

# MYRSKYLÄN SÄÄSTÖPANKKI

## TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2023

Yritys- ja yhteisötunnus: 0129183-1

Postiosoite: Virastotie 1, 07600 MYRSKYLÄ

Käyntiosoite: Virastotie 1, 07600 Myrskylä

Kotipaikka: Myrskylä

## TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2023

### SISÄLLYS

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2023 .....	5
Pankin liiketoiminta .....	5
Tulos .....	6
Korkokate .....	6
Nettopalkkiotuotot .....	6
Sijoitustoiminta .....	7
Kulut .....	7
Arvonalentumistappiot .....	7
Tase .....	8
Luotonanto .....	9
Taseen ulkopuoliset sitoumukset .....	9
Sijoitukset .....	9
Johdannaissopimukset .....	10
Vieras pääoma .....	10
Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä .....	10
Vakavaraisuuden hallinta .....	11
Stressitestit .....	11
Pääoman jatkuvuussuunnitelma .....	11
Pilari 1 pääomavaateet .....	11
Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut .....	12
Vähimmäisomavaraisuusaste .....	14
Kriisinvastaisuussuunnitelma .....	14
Riskienhallinta .....	14
Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi .....	14
Luottoriski- ja vastapuoliriskit .....	16
Likviditeettiriski .....	18
Markkinariski .....	19
Kiinteistöriski .....	20
Operatiivinen riski .....	21
Liiketoimintariski .....	21

Säästöpankkiryhmä ja säästöpankkien yhteenliittymä.....	22
Keskinäinen vastuu.....	22
Talletussuoja.....	23
Sijoittajien turva .....	23
Hallinto ja henkilöstö.....	23
Pankin hallinnointi- ja ohjaujärjestelmä.....	24
Palkitsemisjärjestelmät .....	24
Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot .....	25
Yhteiskuntavastuu .....	26
Toimintaympäristö.....	26
Globaali taloustilanne .....	26
Korkoympäristö .....	27
Sijoitusmarkkinat .....	27
Suomen taloustilanne .....	27
Asuntomarkkinat Suomessa .....	28
Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen.....	28
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2024 .....	28
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä.....	29
Tunnuslukujen laskentakaavat .....	30
Tilinpäätös.....	31
Tuloslaskelma.....	31
Tase.....	32
Rahoituslaskelma .....	34
Liitetiedot .....	35
Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet .....	35
Konsernitilinpäätöksen laajuus .....	36
Ulkomaan rahan määräiset erät .....	36
Rahoitusinstrumentit.....	36
Rahoitusvarat ja -velat .....	36
Alkuperäinen kirjaaminen .....	36
Rahoitusvarojen luokittelu ja luokittelun määrittely .....	37
Rahoitusvarojen ja -velkojen kirjaaminen pois taseesta .....	39
Käyvän arvon määrittäminen.....	40
Arvon alentuminen.....	41
Toteutuneet luottotappiot.....	44
Suojauslaskenta ja johdannaispimukset.....	44

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet .....	44
Tilinpäätössiirtojen kertymä.....	45
Poistoero ja verotusperusteiset varaukset .....	45
Taseen ulkopuoliset sitoumukset .....	45
Korkotuotot ja -kulut.....	45
Poistoperiaatteet .....	46
Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset .....	46
Verot.....	46
Rahavarat.....	46
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista .....	63
Tilinpäätösmerkintä.....	65

# HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS TILIKAUDELTA 1.1. – 31.12.2023

Myrskylän Säästöpankki on itsenäinen säästöpankki, joka on perustettu vuonna 1912. Vuosi 2023 oli pankin 111. toimintavuosi. Pankki toimii Uudenmaan ja Päijät-Hämeen alueilla. Pankin liiketoiminta jakautuu henkilöasiakas-, yritysasiakas- ja varallisuudenhoidon-liiketoiminta-alueisiin.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä lähes 12 100. Pankin asiakaskunnasta pääosa on henkilöasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin liikevoitto oli 3 025 tuhatta euroa (3 087 tuhatta euroa vuonna 2022). Liikevoitto heikkeni 2,01 % edellisvuoteen verrattuna, mutta kuitenkin asiakasliiketoiminnan tuloksella mitattuna vuosi 2023 oli edellistä parempi. Liikevoittoprosentti taseen vuosikeskiarvosta oli 0,98 % (1,11 % vuonna 2022).

## PANKIN LIKETOIMINTA

Myrskylän Säästöpankin liiketoiminnan kasvu ja tuloskehitys jatkuivat odotusten mukaisesti tilikauden aikana. Pankki avasi uuden konttorin Sipoon Nikkilään ja keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti kasvattamaan asiakaskuntaansa ja liiketoimintavolyymeitaan.

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

Välitetyt luotot koostuvat Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2023 lopussa oli 66 916 (31.12.2022: 59 487) tuhatta euroa. Pankilla on jälleenrahoitusvelvoite välittämiinsä kiinnitysluottoihin

Varallisuudenhoidon tuotteina pankin tuotevalikoimaan kuuluvat Sp-Rahastoyhtiö Oyj:n hallinnoimat sijoitusrahastot ja Sp-

Henkivakuutuksen vakuutussäästämisen tuotteet. Vuoden lopussa asiakkailta oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 39 497 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 henkivakuutustuotteet tuottavat säästöpankkien omistama Sp-Henkivakuutus Oy, joka tarjoaa pankin asiakkaille nykyaikaisia ja eri tilanteisiin sopivia vakuutussäästämisen tuotteita. Säästöpankkiryhmällä on yhteistyösopimus Suomen Vahinkovakuutus Oyj:n tarjoamiin henkilöasiakkaan vahinkovakuutuspalveluihin.

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

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

Toimitusjohtaja Jari Oivo eläköityi suunnitellusti maaliskuussa 2023 ja hänen seuraajanaan aloitti KTM Teemu Tuukkanen.

## TULOS

Myrskylän Säästöpankin liiketulos oli 3 025 tuhatta euroa (3 087 tuhatta euroa vuonna 2022). Liikevoitto pieneni edellisestä vuodesta 2 prosenttia. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1 prosenttia (1). Liiketuloksen pieni heikkeneminen johtui suureksi osaksi vertailukauteen 2022 sisältyneiden kertaluontoisten tuottojen sekä

negatiivisesti tulokseen vaikuttaneiden likviditeettisalkussa tehtyjen arvopaperikauppojen vuoksi. Sijoitustoiminnan osuus tuloksesta oli -164 (61) tuhatta euroa. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 65 prosenttia (63). Oman pääoman tuotto (ROE) oli 11 (12) prosenttia.

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01–12/2023	01–12/2022	Muutos-% (*)	01–12/2021	Muutos-% (**)
Korkokate	6 798	4 533	50,0	3 843	18,0
Nettopalkkiotuotot	2 839	3 039	-6,6	2 793	8,8
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	-41	79	-151,9	-6	...
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta rahoitusvarojen nettotuotot	-278	0		2	-100,0
Muut tuotot	296	1 174	-74,8	133	779,8
Tuotot yhteensä	9 614	8 826	8,9	6 765	30,5
Henkilöstökulut	-1 759	-1 522	15,5	-1 442	5,6
Muut hallintokulut	-3 104	-2 560	21,3	-2 237	14,5
Muut kulut	-1 355	-1 452	-6,7	-1 167	24,4
Kulut yhteensä	-6 218	-5 534	12,4	-4 846	14,2
Kulu-tuotto -suhde	64,67	62,70		71,62	
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-371	-205	81,2	171	-219,9
Liikevoitto	3 025	3 087	-2,0	2 091	47,7
Tilikauden voitto	2 428	2 484	-2,2	1 685	47,3
*) Muutos 2023–2022					
**) Muutos 2022–2021					

### KORKOKATE

Pankin korkokatteeksi muodostui 6 798 tuhatta euroa (4 533). Korkokate kasvoi 2 265 tuhatta euroa edelliseen tilikauteen verrattuna. Korkokatetta heikensivät suojaavista korkojohdannaisista maksetut korot, joiden määrä korkokatteessa oli -455 tuhatta euroa (190).

Korkotuottojen määrä oli 11 795 tuhatta euroa (5 336), jossa kasvua edellisvuodesta oli 6 459 tuhatta euroa. Korkotuotoista merkittävimmän

osan muodostivat luotonannon korkotuotot. Korkokulut olivat 4 998 tuhatta euroa (803). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 4 195 tuhatta euroa. Korkokulut koostuivat pääasiassa Säästöpankkien Keskuspankin välittämän varainhankinnan korkokuluista.

### NETTOPALKKIOTUOTOT

Nettopalkkiotuotot olivat 2 839 tuhatta euroa (3 039). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 3 319 tuhatta euroa (3 474) ja palkkiokulujen 480

tuhatta euroa (435). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 940 tuhatta euroa (1 144), josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista saadut palkkiot olivat 338 tuhatta euroa (569) ja muista välitetyistä tuotteista 602 tuhatta euroa (575). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot luotonannosta 606 tuhatta euroa (754), palkkiot maksuliikenteestä 1 440 tuhatta euroa (1 212), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 198 tuhatta euroa (226) ja palkkiot takauksista 62 tuhatta euroa (73). Palkkiotuottojen alenemiseen vaikuttivat välitettyjen luottojen palkkioiden pieneneminen.

## SIJOITUSTOIMINTA

Sijoitustoiminnan tuotot yhteensä olivat -164 (63) tuhatta euroa, joka muodostui saamistodistusten tuotoista korkokatteessa, osinko- ja rahasto-osuuksien tuotoista, sijoitustoiminnan arvonmuutoksista ja sijoituskiinteistöjen nettotuotoista.

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotoiksi muodostui -41 tuhatta euroa (79). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoa ja -tappioita 0 tuhatta euroa (0) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita 0 tuhatta euroa (0). Lisäksi tuloserä sisältää valuuttatoiminnan nettotuotoja 0 tuhatta euroa (0). Tuloserään sisältyy suojauslaskennan nettotulos, joka oli -41 tuhatta euroa (79). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisten ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotoja olivat -278 tuhatta euroa (0), josta myyntivoitot ja -tappiot olivat 83 tuhatta (0).

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotoja ja liiketoiminnan muut tuotot,

yhteismäärältään 296 tuhatta euroa (1 174). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 35 tuhatta euroa (65), jossa vähennystä edellisvuoteen oli 31 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoiksi muodostui 3 tuhatta euroa (2). Liiketoiminnan muut tuotot vähenivät 77 prosentilla 259 tuhanteen euroon (1 107).

## KULUT

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 1 759 tuhatta euroa (1 522), mikä oli 16 prosenttia (tai 236 tuhatta euroa) suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu henkilöstömäärän kasvusta ja yleiskorotuksista.

Muut hallintokulut kasvoivat 21 prosenttia, 3 104 tuhanteen euroon (2 560). Kulujen nousu johtui suurimmaksi osaksi IT-kuluista. Muut kulut, 1 355 tuhatta euroa (1 452), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 98 tuhatta euroa (145). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 0 tuhatta euroa (0). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 15 prosenttia, 1 257 tuhanteen euroon (1 090). Kulujen kasvaminen johtui talletussuojamaksun ja Säästöpankkiliiton jäsenmaksujen kasvusta.

## ARVONALENTUMISTAPPIOT

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli 372 tuhatta euroa (202). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat 372 tuhatta euroa (204). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin tilikaudella 0 tuhatta euroa (0) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatuista saamisista 0 tuhatta euroa (-2). Sijoitusomaisuuden toteutuneet ja odotetut luottotappiot olivat yhteensä 0 tuhatta euroa (2).

Taseen tappiota koskeva odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä luotoista ja saamisista oli tilikauden lopussa 791 tuhatta euroa (31.12.2022: 427), eli 0,3 (31.12.2022 0,2) prosenttia luotoista ja saamisista.

tuhatta euroa (298 174). Taseessa olevien luottojen määrä oli 266 331 tuhatta euroa. Talletusten määrä oli 206 752 tuhatta euroa ja niiden kesikorko 0,78 prosenttia. Taseen tuottosuhde oli 0,8 (0,9).

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

## TASE

Pankin tase kasvoi vuoden 2023 aikana 6 prosenttia ja oli vuoden lopussa 316 046

Tuhatta euroa	31.12.2023	31.12.2022	Muutos-% **)	31.12.2021	Muutos-% ***)
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	<b>266 331</b>	<b>258 483</b>	<b>3,0</b>	<b>225 636</b>	<b>14,6</b>
Luotot	266 331	258 483	3,0	225 636	14,6
<b>Sijoitukset</b>	<b>46 502</b>	<b>37 253</b>	<b>24,8</b>	<b>29 472</b>	<b>26,4</b>
Saamiset luottolaitoksilta	28 428	19 940	42,6	13 453	48,2
Saamistodistukset	8 830	8 979	-1,7	8 176	9,8
Osakkeet ja osuudet	7 316	6 370	14,9	5 768	10,4
Kiinteistöt	1 928	1 964	-1,8	2 076	-5,4
<b>Johdannaissopimukset</b>	<b>1 196</b>	<b>2 105</b>	<b>-43,2</b>	<b>1 041</b>	<b>102,1</b>
Johdannaissopimukset vastaavaa	0	0	0	1 041	-100,0
Johdannaissopimukset vastattavaa	1 196	2 105	-43,2	0	-
<b>Yleisön talletukset *)</b>	<b>206 752</b>	<b>197 258</b>	<b>4,8</b>	<b>185 267</b>	<b>6,5</b>
<b>Velat luottolaitoksille</b>	<b>80 955</b>	<b>75 215</b>	<b>7,6</b>	<b>47 800</b>	<b>57,4</b>
<b>Liikkeeseen lasketut velkakirjat</b>	<b>0</b>	<b>1 393</b>	<b>-100,0</b>	<b>1 393</b>	<b>0,0</b>
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	0	1 393	-100,0	1 393	0,0
<b>Oma pääoma</b>	<b>21 447</b>	<b>18 757</b>	<b>14,3</b>	<b>17 248</b>	<b>8,7</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 %	0,8	0,9		0,7	
ROE %	10,6	12,0		8,7	
Omavaraisuusaste	7,6	7,2		7,7	
Vakavaraisuussuhde	17,63 %	16,39 %		16,79 %	

\*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta  
 \*\*) Muutos 2023–2022  
 \*\*\*) Muutos 2022–2021



## LUOTONANTO

Myrskylän Säästöpankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 334 038 tuhatta euroa (318 398). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 267 122 tuhatta euroa (258 911) sekä pankin välittämät Sp-Kiinnitysluottopankin luotot, jotka eivät sisällä pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä kauden lopussa oli 66 916 tuhatta euroa (59 487).

Välitetyt kiinnitysluotot mukaan luettuna luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 72 124 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 15 640 tuhatta euroa eli 5 prosenttia.

Järjestämättömien saamisten määrä säilyi edelleen hyvin maltillisella tasolla. Järjestämättömät saamiset olivat 5 517 tuhatta euroa (3 885) eli 1 632 tuhatta euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Järjestämättömien saamisten määrä oli 2,1 prosenttia (1,6) pankin taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin sisältyvien takausten yhteismäärästä.

Lainanhoitajoustolliset saamiset olivat 2 029 tuhatta euroa (1 443). Lainanhoitajoustolliset saamiset ovat saamisia, joiden lainaehdot on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestetty heikentyneen maksukykyyn takia.

## TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 1 814 tuhatta euroa (1 498) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 8 449 tuhatta euroa (9 064) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

## SIJOITUKSET

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 28 428 tuhatta euroa (19 940). Määrä oli 8 487 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 8 830 tuhatta euroa (8 979), mikä on 2 prosenttia vähemmän kuin edellisenä vuonna. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 7 316 tuhatta euroa (6 370). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 7 313 tuhatta euroa (6 366) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 4 tuhatta euroa (4).

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 1 928 tuhatta euroa (1 964). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 916 tuhatta euroa (934) ja sijoituskiinteistöjen arvo 1 013 tuhatta euroa (1 030). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.07.

Tilikauden aikana taseeseen ei aktivoitu kiinteistöihin kohdistuvia perusparannusmenoja. Vuoden 2023 aikana pankki ei käynyt kiinteistöomaisuudella kauppaa. Pankki kirjannut tilikaudella arvonkorotuksia eikä arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta.

## JOHDANNAISSOPIMUKSET

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

Johdannaisten negatiivinen käypä arvo taseen vastattavaa puolella oli yhteensä 1 196 tuhatta euroa (2 105). Tästä käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 1 196 tuhatta euroa (2 105) ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten 0 tuhatta euroa (0). Pankki suojaasi käyvän arvon suojauksella avistaehtoista talletussalkkua. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset.

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

## VIERAS PÄÄOMA

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

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista.

Talletusten määrä vuoden lopussa oli 206 752 tuhatta euroa (197 258). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 9 494 tuhatta euroa eli 5 prosenttia.

Talletukset käyttö- ja säästämistileillä vähenivät vuoden aikana 13 041 tuhatta euroa eli 7 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 163 014 tuhatta euroa (176 056). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 22 536 tuhatta euroa eli 106 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 43 738 tuhatta euroa (21 202).

Muutokseen vaikutti sijoitustalletustileille maksettavan koron merkittävä nousu.

Velat luottolaitoksille olivat 80 955 tuhatta euroa (75 215). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin velat muille luottolaitoksille, jotka olivat 0 tuhatta euroa (0). Muita velkoja ovat mm. repomyynnit, joiden määrä vuoden vaihteessa oli 0 tuhatta euroa (0).

Pankki ei laskenut vuoden aikana liikkeeseen uusia velkakirjalainoja. Tilikauden päättyessä liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä pankin taseessa oli yhteensä 0 tuhatta euroa (1 393).

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 21 447 tuhatta euroa (18 757). Muutosta edelliseen tilikauteen verrattuna oli 2 690 tuhatta euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisella verovelalla oikaistuna oli -270 tuhatta euroa (-755). Määrä koostui rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksesta 0 tuhatta euroa (0) ja käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta arvostettavien rahoitusvarojen käyvän arvon ja odotettujen luottotappioiden muutoksesta -270 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 2023 luottotappiovarausta ei muutettu. Varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 1 prosenttia saamisista. Varauksesta 500 tuhatta euroa on siirretty vararahastoon.

## VAKAVARAIKUUDEN HALLINTA

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

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

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

### STRESSITESTIT

Osana vakavaraisuuden hallintaprosessia pankki arvioi omaa riskiasemaansa ja

pääoman riittävyyttä stressitesteillä. Stressitestejä käytetään arvioitaessa miten erilaiset poikkeuksellisen vakavat, mutta mahdolliset tilanteet voivat vaikuttaa tuloksentekokykyyn, 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 JATKUVUUSUUNNITELMA

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

### PILARI 1 PÄÄOMAVAATEET

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

## OMAT VARAT JA VAKAVARAISUUSTUNNUSLUVUT

Tilikauden lopussa Myrskylän Säästöpankin pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmaksi osaksi ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 23 155 (31.12.2022: 20 842) tuhatta euroa, josta ydinpääoman osuus oli 23 155 (31.12.2022: 20 818) tuhatta euroa. Ydinpääoman kasvu johtui pääosin tilikauden voitosta. Myrskylän Säästöpankillä ei ole ensisijaista lisäpääomaa. Toissijaisia pääomia (T2) oli 0 (31.12.2022: 24) tuhatta euroa, jotka koostuivat debentuurilainoista. Riskipainotetut erät olivat 131 336 (31.12.2022: 127 125) tuhatta euroa, eli 3,3 prosenttia suuremmat kuin viime vuoden lopussa. Myrskylän Säästöpankin vakavaraisuussuhde oli 17,6 (31.12.2022: 16,4) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde 17,6 (31.12.2022: 16,4) prosenttia. Myrskylän Säästöpankin pääomavaade oli 13 791 (31.12.2022: 13 348) 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 1,5 prosenttia (1,5). Pilari II pääomavaatimuksesta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ensisijaista pääomaa, josta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ydinpääomaa.

Finanssivalvonta päätti maaliskuussa 2023 asettaa 1,0 prosentin suuruisen järjestelmäriskipuskurivaatimuksen Säästöpankkien yhteenliittymälle. Päätös tulee voimaan 1.4.2024.

Finanssivalvonta ei ole asettanut vuonna 2023 muuttuvaa lisäpääomavaatimusta, jonka

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

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

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

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

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

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkien yhteenliittymän pilari III raporttiin.

<b>Omat varat (1000 euroa)</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	23 904	21 257
Vähennykset ydinpääomasta	-752	-439
<b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>	<b>23 151</b>	<b>20 818</b>
<b>Ensisijainen lisöpääoma (AT1)</b>		
<b>Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>23 151</b>	<b>20 818</b>
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä		24
Vähennykset toissijaisesta pääomasta		
<b>Toissijainen pääoma (T2) yhteensä</b>		<b>24</b>
<b>Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)</b>	<b>23 151</b>	<b>20 842</b>
<b>Riskipainotetut erät yhteensä</b>	<b>131 336</b>	<b>127 125</b>
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	115 149	113 549
josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)	135	105
josta operatiivisen riskin osuus	16 053	13 471
<b>Vakavaraisuustunnusluvut</b>		
<b>Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %</b>	<b>17,63 %</b>	<b>16,38 %</b>
<b>Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %</b>	<b>17,63 %</b>	<b>16,38 %</b>
<b>Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %</b>	<b>17,63 %</b>	<b>16,38 %</b>
<b>Pääomavaatimus (1000 euroa)</b>		
<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	
Omat varat	23 151	20 842
Pääomavaatimus yhteensä*	13 792	13 348
Pääomapuskuri	9 360	7 494

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

## VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

Myrskylän Säästöpankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 7,9 (31.12.2022: 7,3) prosenttia ylittäen selvästi sitovan 3,0 prosentin vähimmäisvaateen. Vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) kuvaa luottolaitoksen velkaantumistasetta ja se lasketaan jakamalla ensisijainen pääoma vastuiden kokonaismäärällä. Pankki seuraa liiallista velkaantumista osana vakavaraisuuden hallintaprosessia.

	2023	2022
Ensisijainen pääoma	23 155	20 818
Vastuiden kokonaismäärä	292 953	284 474
Vähimmäisomavaraisuusaste	7,90 %	7,32 %

## KRIISINRATKAISUSUUNNITELMA

Euroopan parlamentin ja unionin direktiivi 2014/59/ EU luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä tuotiin kansallisesti voimaan 1.1.2015 alkaen (Laki luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta). Kriisinratkaisulain toteuttamiseksi perustettiin Rahoitusvakausvirasto (Laki rahoitusvakausvirastosta, 1995/2014). Rahoitusvakausvirasto päätti asettaa toukokuussa 2023 Säästöpankkien yhteenliittymälle sekä Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:lle omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen (MREL-vaade). Aiemman päätöksen mukainen vaade on voimassa 31.12.2023 saakka. Vaadetta ei kohdisteta jäsensäästöpankkeihin tai Säästöpankkien Keskuspankkiin.

MREL-vaade on luonteeltaan Pilari 2 – tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakausviraston päätöksen mukaan Säästöpankkien yhteenliittymään sovellettava MREL-vaade on 19,49 % kokonaisriskin määrästä tai 5,91 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi, 31.12.2023 saakka ja 1.1.2024 alkaen MREL-vaade on 20,53 % kokonaisriskin määrästä tai 7,74 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi.

Kokonaisriskin perusteella lasketun vaatimuksen lisäksi on jatkuvasti täytettävä laitoskohtainen kokonaislisäpääomavaatimus.

## RISKIENHALLINTA

### RISKIENHALLINNAN PERIAATTEET JA ORGANISOINTI

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

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

Riskien- ja vakavaraisuudenhallinta luo edellytykset riskien tunnistamiselle, arvioinnille, mittaamiselle ja riskien rajaamiselle pankin



kannalta turvalliselle tasolle. Eri riskialueiden ja liiketoimintojen edellyttämät 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 vähittäispankkitoimintaan. Pankilla ei ole taloudelliseen kantokykyynsä nähden ylisuuria asiakas- tai sijoitus-riskikeskittymiä eikä pankki niitä strategiansa mukaisesti myöskään ota.

Pankki pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla. Pankin vakavaraisuutta ja riskienkantokykyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla. Luotto- ja muiden riskien muodostaman tappiουhan pankki huomioi tilinpäätöksessään riittäväillä 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 riittävyden 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. Luottoriskien hallinnalla ja valvonnalla on suuri merkitys varmistettaessa pääomien riittävyttä suhteessa liiketoiminnan riskeihin ja riskien toteutumisen aiheuttamiin tappioihin.

Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että vastapuoli ei todennäköisesti täytä sopimuksen mukaisia velvoitteitaan. Luottoriskien suurin lähde ovat luotot, mutta luottoriskiä (vastapuoliriskiä) voi syntyä myös muunlaisista saamisista, kuten joukkovelkakirjalainoista, lyhytaikaisista saamistodistuksista ja 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 kuin myös pankin oma riskienvalvonta valvoo, että jäsenluottolaitokset noudattavat näitä periaatteita.

Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastoista 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 58,92 % (60,86 %). Yritysasiakkaiden osuus pankin kokonaisluotonannosta on noin 27,16 % sisältäen myös luotonannosta asunto-osakeyhtiöille. Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 8,3 % (8,5 %) ja muiden 32,8 % (30,7 %). Valtaosa, 72,0 % (72,3 %), 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 lähes yhtä hyvinä kuin vuonna 2022.

Yritysasiakkaiden ja maaseutuyrittäjien luottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Yritysasiakkaiden luotonmyönnössä asiakasarvioinnin perusteena oleva tilinpäätösanalyysi,



asiakkaan taloudellinen tila, maksukyky, kilpailuasema, hakemuksen luottoluokitus ja tarjotut vakuudet muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle. Lisäksi selvitetään aiotun investoinninvaikutusta asiakkaan taloudelliseen tilaan. Elinkeinonharjoittajat ja toiminimet hoidetaan pääsääntöisesti henkilöasiakkaina. Erityistä osaamista vaativa asiakas voidaan tapauskohtaisesti siirtää hoidettavaksi yritysasiakkaaksi. Yritysasiakkaana hoidetaan osakeyhtiömuotoisia yrityksiä, avoimia ja kommandiittiyhtiöitä, yhteisöjä ja julkisyhtiöitä.

Yritysasiakkaiden riskiluokitukset ovat pysyneet vuoden 2022 tasolla. Odotetut luottotappiot yritysasiakkaiden osalta ovat kasvaneet suhteessa enemmän kuin luottokanta.

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

Luottoriskiä arvioidaan ja mitataan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä, odotettavissa olevia luottotappioita, lyhennysvapaita, 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, lyhennysvapaita,

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 pysyivät edellisen vuoden tasolla ja olivat noin 1 prosenttia (1) luottokannasta.

Järjestämättömäksi saamiseksi luokitellaan luotot, joilla vähintään yksi seuraavista kriteereistä täyttyy: luotto on luokiteltu maksukyvyttömäksi, luotto on ECL vaiheessa 3 tai luotolla on järjestämätön lainanhoitojousto. Pankin järjestämättömät saamiset kasvoivat edelliseen vuoteen verrattuna 42 prosenttia ja olivat vuoden lopussa 2 prosenttia luottokannasta.

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

Pankin lainanhoitajoustollisia saamisia oli yhteensä 2 029 tuhatta euroa (1 443 tuhatta euroa).

Arvonalentuminen ja odotettavissa olevat luottotappiot on kuvattu tarkemmin tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa.

## LUOTONANNON KESKITTYMÄRISKIT

Luotonannon riskikeskittymiä syntyy tai voi syntyä esimerkiksi silloin, kun luottosalkku sisältää suuria määriä luottoja ja muita vastuuta 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 luottolaitoslaisissa, 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 (4) kappaletta sellaisia asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittivät EU:n vakavaraisuusasetuksen asettaman rajan 10 prosenttia pankin omista varoista (ns. suuret asiakasriskit). Pankin luottokantaan sisältyvät riskit ovat tehtyjen selvitysten perusteella pankin vuositulostasoon ja riskinkantokykyyn nähden alhaisella tasolla.

## LIKVIDITEETIRISKI

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että pankki ei pysty suoriutumaan nykyisistä tai tulevista odotetuista ja odottamattomista kassausvirtauksista ollenkaan tai vahingoittamatta merkittävästi pankin taloudellista asemaa. Pankin liiketoiminta on talletuspankkitoimintaa, johon keskeisenä osana kuuluu maturiteettiiransformaation 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 jälleerahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan sekä tarvittaessa Säästöpankkien Keskuspankin kautta haetulla tukumarkkinarahoituksella. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleerahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 10 800 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on säilyttää jälleerahoituksensa maturiteetti riittävän pitkänä kestävässä vuodenkin mittaisen markkinahäiriön ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

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

Pankki pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat erittäin likvideihin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin Säästöpankkien Keskuspankissa. Pankin taseessa olevista

luotoista on 24,9 % (26,4 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2023 aikana pankin rahoitusasema pysyi vakaana.

## MARKKINARISKI

Pankkitoiminnan markkinariskejä syntyy jäsenluottolaitosten rahoitustaseista, joka koostuu anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta 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. Osakekurssien, korkojen ja valuuttojen muutokset vaikuttavat sijoitussalkun omistuksien arvoon ja sitä kautta tuottoon. Sijoitussalkun markkinariskiä mitataan ja seurataan omaisuusluokittain, vastapuolittain ja sektoreittain. Pankin hallitukselle raportoidaan säännöllisesti sijoitussalkun position kehitys ja suurimmat vastapuolet. Sijoitus- ja likviditeettisalkun riskejä hallitaan hajauttamalla sijoitukset omaisuusluokittain, vastapuolittain, sektoreittain ja maantieteellisesti.

Osakeriskillä tarkoitetaan osakehintojen muutosten vaikutusta. Osakeriskiä syntyy

pääsääntöisesti jäsenluottolaitosten likviditeetti- ja sijoitussalkuista.

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

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

## MARKKINARISKIEN HALLINTA

Markkinariskien mittaamiselle ja seurannalle on asetettu limiitit ja muut seurantarajat.

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

## RAHOITUSTASEEN KORKORISKI

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

pieni kaupankäyntivarasto, jonka korkoriskipositio ovat vähäinen.

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

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

Pankki käyttää aktiivisesti 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 31.12.2023 +/- +1,52/-1,51 prosenttia omista varoista, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti +/- +3,12 / -3,14 prosenttia omista varoista. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

## JOHDANNAISSOPIMUKSET

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

## KIINTEISTÖRISKI

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuteen kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoittumisriskiä. Kiinteistösisijoitukset 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 maltillinen 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 923 tuhatta euroa (948). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 1 020 (1 043) tuhatta euroa, mikä on 0,3 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto oli 0,3 prosenttia (0,2).

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

Merkittävimpiin tuotteisiin, palveluihin, toimintoihin, prosesseihin ja järjestelmiin liittyvät operatiiviset riskit tunnistetaan. Operatiivisten riskien tunnistamisen kautta määritellään

valvonta ja kontrollit. Osa operatiivisten riskien aiheuttamista tappioista suojataan vakuutusturvalla. Lisäksi pankin jatkuvuussuunnitelmalla varaudutaan toiminnan merkittäviin häiriöihin.

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

## OIKEUDELLISET RISKIT

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

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

Säästöpankkiryhmä on Suomen vanhin pankkiryhmä, joka koostuu Säästöpankkien yhteenliittymän muodostaneista säästöpankeista, keskusyhteisönä toimivasta Säästöpankkiliitosta sekä Säästöpankkien yhdessä omistamista tytä- 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, 14 Säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, Säästöpankkipalvelut Oy ja Sp-Rahastoyhtiö Oy.

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

Tilikauden aikana Liedon Säästöpankki on eronnut Säästöpankkiliitto osk:n jäsenyydestä ja Säästöpankkien yhteenliittymästä 1.3.2023 alkaen. Samassa yhteydessä Liedon Säästöpankki luovutti koko liiketoimintansa Oma Säästöpankki Oyj:lle, luovutuksen

täytäntöönpanopäivä oli 28.2.2023. Irtaantumisen seurauksena Säästöpankkien Yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään kuuluvien

säästöpankkien määrä väheni 15 pankista 14 pankkiin.

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta [saastopankki.fi/saastopankkiryhma](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 eräntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta velalliseltaan.

Keskusyhteisöllä on velvollisuus yhteenliittymälain mukaisesti valvoa jäsenluottolaitosten toimintaa ja antaa niille niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi ohjeita riskien hallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta sekä ohjeita yhtenäisten tilinpäätöserusteiden noudattamiseksi yhteenliittymän yhdistellyn tilinpäätöksen laatimisessa. Keskusyhteisöllä on oikeus



vahvistaa jäsenluottolaitoksille yleisiä toimintaperiaatteita noudatettavaksi näiden Yhteenliittymän kannalta merkittävässä toiminnassa.

## TALLETUSSUOJA

Rahoitusvakuusviranomaisesta 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 196 tuhatta euroa.

## SIOITTAJIEN 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 pankkeja pidetään korvaussuojan osalta yhtenä pankkina.

## HALLINTO JA HENKILÖSTÖ

Pankin äänivaltaiset tallettajat kokoontuivat säästöpankkikokoukseen 25.10.2023 ja valitsivat kaksi (2) tallettajien edustajaa isäntien syyskokouksessa toimitettavaan isäntien vaaliin.

Myrskylän Säästöpankin isäntiin kuuluu 30 isäntää. Isäntien puheenjohtajana on toiminut Salla Westman ja varapuheenjohtajana Kari-Pekka Pehkonen. Kevätkokouksessa isännät vahvistivat vuoden 2022 tilinpäätöksen ja myönsivät vastuuvapauden pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle.

Pankin jakokelpoisista varoista 10 834 121 euroa päätettiin jakaa kantarahasto-osuuden omistajille voitto-osuuksia 210 000 euroa. Lisäksi päätettiin siirtää 2 263 507 euroa pankin vapaan oman pääoman rahastoon ja 10 000 euroa jaettavaksi yleishyödyllisiin tarkoituksiin.

Isäntien syyskokouksessa päätettiin henkilövalinnoista. Erovuorossa olevat isännät Riikka Felin, Kristian Forsman, Petri Kuismanen, Sampo Lammenranta, Lilia Leps, Elmeri Nieminen, Simo Peltonen, Juha Piskula ja Virpi Salminen valittiin uudelleen. Isäntien uusiksi jäseniksi valittiin yrittäjä Tero Nieminen ja yrittäjä Mikko Bergholm. Isäntien puheenjohtajana jatkaa Salla Westman ja varapuheenjohtajana Kari-Pekka Pehkonen. Säästöpankin tilejä ja hallintoa valittiin tarkastamaan KHT Otto Joki varatilintarkastajaksi KHT-yhteisö Ernst & Young Oy päävastuullisena varatilintarkastajan KHT Mari Valttonen.

Myrskylän Säästöpankin hallitukseen kuuluu viisi (5) jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Henry Bergman ja varapuheenjohtajana Mika Lindqvist sekä toimitusjohtajana Teemu Tuukkanen. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Ulla Kivimäki. Hallitus kokoontui vuoden aikana 14 kertaa. Toimitusjohtaja Jari Oivo eläköityi maaliskuussa 2023 ja hänen jatkajakseen valittiin Teemu Tuukkanen.

Hallituksen jäsenet:

Henry Bergman yrittäjä, aloitusvuosi 2002	sähköurakoitsija,
Mika Lindqvist MMM, aloitusvuosi 2006	toimialapäällikkö,
Mikko Paajanen aloitusvuosi 2021	toimitusjohtaja, DI,
Jarkko Vepsäläinen KTM, aloitusvuosi 2021	kehitysjohtaja,
Mervi Seppänen aloitusvuosi 2023	kehityspäällikkö,
Päivi Kokko aloitusvuosi 2023	asianajaja, yrittäjä,

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 28 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 24 (23) ja osa-aikaisia 3 (3) henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana kahdella henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 40,4 vuotta.

Vuonna 2023 pankki panosti henkilökuntansa osaamiseen ja ammattitaidon kehittämiseen erilaisilla sisäisillä ja ulkoisilla koulutuksilla. Henkilöstön kehittämiseen käytettiin noin 63 (148) 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 kestävän riskitason.

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

Palkitsemisen perusteena oleva kokonaiskompensaatio jakautuu kiinteään ja muuttuvaan palkanosaan. Muuttuva

palkanosa käsittää sekä lyhyen että pitkän aikavälin palkitsemisen.

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

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

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

## KESKEISIMMÄT ULKOISTETUT TOIMINNOT

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

## YHTEISKUNTAVASTUU

Myrskylän Säästöpankin tiedot yhteiskuntavastuusta sisältyvät Säästöpankkiryhmän konsolidoituun tilinpäätökseen sekä Säästöpankkiryhmän vuosittain julkaistavaan vastuullisuusraporttiin. Säästöpankkiryhmässä noudatetaan hyvää hallintotapaa, avoimuutta ja Säästöpankkiryhmän hyvän liiketavan periaatteita. Keskeiset johtamiskäytännöt on määritetty Säästöpankkiryhmän hallinnointiperiaatteissa. Säästöpankkiryhmän toiminnassa noudatetaan voimassa olevien lakien säännöksiä, viranomaisten antamia määräyksiä, Finanssiala ry:ssä vahvistettuja hyvän pankkitavan säännöksiä ja kaupankäyntiohjetta sekä Säästöpankkien yhteenliittymän hallinnointiperiaatteita samoin kuin muita yhteenliittymän sisäisiä ohjeita. Hallinnointiperiaatteissa määritellään myös Säästöpankkiryhmän yhteiskuntavastuu. Hallinnointiperiaatteissa määritetty 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 2023 alkoi varsin synkissä taloustunnelmissa, kun energiakriisin pelättiin ajavan etenkin Euroopan talouden taantumaan. Lisäksi nopeasti nousseen korkotason odotettiin heikentävän talouskasvua selvästi.

Taloudet osoittautuivat kuitenkin odotuksia kestävyisemmiksi näiden paineiden edessä ja maailmantalouden kasvu hidastui odotuksia vähemmän. Kokonaisuutena maailmantalouden kasvu asettunee hieman yli 3 %:iin, mikä on alle pitkän ajan keskiarvon.

Energiakriisi toki heikensi talouskehitystä etenkin Euroopassa, mutta yritykset ja kotitaloudet sopeutuivat tilanteeseen yllättävän hyvin. Korkojen nousu on myös osaltaan heikentänyt talouskasvua, mutta suuremmilta kupruilta on välttytty.

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

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

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

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

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

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

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

## KORKOYMPÄRISTÖ

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

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

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

## SIIJOITUSMARKKINAT

Vuoden 2023 osalta sijoitusmarkkinoiden huomio keskittyi korkojen voimakkaaseen nousuun, joka kuitenkin pysähtyi vuoden viimeisellä neljänneksellä. Keväällä 2023 koettu finanssisektorin epävarmuus ja pankkisektorin haasteet eivät synnyttäneet laaja-alaista kriisiä

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

## SUOMEN TALOUSTILANNE

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

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

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

Loppuvuonna tilanne alkoi kuitenkin helpottaa ja kuluttajien ostovoima kääntyi taas nousuun. Tämä johtui sekä inflaation rauhoittumisesta että totuttua suuremmista palkankorotuksista. Työllisyystilanne pysyi kohtuullisen hyvänä, vaikka hieman heikkenikin vuoden aikana.

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

## ASUNTOMARKKINAT SUOMESSA

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

Loppuvuodesta marras-joulukuulla kauppamäärät kasvoivat ylittäen vuoden 2022 vastaavien kuukausien kauppamäärät. Tähän lievään asuntokaupan piristymiseen vaikutti EKP:n korkopäätös olla nostamatta korkoja toistaiseksi sekä varainsiirtoveromuutospäätös, mikä tuli takautuvasti voimaan 12.10. alkaen. Tässä päätöksessä poistettiin ensiasunnonostajien

verovapaus 1.1.2024 alkaen. Tämä johti ensiasunnonostajakauppojen määrän selvään kasvuun loppuvuonna.

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

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

## OLENNAISET TILIKAUDEN JÄLKEEN

## TAPAHTUMAT PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN

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

## LIIKETOIMINNAN VUONNA 2024

## KEHITYS

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2024 aikana yleisestä markkinoiden epävarmasta tilanteesta huolimatta. Pankin tuloskehityksen arvioidaan pysyvän vähintäänkin vuoden 2023 tasolla.

## HALLITUKSEN ESITYS VOITONJAKOKELPOISTEN VAROJEN KÄYTÖSTÄ

Myrskylän Säästöpankin voitonjakokelpoiset varat ovat 13 039 477,64 euroa, josta tilikauden voitto on 2 428 356,96 euroa.

Hallitus ehdottaa isäntien kokoukselle, että tilikauden voitto käytetään seuraavasti:

- jaetaan kantarahasto- osuuksille voitto-osuutena	245 000,00 euroa
- käytetään yleishyödyllisiin tarkoituksiin	14 000,00 euroa
- jätetään omaan pääomaan	2 169 356,96 euroa
Yhteensä	2 428 356,96 euroa

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

Myrskylän Säästöpankin voitonjakokelpoiset varat ovat 13 039 478 euroa, josta tilikauden voitto on 2 428 357 euroa.

## TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

### Kulu-tuotto -suhde, %

Hallintokulut + poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista  
hyödykkeistä + liiketoiminnan muut kulut \_\_\_\_\_ \* 100  
Korkokate + tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista + nettopalkkiotuotot  
+ arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + myytävissä olevien  
rahoitusvarojen nettotuotot + suojauslaskennan nettotulos + sijoituskiinteistöjen  
nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot + osuus osakkuusyritysten tuloksesta

### Oman pääoman tuotto (ROE)

Liikevoitto/-tappio - Tuloverot \_\_\_\_\_ \* 100  
Oma pääoma ja vähemmistön osuus + tilinpäätös-  
siirtojen kertymä laskennallisella verovelalla  
vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

### Koko pääoman tuotto (ROA)

Liikevoitto/-tappio - Tuloverot \_\_\_\_\_ \* 100  
Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

### Omavaraisuusaste

Oma pääoma ja vähemmistön osuus + Tilinpäätössiirtojen kertymä  
laskennallisella verovelalla vähennettynä \_\_\_\_\_ \* 100  
Taseen loppusumma

### Vakavaraisuussuhde

Omat varat yhteensä \_\_\_\_\_ \* 100  
Riskipainotetut vastuut yhteensä

### Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ydinpääoma (CET1) \_\_\_\_\_ \* 100  
Riskipainotetut vastuut yhteensä

### Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ensisijainen pääoma (T1) \_\_\_\_\_ \* 100  
Riskipainotetut vastuut yhteensä

### Vähimmäisomavaraisuusaste

Ensisijainen pääoma yhteensä \_\_\_\_\_ \* 100  
Vastuut yhteensä

## TILINPÄÄTÖS

## TULOSLASKELMA

		1.1. - 31.12.2023 eur	1.1. - 31.12.2022 eur
<b>Korkotuotot</b>	(2.01)	11 795 471,86	5 336 102,75
<b>Korkokulut</b>	(2.01)	-4 997 511,36	-802 686,69
<b>KORKOKATE</b>		6 797 960,50	4 533 416,06
<b>Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista</b>	(2.02)	34 531,41	65 177,12
<b>Palkkiotuotot</b>	(2.03)	3 318 822,84	3 473 827,75
<b>Palkkiokulut</b>	(2.03)	-479 513,68	-434 579,64
<b>Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot</b>	(2.04)	-40 906,54	78 766,31
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot</b>	(2.05)	-278 301,97	0,00
<b>Sijoituskiinteistöjen nettotuotot</b>	(2.06)	2 691,91	2 082,94
<b>Liiketoiminnan muut tuotot</b>	(2.07)	258 516,76	1 107 174,49
<b>Henkilöstö- ja hallintokulut</b>		-4 862 883,93	-4 082 318,64
Henkilöstökulut	(2.08)	-1 758 568,40	-1 522 359,88
Muut hallintokulut	(2.09)	-3 104 315,53	-2 559 958,76
<b>Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista</b>	(2.10)	-98 043,80	-361 345,86
<b>Liiketoiminnan muut kulut</b>	(2.07)	-1 256 728,25	-1 090 236,18
<b>Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot</b>	(2.11)	-371 158,75	-204 817,58
<b>LIIKEVOITTO</b>		3 024 986,50	3 087 146,77
<b>Tuloverot</b>		-596 629,54	-603 640,09
<b>VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN</b>		2 428 356,96	2 483 506,68
<b>TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)</b>		2 428 356,96	2 483 506,68

## TASE

## VASTAAVAA

		<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
		<b>eur</b>	<b>eur</b>
<b>Käteiset varat</b>		441 992,95	454 387,96
<b>Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset</b>		8 829 540,26	8 978 573,74
<b>Saamiset luottolaitoksilta</b>	(1.01)	28 427 645,88	19 940 297,69
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	(1.01)	266 330 811,35	258 483 421,33
<b>Osakkeet ja osuudet</b>	(1.03)	7 316 265,40	6 369 969,81
<b>Aineettomat hyödykkeet</b>	(1.06)	726 864,24	413 888,63
<b>Aineelliset hyödykkeet</b>	(1.07)	1 974 911,35	2 025 589,70
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		1 009 429,74	1 024 963,44
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		915 729,81	933 726,69
Muut aineelliset hyödykkeet		49 751,80	66 899,57
<b>Muut varat</b>	(1.08)	260 271,10	186 728,41
<b>Siirtosaamiset ja maksetut ennakot</b>	(1.09)	1 639 025,19	1 113 833,09
<b>Laskennalliset verosaamiset</b>	(1.17)	98 483,07	207 691,64
<b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>		316 045 810,79	298 174 382,00

## VASTATTAVAA

		<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
		<b>eur</b>	<b>eur</b>
<b>VIERAS PÄÄOMA</b>			
<b>Velat luottolaitoksille</b>	(1.11)	80 955 000,00	75 215 000,00
<b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille</b>	(1.12)	205 557 078,16	195 112 769,76
Talletukset		205 557 078,16	195 112 769,76
Muut velat		0,00	0,00
<b>Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat</b>	(1.05)	1 195 580,04	2 104 539,55
<b>Muut velat</b>	(1.13)	1 031 596,39	1 035 800,02
<b>Siirtovelat ja saadut ennakot</b>	(1.15)	2 450 691,07	1 155 508,82
<b>Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla</b>	(1.16)	0,00	1 393 000,00
<b>Laskennalliset verovelat</b>	(1.17)	9 467,71	1 155,45
<b>VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>		291 199 413,37	276 017 773,60



**TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ**

<b>Poistoero</b>	0,00	0,00
<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>	(1.21)	
<b>Osakepääoma</b>	16 818,79	16 818,79
<b>Kantarahasto/Lisäpääoma</b>	7 000 000,00	7 000 000,00
<b>Muut sidotut rahastot</b>	1 390 701,59	906 269,53
Vararahasto	1 660 878,53	1 660 878,53
Käyvän arvon rahasto	-270 176,94	-754 609,00
<b>Vapaat rahastot</b>	128 699,90	128 699,90
Muut rahastot	128 699,90	128 699,90
<b>Edellisten tilikausien voitto (tappio)</b>	10 482 420,78	8 221 914,10
<b>Tilikauden voitto (tappio)</b>	2 428 356,96	2 483 506,68
<b>OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>	<u>21 446 998,02</u>	<u>18 757 209,00</u>
<b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>	<u><u>316 045 810,79</u></u>	<u><u>298 174 382,00</u></u>

**TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET**

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>eur</b>	<b>eur</b>
<b>Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset</b>	1 813 751,07	1 498 311,10
Takaukset ja pantit	1 683 751,07	1 368 311,10
Muut	130 000,00	130 000,00
<b>Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset</b>	8 449 499,06	9 063 670,59
Muut	8 449 499,06	9 063 670,59

## RAHOITUSLASKELMA

	1.1.-31.12.2023 eur	1.1.-31.12.2022 eur
<b>Liiketoiminnan rahavirta</b>		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	2 428 356,96	2 483 506,68
Tilikauden oikaisut	1 124 194,97	1 022 968,22
<b>Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)</b>	<b>-7 680 480,34</b>	<b>-40 064 213,27</b>
Saamistodistukset	754 759,39	-1 804 189,64
Saamiset luottolaitoksilta	371 688,63	-4 661 904,79
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-8 210 935,50	-33 054 774,91
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00
Muut varat	-595 992,86	-543 343,93
<b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)</b>	<b>16 703 244,84</b>	<b>39 736 332,51</b>
Velat luottolaitoksille	5 740 000,00	27 414 702,16
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	9 494 442,35	11 976 265,17
Muut velat	1 468 802,49	345 365,18
Maksetut tuloverot	-788 488,48	-545 374,06
<b>Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>	<b>11 786 827,95</b>	<b>2 633 220,08</b>
<b>Investointien rahavirta</b>		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-946 295,59	-601 734,24
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-377 797,40	-179 486,43
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	0,00	150 000,00
<b>Investointien rahavirta yhteensä</b>	<b>-1 324 092,99</b>	<b>-631 220,67</b>
<b>Rahoituksen rahavirta</b>		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	-1 393 000,00	0,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-223 000,00	-175 500,00
<b>Rahoituksen rahavirta yhteensä</b>	<b>-1 616 000,00</b>	<b>-175 500,00</b>
<b>Rahavarojen nettomuutos</b>	<b>8 846 734,96</b>	<b>1 826 499,41</b>
Rahavarat tilikauden alussa	14 017 214,17	12 190 714,76
Rahavarat tilikauden lopussa	22 863 949,13	14 017 214,17
<b>Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:</b>		
Käteiset varat	441 992,95	454 387,96
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	22 421 956,18	13 562 826,21
<b>Yhteensä</b>	<b>22 863 949,13</b>	<b>14 017 214,17</b>
<b>Lisätiedot rahoituslaskelmaan:</b>		
Saadut korot	11 254 271,40	5 092 152,09
Maksetut korot	3 560 284,35	368 766,69
Saadut osingot	34 531,41	65 177,12
<b>Tilikauden oikaisut:</b>		
Tuloslaskelman verot	596 629,54	603 640,09
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	371 158,75	204 817,58
Käyvän arvon muutokset	40 906,54	-78 766,31
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	115 500,14	379 640,01
Muut oikaisut	0,00	-86 363,15
<b>Yhteensä</b>	<b>1 124 194,97</b>	<b>1 022 968,22</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 tytä- ja osakkuusyhtiöistä. Säästöpankit ovat itsenäisiä alueellisia ja paikallisia pankkeja. Yhdessä Säästöpankit muodostavat pankkiryhmän, jossa yhdistyvät paikallisuus ja valtakunnallisuus. Säästöpankkien perustehtävä on edistää säästäväisyyttä ja asiakkaidensa taloudellista hyvinvointia lähellä asiakasta. Säästöpankit keskittyvät vähittäispankkitoimintaan, erityisesti päivittäisasiointiin, säästämisen ja sijoittamisen sekä lainaamisen palveluihin. Tuote- ja palveluvalikoimaa täydentävät Säästöpankkiryhmään kuuluvien tuoteyhtiöiden kanssa tuotettavat muut finanssialan palvelut ja tuotteet. Jäsensäästöpankkien omistamat tuote- ja palveluyhtiöt tukevat ja edistävät Säästöpankkiryhmän liiketoimintaa joko vastuullaan olevien tuotteiden tai keskitetyn palvelutuotannon kautta. Ryhmän merkittävimmät tuoteyhtiöt ovat Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj, Sp-Henkivakuutus Oy, Sp-Rahastoyhtiö Oy, Säästöpankkipalvelut Oy sekä Sp-Koti Oy.

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

Säästöpankkiryhmän laajuus eroaa Säästöpankkien yhteenliittymän laajuudesta siinä, että Säästöpankkiryhmään kuuluu myös muita yhteisöjä kuin luotto- ja rahoituslaitoksia tai palveluyrityksiä. Näistä merkittävimmät ovat Sp-Henkivakuutus Oy ja Sp-Koti Oy. Säästöpankkiliitto osk toimii koko Säästöpankkiryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä. Säästöpankkiryhmä ei muodosta kirjanpitolaisa 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

kirjanpitolaisissa 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, valtiovaraministeriön 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 konsernitilinpäätöksen 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.

## ULKOMAAN RAHAN MÄÄRÄISET ERÄT

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

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

## RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELU JA LUOKITTELUN MÄÄRITTELY

Myrskylän Säästöpankki luokittelee rahoitusvarat myöhempää arvostamista varten seuraaviin arvostusluokkiin:

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

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

### LIIKETOIMINTAMALLIN ARVIOINTI

Liiketoimintamallilla tarkoitetaan sitä, kuinka pankki hallinnoi rahoitusvarojensa rahavirtojen kerryttämiseksi. Toisin sanoen liiketoimintamalli ratkaisee, syntyvätkö rahavirrat sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämisestä, rahoitusvarojen myynnistä vai näistä molemmista. Jos rahavirrat realisoituvat tavalla, joka poikkeaa liiketoimintamallin arviointiajankohtana olleista odotuksista,

tästä ei aiheudu tilinpäätökseen aiempia kausia koskevaa virhettä eikä se myöskään muuta jäljellä olevien kyseisen liiketoimintamallin mukaisesti pidettävien rahoitusvarojen luokittelua.

### RAHAVIRTAOMINAISUUKSIEN ARVIOINTI

Rahavirtaominaisuuksilla tarkoitetaan rahoitusvaran sopimuksen mukaisten rahavirtojen luonnetta.

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

### JAKSOTETTU HANKINTAMENO

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

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

Velkainstrumenttien osalta arvostus kirjanpidossa tehdään käypään arvoon ja arvon muutos kirjataan laskennallisella verolla ja odotettavissa olevalla luottotappiolla vähennettynä laajaan tuloslaskelmaan.

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

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä pankki voi tehdä peruuttamattoman valinnan, jonka mukaan oman pääoman ehtoisen sijoituksen myöhemmät käyvän arvon muutokset esitetään muissa laajan tuloksen erissä. Tällaiset sijoitukset arvostetaan kirjanpidossa käypään arvoon ja käyvän arvon muutos kirjataan

laskennallisella verolla vähennettynä laajaan tuloslaskelmaan. Oman pääoman ehtoista sijoituksesta saatavat osingot kirjataan tulosvaikutteisesti, kun oikeus maksuun saadaan, osakkeesta saatavat pääomanpalautukset kirjataan laajaan tuloslaskelmaan.

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

## KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI ARVOSTETTAVAT RAHOITUSVARAT

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

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

## RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELUN MUUTOKSET

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

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



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

## KÄYVÄN ARVON MÄÄRITTÄMINEN

Käypä arvo on se hinta, joka saataisiin omaisuuserän myynnistä tai maksettaisiin velan siirtämisestä markkinaosapuolten välillä arvostuspäivänä toteutuva 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 markkinaosapuolelta 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, ennenaikaisen takaisinmaksun mahdollisuudesta ja muista sellaisista tekijöistä, jotka vaikuttavat rahoitusinstrumentin käyvän arvon määrittämiseen luotettavasti.

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

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

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



## ARVONALENTUMINEN

### ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT

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

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

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

rahoitusvaran jäljellä olevana voimassaoloaikana.

- Vaiheeseen 3 kuuluvat rahoitusvarat, joiden katsotaan olevan arvoltaan alentuneita. Vaiheessa 3 olevien rahoitusvarojen odotettavissa olevan luottotappion laskenta perustuu todennäköisyyteen, että luottotappio toteutuu rahoitusvaran jäljellä olevana voimassaoloaikana.

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

katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja siirtyy vaiheeseen 3

nostamaton osuus huomioidaan laskelmissa täysimääräisenä.

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, huomioi sopimuksen käytettävissä olevat vakuudet.
- -EAD: vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä on vuositason 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

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

Luottokannan (lainat ja saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset erät) odotettavissa olevan luottotappion laskentaan sisällytetään tulevaisuuteen suuntautuvaa tietoa käyttämällä laskennassa kolmea eri talouden skenaariota, jotka perustuvat Säästöpankkiryhmän pääekonomistin laatimiin makrotalouden ennusteisiin. Makrotalouden ennusteiden muutosvaikutukset on mallinnettu ECL laskennassa käytettävään PD parametriin. Laskennassa käytettävät skenaariot ja niille asetetut painot ovat: optimistinen 20 %, perus 60 % ja pessimistinen 20 %. ECL laskennassa käytettävien talouden skenaarioiden ennustehorisontti on kolme vuotta, jonka jälkeisinä vuosina makrotalouden tekijöiden arvojen oletetaan pysyvän vakaina ja vastaavan ennustejakson kolmannen vuoden arvoja. Skenaariot on päivitetty marraskuussa 2023. Alla on esitetty keskeiset makrotalouden tekijät ja niiden ennustetut arvot seuraavalle kolmelle vuodelle (arvojen vaihteluväli eri skenaarioiden välillä).

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

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 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.

#### ODOTETTAVISSA OLEVIEN LUOTTOTAPPIOIDEN KIRJAAMINEN

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

#### SAAMISTODISTUSTEN ARVONALENTUMINEN

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

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

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

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 suojaattaessa myös suojattava kohde arvostetaan suojauksen ajan käypään arvoon, vaikka se muuten arvostettaisiin jaksotettuun hankintamenuun. Suojattavan kohteen käyvän arvon muutos kirjataan kyseisen tase-erän oikaisuksi ja tuloslaskelmaan erään "Suojauslaskennan nettotulos". Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkotuottoina ja -kuluina niiden luonteen mukaisesti.

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

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

## AINEELLISET JA AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

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

Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla

vähennetyn hankintamenon määräisinä. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet on merkitty taseeseen hankintamenoon. Pankki ei sovelle 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 kauppahintatai tuottoarvomenetelmää käyttäen. Kauppahintamenetelmää on käytetty etupäässä asuntojen ja maalueiden arvioinnissa. Tuottoarvomenetelmän arviot perustuvat kiinteistökohteesta saatavissa olevan nettovuokratuoton määrään ja kiinteistömarkkinoiden tuottovaateeseen. Vähimmäistuottovaateena on pidetty 2,6 %: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 SITOUKSET

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 määräisinä, mitä niiden perusteella tilinpäätöshetkellä enintään voidaan joutua maksamaan.

## KORKOTUOTOT JA -KULUT

Korkotuottoihin ja -kuluihin on kirjattu kaikki korollisista varoista ja veloista aiheutuvat korkotuotot ja -kulut. Korot on kirjattu suoriteperusteella lukuun ottamatta viivästyskorkoja, jotka on kirjattu, kun

maksu on saatu. Korot on jaksotettu efektiivisen koron menetelmää käyttäen.

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

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

## POISTOPERIAATTEET

Rakennusten ja muiden 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 toteutumisajankohtaa ei tiedetä, se merkitään pankin taseen pakollisiin varauksiin.

## VEROT

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

	2023	2022
<b>Vaadittaessa maksettavat</b>	<b>22 421 956,18</b>	<b>13 562 826,21</b>
Keskusrahalaitekset	22 421 956,18	13 562 759,72
Kotimaisilta luottolaitoksilta		66,49
<b>Muut</b>	<b>6 005 689,70</b>	<b>6 377 471,48</b>
Keskusrahalaitekset	4 555 689,70	4 417 471,48
Kotimaisilta luottolaitoksilta	1 450 000,00	1 960 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>28 427 645,88</b>	<b>19 940 297,69</b>

## Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2023	2022
Yritykset ja asuntoyhteisöt	79 455 134,79	71 946 797,77
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	461 491,52	479 063,50
Kotitaloudet	185 776 713,66	185 463 280,18
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	111 224,28	128 480,40
Ulkomaat	526 247,10	465 799,48
<b>Yhteensä</b>	<b>266 330 811,35</b>	<b>258 483 421,33</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

	2023			2022	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2023	62 359,79	142 539,61	229 975,29	434 874,69	230 552,32
Siirrot vaiheeseen 1	5 879,89	-23 908,12	-71,71	-18 099,94	-24 923,04
Siirrot vaiheeseen 2	-7 823,58	102 618,13	-26 122,24	68 672,31	51 287,25
Siirrot vaiheeseen 3	-1 041,41	-19 239,54	225 801,99	205 521,04	143 447,31
Uudet saamiset	29 722,93	32 553,27	15 116,12	77 392,32	44 137,59
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-14 469,04	-22 144,80	-54 452,45	-91 066,29	-69 219,34
Luottoriskin muutoksen vaikutus	37 574,68	75 575,19	15 354,09	128 503,96	45 827,35
Laskentamallin muutosten vaikutus			770,87	770,87	23 952,31
Manuaalisten korjausten vaikutus					-10 187,06
Tase 31.12.2023	112 203,26	287 993,74	406 371,96	806 568,96	434 874,69

## Järjestämättömät saamiset, yhteensä

	2023	2022
<b>Järjestämättömät saamiset, yhteensä</b>	<b>5 517 395,00</b>	<b>3 885 231,00</b>
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	2 302 908,00	1 469 677,00
joista todennäköisesti maksamatta jäädvät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	3 214 487,00	2 415 554,00
<b>Lainanhoitajoustolliset saamiset, yhteensä</b>	<b>2 028 827,00</b>	<b>1 443 417,00</b>

## 1.02 Saamistodistukset

	2023	Joista keskuspankki- rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia varten velkasitoumuksia		2022
	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia varten velkasitoumuksia	Muut	Yhteensä
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat</b>	<b>8 132 046,00</b>	<b>8 132 046,00</b>	<b>8 132 046,00</b>	
Julkisesti noteeratut	8 132 046,00	8 132 046,00	8 132 046,00	
<b>Jaksoitettuun hankintamenoön kirjattavat</b>	<b>697 961,24</b>	<b>697 961,24</b>	<b>697 961,24</b>	
Julkisesti noteeratut	697 961,24	697 961,24	697 961,24	
<b>Yhteensä</b>	<b>8 830 007,24</b>	<b>8 830 007,24</b>	<b>8 830 007,24</b>	
	2022	Joista keskuspankki- rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia varten velkasitoumuksia	Muut	
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat</b>	<b>7 782 922,50</b>	<b>7 782 922,50</b>	<b>7 782 922,50</b>	
Julkisesti noteeratut	7 782 922,50	7 782 922,50	7 782 922,50	
<b>Jaksoitettuun hankintamenoön kirjattavat</b>	<b>1 196 337,22</b>	<b>1 196 337,22</b>	<b>1 196 337,22</b>	
Julkisesti noteeratut	1 196 337,22	1 196 337,22	1 196 337,22	
<b>Yhteensä</b>	<b>8 979 259,72</b>	<b>8 979 259,72</b>	<b>8 979 259,72</b>	

## Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset

	2023			2022	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2023	6 463,21			6 463,21	4 108,47
Uudet saamistodistukset	2 247,83			2 247,83	1 847,13
Erääntyneet saamistodistukset	-2 870,18			-2 870,18	-412,36
Luottoriskin muutoksen vaikutus	436,51			436,51	919,97
Tase 31.12.2023	6 277,37			6 277,37	6 463,21



## 1.03 Osakkeet ja osuudet

	2023	2022
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	3 749,04	3 749,04
Muut	3 749,04	3 749,04
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	7 312 516,36	6 366 220,77
Muut	7 312 516,36	6 366 220,77
<b>Osakkeet ja osuudet yhteensä</b>	<b>7 316 265,40</b>	<b>6 369 969,81</b>
- joista luottolaitoksissa	6 610 598,51	5 740 575,16
- joista muissa yrityksissä	705 666,89	629 394,65

## 1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

## Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2023

	2023	2022
<b>Jaksettuihin hankintamenoihin kirjattavat rahoitusvarat</b>		
Käteiset varat	441 992,95	454 387,96
Saamistodistukset	697 494,26	1 195 651,24
Saamiset luottolaitoksilta	28 427 645,88	19 940 297,69
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	266 323 811,35	258 476 421,33
<b>Yhteensä</b>	<b>295 890 944,44</b>	<b>280 066 758,22</b>
-Joista tappioita koskeva vähennysrä JHM, yhteensä	792 239,34	428 470,02
<b>Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat</b>		
Osakkeet ja osuudet	3 749,04	3 749,04
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	7 000,00	7 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>10 749,04</b>	<b>10 749,04</b>
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)</b>		
Saamistodistukset	8 132 046,00	7 782 922,50
<b>Yhteensä</b>	<b>8 132 046,00</b>	<b>7 782 922,50</b>
-Joista tappioita koskeva vähennysrä (1)	5 810,39	5 777,23
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)</b>		
<b>Osakkeet ja osuudet</b>	<b>7 312 516,36</b>	<b>6 366 220,77</b>
<b>Yhteensä</b>	<b>7 312 516,36</b>	<b>6 366 220,77</b>
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>311 346 255,84</b>	<b>294 226 650,53</b>

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

## 1.05 Johdannaisopimukset ja suojauslaskenta

Johdannaisopimusten nimellisarvot	2023			
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Jäljellä oleva maturiteetti				
Suojauslaskentaan käytettävät 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
<b>Johdannaisopimusten nimellisarvot</b>				
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojauslaskentaan käytettävät 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
<b>Johdannaisopimusten käyvät arvot</b>				
	2023		2022	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisopimukset		1 195 580,04		2 104 539,55
Käyvän arvon suojaus		1 195 580,04		2 104 539,55
Korkojohdannaiset		1 195 580,04		2 104 539,55
Koronvaihtosopimukset		1 195 580,04		2 104 539,55
<b>Yhteensä</b>		<b>1 195 580,04</b>		<b>2 104 539,55</b>
<b>Käyvän arvon suojauslaskennan suojauskohteet</b>				
	2023		2022	
	Suojattavan kohteen kirjainpöytäarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta	Suojattavan kohteen kirjainpöytäarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	18 804 771,42	-1 195 228,58	-2 145 094,63	-2 145 094,63
<b>Vastattavaa yhteensä</b>	<b>18 804 771,42</b>	<b>-1 195 228,58</b>	<b>-2 145 094,63</b>	<b>-2 145 094,63</b>

## 1.06 Aineettomat hyödykkeet

	2023	2022
Muut kehittämismenot	164 744,66	86 046,48
Muut aineettomat hyödykkeet	562 119,58	327 842,15
<b>Yhteensä</b>	<b>726 864,24</b>	<b>413 888,63</b>

## Aineettomat hyödykkeet

	2023	2022
Hankintameno 1.1.	2 024 616,64	2 069 960,62
+ tilikauden lisäykset	377 797,40	338 737,02
- tilikauden vähennykset	0,00	-384 081,00
Hankintameno 31.12.	2 402 414,04	2 024 616,64
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 610 728,01	-1 509 190,92
- tilikauden poistot	-64 821,79	-101 537,09
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 675 549,80	-1 610 728,01
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>726 864,24</b>	<b>413 888,63</b>
Kirjanpitoarvo 1.1.	413 888,63	560 769,70

## 1.07 Aineelliset hyödykkeet

	2023	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
<b>Maa- ja vesialueet</b>		
Omassa käytössä	23 299,88	
Sijoituskäytössä	12 026,38	12 368,11
<b>Yhteensä</b>	<b>35 326,26</b>	<b>12 368,11</b>

## Rakennukset

Omassa käytössä	139 252,51	
Sijoituskäytössä	106 099,05	245 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>245 351,56</b>	<b>245 000,00</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

	49 751,80	0,00
--	-----------	------

## Aineelliset hyödykkeet yhteensä

	1 974 911,35	1 267 368,11
--	--------------	--------------

	2022	
	Kirjanpitoarvo	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
--	--------------	--------------

## Aineelliset hyödykkeet

	2023			Yhteensä
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	
Hankintameno 1.1.	1 344 009,35	1 530 863,40	658 613,70	3 533 486,45
Hankintameno 31.12.	1 344 009,35	1 530 863,40	658 613,70	3 533 486,45
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-319 045,91	-597 136,71	-591 714,13	-1 507 896,75
- tilikauden poistot	-15 533,70	-17 996,88	-17 147,77	-50 678,35
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-334 579,61	-615 133,59	-608 861,90	-1 558 575,10
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>1 009 429,74</b>	<b>915 729,81</b>	<b>49 751,80</b>	<b>1 974 911,35</b>
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 024 963,44	933 726,69	66 899,57	2 025 589,70

## Aineelliset hyödykkeet

	2022			Yhteensä
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	
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

## 1.08 Muut varat

	2023	2022
Maksujenvälityssaamiset	11 973,65	14 977,30
Muut	248 297,45	171 751,11
<b>Yhteensä</b>	<b>260 271,10</b>	<b>186 728,41</b>

## 1.09 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2023	2022
Korot	1 210 690,65	671 188,98
Muut	428 334,54	442 644,11
<b>Yhteensä</b>	<b>1 639 025,19</b>	<b>1 113 833,09</b>

## Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

## 1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2023	2022
<b>Jaksettavuun hankintamenoon kirjattavat</b>	<b>286 512 078,16</b>	<b>271 720 769,76</b>
Velat luottolaitoksille	80 955 000,00	75 215 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	205 557 078,16	195 112 769,76
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		1 393 000,00
<b>Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat</b>	<b>1 195 580,04</b>	<b>2 104 539,55</b>
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	1 195 580,04	2 104 539,55
<b>Yhteensä</b>	<b>287 707 658,20</b>	<b>273 825 309,31</b>

## 1.11 Velat luottolaitoksille

	2023	2022
Luottolaitoksille	<b>80 955 000,00</b>	<b>75 215 000,00</b>
Vaadittaessa maksettavat	240 000,00	
Muut	80 715 000,00	75 215 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>80 955 000,00</b>	<b>75 215 000,00</b>

## 1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2023	2022
Talletukset	<b>205 557 078,16</b>	<b>195 112 769,76</b>
Vaadittaessa maksettavat	161 818 833,45	173 910 448,46
Muut	43 738 244,71	21 202 321,30
<b>Yhteensä</b>	<b>205 557 078,16</b>	<b>195 112 769,76</b>

## 1.13 Muut velat

	2023	2022
Maksujenvälitysvelat	890 792,89	983 232,04
Varaukset	14 796,61	7 090,65
Muut	126 006,89	45 477,33
<b>Yhteensä</b>	<b>1 031 596,39</b>	<b>1 035 800,02</b>

## 1.14 Varaukset

	2023	2022
Pakolliset varaukset	14 796,61	7 090,65
Muut varaukset	3 399 399,40	3 399 399,40
<b>Yhteensä</b>	<b>3 414 196,01</b>	<b>3 406 490,05</b>

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Odotettavissa olevat luottotappiot	7 090,65	-	-	14 796,61
<b>Yhteensä</b>	<b>7 090,65</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>14 796,61</b>

## 1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2023	2022
Korot	1 979 973,33	544 024,96
Muut	470 717,74	611 483,86
<b>Yhteensä</b>	<b>2 450 691,07</b>	<b>1 155 508,82</b>

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

Velan yksilöintitiedot	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Korko %	Eräpäivä
Myrskylän Sp deb. I/2017 float 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	Omin varoihin luettu määrä
Myrskylän Sp deb. I/2017 float 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.

	2023	2022
<b>Muut</b>	<b>0,00</b>	<b>1 393 000,00</b>

## 1.17 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2023	2022
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	21 471,12	17 883,94
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	77 011,95	189 807,70
<b>Laskennalliset verosaamiset yhteensä</b>	<b>98 483,07</b>	<b>207 691,64</b>

	2023	2022
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	1 162,08	1 155,45
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	8 305,63	
<b>Laskennalliset verovelat yhteensä</b>	<b>9 467,71</b>	<b>1 155,45</b>

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

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

## 1.18 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

## Rahoitusvarat

	2023				Yhteensä
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	-466,98	197 510,00	5 104 077,24	3 528 420,00	8 829 540,26
Saamiset luottolaitoksilta	24 363 116,72	1 450 000,00	2 614 529,16		28 427 645,88
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	29 218 278,28	19 357 771,73	66 524 535,40	151 230 225,94	266 330 811,35
<b>Yhteensä</b>	<b>53 580 928,02</b>	<b>21 005 281,73</b>	<b>74 243 141,80</b>	<b>154 758 645,94</b>	<b>303 587 997,49</b>

## Rahoitusvarat

	2022				Yhteensä
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	300 154,02	499 545,43	4 631 609,29	3 538 472,76	8 969 781,50
Saamiset luottolaitoksilta	15 374 467,62	1 960 000,00	2 614 622,31		19 949 089,93
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	9 578 627,41	18 718 782,86	75 756 933,14	154 429 077,92	258 483 421,33
<b>Yhteensä</b>	<b>25 253 249,05</b>	<b>21 178 328,29</b>	<b>83 003 164,74</b>	<b>157 967 550,68</b>	<b>287 402 292,76</b>

## Rahoitusvelat

	2023				Yhteensä
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	16 240 000,00	38 300 000,00	26 415 000,00		80 955 000,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	172 726 475,35	31 254 835,72	1 575 767,09		205 557 078,16
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat			1 195 580,04		1 195 580,04
<b>Yhteensä</b>	<b>188 966 475,35</b>	<b>69 554 835,72</b>	<b>29 186 347,13</b>		<b>287 707 658,20</b>

## Rahoitusvelat

	2022				Yhteensä
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	2 500 000,00	15 500 000,00	57 215 000,00		75 215 000,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	181 125 530,14	12 866 520,39	1 120 719,23		195 112 769,76
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	1 393 000,00				1 393 000,00
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat				2 104 539,55	2 104 539,55
<b>Yhteensä</b>	<b>185 018 530,14</b>	<b>28 366 520,39</b>	<b>58 335 719,23</b>	<b>2 104 539,55</b>	<b>273 825 309,31</b>

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

## 1.19 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin

Varat	Emo		2022	
	2023			
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	8 829 540,26		8 978 573,74	
Saamiset luottolaitoksilta	28 427 645,88		19 940 297,69	
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	266 330 811,35		258 483 421,33	
<b>Yhteensä</b>	<b>316 045 810,79</b>		<b>298 174 382,00</b>	

## Velat

	2023		2022	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	80 955 000,00		75 215 000,00	
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	205 557 078,16		195 112 769,76	
Johdannaisopimukset	1 195 580,04		2 104 539,55	
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla			1 393 000,00	
Muut velat	1 041 064,10		1 036 955,47	
Siirtovelat ja saadut ennakot	2 450 691,07		1 155 508,82	
<b>Yhteensä</b>	<b>291 199 413,37</b>		<b>276 017 773,60</b>	

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

Rahoitusvarat	2023		2022	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	441 992,95	441 992,95	454 387,96	454 387,96
Saamiset luottolaitoksilta	28 427 645,88	28 427 645,88	19 940 297,69	19 940 297,69
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	266 330 811,35	266 330 811,35	258 483 421,33	258 483 421,33
Saamistodistukset	8 829 540,26	8 812 320,00	8 978 573,74	8 949 137,50
Julkisesti noteeratut	8 829 540,26	8 812 320,00	8 979 259,72	
Osakkeet ja osuudet	7 316 265,40	7 316 265,40	6 369 969,81	6 369 969,81
Muut	7 316 265,40	7 316 265,40	6 369 969,81	6 369 969,81
<b>Yhteensä</b>	<b>311 346 255,84</b>	<b>311 329 035,58</b>	<b>294 226 650,53</b>	<b>294 197 214,29</b>

## Rahoitusvelat

	2023		2022	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	80 955 000,00	80 955 000,00	75 215 000,00	75 215 000,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	205 557 078,16	205 557 078,16	195 112 769,76	195 112 769,76
Johdannaisopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	1 195 580,04	1 195 580,04	2 104 539,55	2 104 539,55
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla			1 393 000,00	1 393 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>287 707 658,20</b>	<b>287 707 658,20</b>	<b>273 825 309,31</b>	<b>273 825 309,31</b>

## Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	2023			
Rahoitusvarat	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset	8 132 046,00			8 132 046,00
Osakkeet ja osuudet			7 316 265,40	7 316 265,40
<b>Yhteensä</b>	<b>8 132 046,00</b>		<b>7 316 265,40</b>	<b>15 448 311,40</b>
Rahoitusvelat	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Johdannaissojaimukset		1 195 580,04		1 195 580,04
	2022			
Rahoitusvarat	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset	7 782 922,50			7 782 922,50
Osakkeet ja osuudet			6 369 969,81	6 369 969,81
<b>Yhteensä</b>	<b>7 782 922,50</b>		<b>6 369 969,81</b>	<b>14 152 892,31</b>
Rahoitusvelat	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Johdannaissojaimukset		2 104 539,55		2 104 539,55

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

	2023			
	Käypä arvo Varat	Käypä arvo Velat	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	15 444 562,36		-361 767,97	-343 531,57
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat	3 749,04	351,46	-40 906,54	
<b>Yhteensä</b>	<b>15 448 311,40</b>	<b>351,46</b>	<b>-402 674,51</b>	<b>-343 531,57</b>
	2022			
	Käypä arvo Varat	Käypä arvo Velat	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	14 149 143,27			-949 038,48
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat	3 749,04	-40 555,08	78 766,31	
<b>Yhteensä</b>	<b>14 152 892,31</b>	<b>-40 555,08</b>	<b>78 766,31</b>	<b>-949 038,48</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
Osakepääoma	16 818,79			16 818,79
Kantarahasto	7 000 000,00			7 000 000,00
Muut sidotut rahastot	906 269,53	616 835,74	-132 403,68	1 390 701,59
Vararahasto	1 660 878,53			1 660 878,53
Käyvän arvon rahasto	-754 609,00	616 835,74	-132 403,68	-270 176,94
Käypään arvoon arvostamisesta	-754 609,00	616 835,74	-132 403,68	-270 176,94
Vapaat rahastot	128 699,90			128 699,90
Muut rahastot	128 699,90			128 699,90
Edellisten tilikausien voitto	8 221 914,10	4 747 013,36	-2 486 506,68	10 482 420,78
Tilikauden voitto	2 483 506,68	2 650 221,62	-2 705 371,34	2 428 356,96
<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>18 757 209,00</b>	<b>8 014 070,72</b>	<b>-5 324 281,70</b>	<b>21 446 998,02</b>

## Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2023			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahaviran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2023 (brutto)	-949 038,48			-949 038,48
Odoteut luotto tappiot	5 777,23	-	-	5 777,23
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	188 652,25			188 652,25
<b>Käyvän arvon rahasto 1.1.2023</b>	<b>-754 609,00</b>			<b>-754 609,00</b>
Käyvän arvon lisäykset	616 835,74			616 835,74
Käyvän arvon vähennykset	-373 096,80			-373 096,80
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	361 767,97	-		361 767,97
Odoteutavissa olevat luotto tappiot	33,16	-	-	33,16
<b>Käyvän arvon rahaston muutokset 2023, yhteensä</b>	<b>605 540,07</b>			<b>605 540,07</b>
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2023 (brutto)	-337 721,18			-337 721,18
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	67 544,24			67 544,24
<b>Käyvän arvon rahasto 31.12.2023</b>	<b>-270 176,94</b>			<b>-270 176,94</b>

## Käyvän arvon rahaston muutokset liikauden aikana

	2022			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahaviran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2022 (brutto)	52 082,04			52 082,04
Odotettut luotto tappiot	3 512,83	-		3 512,83
Laskennallinen verosaaminen (+) / verovelka (-)	-11 118,97			-11 118,97
<b>Käyvän arvon rahasto 1.1.2022</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
Odotettavissa 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>

## 1.22 Kantarahasto

Myrskylän Säästöpankin kantarahasto-osuuksien lukumäärä on 14 000 kpl  
Kantarahasto-osuuden omistajalla on oikeus voitonjakoon säästöpankkilain (28.12.2001/1502)41 §:ssä säädettyllä tavalla.

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

## LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

## 1.23 Odotettavissa olevat luotto tappiot

	2023				
Tase-erä	Jaksotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tulosvaikuttavasti	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luotto tappiot	Yhteensä
Käteiset varat	441 992,95				441 992,95
Saamiset luottolaitoksilta	28 428 116,72			-470,84	28 427 645,88
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	267 122 112,87			-791 301,52	266 330 811,35
Saamistodistukset*	697 961,24		8 132 046,00	-466,98	8 829 540,26
Osakkeet ja osuudet		3 749,04	7 312 516,36		7 316 265,40
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>296 690 183,78</b>	<b>3 749,04</b>	<b>15 444 562,36</b>	<b>-792 239,34</b>	<b>311 346 255,84</b>
Taseen ulkopuoliset erät	8 449 499,06			-14 796,61	8 434 702,45
<b>Yhteensä</b>	<b>305 139 682,84</b>	<b>3 749,04</b>	<b>15 444 562,36</b>	<b>-807 035,95</b>	<b>319 780 958,29</b>

\* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luotto tappioita -5.810,39 euroa

	2022				
Tase-erä	Jaksotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tulosvaikuttavasti	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luotto tappiot	Yhteensä
Käteiset varat	454 387,96				454 387,96
Saamiset luottolaitoksilta	19 940 675,38			-377,69	19 940 297,69
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	258 910 827,68			-427 406,35	258 483 421,33
Saamistodistukset*	1 196 337,22		7 782 922,50	-665,98	8 978 573,74
Osakkeet ja osuudet		3 749,04	6 366 220,77		6 369 969,81
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>280 502 228,24</b>	<b>3 749,04</b>	<b>14 149 143,27</b>	<b>-428 470,02</b>	<b>294 226 650,53</b>
Taseen ulkopuoliset erät	9 063 670,59			-7 090,65	9 056 579,94
<b>Yhteensä</b>	<b>289 565 898,83</b>	<b>3 749,04</b>	<b>14 149 143,27</b>	<b>-435 560,67</b>	<b>303 283 230,47</b>

\* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luotto tappioita -5.777,23 euroa

## 1.24 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2023	31.12.2022
Riskiluokka 1	17 600 563,47			17 600 563,47	17 722 942,03
Riskiluokka 2	36 322 414,16	80 025,11		36 402 439,27	41 068 613,63
Riskiluokka 3	64 540 296,11	1 120 728,38		65 661 024,49	63 470 955,69
Riskiluokka 4	50 936 676,48	1 548 791,62		52 485 468,10	52 046 008,94
Riskiluokka 5	26 053 591,55	2 825 284,19		28 878 875,74	34 103 876,01
Riskiluokka 6	14 083 347,20	7 093 139,51		21 176 486,71	23 312 186,41
Riskiluokka 7	11 029 658,47	13 458 600,73		24 688 259,20	14 586 591,50
Riskiluokka 8	1 645 612,30	8 735 169,51		10 380 781,81	8 573 961,63
Riskiluokka 9	2 252 001,75	11 232 121,12		13 484 122,87	9 784 174,90
Riskiluokka ei luokiteltu	2 635 087,56		5 484 980,16	8 120 067,72	5 941 364,66
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>227 099 249,05</b>	<b>46 293 860,17</b>	<b>5 484 980,16</b>	<b>278 878 089,38</b>	<b>270 610 675,40</b>
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	112 203,26	287 993,74	406 371,97	806 568,97	434 874,69
<b>Yhteensä</b>	<b>226 987 045,79</b>	<b>46 005 866,43</b>	<b>5 078 608,19</b>	<b>278 071 520,41</b>	<b>270 175 800,71</b>
<b>Saamistodistukset</b>					
Riskiluokka ei luokiteltu	9 217 235,21			9 217 235,21	9 950 000,00
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>9 217 235,21</b>			<b>9 217 235,21</b>	<b>9 950 000,00</b>
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	6 277,37			6 277,37	6 463,21
<b>Yhteensä</b>	<b>9 210 957,84</b>			<b>9 210 957,84</b>	<b>9 943 536,79</b>



## 1.25 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilla	Lainat ja saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
<b>Tasearvo 31.12.2023</b>	<b>3 096 801,31</b>	<b>266 639 609,03</b>	<b>9 217 235,21</b>	
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2023</b>				<b>9 141 679,04</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoittain, Riskiluokka 1</b>				
Yritykset		156 046,45		1 433 253,53
Maatalous				9 000,00
Rakentaminen		18 682,61		297 817,37
Tukku- ja vähittäiskauppa		59 731,06		170 268,94
Teollisuus		29 747,68		350 252,32
Kuljetus ja varastointi		47 867,88		298 132,12
Muut		17,22		307 782,78
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		111 267,90		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	447 316,71			
Kotitaloudet		14 761 871,82		690 807,06
<b>Yhteensä 31.12.2023</b>	<b>447 316,71</b>	<b>15 029 186,17</b>		<b>2 124 060,59</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2</b>				
Yritykset		4 156 089,63		1 006 959,67
Maatalous		170 800,88		167 836,71
Kiinteistöala		41 741,88		214 758,12
Rakentaminen		1 886 126,97		398 619,37
Tukku- ja vähittäiskauppa		222 493,77		114 141,71
Teollisuus		439 765,12		43 479,85
Kuljetus ja varastointi				9 000,00
Muut		1 395 161,01		59 123,91
Kotitaloudet		30 499 566,16		739 823,81
<b>Yhteensä 31.12.2023</b>		<b>34 655 655,79</b>		<b>1 746 783,48</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 3</b>				
Yritykset		9 286 129,46		998 371,77
Maatalous		321 063,73		50 000,00
Kiinteistöala		2 169 918,18		121 792,74
Rakentaminen		1 119 787,99		232 528,10
Tukku- ja vähittäiskauppa		1 571 673,80		355 833,26
Teollisuus		1 271 182,23		18 875,93
Kuljetus ja varastointi				8 000,00
Muut		2 832 503,53		211 341,74
Kotitaloudet		54 407 114,37		969 408,89
<b>Yhteensä 31.12.2023</b>		<b>63 693 243,83</b>		<b>1 967 780,66</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4</b>				
Yritykset		19 467 344,32		932 401,25
Maatalous		799 268,28		200 000,00
Kiinteistöala		12 356 916,06		592 831,57
Rakentaminen		1 808 244,48		85 599,40
Tukku- ja vähittäiskauppa		921 782,55		50 939,82
Teollisuus		513 325,32		
Muut		3 067 807,63		3 030,46
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	14 397,04			5 602,96
Kotitaloudet		31 738 488,90		327 233,63
<b>Yhteensä 31.12.2023</b>	<b>14 397,04</b>	<b>51 205 833,22</b>		<b>1 265 237,84</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5</b>				
Yritykset		18 633 425,55		374 942,83
Maatalous		512 964,58		5 167,98
Kiinteistöala		10 377 064,43		32 017,44
Rakentaminen		3 189 761,50		5 080,93
Tukku- ja vähittäiskauppa		940 481,45		337,54
Teollisuus		636 317,60		11 488,89
Kuljetus ja varastointi		186 903,48		
Muut		2 789 932,51		320 850,05
Kotitaloudet		9 822 345,64		48 161,72
<b>Yhteensä 31.12.2023</b>		<b>28 455 771,19</b>		<b>423 104,55</b>

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6**

Yritykset	9 374 212,37	223 663,16
Maatalous	346 082,01	340,48
Kiinteistöala	4 294 661,96	39 310,00
Rakentaminen	1 759 235,55	62 300,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	258 643,55	1 212,04
Teollisuus	77 668,03	605,39
Kuljetus ja varastointi	1 107 842,13	
Muut	1 530 079,14	119 895,25
Kotitaloudet	11 447 182,19	131 428,99

**Yhteensä 31.12.2023****20 821 394,56****365 092,15****Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7**

Yritykset	14 458 964,29	1 032 221,92
Maatalous	176 797,42	
Kiinteistöala	4 366 003,77	555 000,00
Rakentaminen	5 069 755,89	466 542,82
Tukku- ja vähittäiskauppa	940 972,98	
Teollisuus	1 494 651,86	7 601,70
Kuljetus ja varastointi	41 256,13	2 396,27
Muut	2 369 526,24	681,13
Kotitaloudet	9 179 859,74	17 213,25

**Yhteensä 31.12.2023****23 638 824,03****1 049 435,17****Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokkaa ei luokiteltu**

Yritykset	4 027 006,02	105 758,08
Kiinteistöala	875 469,82	
Rakentaminen	1 204 356,73	103 650,05
Tukku- ja vähittäiskauppa	457 672,87	
Teollisuus	293 222,26	
Kuljetus ja varastointi	486 477,20	
Muut	709 807,14	2 108,03
Julkisyhteisöt		9 217 235,21
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	2 635 087,56	
Kotitaloudet	25 112 694,22	104 426,52

**Yhteensä 31.12.2023****2 635 087,56****29 139 700,24****9 217 235,21****210 184,60****Tasearvo 31.12.2022**

<b>Lainat ja saamis-</b>	<b>Lainat ja saamis-</b>	<b>Vieraan pääoman</b>	<b>Annetut</b>
<b>luottolaitoksilta</b>	<b>yleisöiltä ja</b>	<b>ehtoiset sijoitukset</b>	<b>lainalupaukset ja</b>
<b>3 094 291,85</b>	<b>julkisyhteisöiltä</b>	<b>9 950 000,00</b>	<b>takaukset</b>
	<b>258 418 381,98</b>		<b>9 098 001,57</b>

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

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

**Yhteensä 31.12.2022****472 099,64****15 779 474,67****1 471 367,72****Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2**

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

**Yhteensä 31.12.2022****7 192,21****39 123 205,34****1 938 216,08****Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3**

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

**Yhteensä 31.12.2022****62 403 843,63****1 067 112,06**

**Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4**

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	1 65 123,28	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

**Yhteensä 31.12.2022****50 056 472,95****1 989 535,99****Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5**

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

**Yhteensä 31.12.2022****32 387 870,36****1 716 005,65****Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6**

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

**Yhteensä 31.12.2022****22 972 009,00****340 177,41****Luottoriskikertymä toimialoittain, 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 toimialoittain, 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****1.27 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus**

	Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus	
	2023	2022 Kuvauksessa hallussa olevasta vakuudesta
<b>Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä</b>	<b>267 101 322,78</b>	<b>258 897 673,83</b>
Asuntoluotot	133 979 278,13	136 140 085,49 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	78 112 484,25	69 555 040,33 Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutustuotot	22 844 916,07	22 243 231,93 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	32 164 644,33	30 959 316,08 Pääosin kiinteistövakuuksia

## TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

### 2.01 Korkotuotot ja -kulut

	2023	2022
<b>Korkotuotot</b>		
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavista saamistaalisuksista	117 995,47	66 280,64
Saamista luottolaitoksilta	724 068,62	44 730,57
Saamista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	10 644 225,97	4 961 096,15
Johdannaissopimuksista	187 566,67	187 300,00
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokuluista	62 276,97	65 394,97
Muut korkotuotot	59 338,16	11 300,42
<b>Yhteensä</b>	<b>11 795 471,86</b>	<b>5 336 102,75</b>

Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatusta rahoitusvaroista 263 119,61 94 302,90

### Korkokulut

Veloista luottolaitoksille	-3 452 960,22	-542 551,56
Veloista yleisöille ja julkisyhteisöille	-885 706,54	-132 843,97
Johdannaissopimuksista ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	-642 795,01	-56 951,11
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-2 976,98	-30 842,96
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-10 725,89	-38 818,30
Muut korkokulut	-2 346,72	-678,79
<b>Yhteensä</b>	<b>-4 997 511,36</b>	<b>-802 686,69</b>

### 2.02 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	2023	2022
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatusta sijoituksista saadut osinkotuotot	4 000,00	8 000,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatusta sijoituksista	30 531,41	57 177,12
joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	30 531,41	57 177,12
<b>Yhteensä</b>	<b>34 531,41</b>	<b>65 177,12</b>

### 2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2023	2022
<b>Palkkiotuotot</b>		
Luotonannosta	605 847,54	754 385,82
Ottolainauksesta	3 697,00	3 713,00
Maksuliikenteestä	1 439 704,87	1 211 602,97
Omaisuuksienhoidosta	208 159,16	235 949,41
Välitystä toiminnasta	939 995,49	1 143 884,24
Takausten myöntämisestä	62 389,05	73 309,65
Muut palkkiotuotot	59 029,73	50 982,66
<b>Yhteensä</b>	<b>3 318 822,84</b>	<b>3 473 827,75</b>

### Palkkiokulut

Maksetut toimitusmaksut	-48 871,46	-34 428,99
Muut	-430 642,22	-400 150,65
<b>Yhteensä</b>	<b>-479 513,68</b>	<b>-434 579,64</b>

### 2.04 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot

	2023	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
	<b>Myyntivoitot ja tappiot (netto)</b>		
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		908 959,51	908 959,51
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		-949 866,05	-949 866,05
<b>Suojauslaskennan nettotulos</b>		<b>-40 906,54</b>	<b>-40 906,54</b>
<b>Tuloslaskelmaerä yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>-40 906,54</b>	<b>-40 906,54</b>

	2022	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
	<b>Myyntivoitot ja tappiot (netto)</b>		
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		-3 145 711,05	-3 145 711,05
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		3 224 477,36	3 224 477,36
<b>Suojauslaskennan nettotulos</b>		<b>78 766,31</b>	<b>78 766,31</b>
<b>Tuloslaskelmaerä yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>78 766,31</b>	<b>78 766,31</b>

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

	2023	2022	
	Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Sitot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	83 466,00	-361 767,97	-278 301,97
<b>Yhteensä</b>	<b>83 466,00</b>	<b>-361 767,97</b>	<b>-278 301,97</b>

## 2.06 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2023	2022
Vuokra- ja osinkotuotot	97 178,12	104 806,42
Suunnitelman mukaiset poistot	-17 456,34	-18 294,15
Muut tuotot	976,36	680,00
Muut kulut	-78 006,23	-85 109,33
<b>Yhteensä</b>	<b>2 691,91</b>	<b>2 082,94</b>

## 2.07 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	2023	2022
<b>Liiketoiminnan muut tuotot</b>		
Luovutusvoitot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta		86 363,15
Muut tuotot	258 516,76	1 020 811,34
<b>Yhteensä</b>	<b>258 516,76</b>	<b>1 107 174,49</b>

	2023	2022
<b>Liiketoiminnan muut kulut</b>		
Vuokratulot	-123 361,90	-85 894,55
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-148 072,50	-142 273,18
Vakuusrahastomaksut	-196 359,94	-138 279,99
Muut kulut	-788 933,91	-723 788,46
<b>Yhteensä</b>	<b>-1 256 728,25</b>	<b>-1 090 236,18</b>

## 2.08 Henkilöstökulut

	2023	2022
Palkat ja palkkiot	-1 468 995,34	-1 266 228,11
Henkilösivukulut	-289 573,06	-256 131,77
Eläkekulut	-252 221,00	-223 108,39
Muut henkilösivukulut	-37 352,06	-33 023,38
<b>Yhteensä</b>	<b>-1 758 568,40</b>	<b>-1 522 359,88</b>

## 2.09 Muut hallintokulut

	2023	2022
Muut henkilöstökulut	-210 964,88	-140 612,78
Toimistokulut	-878 013,10	-845 325,70
Atk-kulut	-1 739 965,28	-1 365 279,00
Yhteyskulut	-109 320,76	-77 926,02
Edustus- ja markkinointikulut	-163 051,51	-127 815,26
Muut hallintokulut	-3 000,00	-3 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>-3 104 315,53</b>	<b>-2 559 958,76</b>

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

	2023	2022
<b>Suunnitelman mukaiset poistot</b>	<b>-98 043,80</b>	<b>-145 106,17</b>
Aineelliset hyödykkeet	-35 144,65	-46 210,55
Aineettomat hyödykkeet	-62 899,15	-98 895,62
<b>Arvonalentumiset ja niiden peruutukset</b>		<b>-216 239,69</b>
Aineettomat hyödykkeet		-216 239,69
<b>Yhteensä</b>	<b>-98 043,80</b>	<b>-361 345,86</b>

## 2.11 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot

	2023		2022		
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalennustappiot	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
Saamisista luottolaitoksilta	-87,03	-	-	-	-87,03
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-363 901,28	-	349,69	-	-363 551,59
Saamistodistukset	185,84	-	-	-	185,84
Taseen ulkopuoliset erät	-7 705,96	-	-	-	-7 705,96
<b>Yhteensä</b>	<b>-371 508,43</b>		<b>349,69</b>		<b>-371 158,74</b>
	2023		2022		
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalennustappiot	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
Saamisista luottolaitoksilta	-538,27	-	-	-	-538,27
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-209 124,40	-	1 859,53	-	-207 264,87
Saamistodistukset	-90,33	-	-	-	-90,33
Taseen ulkopuoliset erät	5 340,29	-	-	-	5 340,29
Muista	-2 264,40	-	-	-	-2 264,40
<b>Yhteensä</b>	<b>-206 677,11</b>		<b>1 859,53</b>		<b>-204 817,58</b>

## 2.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2023	2022
Pankkitoiminnan tuotot	10 093 314,91	9 260 444,67

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

## VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

## 3.01 Annetut vakuudet

## Omasta velasta annetut:

Tase-erä	Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille			42 281 931,85	42 281 931,85
Johdannaisopimukset			1 450 000,00	1 450 000,00
<b>Omasta velasta annetut yhteensä</b>			<b>43 731 931,85</b>	<b>43 731 931,85</b>

## Muiden velasta annetut:

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

## 3.02 Eläkevastuut

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

## 3.03 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2023	2022
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	248 507,70	193 993,14

## 3.04 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2023	2022
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	1 683 751,07	1 368 311,10
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	130 000,00	130 000,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset joista luottolupaukset	8 449 499,06	9 063 670,59
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä</b>	<b>10 263 250,13</b>	<b>10 561 981,69</b>

## 3.05 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	2023	2022
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonsäverovelvoitusryhmään, Arvonsäveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	1 232 342,01	0,00

**HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT**

4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.	Henkilömäärä	Henkilömäärä
	tilikauden lopussa	tilikauden lopussa
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	24	22
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	3	3
Määräaikainen henkilöstö	1	1
<b>Yhteensä</b>	<b>28</b>	<b>26</b>

**4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset**

	2023	2022
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	282 614,92	261 870,66
<b>Yhteensä</b>	<b>282 614,92</b>	<b>261 870,66</b>

**4.03 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset**

	2023		2022	
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	1 506 328,76		1 581 395,18	
<b>Yhteensä</b>	<b>1 506 328,76</b>		<b>1 581 395,18</b>	
Lisäykset	674 965,32		362 500,00	
Vähennykset	327 237,37		267 529,17	

Lainaehdot

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

**4.04 Lähipiiritiedot****Lähipiirin määrittely**Luottolaitoksen lähipiiri määritellään tilinpäätöksessä esitettävistä tiedoista standardin IAS 24 *Lähipiiriä koskevat tiedot tilinpäätöksessä* mukaisesti.**Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä**

Lähipiiriin kuulumisen peruste	2023			Panot, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
	Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	
Johdo *)	1 506 328,76			
Sukulaisuus	401 021,24			
Muut**)	78 921,65			
<b>Yhteensä</b>	<b>1 986 271,65</b>			

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

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

**Odotettavissa olevat luottotappiot**

	2023
Tilikauden alussa	2 890,63
Tilikauden muutos	3 114,36
<b>Tilikauden lopussa</b>	<b>6 004,99</b>

Lähipiiriin kuulumisen peruste	2022			Panot, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
	Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	
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 4.3.

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

**Odotettavissa olevat luottotappiot**

	2022
Tilikauden alussa	1 560,74
Tilikauden muutos	1 329,89
<b>Tilikauden lopussa</b>	<b>2 890,63</b>



## OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

### 5.01 Konsernitiilinpäätöksen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Kirjanpitoarvot Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl Määräysvallan perust
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	668 349,77 1 062 722,42	-21 877,65	1
Osakkuus- ja omistusyhteisyritykset	Kirjanpitoarvot Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl Määräysvallan perust
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	846 484,42 3 117 918,24	10 959,33	1

### 5.02 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Peruste yhdistelemättömyydelle	Omistusosuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
Sp-Henkivakuutus Oy, Espoo		2,15	56 174 162,94	-1 571 919,21
Nooa Säästöpankki Oy, Helsinki		2,06	53 277 185,36	905 195,36
Sp-Rahasoyhtiö Oy, Helsinki		1,71	18 339 230,49	4 155 206,47
Säästöpankkien Holding Oy, Helsinki		1,32	1 609 139,69	6 703,08
Sp-Koti Oy, Espoo		1,95	301 951,52	121 214,89
Säästöpankkien Keskuspankki Oyj, Espoo		2,27	116 024 274,02	5 662 775,46
Sp-Kiinnitysluotto pankki Oyj, Helsinki		2,95	118 032 987,03	-2 350 721,21
Säästöpankkiliitto osk., Espoo		1,78	2 614 012,63	857 458,80
<b>Yhteensä</b>			<b>366 372 943,68</b>	<b>7 785 913,64</b>

\*) Tilikauden 2022 oma pääoma ja voitto

\*\*\*) Oma pääoma sisältää tiilinpäättösiirtojen kertymän laskennallisella verovelalla vähennettynä.

Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tiilinpäättöperiaatteita.

## MUUT LIITETIEDOT

### 6.01 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

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

### 6.02 Tilintarkastajan palkkiot

	2023	2022
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	13 906,60	7 389,22
<b>Yhteensä</b>	<b>13 906,60</b>	<b>7 389,22</b>

### 6.03 Tiilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

## LUETTELO TILIKAUDEN AIKANA KÄYTETYISTÄ KIRJANPITOKIRJOISTA JA TOSITELAJEISTA

### **Kirjanpitokirjat**

### **Säilytystapa**

Pääkirja/päiväkirja	Elektroninen arkisto
Tasekirja	Elektroninen arkisto
Tositteet	Elektroninen arkisto

### Reskontrat

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

### Käsin ylläpidettävät reskontrat

Vuokrasaamiset	Excel-tiedosto
Notariaattisaamiset	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
56	Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat
57	MB Manager tapahtumat
58	Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot
60	Sisäisen laskennan tositteet
61	Konekielinen sisäisen laskennan tietojen välitys
63	Voitonjakokirjaukset
70	Muistiotositteet
71	Pääkirjakirjaukset
72	Automaattiviennit, kirjanpito
75	Palkkaviennit, maksetut palkat
76	Pääkirjakirjaukset, jotka tehdään keskitetysti
77	Asiakkaan toimittamat pääkirjakirjaukset, jotka tehdään Friends-prosessilla
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
88	Jaksotustositteet pysyvät viennit
94	Ryhmätason sisäisien erien oikaisuihin liittyvät viennit
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietotosite

# Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Myrskylässä 6. päivänä helmikuuta 2024

Myrskylän Säästöpankin hallitus

---

Mika Lindqvist

Mikko Paajanen

Jarkko Vepsäläinen

Mervi Seppänen

Päivi Kokko

Laura Andelin

Teemu Tuukkanen

Toimitusjohtaja

## TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Myrskylässä 7. päivänä helmikuuta 2024

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: 06. helmikuuta 2024, 16:41:20

Päiväys: 06. helmikuuta 2024, 14:47:51

*Teemu Tuukkanen*

*Mika Lindqvist*

Teemu Tuukkanen

Mika Lindqvist

**Vahva tunnistus:**

06. helmikuuta 2024, 16:41:10

Pankkitunnistus

**Vahva tunnistus:**

06. helmikuuta 2024, 14:47:33

Pankkitunnistus

Päiväys: 06. helmikuuta 2024, 16:45:26

Päiväys: 06. helmikuuta 2024, 16:10:05

*Mikko Paajanen*

*Jarkko Vepsäläinen*

Mikko Paajanen

Jarkko Vepsäläinen

**Vahva tunnistus:**

06. helmikuuta 2024, 16:38:10

Pankkitunnistus

**Vahva tunnistus:**

06. helmikuuta 2024, 16:09:50

Pankkitunnistus

Päiväys: 06. helmikuuta 2024, 21:57:15

*Mervi Seppänen*

---

Mervi Seppänen

**Vahva tunnistus:**

06. helmikuuta 2024, 21:52:15

Pankkitunnistus

Päiväys: 06. helmikuuta 2024, 16:41:08

*Päivi Kokko*

---

Päivi Kokko

**Vahva tunnistus:**

06. helmikuuta 2024, 16:40:08

Pankkitunnistus

Päiväys: 06. helmikuuta 2024, 16:37:52

*Laura Andelin*

---

Laura Andelin

**Vahva tunnistus:**

06. helmikuuta 2024, 16:37:33

Pankkitunnistus

Päiväys: 07. helmikuuta 2024, 20:32:15

*Otto Joki*

---

Otto Joki

**Vahva tunnistus:**

07. helmikuuta 2024, 20:31:25

Pankkitunnistus