen

**Vahva tunnistus:**

06. helmikuuta 2023, 12:48:16

Pankkitunnistus

Päiväys: 07. helmikuuta 2023, 13:23:51

*Otto Joki*

---

Otto Joki

**Vahva tunnistus:**

07. helmikuuta 2023, 13:22:59

Pankkitunnistus