



Myrskylän Säästöpankin

TOIMINTAKERTOMUS JA IFRS-TILINPÄÄTÖS

31.12.2025

Vuosi 2025 oli Myrskylän Säästöpankissa varainhoidon ja talletusten kasvun vuosi

Vuosi 2025 oli Myrskylän Säästöpankille ennen kaikkea talletuskannan sekä varainhoidon vahvan kasvun vuosi. Vuoden 2024 lopussa käynnistetty yksilöllinen varainhoito (Yksityispankki) kehittyi odotusten mukaisesti ja vauhditti pankin hallinnoitavien varojen kasvua. Samalla talletuskanta vahvistui selvästi, mikä paransi pankin rahoituspohjaa ja mahdollisti liiketoiminnan tasapainoisen kehittämisen.

Tilikauden tulos oli edelleen hyvä, vaikka korkoympäristön muutokset heijastuivat kannattavuuteen. Pankin liikevoitto oli 1,93 M€, ja tulos laski edellisvuodesta erityisesti korkokatteen supistumisen vuoksi. Korkokate oli vuonna 2025 7,08 M€. Palkkiotuottojen taso säilyi vahvana (3,07 M€), mikä kuvastaa erityisesti säästämisen ja sijoittamisen tuotteiden kysynnän kasvua ja asiakastyön onnistumista.

Varainhoitoliiketoiminnan kehitys näkyi konkreettisesti rahastokannan kasvuna: rahastokanta kasvoi 19,09 %. Myös peruspankkiliiketoiminta kehittyi myönteisesti: talletuskanta kasvoi 11,0 % ja luottokanta 2,1 %. Asiakaskanta vahvistui edelleen, pankin asiakasmäärä kasvoi 717 asiakkaalla, ja vuoden lopussa asiakkaita oli yhteensä 12 483.

Toimintaympäristö pysyi kuitenkin haastavana. Asuntokaupan ja yleisen taloussuhdanteen heikkous näkyi etenkin uudistuotannon alhaisina myyntimäärinä, mikä jarrutti luottokannan kasvua ja lisäsi luottoriskien realisoitumista. Järjestämättömien luottojen osuus oli 3,60 %. Pankin vakavaraisuus säilyi vahvana ja oli tilikauden päättyessä 17,57 %, mikä luo hyvät edellytykset toiminnan kehittämiseksi myös jatkossa.

Henkilöstö on pankin toiminnan kulmakivi. Vuonna 2025 henkilöstömäärä kasvoi kahdella ja pankissa jatkettiin erityisesti esihenkilötyön kehittämistä. Asiakas- ja henkilöstötutkimuksissa saavutetut vahvat tulokset kertovat onnistumisesta palvelukulttuurissa ja arjen tekemisessä.

Keskeiset luvut 2025

- Liikevoitto: 1,93 M€
- Korkokate: 7,08 M€
- Palkkiotuotot: 3,07 M€
- Rahastokannan kasvu: +19,09 %
- Luottokannan kasvu: +2,1 %
- Talletuskannan kasvu: +11,0 %
- Asiakasmäärä: 12 483 (kasvu +717)
- Järjestämättömät luotot: 3,60 %
- Vakavaraisuus: 17,57 %

Näkymät vuodelle 2026

Vuonna 2026 jatkamme määrätietoista panostusta yksilölliseen varainhoitoon tavoitteenamme kasvaa merkittäväksi toimijaksi tällä alueella. Samalla haluamme edistää kotitalouksien säästämistä ja vahvistaa taloudellista varautumista. Yritysasiakkaiden osalta tavoitteemme on tukea toimialueen pk-yrityksiä kasvussa ja kehittämisessä, paikallinen, henkilökohtainen ja helposti saavutettava palvelu on kilpailuetumme myös muuttuvassa markkinassa.



Teemu Tuukkanen

Toimitusjohtaja

040 509 3248

teemu.tuukkanen@saastopankki.fi

MYRSKYLÄN SÄÄSTÖPANKKI

TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2025

Yritys- ja yhteisötunnus: 0129183-1

Postiosoite: Virastotie 1, 07600 MYRSKYLÄ

Käyntiosoite: Virastotie 1, 07600 Myrskylä

Kotipaikka: Myrskylä

TOIMINTAKERTOMUS JA TILINPÄÄTÖS 2025

SISÄLLYS

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2025	4
Pankin liiketoiminta	4
Tulos	5
Korkokate	5
Nettopalkkiotuotot.....	6
Sijoitustoiminta.....	6
Kulut	6
Arvonalentumistappiot	6
Tase.....	8
Luotonanto	8
Taseen ulkopuoliset sitoumukset.....	9
Sijoitukset.....	9
Johdannaissopimukset	9
Vieras pääoma.....	10
Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä.....	10
Vakavaraisuuden hallinta	10
Stressitestit	11
Pääoman jatkuvuussuunnitelma.....	11
Pilari 1 pääomavaateet	11
Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut	12
Vähimmäisomavaraisuusaste.....	14
Kriisinvastaisuussuunnitelma	14
Riskienhallinta.....	15
Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi.....	15
Luottoriski- ja vastapuoliriskit.....	16
Likviditeettiriski.....	18
Markkinariski	19
Kiinteistöriski	20
Operatiivinen riski.....	21
Liiketoimintariski	22
Säästöpankkiryhmä ja säästöpankkien yhteenliittymä.....	22

Keskinäinen vastuu	22
Talletussuoja	23
Sijoittajien turva	23
Hallinto ja henkilöstö	23
Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä	24
Palkitseminen	24
Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot	25
Yhteiskuntavastuu	25
Toimintaympäristö	25
Globaali taloustilanne	25
Korkoympäristö	26
Sijoitusmarkkinat	26
Suomen taloustilanne	27
Asuntomarkkinat Suomessa	27
Riskiluokitus	27
Luottoluokitukset	28
Vuoden 2026 toimintaympäristön näkymät	28
Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen	29
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2026	29
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä	29
Tunnuslukujen laskentakaavat	30
Tilinpäätös	31
Tuloslaskelma	31
Tase	32
Rahoituslaskelma	33
Liitetiedot	35
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	59
Tilinpäätösmerkintä	61

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS TILIKAUDELTA 1.1. – 31.12.2025

Myrskylän Säästöpankki on itsenäinen säästöpankki, joka on perustettu vuonna 1912. Vuosi 2025 oli pankin 113. toimintavuosi. Pankki toimii Itäisen-Uudenmaan ja Päijät-Hämeen alueella Myrskylässä, Porvoossa, Sipoossa, Orimattilassa ja Mäntsälässä. Pankin liiketoiminta jakautuu henkilöasiakas-, yritysasiakas- ja varallisuudenhoidon-liiketoiminta-alueisiin.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä lähes 12 500. Pankin asiakaskunnasta pääosa on henkilöasiakkaita ja pienyrityksiä.

Vuoden 2025 liike-tulos laski vertailukaudesta. Liike-tulos oli 1 936 tuhatta. Suurimmat tekijät liike-tuloksen laskussa oli supistunut korkokate sekä luottotappioiden ja kulujen kasvu. Palkkiotuottojen osalta taso säilyi hyvänä, tässä suuri vaikutus oli rahastokannan kasvulla.

Tilikaudella 2025 Myrskylän Säästöpankin liiketoimintavolyymit jatkoivat kasvu-uralla. Tämän mahdollisti edelleen vahva panostus henkilöstöön, työhyvinvointiin ja osaamiseen kehittämiseen. Vuoden lopussa Myrskylän Säästöpankissa oli 33 työntekijää, määrä kasvoi kahdella vuoden 2025 aikana. Vahvuksiämme on henkilökohtainen palvelu, etenkin tavoitettavuuden osalta.

PANKIN LIIKETOIMINTA

Myrskylän Säästöpankin liiketoiminnan kasvu jatkui odotusten mukaisesti tilikauden aikana. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti kasvattamaan varainhankintaansa. Tämä tavoite onnistui erinomaisesti, talletuskanta kasvoi vuoden aikana 11,0 prosenttia. Pankin panostukset säästämisen ja varainhoidon tuotteisiin näkyivät vahvana rahastomyynnin kasvuna, ja kasvua tilikauden aikana syntyi 19,9 prosenttia.

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

Välitetyt luotot koostuvat Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2025 lopussa oli 59 359 (31.12.2024: 65 358) tuhatta

euroa. Pankilla on jälleenrahoitusvelvoite välittämiinsä kiinnitysluottoihin.

Pankki tarjoaa kattavia ja laadukkaita varallisuudenhoidon palveluita niin henkilö- kuin yritysasiakkaille. Palveluissa käytetään Sp-Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimia sijoitusrahastoja, Fennia Henkivakuutus Oy:n vakuutus-säästämisen tuotteita ja Sp-Keskuspankki Oyj:n tuottamia arvopaperipalveluja. Pankki tarjoaa myös yksityispankkipalveluja varakkaimmille varallisuudenhoidon asiakkailleen. Vuoden lopussa asiakkailla oli rahasto- ja vakuutus-säästöjä 61 782 tuhatta euroa.

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. Lisäksi se 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.

Myrskylän Säästöpankki myi omistamansa Sp-Henkivakuutus Oy:n osakkeet Henki-Fennialle. Kauppa toteutui suunnitellusti elokuussa 2025, jonka yhteydessä Myrskylän Säästöpankki ja Henki-Fennia aloittivat pitkäaikaisen vakuutus-säästämistä ja lainaturvaa koskevan jakeluyhteistyön. Osakkeiden myynnistä kirjattu myyntivoitto on esitetty omassa pääomassa, kertyneissä voittovaroissa.

Pankki kehitti vuoden 2025 aikana toimintaansa kasvattamalla henkilöstön määrää ja vuoden 2024 lopussa käynnistetty Yksityispankki-palvelu kasvoi erittäin vahvasti.

TULOS

Myrskylän Säästöpankin liiketulos oli 1 937 tuhatta euroa (3 177 tuhatta euroa vuonna 2024). Liikevoitto laski edellisestä vuodesta 39 prosenttia. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1 prosenttia (1). Liiketuloksen heikkeneminen johtui supistuneesta korkokatteesta

sekä luottotappioiden ja kulujen kasvusta. Sijoitustoiminnan osuus tuloksesta oli 129 (55) tuhatta euroa. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 73 prosenttia (62). Oman pääoman tuotto (ROE) oli 5 (10) prosenttia.

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti

Tuhatta euroa	12/2025	12/2024	Muutos-% *)	12/2023	Muutos-% **)
Korkokate	7 083	7 677	-7,7	6 798	12,9
Nettopalkkiotuotot	3 078	3 082	-0,1	2 839	8,5
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	18	-16	212,6	-41	60,5
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta rahoitusvarojen nettotuotot	0	0	0	-278	-100,0
Muut tuotot	348	256	35,6	296	-13,3
Tuotot yhteensä	10 527	10 999	-4,3	9 614	14,4
Henkilöstökulut	-2 492	-2 037	22,3	-1 759	15,9
Muut hallintokulut	-3 922	-3 425	14,5	-3 104	10,3
Muut kulut	-1 275	-1 382	-7,8	-1 355	2,0
Kulut yhteensä	-7 688	-6 845	12,3	-6 218	10,1
Kulu-tuotto -suhde	73,03	62,23		64,67	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuihin rahoitusvaroihin	-902	-977	-7,7	-371	163,2
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-902	-976	-7,6	-371	163,1
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	-1	0	-270,9	0	...
Liikevoitto	1 937	3 177	-39,1	3 025	5,0
Tilikauden voitto	1 612	2 567	-37,2	2 428	5,7

*) Muutos 2025–2024
**) Muutos 2024–2023

KORKOKATE

Pankin korkokatteeksi muodostui 7 083 tuhatta euroa (7 677). Korkokate pieneni 8 prosentilla (593) edelliseen tilikauteen verrattuna. Korkokatetta vahvistivat suojaavista korkojohdannaisista saadut korot, joiden määrä korkokatteessa oli -296 tuhatta euroa (-581).

Korkotuottojen määrä oli 12 462 tuhatta euroa (14 367), jossa laskua edellisvuodesta oli 13 prosenttia (1 905). Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat luotonannon korkotuotot. Korkokulut olivat 5 379 tuhatta euroa (6 691). Korkokulut vähenivät edelliseen tilikauteen verrattuna 20 prosenttia (1 311). Korkokulut koostuivat pääasiassa Säästöpankkien Keskuspankin välittämän varainhankinnan korkokuluista.

NETTOPALKKIOTUOTOT

Nettopalkkiotuotot olivat 3 078 tuhatta euroa (3 082). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 3 781 tuhatta euroa (3 672) ja palkkiokulujen 703 tuhatta euroa (590). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 1 127 tuhatta euroa (1 121), josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista saadut palkkiot olivat 370 tuhatta euroa (400) ja muista välitetyistä tuotteista 756 tuhatta euroa (720). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot luotonannosta 732 tuhatta euroa (664), palkkiot maksuliikenteestä 1 519 tuhatta euroa (1 531), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 258 tuhatta euroa (232) ja palkkiot takauksista 52 tuhatta euroa (50). Palkkiotuottojen kasvuun vaikuttivat erityisesti kasvaneet luottojen toimitusmaksut sekä säästämisen ja sijoittamisen tuotot. Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 19 prosenttia.

SUJOITUSTOIMINTA

Sijoitustoiminnan tuotot yhteensä olivat 129 (55) tuhatta euroa, joka muodostui saamistodistusten tuotoista korkokatteesta, osinko- ja rahasto-osuuksien tuotoista, sijoitustoiminnan arvonmuutoksista ja sijoituskiinteistöjen nettotuotoista.

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotoiksi muodostui 18 tuhatta euroa (-16). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoa ja -tappioita 0 tuhatta euroa (0) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoa ja -tappioita 0 tuhatta euroa (0). Lisäksi tuloserä sisältää valuuttatoiminnan nettotuotot 0 tuhatta euroa (0). Tuloserään sisältyy suojauslaskennan nettotulos, joka oli 18 tuhatta euroa (-16). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisten ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

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

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 348 tuhatta euroa (256). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 299 tuhatta euroa (123), jossa kasvua edellisvuoteen oli 176 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui -13 tuhatta euroa (-64). Nettotuotto jäi tilikaudella negatiiviseksi vuokrausasteen laskun ja tästä seuranneiden vajaakäyttöjaksojen vuoksi. Liiketoiminnan muut tuotot laskivat 69 prosentilla 62 tuhanteen euroon (198).

KULUT

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 2 492 tuhatta euroa (2 037), mikä oli 22 prosenttia (454) suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui pankin investoinneista henkilöstöön. Henkilöstömäärä kasvoi kahdella työntekijällä vuoden 2025 aikana.

Muut hallintokulut kasvoivat 14 prosenttia, 3 922 tuhanteen euroon (3 425). Kulujen nousu johtui suurimmaksi osaksi sovellusten palvelumaksujen ja kehittämiskulujen kasvusta. Muut kulut, 1 275 tuhatta euroa (1 382), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 209 tuhatta euroa (123). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 0 tuhatta euroa (0). Liiketoiminnan muut kulut laskivat 16 prosenttia, 1 057 tuhanteen euroon (1 259). Kulujen vähentyminen johtui talletussuojamaksun ja Säästöpankkiliiton jäsenmaksujen alenemisesta.

ARVONALENTUMISTAPPIOT

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli 901 tuhatta euroa (977). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat 387 tuhatta euroa (794). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin tilikaudella 516 tuhatta euroa (183) ja palautuksia aikaisemmin

toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatuista saamisista -2 tuhatta euroa (0). Sijoitusomaisuuden toteutuneet ja odotetut luottotappiot olivat yhteensä 0 tuhatta euroa (-1).

Taseen tappiota koskeva odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä luotoista ja saamisista oli tilikauden lopussa 1 977 tuhatta euroa (31.12.2024: 1 559), eli 0 (31.12.2024 0) prosenttia luotoista ja saamisista.

TASE

Pankin tase kasvoi vuoden 2025 aikana 11 prosenttia ja oli vuoden lopussa 351 073 tuhatta euroa (316 868). Taseessa olevien luottojen määrä oli 289 901 tuhatta euroa. Talletusten määrä oli 228

097 tuhatta euroa ja niiden keskiprosentti 1 prosenttia. Taseen tuottosuhte oli 0,4 % (0,8 %).

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

Tuhatta euroa	31.12.2025	31.12.2024	Muutos-% **)	31.12.2023	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	287 924	275 163	4,6	266 331	3,3
Luotot	287 924	275 163	4,6	266 331	3,3
Sijoitukset	58 363	38 237	52,6	46 502	-17,8
Saamiset luottolaitoksilta	39 956	19 400	106,0	28 428	-31,8
Saamistodistukset	9 301	9 187	1,2	8 830	4,1
Osakkeet ja osuudet	7 302	7 815	-6,6	7 316	6,8
Kiinteistöt	1 804	1 834	-1,7	1 928	-4,9
Johdannaissopimukset	801	898	-10,9	1 196	-24,9
Johdannaissopimukset vastaavaa	0	75	-100,0	0	
Johdannaissopimukset vastattavaa	801	823	-2,7	1 196	-31,1
Yleisön talletukset *)	228 097	205 534	11,0	206 752	-0,6
Velat luottolaitoksille	90 335	80 545	12,2	80 955	-0,5
Oma pääoma	25 861	23 776	8,8	21 447	10,9
Tilinpäätössiirtojen kertymä	3 399	3 399	0,0	3 399	0,0
ROA %	0,4	0,8		0,8	
ROE %	5,1	10,1		10,6	
Omavaraisuusaste	8,1	8,4		7,6	
Vakavaraisuussuhde	17,57 %	17,84 %		17,63 %	

*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta
 **) Muutos 2025–2024
 ***) Muutos 2024–2023

LUOTONANTO

Myrskylän Säästöpankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 349 260 tuhatta euroa (342 081). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 289 901 tuhatta euroa (276 723) sekä pankin välittämät Sp-Kiinnitysluotto pankin luotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä kauden lopussa oli 59 359 tuhatta euroa (65 358).

Välitetyt kiinnitysluotot mukaan luettuna luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 64 846 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 7 179 tuhatta euroa eli 2 prosenttia.

Järjestämättömät saamiset olivat vuoden lopussa 12 715 tuhatta euroa (9 659) eli 3 056 tuhatta euroa suuremat kuin vuotta aiemmin. Lisäksi pankilla oli nollakorkoisia saamisia 0 tuhatta euroa (0). Järjestämättömät ja nollakorkoiset saamiset yhteensä olivat 3,6 prosenttia (2,8) taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä.

Lainanhoitajoustolliset saamiset olivat 9 976 tuhatta euroa (5 083). Lainanhoitajoustolliset

saamiset ovat saamia, joiden lainaehdot on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestetty heikentyneen maksukykyyn takia.

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 1 051 tuhatta euroa (764) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 7 973 tuhatta euroa (11 159) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

SIIJOITUKSET

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

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 39 956 tuhatta euroa (19 400). Määrä oli 20 556 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 9 301 tuhatta euroa (9 187), mikä on 1 prosenttia enemmän kuin edellisenä vuonna. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 7 302 tuhatta euroa (7 815). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 7 298 tuhatta euroa (7 812) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 4 tuhatta euroa (4).

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 1 804 tuhatta euroa (1 834). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 927 tuhatta euroa (945) ja sijoituskiinteistöjen arvo 877 tuhatta euroa (889).

Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.07.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 4 tuhatta eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusparannusmenoja. Vuoden 2025 aikana pankki ei myynyt omistamiensa kiinteistöyhteisöjen osakkeita ja/tai kiinteistöjä. Pankki ei 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 (75). Käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 0 tuhatta euroa (75) ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten 0 tuhatta euroa (0).

Johdannaisten negatiivinen käypä arvo taseen vastattavaa puolella oli yhteensä 801 tuhatta euroa (823). Tästä käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 801 tuhatta euroa (823) ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten 0 tuhatta euroa (0). Pankki suojaasi käyvän arvon suojauksella avistaehdoista talletussalkkua. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset. Lisäksi pankki suojaasi osaketalletusten arvonmuutoksia osakeoptioilla. Rahavirran suojauksella pankki suojaasi vaihtuvakorkoisen luotonannon tulevaa korkovirtaa, jossa suojausinstrumenttina olivat korko-optiot ja/tai 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 228 097 tuhatta euroa (205 534). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 22 563 tuhatta euroa eli 11 prosenttia.

Talletukset käyttö- ja säästämisileillä kasvoivat vuoden aikana 14 534 tuhatta euroa eli 10 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 162 893 tuhatta euroa (148 359). Sijoittamis- ja asuntosäästö-palkkiotilien kasvu oli 8 030 tuhatta euroa eli 14 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 65 204 tuhatta euroa (57 174).

Talletuskannan kehitys oli myönteistä ja siihen vaikuttivat kilpailukyinen talletuskorko, suotuista markkinaympäristö sekä varainhoidon onnistuneet ratkaisut. Myös uuden yksityispankin perustaminen edellisenä vuonna tuki kasvua.

Velat luottolaitoksille olivat 90 335 tuhatta euroa (80 545). 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 (0).

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 25 861 tuhatta euroa (23 776). Muutosta edelliseen tilikauteen verrattuna oli 2 085 tuhatta euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisella verovelalla oikaistuna oli -208 tuhatta euroa (-249). 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 -208 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 2025 luottotappiovarausta ei muutettu. Varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 1 prosenttia saamisista. Varauksesta 500 tuhatta euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

VAKAVARAISUUDEN HALLINTA

Vakavaraisuuden hallintaprosessin tavoitteena on arvioida, että pääoman määrä ja laatu ovat riittävät suhteessa pankin toiminnan luonteeseen, laajuuteen ja monimuotoisuuteen sekä kattamaan liiketoiminnan ja toimintaympäristön kaikki riskit. Tavoitteen saavuttamiseksi pankki tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittaa riskinkantokykynsä vastamaan kaikkien riskien yhteismäärää. Vakavaraisuuden hallintaprosessin kautta määritettävät sisäiset pääomatarpeet perustuvat vakavaraisuussääntelyn pilari I:n mukaisesti pääomavaateisiin ja sen ulkopuolisiin riskeihin kuten rahoitustaseen korkoriski, sijoitussalkun markkinariski ja liiketoimintariski. 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.

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

STRESSITESTIT

Osana vakavaraisuuden hallintaprosessia pankki arvioi omaa riskiasemaansa ja pääoman riittävyttä stressitesteillä. Stressitestejä käytetään arvioitaessa miten erilaiset poikkeuksellisen vakavat, mutta mahdolliset tilanteet voivat vaikuttaa tuloksenteekokykyyn, vakavaraisuuteen ja pääomien riittävyteen. Stressitestien avulla pyritään tunnistamaan pankin kannalta keskeisimmät riskit ja arvioimaan, miten haavoittuvainen pankin rakenne on näiden riskien toteutumisen suhteen.

Vakavaraisuudenhallintaprosessin tavoitteena on myös ylläpitää ja kehittää laadukasta riskienhallintaa.

PÄÄOMAN JATKUVUUSSUUNNITELMA

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

PILARI 1 PÄÄOMAVAATEET

Pankin luotto- ja vastapuoliriskin pääomavaade lasketaan standardimenetelmällä, vastuun arvonokaisuriskin pääomavaade

OMAT VARAT JA VAKAVARAISUUSTUNNUSLUVUT

Tilikauden lopussa Myrskylän Säästöpankin pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmaksi osaksi ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 25 582 (31.12.2024: 24 546) tuhatta euroa, josta ydinpääoman osuus oli 25 582 (31.12.2024: 24 546) tuhatta euroa. Ydinpääoman kasvu johtui pääosin tilikauden voitosta. Myrskylän Säästöpankillä ei ole ensisijaista lisäpääomaa. Riskipainotetut erät olivat 145 607 (31.12.2024: 137 568) tuhatta euroa, eli 5,8 prosenttia suuremmat kuin viime vuoden lopussa. Myrskylän Säästöpankin vakavaraisuussuhde oli 17,6 (31.12.2024: 17,8) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde 17,6 (31.12.2024: 17,8) prosenttia. Myrskylän Säästöpankin pääomavaade oli 15 291 (31.12.2024: 14 447) 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 teki 26.6.2025 päätöksen säilyttää Säästöpankkien yhteenliittymän järjestelmäriskipuskuri (1 %) ennallaan. Päätös tulee voimaan 1.7.2026.

Finanssivalvonta ei ole asettanut vuonna 2025 muuttuvaa lisäpääomavaatimusta. Finanssivalvonta ei ole asettanut Säästöpankkien yhteenliittymälle ns. OSII-lisäpääomavaatimusta.

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

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

Myrskylän Säästöpankki julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Puolivuositain tehtävässä osavuositarkastuksessa 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 verkkopalvelussa.

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkien yhteenliittymän pilari III raporttiin.

Omat varat (1000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	28 248	26 157
Vähennykset ydinpääomasta	-2 666	-1 611
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	25 582	24 546
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)		
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	25 582	24 546
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä		
Vähennykset toissijaisesta pääomasta		
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä		
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	25 582	24 546
Riskipainotetut erät yhteensä	145 606	137 568
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	128 149	118 768
josta vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	52	66
josta operatiivisen riskin osuus	17 405	18 734
Vakavaraisuustunnusluvut		
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	17,57 %	17,84 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	17,57 %	17,84 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	17,57 %	17,84 %
Pääomavaatimus (1000 euroa)		
Omat varat	25 582	24 546
Pääomavaatimus yhteensä*	15 291	14 447

Pääomapuskuri	10 291	10 099
---------------	--------	--------

- 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 8,17 (31.12.2024: 8,15) 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.

	2025	2024
Ensisijainen pääoma	25 582	24 546
Vastuiden kokonaismäärä	313 247	301 175
Vähimmäisomavaraisuusaste	8,17 %	8,15 %

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 maaliskuussa 2025 Säästöpankkien yhteenliittymälle sekä Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:lle omien varojen ja hyväksyttävien velkojen vähimmäisvaatimuksen (MREL-vaade). Vaadetta ei kohdisteta jäsenluottolaitoksiin tai Säästöpankkien Keskuspankkiin.

MREL-vaade on luonteeltaan Pilari 2 –tyyppinen minimivaade, joka on täytettävä jatkuvasti. Rahoitusvakausviraston päätöksen mukaan Säästöpankkien yhteenliittymään sovellettava MREL-vaade on 20,87 % kokonaisriskin määrästä tai 7,80 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi. Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n MREL-vaatimus on 15,75 % kokonaisriskin määrästä tai 5,92 % vastuiden kokonaismäärästä, kumpi suurempi.

Kokonaisriskin perusteella lasketun vaatimuksen lisäksi on jatkuvasti täytettävä laitokohtainen kokonaislisöpääomavaatimus.

RISKIENHALLINTA

RISKIENHALLINNAN PERIAATTEET JA ORGANISOINTI

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

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

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

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

Pankki kohdistaa strategiansa mukaisesti liiketoimintansa 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 riittävällä

arvonalentumiskirjauksilla ja muilla tappiokirjauksilla.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

LUOTTORISKI– JA VASTAPUOLIRISKIT

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

Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että vastapuoli ei todennäköisesti täytä sopimuksen mukaisia velvoitteitaan. Luottoriskien suurin lähde ovat luotot, mutta luottoriskiä (vastapuoliriskiä) voi syntyä myös muunlaisista saamisista, kuten joukkovelkakirjalainoista, lyhytaikaisista saamistodistuksista ja johdannais sopimuksista

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

Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 56,8 % (58,1 %). Yritysasiakkaiden osuus pankin kokonaisluotonannosta on noin 34,6 % (33,1 %) sisältäen myös luotonannosta asunto-osakeyhtiöille. Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 8,6 % (8,8 %). Valtaosa, 62,8 % (69,4 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

Henkilöasiakkaiden luokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä, 90,91 % (82,08 %). Riskiluokitukset muuttuivat vuonna 2025 eivätkä ole suoraan vertailukelpoisia edelliseen vuoteen.

Henkilöasiakaskannasta parhaaseen A-luokitukseen kuuluu pankin asiakaskannasta 86 %:ia.

Yritysassiakkaiden ja maaseutuuyrittäjien luottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Yritysassiakkaiden luotonmyönnössä asiakasarvioinnin perusteena oleva tilinpäätösanalyysi, asiakkaan taloudellinen tila, maksukyky, kilpailuasema, hakemuksen luottoluokitus ja tarjotut vakuudet muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle. Lisäksi selvitetään aiotun 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 kommandiittiyrityksiä, yhteisöjä ja julkisyrityksiä.

Yritysassiakkaiden luokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä, 83,07 % (82,87 %). Riskiluokitukset muuttuivat vuonna 2025 eivätkä ole suoraan vertailukelpoisia edelliseen vuoteen.

Yritysassiakaskannasta parhaaseen A-luokitukseen kuuluu pankin asiakaskannasta 73 %:ia.

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 määriteltäviä enimmäisarjoja kullekin vakuuslajille. Vakuuden käyvän arvon arviointi perustuu aina tapauskohtaiseen arviointiin.

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 järjestämättömiä luottoista. 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 ongelmasaamiasiakas. Pankin viivästyneet saamiset pienevät edellistä vuodesta ja olivat noin 0 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 32 prosenttia ja olivat vuoden lopussa 3,60 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 lainanhoitajustollisia saamisia oli yhteensä 9 976 tuhatta euroa (5 083 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 vastuita seuraaville tahoille:

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

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

Pankilla oli neljä (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.

LIKVIDITEETTIRISKI

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

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

Myrskylän Säästöpankki hankkii tarvitsemansa jälleenrahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan sekä tarvittaessa Säästöpankkien Keskuspankin kautta haetulla tukumarkkinarahoituksella. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 11 100 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on säilyttää jälleenrahoituksensa maturiteetti riittävän pitkänä kestämaan vuodenkin mittaisen markkinahäiriön ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

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

Pankki pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat erittäin likvideihin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin Säästöpankkien Keskuspankissa. Pankin taseessa olevista luotoista on 17,8 % (22,3 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2025 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 tuloriskin 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 kokonaisnettovaluuttapositiona on yli 2 prosenttiyksikköä omien varojen yhteismäärästä).

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

MARKKINARISKIEN HALLINTA

Markkinariskien mittaamiselle ja seurannalle on asetettu limiitit ja muut seurantarajat.

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

RAHOITUSTASEEN KORKORISKI

Pankin liiketoiminta on vähittäispankkitoimintaa, johon olennaisena osana kuuluu korkoriski, jolla tarkoitetaan korkomuutosten haitallista vaikutusta pankkitoiminnan taseen ja taseen ulkopuolisten erien markkina-arvoon (nykyarvoriski) tai korkokatteeseen (tuloriski). Korkoriskiä syntyy pankin rahoitustaseesta, jotka koostuvat anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleenerahoituksesta 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 asettamalla 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 31.12.2025 +/- +1,24/-1,23 prosenttia omista varoista, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti +/- +4,41/-4,39 prosenttia omista varoista. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti

hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

JOHDANNAISSOPIMUKSET

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

KIINTEISTÖRISKI

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuteen kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoittumisriskiä. 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 927 tuhatta euroa (950). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 877 (893) tuhatta euroa, mikä on 0 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto oli -2 prosenttia (-7).

OPERATIIVINEN RISKI

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

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

Pankin hallituksella on kokonaisvastuu pankkiliiketoiminnan operatiivisesta riskistä, riskinottoason 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 aiheutuva tappiota ja lain tai viranomaismääräysten rikkomisesta aiheutuva sanktioiden, korvausvelvollisuuden asiakasta kohtaan tai menetetyt liikearvon riskiä. Pankkitoiminnassa noudatetaan pankki- ja vakuutusalan vakioehtoja. Muita kuin vakimuotoisia sopimuksia laadittaessa käytetään lakiasiantuntijoita sekä tarvittaessa myös ulkopuolisia asiantuntijoita.

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

LIIKETOIMINTARISKI

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

Liiketoimintariskiä hallitaan ja minimoidaan strategia- ja liiketoimintasuunnittelun kautta.

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ

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

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

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat Yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 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 merkittävin on Sp-Koti Oy.

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta saastopankki.fi/saastopankkiryhma.

KESKINÄINEN VASTUU

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

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

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

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

TALLETUSSUOJA

Rahoitusvakausviranomaisesta annetun lain (1195/2014) mukaan talletuspankilla on velvollisuus kuulua talletussuojajärjestelmään ja maksaa talletussuojamaksua. Talletussuoja korvaa tallettajien varat, jos ne eivät ole käytettävissä luottolaitoksen jouduttua pysyviin maksuvaikeuksiin. Korvaus on enimmillään 100.000 euroa yhtä luottolaitosta kohden. Samaan talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvia talletuspankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä luottolaitoksena. Tämä tarkoittaa, että yhdessä tai useammassa yhteenliittymään kuuluvassa talletuspankissa olevat varat korvataan yhteensä 100.000 euron enimmäismäärään asti. Säästöpankkien yhteenliittymä on tässä tarkoitettu talletuspankkien yhteenliittymä. Pankin talletussuojamaksu oli tilikaudella 23 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 saamisen turvaaminen. Korvausrahaston varoista korvataan sijoituspalveluyrityksen hallussa tai hallinnoitavana sijoituspalvelun tarjoamisen yhteydessä olevat suojan piiriin kuuluvien sijoittajien saamiset. Samalle sijoittajalle maksettavan korvauksen määrä on yhdeksän kymmenesosaa sijoittajan samalta sijoituspalveluyritykseltä olevan saamisen määrästä, kuitenkin enintään 20 000 euroa. Sijoittajien korvausrahastoa koskevan lainsäädännön mukaan Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvia pankkeja pidetään korvaussuojan osalta yhtenä pankkina.

HALLINTO JA HENKILÖSTÖ

Pankin äänivaltaiset tallettajat kokoontuivat säästöpankkikokoukseen 30.10.2025 ja valitsivat

kaksi tallettajien edustajaa isäntien syyskokouksessa toimitettavaan isäntien vaaliin.

Myrskylän Säästöpankin isäntiin kuuluu 32 isäntää. Isäntien puheenjohtajana on toiminut Salla Westman ja varapuheenjohtajana Kari-Pekka Pehkonen. Kevätkokouksessa isännät vahvistivat vuoden 2024 tilinpäätöksen ja myönsivät vastuuvapauden pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin jakokelpoisista varoista 15 346 825 euroa päätettiin jakaa kantarahasto-osuuden omistajille voitto-osuuksia 315 000 euroa. Lisäksi päätettiin siirtää 2 232 447 euroa pankin vapaan oman pääoman rahastoon ja 20 000 euroa jaettavaksi yleishyödyllisiin tarkoituksiin.

Isäntien syyskokouksessa päätettiin henkilövalinnoista. Erovuorossa olevat isännät valittiin uudelleen. Isäntien uusiksi jäseniksi valittiin Antti Anttila, Jimmy Gustafsson ja Heikki Martikainen. Isäntien puheenjohtajana jatkaa Salla Westman ja varapuheenjohtajana Kari-Pekka Pehkonen. Säästöpankin tilejä ja hallintoa valittiin tarkastamaan KHT Mikko Kylliäinen ja varatilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab.

Myrskylän Säästöpankin hallitukseen kuuluu kuusi (6) jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Mika Lindqvist ja varapuheenjohtajana Mikko Paajanen sekä toimitusjohtajana Teemu Tuukkanen. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Ulla Kivimäki ajalla 1.1.2025-30.9.2025 ja Heidi Nurmi 1.10.2025 alkaen. Hallitus kokoontui vuoden aikana 17 kertaa.

Hallituksen jäsenet:

Mika Lindqvist, MMM, aloitusvuosi 2006

Mikko Paajanen, toimitusjohtaja, DI, aloitusvuosi 2021

Jarkko Vepsäläinen, markkinointijohtaja, aloitusvuosi 2021

Mervi Seppänen, kehityspäällikkö, aloitusvuosi 2023

Päivi Kokko, asianajaja, yrittäjä, aloitusvuosi 2023

Laura Andelin, psykoterapeutti, yrittäjä, aloitusvuosi 2024

Pankin varsinaisena tilintarkastajana on toiminut KHT Mikko Kylliäinen ja varatilintarkastajana tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab. Pankki on ulkoistanut sisäisen tarkastuksen Säästöpankkien yhteenliittymän sisäiselle tarkastukselle.

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 33 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 28 (28) ja osa-aikaisia 5 (3) henkilöä. Henkilöstön määrä kasvoi vuoden aikana kahdella henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 42,5 vuotta. Vuonna 2025 pankki panosti henkilökuntansa osaamiseen ja ammattitaidon kehittämiseen erilaisilla sisäisillä ja ulkoisilla koulutuksilla.

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.

PALKITSEMINEN

Säästöpankin henkilöstön ja johdon palkitseminen perustuu voimassa olevaan lainsäädäntöön, finanssialaa koskeviin säännöksiin ja suosituksiin sekä soveltuvien 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 kulloinkin voimassa olevia Euroopan Unionin ja kansallisen lainsäädännön säännöksiä sekä viranomaisten määräyksiä ja ohjeita.

Palkitsemisella tarkoitetaan niitä päätöksiä, sopimuksia, toimintaperiaatteita ja menettelytapoja, joita noudatetaan johdon ja henkilöstön palkitsemisessa. Palkitseminen sisältää sekä palkitsemistavan että sen kehittämiseen ja toteuttamiseen liittyvät prosessit. Palkitsemista kehitetään aktiivisesti ja pitkäjänteisesti yhteenliittymän kilpailukykyyn, hyvän taloudellisen kehityksen, kannustavuuden, sitouttamisen sekä uusien pätevien henkilöiden saatavuuden turvaamiseksi. Säästöpankissa palkitseminen nähdään laajana kokonaisuutena, jolla tuetaan henkilöstön motivaatiota ja työtyytyväisyyttä. Sen avulla ohjataan toimintaa kohti yhteisiä tavoitteita. Palkitseminen 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.

Palkitseminen 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 toimituspuhteen ehdot ja edut hyväksyy pankin hallitus. Isännistön jäsenille maksetaan kokouskohtainen palkkio. Isäntien puheenjohtaja saa kokouspalkkion lisäksi vuosipalkkion. Hallituksen jäsenille maksetaan kokouskohtainen palkkio ja vuosipalkkio. Pankilla on käytössä palkitsemisjärjestelmä, jonka 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 kokonaisuus jakautuu kiinteään ja muuttuvaan osaan. Muuttuva osa käsittää sekä lyhyen että pitkän aikavälin palkitsemisen.

Mikäli muuttuvan palkkion määrä ylittää 50.000 euroa, huomioidaan että pankilla on oltava käytössä muuttuvien palkkioiden lykkäämisen väline.

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

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

KESKEISIMMÄT ULKOISTETUT TOIMINNOT

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Oy Samlink Ab:hen. Pankin taloushallinto hoidetaan Figure Taloushallinto Oy:ssä, jonka osakekannan Säästöpankkiliitto osk omistaa tasaosuuksin kolmen muun pankkiryhmän kanssa. 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 määritelty Säästöpankkiryhmän hallinnointiperiaatteissa. Säästöpankkiryhmän toiminnassa noudatetaan voimassa olevien lakien säännöksiä, viranomaisten antamia määräyksiä, Finanssiala ry:ssä vahvistettuja hyvän pankkitavan säännöksiä ja kaupankäyntiohjetta sekä Säästöpankkien yhteenliittymän hallinnointiperiaatteita samoin kuin muita yhteenliittymän sisäisiä ohjeita. Hallinnointiperiaatteissa määritellään myös Säästöpankkiryhmän yhteiskuntavastuu. Hallinnointiperiaatteissa määritelty yhteiskuntavastuu pitää sisällään taloudellisen vastuun, sosiaalisen vastuun, yhteisön hyvinvoinnin edistämisen sekä ympäristövastuun. Lisätietoja Säästöpankkiryhmän vastuullisuudesta sekä Säästöpankkiryhmän vuosittain julkaistava vastuullisuusraportti löytyy sivuilta www.saastopankki.fi.

TOIMINTAYMPÄRISTÖ

GLOBAALI TALOUSTILANNE

Maailmantalous kasvoi näillä näkymin reilut 3 prosenttia vuonna 2025. Tämä tarkoittaa suurin piirtein edellisvuoden tasoista kasvua ja hieman pitkän ajan keskiarvoa maltillisempaa kasvua. Vaikka pintapuolisesti talouskehitys näyttää vakaalta, tapahtui vuonna 2025 paljon taloutta ravistelevia asioita.

USA:n presidentti Trump alkoi toteuttaa tavoitteitaan presidenttikautensa alettua. Globaalin talouden kannalta merkittävimpiä toimenpiteitä oli erittäin korkeiden tullien asettaminen lähes kaikille USA:n kauppakumppaneille. Tämä aiheutti suurta epävarmuutta etenkin vuoden alkupuoliskolla. Muiden maiden vastareaktiot jäivät kuitenkin maltilliseksi ja laajamittaiselta koston kierteeltä vältyttiin. Siten myös tullien vaikutuksen talouteen ovat ainakin toistaiseksi jääneet pelättyä pienemmiksi.

USA:n talouskehitys pysyi yllättävän hyvänä tullikorotuksista huolimatta. Osittain heikkous voi piiloutua massiivisten tekoälyinvestointien alle. Vuonna 2025 tekoälyn käyttö globaalisti lisääntyi merkittävästi ja näkyi myös reaalityalouden investoinneissa, etenkin USA:ssa. Sen sijaan tekoälyn ladattuja odotuksia merkittävästä tuottavuuden kasvusta saadaan vielä odottaa.

Euroalueella talouskasvu piristyi vuoden mittaan ja tämän hetken arvioiden mukaan päätyi reiluun 1 prosenttiin. Luku on toki vaatimaton moniin muihin maihin verrattuna, mutta euroalueen mittakaavassa ihan kelpo suoritus. Euroalueen suurin talous Saksa on muuttamassa talouspolitiikkansa isoa linjaa ja lisäämässä investointejaan. Vuonna 2025 tämä ei vielä suuremmin piristänyt taloutta, mutta odotuksissa on, että Saksan -ja sitä myötä koko euroalueen-talous piristyy vuonna 2026. Myös laskeneen korkotason odotetaan hyödyttävän eurotaloutta vuonna 2026.

KORKOYMPÄRISTÖ

Vuoden 2025 ensimmäisellä puoliskolla euroalueen lyhyet korot jatkoivat alaspäin Euroopan keskuspankin jatkaessa koronlaskujaan. Esimerkiksi asuntolainojen yleisenä viitekorkona toimivan 12 kk Euriborin liikehaarukka oli noin puoli prosenttiyksikköä.

Vuoden jälkimmäisellä puoliskolla tilanne muuttui pikkuhiljaa. Korkosyklin pohja löytyi ja korot kääntyivätkin nousuun vuoden loppua kohden. 12 kk Euribor kävi alimmillaan lähellä kahta prosenttia, josta se nousi lähes 25 korkopistettä vuoden loppuun mennessä.

Alkuvuonna pitkien korkojen kehitykseen vaikuttivat Yhdysvaltojen tullipolitiikka, geopoliittiset huolet ja talouskasvuodotusten heikentyminen. Vaikka ensimmäisen vuosipuoliskon kehitys oli tässä ympäristössä sahailevampaa, niin puolivuosi päättyi pitkien korkojen osalta lähelle vuoden alun tasoja.

Syksyn edetessä katseet siirtyivät muun muassa keskuspankkien laskusykliden loppumiseen, valtioiden velkaantumisen nousuun ja Euroopan yli kahden prosentin yllä pysyvään inflaatioon. Pitkät korot nousivat vuoden loppukuukausina reilut 30 korkopistettä.

Pankkitoiminnalle korkoympäristö oli vuonna 2025 kokonaisuutena haastava, kun viitekorkojen lasku ja korkokäyrän normalisoituminen vaikuttivat korkokatteeseen heikentävästi. Vuoden lopussa koetun korkojen nousun korkokatevaikutus jäi maltilliseksi johtuen sen myöhäisestä ajankohdasta.

Euroopan keskuspankin ohjauskorko on pysynyt kesäkuusta 2025 alkaen kahdessa prosentissa. Markkinat hinnoittelevat Euroopan keskuspankin nostavan ohjauskorkoaan seuraavan kerran vasta vuonna 2027. Lyhyiden korkojen ensi vuoden kehityksen voikin odottaa olevan tasaista. Geopoliittiset tekijät, valtioiden velkaantuminen (muun muassa puolustusmenojen kasvu) ja kysymykset talouden tilasta (mukaan lukien inflaatio) vaikuttavat kehityskulkuun korkokäyrän pidemmässä päässä.

SIJOITUSMARKKINAT

Vuonna 2025 sijoitusmarkkinoiden näkökulmasta merkittävin yksittäinen tapahtuma oli Trumpin hallinnon huhtikuussa tekemät linjaukset koskien Yhdysvaltojen kauppapolitiikka ja ulkomaankaupan tariffeja. Osakekurssit laskivat voimakkaasti julkistuksen seurauksena, mutta sijoittajien luottamus palasi varsin nopeasti ja osakekurssien elpyminen käynnistyi jo toisen vuosineljänneksen aikana. Osakemarkkinoilla keskeinen teema oli tekoäly ja sijoittajien luottamus teknologiasektorin tuloksentehtävyyteen mittavien investointien myötä.

Vuoden jälkimmäisellä puoliskolla osakekurssit nousivat myös Euroopassa ja erityisesti kehittyvillä markkinoilla, jossa nähtiin voimakas osakekurssien

nousu. Vahva sijoittajasentimentti ja riskinottohalukkuus näkyi myös yrityslainamarkkinoilla. Luottoriskimarginaalien kaventuminen jatkui vuoden toisella puoliskolla ja yrityslainojen kysyntä pysyi vahvana. Valtionlainamarkkinoilla nähtiin korkojen nousua vuoden viimeisellä neljänneksellä, mikä osaltaan laski korkosijoitusten tuottoja. Valuuttamarkkinoilla Yhdysvaltain dollarin kurssi pysyi vakaana suhteessa euroon.

SUOMEN TALOUSTILANNE

Vuosi 2025 starttasi Suomen talouden elyessä. Vuoden edetessä talouskasvu kuitenkin hyytyi ja loppuvuonna BKT jälleen supistui vuodentakaiseen verrattuna. Vuotta 2025 leimasi kuluttajien alakulo. Tämä näkyi myös Säästöpankin Säästämisbarometrissa, jonka mukaan kotitalouksien kokema taloudellinen ahdinko kääntyi jälleen nousuun.

Kotitalouksien alakulo näkyi siinä, että yksityisen kulutuksen kehitys oli varsin vaisua. Vastaavasti kotitalouksien säästämisaste oli korkealla, eli kasvavista tuloista aiempaa suurempi osa ohjautui säästöihin, ei kulutukseen. Moni perhe kasvatti taloudellisia puskureitaan haastavien vuosien jälkeen.

Alakulosta huolimatta, kotitalouksien taloudellinen asema parani monella mittarilla vuonna 2025. Palkansaajien ostovoima jatkoi kasvuaan, inflaatio rauhoittui ja korkotaso vakautui aiempaa matalammalle tasolle. Epävarmuutta sen sijaan ylläpiti odotuksia korkeammaksi nousut työttömyys ja maailmantalouden epävarmuudet.

Yritysten luottamus sen sijaan kehittyi kotitalouksia myönteisemmin. Yritysten luottamus talouden näkymiin parani vuoden mittaan, joskin taso oli vielä varsin maltillinen. Investoinneissa nähtiin pientä heräilyä, mutta selvää piristymistä saadaan vielä odottaa. Rakentamisessa vaikeat ajat jatkuivat. Konkurssien määrä jatkoi kasvuaan vuonna 2025.

ASUNTOMARKKINAT SUOMESSA

Asuntokaupan taantuma, joka on jatkunut jo lokakuusta 2022 alkaen, on vielä vaikuttamassa

asuntomarkkinaa. Epävarmuutta asuntomarkkinoille luo kuitenkin edelleen maailmanpoliittinen tilanne, alhainen kuluttajien luottamus sekä työllisyystilanne. Olimme ennustaneet kuluneelle vuodelle 8–10 prosenttiyksikön kasvua kiinteistönvälittäjien tekemien vanhojen asuntojen kauppamäärään sekä vanhojen osakehuoneistojen keskimääräiseksi hintakehitykseksi 2 prosenttiyksikköä.

Kauppamäärä nousi lähes ennusteemme mukaisesti noin 10 prosenttiyksikköä vuodesta 2024, mutta keskimääräinen hintakehitys vanhoissa osakehuoneistoissa oli noin -6 prosenttiyksikköä poiketen paljon ennusteestamme.

Kysyntä on kohdistunut etenkin omakotitaloihin ja perhekokoluokan asuntoihin. Pienten asuntojen kysyntä on pysynyt edelleen alhaisella tasolla, johtuen etenkin sijoitusasuntokysynnän vähäisyydestä ja ensiasunnonostajien varovaisuudesta. Vuoden aikana asuntokauppamäärät kasvoivat eniten Oulussa ja PK-seudulla. Uudisasuntokauppojen määrä laski edelleen edellisestä vuodesta noin 14 prosenttiyksikköä.

Alkaneen vuoden 2026 asuntomarkkinaa vaikuttaa kuluttajien luottamuksen ja työmarkkinatilanteen kehittyminen. Markkinoilla odotetaan myös uudisasuntorakentamisen elpymistä.

RISKILUOKITUS

Säästöpankkiryhmän vahva vakavaraisuus ja erittäin hyvä maksuvalmius luovat turvaa epävarmassa toimintaympäristössä. Säästöpankkiryhmä on yksi vakavaraisimmista pankeista Suomessa. Luottosalkun laatu on pysynyt hyvällä tasolla huomioiden taloudellisen toimintaympäristön heikentyminen.

Säästöpankkiryhmän riskienhallinta ja sisäinen valvonta ovat osa Säästöpankkiryhmän ja Säästöpankkien yhteenliittymän sisäistä valvontaa sekä keskeinen osa ryhmän operatiivista toimintaa. Keskusyhteisön hallituksen vastuulla on ohjata Yhteenliittymän toimintaa. Se antaa maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi siihen kuuluville yrityksille ohjeita riskien hallinnasta, luotettavasta hallinnosta, sisäisestä

valvonnasta sekä yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamisesta Yhteenliittymän tilinpäätöksen laatimisessa.

Keskusyhteisö hyväksyy sisäisen valvonnan järjestämisen periaatteet. Keskusyhteisöön on perustettu liiketoiminnasta riippumattomat toiminnot varmistamaan tehokkaan ja kattavan sisäisen valvonnan kaikille Säästöpankkien yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään kuuluville yhtiöille.

Säästöpankkien yhteenliittymän riskienhallinnan menetelmätapoja 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.

Säästöpankkien yhteenliittymässä on laadittu riskialueittaiset riskistrategiat ja -limiitit. Riskialueittaisia strategioita täydentävät Keskusyhteisön hallituksen antamat operatiivisen tason ohjeet. Riskialueittaiset strategiat kattavat riskien tunnistamisen, mittaamisen ja arvioinnin sekä niiden rajoittamisen, valvonnan ja raportoinnin.

Keskusyhteisön hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa eri riskeistä ja niiden tasoista. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet halutulle riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat yhteenliittymätasolla eri riskialueille.

Merkittävimmät Säästöpankkiryhmän toimintaan liittyvät riskit ovat luottoriski, likviditeettiriski, korkoriski, operatiivinen riski ja erilaiset liiketoimintariskit.

Ryhmän riskeistä ja riskienhallinnasta kerrotaan tarkemmin tilinpäätöksen riskienhallinnan liitetiedoissa liitteessä 5.

LUOTTOLUOKITUKSET

S&P Global Ratings (S&P) vahvisti 6.12.2024 Säästöpankkiryhmän keskusluottolaitoksena toimivan Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n pitkäaikaisen luottoluokituksen tasoksi A- ja lyhytaikaisen luottoluokituksen tasoksi A-2. Näkymät ovat vakaat.

Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj on osa Säästöpankkien yhteenliittymää. Säästöpankkien Keskuspankin rooli on varmistaa Säästöpankkiryhmän likviditeetti ja varainhankinta. Keskuspankki hankkii varoja ja operoi ryhmän puolesta raha- ja pääomamarkkinoilla ja hoitaa maksujenvälityksen. Keskuspankki huolehtii myös ryhmän sisäisestä likviditeetin tasauksesta.

VUODEN 2026 TOIMINTAYMPÄRISTÖN NÄKYMÄT

Vuoden 2026 maailmantalouden kasvunäkymät ovat vakaat, mutta yhä varsin verkkaiset. Esimerkiksi OECD odottaa maailmantalouden kasvun hidastuvan 2,9 %:iin. USA:ssa ja Kiinassa kasvun odotetaan hieman hidastuvan, Euroopassa hieman piristyvän. Kauppapoliittiset jännitteet ovat yhä korkealla ja tilanteet voivat muuttua nopeastikin. Yhtenä riskinä on tekoälyn ympärille kehittynyt mahdollinen kupla, joka puhjetessaan voisi aiheuttaa heiluntaa rahoitusmarkkinoilla. Tekoälyn käyttö joka tapauksessa lisääntyy ja tuo hiljalleen myös hyötyjä yrityksille.

Suomessa talouskasvun odotetaan piristyvän vuonna 2026. Paljon riippuu kuitenkin siitä, kuinka varovaisina kuluttajat pysyvät ja tilanne on siltä osin hauras. Korkea työttömyys pitänee kotitaloudet varovaisina ainakin alkuvuoden. Toisaalta ostovoima kasvaa, inflaatio on rauhoittunut ja korkotaso vakautunut, mikä tukee kotitalouksien tilannetta. Lisäksi säästöjä on jo kerrytetty melko pitkään, joten luottamuksen parantuessa eväitä kulutuksen

kasvattamiseen ja asuntojen hankintaan on olemassa. Odotamme Suomen BKT:n kasvavan 0,8 prosenttia vuonna 2026.

Yritysten investointien odotetaan asteittain pirstyvän. Laskenut korkotaso tukee investointipäätöksiä, mutta globaalin talouden epävarmuudet heikentävät investointiympäristöä. Rakennussektorin ahdinko alkanee hiljalleen helpottamaan, mutta mitään nopeaa elpymistä ei ole näköpiirissä.

OLENNAISET TAPAHTUMAT TILIKAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN

HALLITUKSEN ESITYS VOITONJAKOKELPOISTEN VAROJEN KÄYTÖSTÄ

Myrskylän Säästöpankin voitonjakokelpoiset varat ovat 17 391 387,90 euroa, josta tilikauden voitto on 1 612 089,74 euroa.

Hallitus ehdottaa isäntien kokoukselle, että tilikauden voitto käytetään seuraavasti:

- jaetaan kantarahasto- osuuksille voitto-osuutena	315 000,00 euroa
- käytetään yleishyödyllisiin tarkoituksiin	15 000,00 euroa
- jätetään omaan pääomaan	1 282 089,74 euroa
Yhteensä	<hr/> 1 612 089,74 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.

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

LIIKETOIMINNAN KEHITYS VUONNA 2026

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2026 aikana. Korkokate tulee laskemaan viitekorkojen laskun myötä, mutta palkkiotuottojen kasvun odotetaan jatkuvan. Erityisesti varainhoidon tuottojen kasvun odotetaan kehittyvän positiivisesti.

TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

Kulu-tuotto -suhde, %

Hallintokulut + poistot ja arvonalentumiset
aineellisista ja aineettomista

hyödykkeistä + liiketoiminnan muut kulut
* 100

Korkokate + tuotot oman pääoman ehtoisista
sijoituksista + nettopalkkiotuotot

+ arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan
nettotuotot + myytävissä olevien

rahoitusvarojen nettotuotot +
suojauslaskennan nettotulos +
sijoituskiinteistöjen

nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot +
osuus osakkuusyritysten tuloksesta

Oman pääoman tuotto (ROE)

Liikevoitto/-tappio - Tuloverot
* 100

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Omavaraisuusaste

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

Vakavaraisuussuhde

Omat varat yhteensä * 100
Riskipainotetut vastuut yhteensä

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ydinpääoma (CET1) * 100
Riskipainotetut vastuut yhteensä

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ensisijainen pääoma (T1) * 100
Riskipainotetut vastuut yhteensä

Vähimmäisomavaraisuusaste

Ensisijainen pääoma yhteensä * 100
Vastuut yhteensä

TILINPÄÄTÖS

TULOSLASKELMA

		1.1. - 31.12.2025 eur	1.1. - 31.12.2024 eur
Korkotuotot	(2.01)	12 462 419,85	14 367 332,77
Korkokulut	(2.01)	-5 379 121,79	-6 690 558,35
KORKOKATE		7 083 298,06	7 676 774,42
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.02)	299 219,23	123 167,53
Palkkiotuotot	(2.03)	3 780 888,11	3 672 147,55
Palkkiokulut	(2.03)	-702 999,03	-590 410,33
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	(2.04)	18 196,48	-16 159,17
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.05)	-13 292,90	-64 187,97
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.06)	61 781,93	197 509,78
Henkilöstö- ja hallintokulut		-6 413 511,70	-5 462 626,04
Henkilöstökulut	(2.07)	-2 491 800,07	-2 037 334,73
Muut hallintokulut	(2.08)	-3 921 711,63	-3 425 291,31
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	(2.09)	-217 916,10	-122 997,63
Liiketoiminnan muut kulut	(2.06)	-1 056 585,33	-1 259 431,91
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	(2.10)	-902 458,17	-976 343,26
LIIKEVOITTO		1 936 620,58	3 177 442,97
Tuloverot		-324 530,84	-609 995,50
Tilikauden verot		-524 679,20	-614 301,42
Aikaisempien tilikausien verot		2 099,07	0,00
Laskennallinen vero		198 049,29	4 305,92
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		1 612 089,74	2 567 447,47
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		1 612 089,74	2 567 447,47

TASE

VASTAAVAA

		31.12.2025 eur	31.12.2024 eur
Käteiset varat		428 659,69	311 644,24
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		9 301 226,00	9 187 405,55
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	39 956 477,27	19 400 211,15
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	287 924 057,40	275 163 488,74
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	7 301 531,50	7 815 265,40
Johdannaissopimukset	(1.05)	0,00	75 002,24
Aineettomat hyödykkeet	(1.06)	2 526 126,57	1 558 465,06
Aineelliset hyödykkeet	(1.07)	1 819 110,98	1 823 787,25
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		873 873,88	887 483,11
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		880 046,85	897 888,33
Muut aineelliset hyödykkeet		65 190,25	38 415,81
Muut varat	(1.08)	94 538,22	48 135,79
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.09)	1 635 440,43	1 391 657,70
Laskennalliset verosaamiset	(1.16)	85 812,25	92 783,02
VASTAAVAA YHTEENSÄ		351 072 980,31	316 867 846,14

VASTATTAVAA

		31.12.2025 eur	31.12.2024 eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	90 335 000,00	80 545 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	227 294 484,67	204 801 683,15
Talletukset		227 294 484,67	204 801 683,15
Muut velat		0,00	0,00
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(1.05)	800 853,45	823 360,97
Muut velat	(1.13)	788 728,27	838 269,51
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.15)	2 591 451,31	2 679 696,80
Laskennalliset verovelat	(1.16)	1 993,95	4 787,57
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		321 812 511,65	289 692 798,00

TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

Vapaaehtoiset varaukset	3 399 399,40	3 399 399,40
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ	3 399 399,40	3 399 399,40
OMA PÄÄOMA	(1.20)	
Osakepääoma	16 818,79	16 818,79
Kantarahasto/Lisäpääoma	7 000 000,00	7 000 000,00
Muut sidotut rahastot	1 452 862,57	1 412 004,84
Vararahasto	1 660 878,53	1 660 878,53
Käyvän arvon rahasto	-208 015,96	-248 873,69
Vapaat rahastot	128 699,90	128 699,90
Muut rahastot	128 699,90	128 699,90
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	15 650 598,26	12 650 677,74
Tilikauden voitto (tappio)	1 612 089,74	2 567 447,47
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	25 861 069,26	23 775 648,74
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	351 072 980,31	316 867 846,14

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

	31.12.2025	31.12.2024
	eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	1 051 316,14	764 034,59
Takaukset ja pantit	1 051 316,14	764 034,59
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	7 972 802,38	11 158 550,79
Muut	7 972 802,38	11 158 550,79

RAHOITUSLASKELMA

	1.1.-31.12.2025	1.1.-31.12.2024
	eur	eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	1 612 089,74	2 567 447,47
Tilikauden oikaisut	1 442 461,40	1 794 364,83
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-25 596 891,12	-11 112 656,73
Saamistodistukset	-63 238,27	-330 601,71
Saamiset luottolaitoksilta	-11 626 564,84	-1 455 268,82
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-13 692 475,54	-9 783 547,07
Muut varat	-214 612,47	456 760,87
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	32 257 614,90	-1 630 178,30
Velat luottolaitoksille	9 790 000,00	-410 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	22 563 492,72	-1 218 775,49
Muut velat	-95 877,82	-1 402,81

Maksetut tuloverot	-609 454,24	-600 258,07
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	9 105 820,68	-8 981 280,80
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	0,00	-499 000,00
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	1 473 793,98	0,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-1 196 654,11	-926 343,62
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	0,00	54 000,00
Investointien rahavirta yhteensä	277 139,87	-1 371 343,62
Rahoituksen rahavirta		
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-335 575,01	-260 100,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-335 575,01	-260 100,00
Rahavarojen nettomuutos	9 047 385,54	-10 612 724,42
Rahavarat tilikauden alussa	12 251 224,71	22 863 949,13
Rahavarat tilikauden lopussa	21 298 610,25	12 251 224,71
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	428 659,69	311 644,24
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	20 869 950,56	11 939 580,47
Yhteensä	21 298 610,25	12 251 224,71
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	12 350 110,54	14 594 309,55
Maksetut korot	5 650 927,08	6 620 819,44
Saadut osingot	299 219,23	123 167,53
Tilikauden oikaisut:		
Tuloslaskelman verot	324 530,84	609 995,50
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	902 458,17	976 343,26
Käyvän arvon muutokset	-18 196,48	16 159,17
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	233 668,87	140 340,87
Muut oikaisut	0,00	51 526,03
Yhteensä	1 442 461,40	1 794 364,83

LIITETIEDOT

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

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

TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

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 merkittävin on Sp-Koti Oy. Säästöpankkiliitto osk toimii koko Säästöpankkiryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä. Säästöpankkiryhmä ei muodosta kirjanpitolaissa määriteltyä konsernia eikä luottolaitostoiminnasta annetussa laissa määriteltyä konsolidointiryhmää, sillä Säästöpankkiliitto osk:lla ja sen jäsenpankeilla ei ole toisiinsa nähden yleisten konsernilaskentaperiaatteiden tarkoittamaa määräysvaltaa. Tämän vuoksi Säästöpankkiryhmälle ei voida määritellä emoyhtiötä.

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

kirjanpitolaissa tarkoitettu määräysvalta. Säästöpankkiliitto osk:n hallitus on vastuussa tilinpäätöksen laatimisesta. Tilinpäätös laaditaan Säästöpankkiryhmän muodostamasta taloudellisesta kokonaisuudesta. Yhdisteltyä tilinpäätöstä varten Säästöpankkiryhmässä sovelletaan yhtenäisiä tilinpäätösperiaatteita. Jäljennös Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksestä on saatavissa osoitteesta www.saastopankki.fi tai Säästöpankkiliiton toimitiloista käyntiosoitteesta Teollisuuskatu 33, 00510 Helsinki.

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

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 täyttyvät:

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

KÄYPÄÄN ARVOON MUIDEN LAAJAN TULOKSEN KAUTTA ARVOSTETTAVAT

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

- rahoitusvaroihin kuuluvaa erää pidetään hallussa sellaisen liiketoimintamallin mukaisesti, jonka tavoite saavutetaan sekä keräämällä sopimukseen 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 ehtoisestä sijoituksesta saatavat osingot kirjataan tulosvaikutteisesti, kun oikeus

maksuun saadaan, osakkeesta saatavat pääomanpalautukset kirjataan laajaan tuloslaskelmaan.

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

KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI ARVOSTETTAVAT RAHOITUSVARAT

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

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

RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELUN MUUTOKSET

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

SOPIMUKSEEN PERUSTUVIEN RAHAVIRTOJEN MUUTTUMINEN

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

RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KIRJAAMINEN POIS TASEESTA

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

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

- siirtää sopimukseen perustuvat oikeudet rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtojen saamiseen toiselle osapuolelle; tai
- pitää itsellään sopimukseen perustuvat oikeudet

rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtojen saamiseen mutta ottaa vastatakseen sopimukseen perustuvan velvollisuuden maksaa kyseiset rahavirrat yhdelle tai useammalle vastaanottajalle ”läpikulku”-järjestelyllä. Sopimusta voidaan pitää ”läpikulku”-järjestelynä kun:

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

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

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

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

KÄYVÄN ARVON MÄÄRITTÄMINEN

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

Rahoitusinstrumentin käypä arvo määritellään joko toimivilta markkinoilta saatavien hintanoteerauksien avulla tai jos toimivia markkinoita ei ole, omia arvostusmenetelmiä käyttäen. Markkinoiden katsotaan olevat toimivat, jos hintanoteerauksia on helposti ja säännönmukaisesti saatavissa ja ne kuvastavat todellisia ja säännönmukaisesti toistuvia, toisistaan riippumattomien osapuolten välisiä markkinatransaktioita.

Rahoitusvarojen noteerattuna markkinahintana käytetään sen hetkistä ostokurssia. Mikäli markkinoilla on vakiintunut arvostuskäytäntö rahoitusinstrumentille, jolle ei saada suoraan markkinahintaa, niin käypä arvo perustuu markkinoilla yleisesti käytettyyn markkinahinnan laskentamalliin ja mallin käyttämien syöttötietojen markkinanoteerauksiin.

Mikäli arvostuskäytäntö ei ole markkinoilla vakiintunut, käytetään markkina-arvon määrittämisessä asianomaiselle tuotteelle laadittua omaa arvostusmallia. Arvostusmallit pohjautuvat yleisesti käytettyihin laskentamenetelmiin ja ne kattavat kaikki ne osatekijät, jotka markkinaosapuolet ottaisivat huomioon hintaa asettaessaan.

Arvostushintoina käytetään markkinatransaktioiden hintoja, diskontattujen rahavirtojen menetelmää sekä toisen olennaisilta osin samanlaisen instrumentin tilinpäätöshetken käypää arvoa. Arvostusmenetelmissä otetaan huomioon arvio luottoriskistä, käytettävistä diskonttauskorjoista, ennaikaisen takaisinmaksun mahdollisuudesta ja muista sellaisista tekijöistä, jotka vaikuttavat rahoitusinstrumentin käyvän arvon määrittämiseen luotettavasti.

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

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

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

ARVONALENTUMINEN

ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT

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

Odotettavissa olevan luottotappion määrittämisessä sovelletaan kolmivaiheista mallia, jossa 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 kynnysarvot ylittävät maksuviive ylittää 90 päivää, rahoitusvaran katsotaan

olevan arvoltaan alentunut ja se 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 kynnysarvot ylittyvät.
- Lainanhoitajousto: jos saatava ei ole järjestämätön, lainanhoitajoustomerkinä tulkitaan merkittäväksi luottoriskin kasvuksi ja saatava siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Jos lainanhoitajousto tehdään sopimukseen, joka on järjestämätön tai jos sopimuksella on hakemushetkellä kirjattu lainanhoitajousto, sopimuksen katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja se siirtyy vaiheeseen 3.
- Maksukyvyttömyysmerkintä: Jos asiakas on todettu maksukyvyttömäksi, rahoitusvaran katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja siirtyy vaiheeseen 3

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

ECL-LASKENNASSA KÄYTETTÄVÄT MENETELMÄT JA PARAMETRIT

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

- PD% (vain PD/LGD malli): maksukyvyttömyyden todennäköisyys
- Loss Rate% (vain Loss Rate malli): vastapuolelle vakioitu prosentti, joka määräytyy vastapuolen sektorikoodin perusteella.
- LGD %: arvioitu tappion määrä maksukyvyttömyyshetkellä, huomioi sopimuksen käytettävissä olevat vakuudet sekä asiakas- ja luottokohtaisia riskitekijöitä
- 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.

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 vaiheessa 3 alentuneelle kirjatulle arvolle raportointipäivälle.

Luottokannan (lainat ja saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset erät) odotettavissa olevan luottotappion laskentaan sisällytetään tulevaisuuteen suuntautuvaa tietoa käyttämällä laskennassa kolmea eri talouden skenaariota, jotka perustuvat Säästöpankkiryhmän pääekonomistin laatimiin makrotalouden ennusteisiin. Makrotalouden ennusteiden muutosvaikutukset on mallinnettu ECL laskennassa käytettävään PD parametriin. Laskennassa käytettävät skenaariot ja niille asetetut painot ovat: optimistinen 20%, perus 60% ja pessimistinen 20%. ECL laskennassa käytettävien talouden skenaarioiden ennustehorisontti on kolme vuotta, jonka jälkeisinä vuosina makrotalouden tekijöiden arvojen oletetaan pysyvän vakaina ja

vastaavan ennustejakson kolmannen vuoden arvoja. Alla on esitetty keskeiset makrotalouden tekijät ja niiden ennustetut arvot seuraavalle kolmelle vuodelle (arvojen vaihteluväli eri skenaarioiden välillä).

	2024	2025	2026
EuropeStoxx muutos	2,0% / 8,0%	-10,0% / 12,0%	-3,0% / 8,0%
BKT muutos	-1,8% / 1,5%	0,5% / 2,5%	1,,2% / 1,5%
Investoinnit	-6,0% / 0,0%	1,0% / 6,0%	2,0% / 3,0%

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 Säästöpankillä 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 oikaisuksi 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 suojattaessa 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 arvonmuutos kirjataan tulokseen suojatun rahavirran oikaisuksi sitä mukaa, kun suojattu rahavirta kirjataan tulokseen. Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkotuottoina ja –kuluina niiden luonteen mukaisesti.

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

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 hankintamenu määräisinä. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet on merkitty taseeseen hankintamenuun. 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 oikaisuksi.

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahintamenetelmää käyttäen. Kauppahintamenetelmää on käytetty etupäässä asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa 1.07.

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

TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

POISTOERO JA VEROTUSPERUSTEISET VARAUKSET

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää verovelkaa vähentämättä.

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 luottolimitit. Sitoumukset esitetään sen määräisenä, mitä niiden perusteella tilinpäätöshetkellä enintään voidaan joutua maksamaan.

KORKOTUOTOT JA –KULUT

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

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

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

POISTOPERIAATTEET

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

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

MUUT KUIN VARSINAISEN TOIMINNAN TUOTOT JA KULUT SEKÄ PAKOLLISET VARAUKSET

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

VEROT

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

laskennallinen verosaaminen. Lisäksi käyvän arvon rahastosta tulokseen siirretystä negatiivisesta arvonmuutoksesta on kirjattu laskennallinen verosaaminen. Muita laskennallisia veroja ei yhtiötasolla ole kirjattu.

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

RAHAVARAT

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

LIITETIEDOT

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.01 Lainat ja saamiset

Saamiset luottolaitoksilta

	2025	2024
Vaadittaessa maksettavat	20 060 050,56	11 939 630,47
Keskusrahallatokselta	20 060 050,56	11 939 630,47
Muut	19 006 526,71	7 459 630,60
Keskusrahallatokselta	16 306 526,71	5 400 630,68
Kotimaisilta luottolaitoksilta	2 700 000,00	1 059 000,00
Yhteensä	39 066 477,27	19 400 211,15

Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä

	2025	2024
Yhtiöt ja asuntoyhteisöt	68 129 944,07	82 643 099,53
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	753 973,76	771 801,56
Kotitaloudet	197 634 136,72	191 017 808,29
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhtiöt	123 512,06	99 023,07
Ulkomaat	262 491,79	631 955,55
Yhteensä	207 924 057,40	275 153 498,74
- joista saamiset, joita on huolettu etuoikeus velallisen mulla veloilla	0,00	0,00

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

	2025			2024	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2025	186 682,69	552 696,90	851 047,74	1 600 417,33	806 568,96
Siirot vaiheeseen 1	42 114,96	-106 900,49	-3 749,28	-68 534,61	-37 706,73
Siirot vaiheeseen 2	-30 075,60	133 618,09	-40 192,77	63 349,72	236 174,49
Siirot vaiheeseen 3	-11 370,96	-35 215,74	510 576,88	413 609,90	331 551,43
Uudet saamiset	51 715,20	46 273,01	104 052,98	202 041,19	236 703,17
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-39 219,72	-98 298,99	-599 091,07	-706 099,70	-239 017,92
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	0,00	-0,55	-54 311,77	-54 312,32	-4 795,20
Luotoniskin muutoksen vaikutus	-19 810,33	47,34	173 249,94	163 406,95	206 474,72
Laskennallinen muutosten vaikutus	-98 319,34	49 568,98	208 479,76	160 729,60	61 679,54
Manuaalisten korjausten vaikutus	0,00	0,00	224 071,44	224 071,44	6 594,07
Tase 31.12.2025	81 717,00	621 798,65	1 384 939,65	1 608 499,20	1 609 417,33

Järjesämättömät saamiset, yhteensä

	2025	2024
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	12 714 570,97	9 658 757,00
joista todennäköisesti maksaamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	7 507 205,72	4 677 838,00
Lainanhoidojen osittaiset saamiset, yhteensä	9 975 930,30	5 003 296,43

Sopimuksen mukainen jäljellä oleva määrä rahoitusväroista, jotka on raportointikaudella kirjattu pois lopullisena luottotappiona ja joihin edelleen kohdetaan perinnätöimenpiteitä

Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä

1.02 Saamistodistukset

	2025		2024	
	Yhteensä	Josta keskuspankkirahotukseen oikeuttavien saamistodistuksien määrä	Josta valtion velkakoumuksista	Muut
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	9 301 226,00	9 301 226,00	0,00	9 301 226,00
Julkisesti noteeratut	9 301 226,00	9 301 226,00	0,00	9 301 226,00
Yhteensä	9 301 226,00	9 301 226,00	0,00	9 301 226,00
	2024		2024	
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	8 400 546,00	8 400 546,00	0,00	8 400 546,00
Julkisesti noteeratut	8 400 546,00	8 400 546,00	0,00	8 400 546,00
Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat	690 059,55	690 059,55	0,00	690 059,55
Julkisesti noteeratut	690 059,55	690 059,55	0,00	690 059,55
Yhteensä	9 107 406,55	9 107 406,55	0,00	9 107 406,55

Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset

	2025			2024	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2025	5 642,87	0,00	0,00	5 642,87	6 277,97
Uudet saamistodistukset	1 169,09	0,00	0,00	1 169,09	355,94
Erääntyneet saamistodistukset	-577,00	0,00	0,00	-577,00	-103,56
Luotoniskin muutoksen vaikutus	-121,06	0,00	0,00	-121,06	-306,99
Tase 31.12.2025	6 132,84	0,00	0,00	6 132,84	5 942,87

1.03 Osakkeet ja osuudet

	2025	2024
Käypään arvoon tuotevaikuttavasti kirjattavat	3 749,04	3 749,04
Muut	3 749,04	3 749,04
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	7 297 762,46	7 011 516,36
Muut	7 297 762,46	7 011 516,36
Osakkeet ja osuudet yhteensä	7 301 511,50	7 015 265,40
- joista luottolaitoksissa	7 109 598,51	7 109 598,51
- joista muuosa yrityksiä	191 912,99	705 666,89

1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2025

	2025	2024
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	428 659,69	311 644,24
Saamisrodistukset	0,00	698 659,55
Saamiset luottolaitoksilta	39 956 477,27	19 400 211,15
Saamiset yleisöille ja julkisyhteisöille	287 924 057,40	275 163 488,74
Yhteensä	326 309 194,36	295 674 203,68
-Joista tappiotta koskava vähennysarä JH-M, yhteensä	1 678 469,84	1 560 127,97
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat		
Osakkeet ja osuudet	3 749,04	3 749,04
Johdannaisoimukset	0,00	75 002,24
Yhteensä	3 749,04	78 751,28
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)		
Saamisrodistukset	9 301 226,00	8 488 546,00
Yhteensä	9 301 226,00	8 488 546,00
-Joista tappiotta koskava vähennysarä (1)	6 132,84	5 355,38
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	7 297 782,46	7 811 516,36
Yhteensä	7 297 782,46	7 811 516,36
Rahoitusvarat yhteensä	344 911 951,06	311 933 017,32

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.05 Johdannaisoimukset ja suojauslaskenta

Johdannaisoimusten nimellisarvot

Jäljellä oleva matuntieetti	2025			Yhteensä
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisoimukset	0,00	35 000 000,00	7 500 000,00	42 500 000,00
Käyvän arvon suojaus	0,00	35 000 000,00	7 500 000,00	42 500 000,00
Korkojohdannaiset	0,00	35 000 000,00	7 500 000,00	42 500 000,00
Koronvaihtosopimukset	0,00	35 000 000,00	7 500 000,00	42 500 000,00

Johdannaisoimusten nimellisarvot

Jäljellä oleva matuntieetti	2024			Yhteensä
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisoimukset	0,00	20 000 000,00	10 000 000,00	30 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	0,00	20 000 000,00	10 000 000,00	30 000 000,00
Korkojohdannaiset	0,00	20 000 000,00	10 000 000,00	30 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	0,00	20 000 000,00	10 000 000,00	30 000 000,00

Johdannaisoimusten käyvät arvot

	2025		2024	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisoimukset	0,00	800 853,45	75 002,24	823 360,97
Käyvän arvon suojaus	0,00	800 853,45	75 002,24	823 360,97
Korkojohdannaiset	0,00	800 853,45	75 002,24	823 360,97
Koronvaihtosopimukset	0,00	800 853,45	75 002,24	823 360,97
Yhteensä	0,00	800 853,45	75 002,24	823 360,97

Suojauslaskennan voitot ja tappiot sekä suojauksen tehottomuus

Käyvän arvon suojaus	2025	2024
Johdannaisoimuksen käyvän arvon muutos	-52 494,72	447 221,31
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	70 691,20	-463 380,48
Tuloslaskelmaan kirjattu suojauksen tehottomuus	18 196,48	-116 159,17

Käyvän arvon suojauslaskennan suojauskohteet

	2025		2024	
	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	joista suojaattavan kohteen käyvän arvon muutosta	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	joista suojaattavan kohteen käyvän arvon muutosta
Käyvän arvon portfoliosuojaus				
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	41 697 460,70	-802 539,30	29 268 151,90	-731 848,10
Vastattavaa yhteensä	41 697 460,70	-802 539,30	29 268 151,90	-731 848,10

1.06 Aineettomat hyödykkeet

	2025	2024
Muut lehtitömmenot	364 647,61	271 299,06
Muut aineettomat hyödykkeet	2 161 478,96	1 267 166,00
Yhteensä	2 526 126,57	1 538 465,06

Aineettomat hyödykkeet

	2025	2024
Hankintameno 1.1.	3 319 348,77	2 402 414,04
+ tilikauden lisäykset	1 121 209,84	921 624,73
- tilikauden vähennykset	0,00	-4 690,00
Hankintameno 31.12.	4 440 558,61	3 319 348,77
Kertyneet poisot ja arvonsalennukset 1.1.	-1 760 893,71	-1 675 549,80
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poisot	0,00	4 690,00
- tilikauden poisot	-153 548,33	-90 023,91
Kertyneet poisot ja arvonsalennukset 31.12.	-1 914 432,04	-1 760 893,71
Kirjanpitoarvo 31.12.	2 526 126,57	1 558 465,06
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 558 465,06	726 864,24

1.07 Aineelliset hyödykkeet

	2025	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	23 299,88	
Sijoituskäytössä	12 026,38	12 026,38
Yhteensä	35 326,26	12 026,38
Rakennukset		
Omassa käytössä	103 569,55	
Sijoituskäytössä	77 069,22	245 000,00
Yhteensä	180 638,77	245 000,00
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	753 177,42	
Sijoituskäytössä	784 778,28	955 000,00
Yhteensä	1 537 955,70	955 000,00
Muut aineelliset hyödykkeet	65 190,25	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	1 019 110,90	1 212 026,38

	2024	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	23 299,88	
Sijoituskäytössä	12 026,38	12 368,11
Yhteensä	35 326,26	12 368,11
Rakennukset		
Omassa käytössä	121 411,03	
Sijoituskäytössä	90 678,45	245 000,00
Yhteensä	212 089,48	245 000,00
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	753 177,42	
Sijoituskäytössä	784 778,28	955 000,00
Yhteensä	1 537 955,70	955 000,00
Muut aineelliset hyödykkeet	30 415,01	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	1 023 787,25	1 212 360,11

	2025			
	Sijoituksiineistöt ja sijoituksiineistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	1 233 654,05	1 530 863,40	664 332,59	3 428 850,04
+ tilikauden lisäykset	0,00	0,00	66 549,00	66 549,00
Hankintameno 31.12.	1 233 654,05	1 530 863,40	730 881,59	3 495 399,04
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-346 170,94	-632 975,07	-625 916,78	-1 605 062,79
- tilikauden poistot	-13 600,23	-17 841,48	-39 774,56	-71 216,27
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-359 780,17	-650 816,55	-665 691,34	-1 676 288,06
Kirjanpitoarvo 31.12.	873 873,00	800 046,85	65 190,25	1 019 110,90
Kirjanpitoarvo 1.1.	887 483,11	837 888,33	38 415,31	1 823 787,25

	2024			
	Sijoituksiineistöt ja sijoituksiineistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	1 344 009,35	1 530 863,40	658 613,70	3 533 486,45
+ tilikauden lisäykset	0,00	0,00	5 718,89	5 718,89
- tilikauden vähennykset	-110 365,30	0,00	0,00	-110 365,30
Hankintameno 31.12.	1 233 654,05	1 530 863,40	664 332,59	3 428 850,04
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-334 579,61	-615 133,59	-608 861,30	-1 558 575,10
+/- vähennyksiä ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	3 829,27	0,00	0,00	3 829,27
- tilikauden poistot	-15 420,60	-17 841,48	-17 054,38	-50 316,46
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-346 170,94	-632 975,07	-625 916,78	-1 605 062,79
Kirjanpitoarvo 31.12.	887 483,11	897 888,33	38 415,01	1 023 787,25
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 009 429,74	915 729,81	49 751,30	1 974 911,35

1.08 Muut varat

	2025	2024
Makajenvälityssaamiset	23 090,70	27 519,64
Arvopapereiden myyntisaamiset	0,00	2 862,78
Muut	71 447,52	17 753,37
Yhteensä	94 538,22	48 135,79

1.09 Siirto- ja maksetut ennako

	2025	2024
Korot	1 112 495,70	983 246,26
Muut	522 944,73	408 411,44
Yhteensä	1 635 440,43	1 391 657,70

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2025	2024
Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat	317 629 484,67	285 345 683,15
Velat luottolaitoksille	90 335 000,00	80 545 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	227 294 484,67	204 801 683,15
Käypään arvoon tulo- ja vaikutusteisesti kirjattavat	000 063,45	023 360,97
Johdannaisoimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	800 853,45	823 360,97
Yhteensä	318 430 338,12	286 170 044,12

1.11 Velat luottolaitoksille

	2025	2024
Luottolaitoksille	90 335 000,00	80 545 000,00
Muut	90 335 000,00	80 545 000,00
Yhteensä	90 335 000,00	80 545 000,00

1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2025	2024
Talletukset	227 294 484,67	204 801 683,15
Vaadittaessa maksettavat	162 090 254,46	147 827 250,98
Muut	65 204 230,21	57 174 432,17
Yhteensä	227 294 484,67	204 801 683,15

1.13 Muut velat

	2025	2024
Maksujenvälitysvelat	716 336,09	769 683,05
Varaukset	9 969,36	40 576,86
Muut	62 422,62	29 009,61
Yhteensä	788 728,27	839 269,51

1.14 Varaukset

	2025	2024
Pakolliset varaukset	9 969,36	40 576,86
Muut varaukset	3 399 399,40	3 399 399,40
Yhteensä	3 409 368,76	3 439 976,26

Erillisty pakollisiin varauksiin merkityistä eristä	Kirjaintoivo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Käyppöarvo tilikauden lopussa
Odottavissa olevat luotto tappiot	40 576,86	-	-	9 969,36
Yhteensä	40 576,86	0,00	0,00	9 969,36

1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2025	2024
Korot	1 793 596,88	2 050 136,43
Muut	797 854,43	829 561,37
Yhteensä	2 591 451,31	2 879 697,80

1.16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2025	2024
Muista väliaikaisista eristä lasketut verosaamiset	31 814,31	25 777,04
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallinen verosaamisten määrä	53 997,94	87 005,98
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	85 812,25	92 783,02
Muista väliaikaisista eristä lasketut verovelat	1 226,57	1 071,08
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallinen verovelkojen määrä	767,38	3 716,49
Laskennalliset verovelat yhteensä	1 993,95	4 787,57

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

Muita osin laskennallisia verovelkoja ja -saamisia on kirjattu pankin tasaseeen muista väliaikaisista eristä.

1.17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

	2025	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä	
Keskuspankkinähtöänsä oikeuttavat saamistodistukset	alle 3 kk	0,00	742 545,00	5 627 243,00	2 931 438,00	9 301 226,00
Saamiset luottolaitoksilta	33 042 579,37	780 000,00	4 304 226,32	1 629 671,58	39 956 477,27	
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	13 040 381,31	20 329 656,58	84 435 478,77	170 117 528,74	287 924 057,40	
Yhteensä	46 082 960,68	21 952 203,58	94 367 948,09	174 678 648,32	337 181 760,67	

Rahoitusvarat

	2024	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä	
Keskuspankkinähtöänsä oikeuttavat saamistodistukset	alle 3 kk	0,00	1 841 212,05	5 403 225,50	2 142 968,00	9 187 405,55
Saamiset luottolaitoksilta	13 896 009,83	1 060 000,00	2 614 530,13	1 629 671,19	19 400 211,15	
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	19 702 631,57	20 004 532,64	74 078 444,29	161 287 890,24	275 193 488,74	
Johdannaiset	0,00	0,00	0,00	75 002,24	75 002,24	
Yhteensä	33 598 641,40	22 795 744,69	82 095 199,92	165 335 521,67	303 826 107,68	

Rahoitusvelat

	2025	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä	
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	alle 3 kk	26 300 000,00	28 000 000,00	34 205 000,00	1 630 000,00	90 335 000,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	180 459 755,20	45 952 825,84	881 903,63	0,00	227 294 484,67	
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	0,00	0,00	717 912,09	82 941,36	800 853,45	
Yhteensä	206 759 755,20	73 952 825,84	35 804 615,72	1 612 941,36	318 430 338,12	

Rahoitusvelat

	2024				Yhteensä
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	17 800 000,00	45 800 000,00	15 115 000,00	1 630 000,00	80 545 000,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	164 636 830,08	39 924 267,36	240 595,71	0,00	204 801 693,15
Johdannaissiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	0,00	0,00	823 360,97	0,00	823 360,97
Yhteensä	102 436 030,00	85 724 267,36	16 179 956,60	1 630 000,00	206 170 044,12

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä:
Muut kuin määräaikaiset talletukset sekä luottoliset tilit on ilmoitettu luokassa alle 3 kk

1.18 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin

Varat	2025		2024	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkinähtötyksen oikeuttavat saamistodistukset	9 301 226,00	0,00	9 187 405,55	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	39 956 477,27	0,00	19 400 211,15	0,00
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	287 924 057,40	0,00	275 163 488,74	0,00
Johdannaissopimukset	0,00	0,00	75 002,24	0,00
Muu omaisuus	13 891 213,64	0,00	13 041 738,46	0,00
Yhteensä	351 072 989,31	0,00	316 867 846,14	0,00

Velat	2025		2024	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	90 335 000,00	0,00	80 545 000,00	0,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	227 294 484,67	0,00	204 801 683,15	0,00
Johdannaissopimukset	800 853,45	0,00	823 360,97	0,00
Muut velat	790 722,22	0,00	843 057,08	0,00
Sirtovelat ja saadut annakot	2 591 451,31	0,00	2 679 696,80	0,00
Yhteensä	321 012 511,65	0,00	209 892 790,00	0,00

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

Rahoitusvarat	2025		2024	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	428 659,69	428 659,69	311 644,24	311 644,24
Saamiset luottolaitoksilta	39 956 477,27	39 956 477,27	19 400 211,15	19 400 211,15
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	287 924 057,40	287 924 057,40	275 163 488,74	275 163 488,74
Saamistodistukset	9 301 226,00	9 301 226,00	9 187 405,55	9 181 406,00
Julkaistut noteerit	9 301 226,00	9 301 226,00	9 187 118,06	9 181 406,00
Osaikkeet ja osuudet	7 301 531,50	7 301 531,50	7 815 265,40	7 815 265,40
Muut	7 301 531,50	7 301 531,50	7 815 265,40	7 815 265,40
Johdannaissopimukset	0,00	0,00	75 002,24	75 002,24
Yhteensä	344 911 951,66	344 911 951,66	311 953 017,32	311 947 017,77

Rahoitusvelat	2025		2024	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	90 335 000,00	90 335 000,00	80 545 000,00	80 545 000,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	227 294 484,67	227 294 484,67	204 801 683,15	204 801 683,15
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	800 853,45	800 853,45	823 360,97	823 360,97
Yhteensä	318 430 338,12	318 430 338,12	286 170 044,12	286 170 044,12

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

Rahoitusvarat	2025			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Saamistodistukset	9 301 226,00	0,00	0,00	9 301 226,00
Osaikkeet ja osuudet	0,00	0,00	7 301 531,50	7 301 531,50
Yhteensä	9 301 226,00	0,00	7 301 531,50	16 602 757,50

Rahoitusvelat	2025			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Johdannaissopimukset	0,00	800 853,45	0,00	800 853,45

Rahoitusvarat	2024			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Saamistodistukset	8 488 546,00	0,00	0,00	8 488 546,00
Osaikkeet ja osuudet	0,00	0,00	7 815 265,40	7 815 265,40
Johdannaissopimukset	0,00	75 002,24	0,00	75 002,24
Yhteensä	8 488 546,00	75 002,24	7 815 265,40	16 378 813,64

Rahoitusvelat	2024			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Johdannaissopimukset	0,00	823 360,97	0,00	823 360,97

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

	2025			
	Käypä arvo Varat	Käypä arvo Velat	Arvomuutos Tuloslaskelma	Arvomuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	16 599 008,46	0,00		51 072,15
Käypään arvoon tulosaikuttaisesti kirjattavat	3 749,04	-1 685,85	18 196,48	
Yhteensä	16 602 757,50	-1 685,85	18 196,48	51 072,15

	2024			
	Käypä arvo Varat	Käypä arvo Velat	Arvomuutos Tuloslaskelma	Arvomuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	16 300 062,36	0,00		26 620,08
Käypään arvoon tulosaikuttaisesti kirjattavat	78 751,28	91 512,87	-16 158,17	
Yhteensä	16 378 813,64	91 512,87	-16 158,17	26 620,08

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

Jos on tilinpäätökseen laatimisperiaatteiden muutoksia tai virheiden oikaisuja, ne on esitettävä erikseen ja seloitettava näiden perusteet.

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osaikapäätöma	16 818,79	0,00	0,00	16 818,79
Kantarahasto	7 000 000,00	0,00	0,00	7 000 000,00
Muut sidotut rahastot	1 412 004,04	190 213,02	-149 355,29	1 452 862,77
Vararahasto	1 660 678,53	0,00	0,00	1 660 678,53
Käyvän arvon rahasto	-240 673,68	190 213,02	-149 355,29	-200 015,96
Käypään arvoon arvostamisesta	-240 673,68	190 213,02	-149 355,29	-200 015,96
Vapaat rahastot	128 699,90	0,00	0,00	128 699,90
Muut rahastot	128 699,90	0,00	0,00	128 699,90
Edellisten tilikausien voitto	12 650 677,74	5 010 855,12	-2 010 934,60	15 650 598,26
Tilikauden voitto	2 567 447,47	1 833 260,47	-2 788 618,20	1 612 089,74
Oma pääoma yhteensä	23 776 640,74	7 034 320,61	-6 740 900,09	25 061 065,26

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2025		Rahavirran suojauksessa	Yhteensä
	Saamistodistukset	Osaikkeet ja osuudet		
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2025 (brutto)	-316 447,48	0,00	0,00	-316 447,48
Odotetut luottotappiot	5 355,38	-	-	5 355,38
Laikennallinen varesaaminen (-) / venvoelka (-)	62 218,42	0,00	0,00	62 218,42
Käyvän arvon rahasto 1.1.2025	-248 873,68	0,00	0,00	-248 873,68
Käyvän arvon lisäykset	199 649,99	0,00	0,00	199 649,99
Käyvän arvon vähennykset	-149 355,30	0,00	0,00	-149 355,30
Odotettavissa olevat luottotappiot	777,46	-	-	777,46
Käyvän arvon rahaston muutokset 2025, yhteensä	51 072,15	0,00	0,00	51 072,15
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2025 (brutto)	-260 019,96	0,00	0,00	-260 019,96
Laikennallinen varesaaminen (-) / venvoelka (-)	62 003,99	0,00	0,00	62 003,99
Käyvän arvon rahasto 31.12.2025	-200 016,96	0,00	0,00	-200 016,96

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2024		Rahavirran suojauksessa	Yhteensä
	Saamistodistukset	Osaikkeet ja osuudet		
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2024 (brutto)	-343 531,57	0,00	0,00	-343 531,57
Odotetut luottotappiot	5 810,39	-	-	5 810,39
Laikennallinen varesaaminen (-) / venvoelka (-)	67 544,24	0,00	0,00	67 544,24
Käyvän arvon rahasto 1.1.2024	-270 176,94	0,00	0,00	-270 176,94
Käyvän arvon lisäykset	400 252,75	0,00	0,00	400 252,75
Käyvän arvon vähennykset	-373 168,67	0,00	0,00	-373 168,67
Odotettavissa olevat luottotappiot	-455,01	-	-	-455,01
Käyvän arvon rahaston muutokset 2024, yhteensä	26 629,08	0,00	0,00	26 629,08
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2024 (brutto)	-311 092,10	0,00	0,00	-311 092,10
Laikennallinen varesaaminen (-) / venvoelka (-)	62 218,42	0,00	0,00	62 218,42
Käyvän arvon rahasto 31.12.2024	-248 873,68	0,00	0,00	-248 873,68

1.21 Kantarahasto

Myrskylän Säästöpankin kantarahasto-osuuskien lukumaara on 14 000 kpl

Kantarahasto-osuuden omistajalla on oikeus voitonjakoon säästöpankkilain (26.12.2001/1502)41 §:ssä säädetyllä tavalla.

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

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.22 Odotettavissa olevat luottotappiot

	2025		Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Tase-erä	Jaksotettujen hankintamenojen	Käypään arvoon tulovaihteisesti			
Käteiset varat	428 659,69	0,00	0,00	0,00	428 659,69
Saamiset luottolaitoksilta	39 957 944,75	0,00	0,00	-1 467,49	39 956 477,27
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	289 901 059,75	0,00	0,00	-1 977 002,35	287 924 057,40
Saamistodistukset*	0,00	0,00	9 301 226,00	0,00	9 301 226,00
Osaikkeet ja osuudet	0,00	3 749,04	7 297 782,46	0,00	7 301 531,50
Rahotusvarat yhteensä	339 287 664,20	3 749,04	16 599 008,46	-1 978 469,84	344 911 951,86
Taseen ulkopuoliset erät	7 972 802,38	0,00	0,00	-9 269,36	7 963 533,02
Yhteensä	338 260 466,58	3 749,04	16 599 008,46	-1 987 739,20	342 074 704,00

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 6 132,84 euroa

	2024		Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Tase-erä	Jaksotettujen hankintamenojen	Käypään arvoon tulovaihteisesti			
Käteiset varat	311 644,24	0,00	0,00	0,00	311 644,24
Saamiset luottolaitoksilta	19 401 009,83	0,00	0,00	-796,68	19 400 211,15
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	276 722 630,64	0,00	0,00	-1 659 041,80	275 063 588,84
Saamistodistukset*	690 147,04	0,00	8 488 648,00	-287,49	9 177 406,55
Osaikkeet ja osuudet	0,00	3 749,04	7 811 516,36	0,00	7 815 265,40
Johdannaissopimukset	0,00	75 002,24	0,00	0,00	75 002,24
Rahotusvarat yhteensä	297 194 331,65	78 751,28	16 300 062,36	-1 650 127,97	311 063 017,32
Taseen ulkopuoliset erät	11 158 550,79	0,00	0,00	-40 576,85	11 117 973,94
Yhteensä	308 292 002,44	78 751,28	16 300 062,36	-1 690 704,82	323 070 991,26

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 5 365,36 euroa

1.23 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2025	31.12.2024
Riskiluokka 1	81 586 876,59	0,00	0,00	81 586 876,59	11 032 909,64
Riskiluokka 2	81 216 701,12	3 156 046,25	0,00	84 372 747,37	29 019 763,64
Riskiluokka 3	54 096 672,61	2 192 120,22	0,00	56 288 792,83	61 311 116,24
Riskiluokka 4	20 958 548,57	4 597 495,46	0,00	25 556 044,13	54 333 336,69
Riskiluokka 5	5 897 093,17	11 049 726,32	0,00	16 946 820,09	30 361 334,65
Riskiluokka 6	1 559 257,13	9 192 021,02	0,00	10 751 278,15	20 972 150,73
Riskiluokka 7	229 990,03	9 995 666,70	0,00	10 225 656,73	22 197 706,10
Riskiluokka 8	0,00	0,00	0,00	0,00	13 404 806,04
Riskiluokka 9	0,00	0,00	0,00	0,00	15 304 150,75
Riskiluokka ei luokiteltu	16 201 890,79	0,00	12 421 711,09	28 623 601,88	14 430 230,29
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	261 740 030,11	40 063 875,57	12 421 711,09	314 225 617,77	292 375 637,59
Tappioita koskeva vähennysera (loss allowance)	81 717,00	521 788,55	1 394 933,65	1 908 439,20	1 600 417,35
Yhteensä	261 821 747,11	40 585 664,12	13 816 644,74	316 134 056,97	293 976 054,94

Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2025	31.12.2024
Riskiluokka ei luokiteltu	9 629 470,10	0,00	0,00	9 629 470,10	9 550 406,64
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	9 629 470,10	0,00	0,00	9 629 470,10	9 550 406,64
Tappioita koskeva vähennysera (loss allowance)	6 132,84	0,00	0,00	6 132,84	5 642,07
Yhteensä	9 635 602,94	0,00	0,00	9 635 602,94	9 556 048,71

1.24 Luottoriskikeskeytyvät

	Lainat ja saamiset luokiteltaviksi	Lainat ja saamiset ylivoimaa ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman etuiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2025	16 956 838,79	299 129 995,50	9 629 470,10	0 106 762,30
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2025				
Luottoriskikertymä toimialoittein, Riskiluokka 1				0 106 762,30
Yhtyeiset	0,00	20 770 323,40	0,00	1 884 308,16
Maatalous	0,00	329 055,40	0,00	109 000,00
Kiinteistöala	0,00	10 067 832,81	0,00	172 404,80
Rakentaminen	0,00	4 106 336,65	0,00	808 108,97
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	2 541 995,99	0,00	195 000,00
Teollisuus	0,00	1 014 686,89	0,00	264 964,39
Kuljetus ja varastoiminen	0,00	0,00	0,00	33 000,00
Muut	0,00	2 590 425,76	0,00	231 800,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	10 174,46	0,00	0,00
Korjaloudet	0,00	58 453 745,30	0,00	488 325,27
Yhteensä 31.12.2025	0,00	79 254 243,16	0,00	2 362 633,43
Luottoriskikertymä toimialoittein, riskiluokka 2				
Yhtyeiset	0,00	35 232 899,84	0,00	2 974 579,75
Maatalous	0,00	1 259 831,56	0,00	111 938,99
Kiinteistöala	0,00	17 961 961,76	0,00	1 682 389,44
Rakentaminen	0,00	3 820 987,71	0,00	400 220,62
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	2 422 363,16	0,00	143 581,85
Teollisuus	0,00	1 571 731,85	0,00	225 980,38
Kuljetus ja varastoiminen	0,00	2 060 782,36	0,00	56 664,65
Muut	0,00	6 005 251,41	0,00	373 758,95
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	77 187,89	0,00	0,00
Korjaloudet	0,00	45 063 280,57	0,00	1 004 759,42
Yhteensä 31.12.2025	0,00	69 363 360,20	0,00	3 979 379,17
Luottoriskikertymä toimialoittein, riskiluokka 3				
Yhtyeiset	0,00	7 585 689,45	0,00	28 710,05
Kiinteistöala	0,00	5 464 667,06	0,00	22 959,63
Rakentaminen	0,00	295 000,78	0,00	5 750,43
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	742 223,67	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	470 430,03	0,00	0,00
Muut	0,00	613 367,89	0,00	0,00
Korjaloudet	0,00	48 274 583,07	0,00	401 810,25
Yhteensä 31.12.2025	0,00	65 060 272,52	0,00	439 620,31
Luottoriskikertymä toimialoittein, riskiluokka 4				
Yhtyeiset	0,00	6 408 347,77	0,00	617 701,66
Maatalous	0,00	38 913,97	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	3 546 775,49	0,00	111 504,27
Rakentaminen	0,00	892 094,30	0,00	39 930,32
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	611 133,73	0,00	197 327,40
Teollisuus	0,00	264 344,84	0,00	20 259,12
Kuljetus ja varastoiminen	0,00	2 963,81	0,00	36,19
Muut	0,00	1 082 121,08	0,00	188 644,36
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	36 199,21	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	25 072,14	0,00	0,00	3 314,19
Korjaloudet	0,00	18 256 053,34	0,00	209 355,82
Yhteensä 31.12.2025	25 072,14	24 700 600,32	0,00	839 371,67
Luottoriskikertymä toimialoittein, riskiluokka 5				
Yhtyeiset	0,00	6 333 349,92	0,00	328 661,23
Kiinteistöala	0,00	2 466 485,58	0,00	1 080,32
Rakentaminen	0,00	1 775 474,66	0,00	145 569,73
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	407 852,86	0,00	18,25
Teollisuus	0,00	349 485,16	0,00	13 905,94
Muut	0,00	1 354 061,86	0,00	167 996,98
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	681 348,36	0,00	0,00	1 323,48
Korjaloudet	0,00	9 556 730,53	0,00	45 506,57
Yhteensä 31.12.2025	681 348,36	15 060 000,45	0,00	375 991,29
Luottoriskikertymä toimialoittein, riskiluokka 6				
Yhtyeiset	0,00	3 095 444,42	0,00	53 492,18
Kiinteistöala	0,00	365 906,36	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	592 859,17	0,00	20 614,53
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	272 550,28	0,00	676,02
Teollisuus	0,00	227 614,10	0,00	16 131,65
Kuljetus ja varastoiminen	0,00	40 891,50	0,00	0,00
Muut	0,00	1 545 622,92	0,00	16 069,98
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	48 527,50	0,00	0,00	0,00
Korjaloudet	0,00	7 581 864,06	0,00	32 750,00

Yhteensä 31.12.2025	48 527,50	10 617 308,47	0,00	86 242,10
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7				
Yhtykäet	0,00	5 240 710,91	0,00	14 136,96
Maatalous	0,00	1 111 853,24	0,00	1 406,29
Kiinteistöala	0,00	3 783 476,16	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	828 375,19	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	23 392,11	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	48 524,48	0,00	0,00
Muut	0,00	445 087,73	0,00	12 730,67
Kotitaloudet	0,00	4 864 842,02	0,00	5 166,94
Yhteensä 31.12.2025	0,00	10 165 352,93	0,00	19 303,80
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokkaa ei luokiteltu				
Yhtykäet	0,00	5 734 827,43	0,00	79 798,09
Kiinteistöala	0,00	2 361 867,96	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	2 213 902,95	0,00	79 749,46
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	84 983,44	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	102 313,40	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	227 513,65	0,00	0,00
Muut	0,00	724 246,13	0,00	48,63
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	9 629 470,10	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	16 201 830,79	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	6 594 143,12	0,00	13 142,45
Yhteensä 31.12.2025	16 201 830,79	12 328 770,65	9 629 470,10	92 940,54
		Lainat ja saamis-		Annetut
		lainat ja saamis-		lainalupaaukset ja
		luottolaitokset	Vieraan pääoman	lainalupaaukset ja
Tasearvo 31.12.2024	5 242 096,73	275 936 323,57	9 550 406,64	11 197 217,29
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2024				
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1				
Yhtykäet	0,00	202 815,06	0,00	1 072 384,94
Rakentaminen	0,00	95 421,69	0,00	264 578,34
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	20 971,24	0,00	69 028,76
Teollisuus	0,00	9 163,54	0,00	385 836,46
Muut	0,00	77 056,62	0,00	352 941,38
Kotitaloudet	0,00	9 721 822,65	0,00	36 176,99
Yhteensä 31.12.2024	0,00	9 924 437,71	0,00	1 108 561,93
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yhtykäet	0,00	4 355 879,63	0,00	2 007 781,22
Maatalous	0,00	68 446,24	0,00	50 191,35
Kiinteistöala	0,00	23 632,92	0,00	280 867,08
Rakentaminen	0,00	1 554 496,53	0,00	1 352 279,56
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	131 526,55	0,00	151 406,69
Teollisuus	0,00	451 313,81	0,00	68 617,85
Kuljetus ja varastointi	0,00	39 779,09	0,00	21 220,02
Muut	0,00	2 086 484,49	0,00	103 197,77
Kotitaloudet	0,00	32 317 240,74	0,00	339 081,90
Yhteensä 31.12.2024	0,00	36 672 920,42	0,00	2 346 063,12
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3				
Yhtykäet	0,00	10 886 146,10	0,00	539 452,99
Maatalous	0,00	374 300,78	0,00	221 173,82
Kiinteistöala	0,00	2 725 131,65	0,00	111 270,15
Rakentaminen	0,00	2 564 032,31	0,00	135 149,59
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 535 036,94	0,00	16 987,55
Teollisuus	0,00	1 454 180,00	0,00	15 243,39
Kuljetus ja varastointi	0,00	225 589,53	0,00	0,00
Muut	0,00	2 007 874,89	0,00	39 628,49
Kotitaloudet	0,00	49 094 344,74	0,00	791 172,41
Yhteensä 31.12.2024	0,00	59 960 490,04	0,00	1 330 625,40
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4				
Yhtykäet	0,00	16 111 319,44	0,00	2 142 095,89
Maatalous	0,00	200 357,01	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	10 465 872,89	0,00	1 904 409,03
Rakentaminen	0,00	1 420 042,78	0,00	81 135,37
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 042 241,93	0,00	100 000,00
Teollisuus	0,00	310 707,01	0,00	32 151,95
Kuljetus ja varastointi	0,00	66 885,63	0,00	0,00
Muut	0,00	2 605 212,19	0,00	24 399,54
Kotitaloudet	0,00	35 398 320,25	0,00	681 600,11
Yhteensä 31.12.2024	0,00	51 509 839,69	0,00	2 823 696,00
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5				
Yhtykäet	0,00	15 441 247,51	0,00	1 009 338,04
Maatalous	0,00	1 069 948,70	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	7 280 043,74	0,00	35 121,13
Rakentaminen	0,00	2 239 098,71	0,00	5 969,53
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	508 542,47	0,00	1 450 110,05
Teollisuus	0,00	962 748,53	0,00	53 138,93
Kuljetus ja varastointi	0,00	324 581,01	0,00	65 000,00
Muut	0,00	2 976 283,45	0,00	10 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	17 454,76	0,00	0,00	2 535,24
Kotitaloudet	0,00	13 066 271,92	0,00	224 475,49
Yhteensä 31.12.2024	17 454,76	28 607 519,43	0,00	1 836 350,37
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6				
Yhtykäet	0,00	13 962 210,42	0,00	661 752,96
Maatalous	0,00	409 496,22	0,00	39 369,14
Kiinteistöala	0,00	8 770 316,29	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	1 863 335,35	0,00	441 698,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 382 366,71	0,00	1 770,93
Teollisuus	0,00	468 274,39	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	19 490,05	0,00	62 508,95
Muut	0,00	1 028 932,40	0,00	116 409,94
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	98 872,72	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	754 718,30	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	15 403 506,35	0,00	91 097,97
Yhteensä 31.12.2024	754 718,30	29 464 509,60	0,00	762 050,93

Luottoriskikertymä toimitiloittain, riskiluokkaa 7

Yhtykäet	0,00	11 745 019,79	0,00	461 938,37
Maatalous	0,00	86 006,89	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	6 546 609,86	0,00	2 374,40
Rakentaminen	0,00	1 454 488,27	0,00	445 977,69
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	242 716,46	0,00	0,00
Taellisuus	0,00	502 113,06	0,00	8 439,22
Kuljetus ja varastointi	0,00	163 586,86	0,00	0,00
Muut	0,00	2 749 518,59	0,00	5 147,06
Kotitaloudet	0,00	9 934 694,57	0,00	56 053,37
Yhteensä 31.12.2024	0,00	21 679 714,36	0,00	617 991,74

Luottoriskikertymä toimitiloittain, riskiluokkaa ei luokiteltu

Yhtykäet	0,00	10 404 715,95	0,00	436 902,01
Maatalous	0,00	24 163,28	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	4 343 696,09	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	4 290 789,46	0,00	436 741,23
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	259 393,02	0,00	0,00
Taellisuus	0,00	199 261,52	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	260 445,53	0,00	0,00
Muut	0,00	1 107 047,05	0,00	160,78
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	9 550 406,64	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	4 469 913,67	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	27 712 295,57	0,00	43 375,79
Yhteensä 31.12.2024	4 469 913,67	30 197 011,62	9 550 406,64	400 277,00

1.25 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

	Luottoriskille alitiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus	
	2025	2024 olevasta vakuudesta
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	209 004 944,60	276 700 506,53
Asuntoluotot	140 875 321,92	136 845 796,56
Yhtyseläluotot	89 518 084,16	81 856 737,46
Kulutusluotot	20 967 454,47	22 561 251,05
Muut	36 524 084,05	35 444 731,56

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT
2.01 Korkotuotot ja -kulut

	2025	2024
Korkotuotot		
Keskuspankkiinrahastokseen oikeuttavista saamistodistuksista	149 886,34	126 488,73
Saamisista luottolaitoksilta	597 308,93	758 311,21
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	11 351 828,36	13 207 503,11
Johdannaissopimuksista	264 935,99	187 033,33
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokuluista	0,00	5 623,25
Muut korkotuotot	98 460,23	82 393,14
Yhteensä	12 462 419,05	14 367 332,77

Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista 664 590,46 685 020,76

Korkokulut

Velosta luottolaitoksilla	-2 489 746,20	-3 772 499,75
Velosta yleisöille ja julkisyhteisöille	-2 314 404,08	-2 129 354,25
Johdannaissopimuksista ja kaupankäyntitaroituksessa pidettävistä veloista	-660 613,35	-768 500,56
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-10 712,39	-10 744,82
Muut korkokulut	-3 645,77	-9 458,97
Yhteensä	-6 379 121,79	-6 690 550,35

2.02 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	2025	2024
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osinkotuotot	3 351,20	3 230,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatuista sijoituksista	295 868,03	119 967,53
josta tilikauden aikana pois kirjattuihin sijoituksiin liittyvät osingot	204 040,00	0,00
josta tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	295 868,03	119 967,53
Yhteensä	299 219,23	123 167,53

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2025	2024
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	732 461,30	664 482,74
Ottolainauksesta	5 694,10	4 799,00
Maksuliikenteestä	1 518 523,26	1 531 393,10
Omaisuuksienhoidosta	284 435,53	244 133,13
Väliteyistä toiminnasta	1 126 763,07	1 120 520,94
Takausten myöntämisestä	52 354,22	50 350,96
Muut palkkiotuotot	60 056,63	56 485,68
Yhteensä	3 700 000,11	3 672 147,56

Palkkiokulut

Maksatut toimitusmaksut	-70 882,98	-61 474,40
Muut	-632 116,05	-529 935,93
Yhteensä	-702 999,03	-600 410,33

2.04 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen
rahoitusvälineiden nettotuotot

	2025	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)	Myyntitulot ja tappiot (netto)	-52 494,72	-52 494,72
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		70 691,20	70 691,20
Suojauslaskennan nettotuotos		18 196,48	18 196,48
Tuloslaskelma- ja yhteensä	0,00	18 196,48	18 196,48

	2024 Myyntivoitot ja - tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Suojaavien johdannaisien käyvän arvon muutos (netto)		447 221,31	447 221,31
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		-463 380,48	-463 380,48
Suojausliiketoiminnan nettotulos		-16 159,17	-16 159,17
Tuloslaskelman yhteensä	0,00	-16 159,17	-16 159,17

2.05 Sijoituskiinteistöjen nettotuoto:

	2025	2024
Vuokra- ja osinkotuotot	62 365,20	80 347,96
Suunnitelman mukaiset poistot	-15 752,77	-17 343,24
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	0,00	-51 526,03
Muut tuotot	220,28	162,44
Muut kulut	-60 125,56	-75 629,10
Yhteensä	-13 292,90	-64 187,97

2.06 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	2025	2024
Liiketoiminnan muut tuotot		
Muut tuotot	61 781,93	197 509,78
Yhteensä	61 781,93	197 509,78

	2025	2024
Liiketoiminnan muut kulut		
Vuokratulot	-179 962,37	-154 659,66
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-157 323,87	-197 184,72
Vakuusrahastomaksut	-23 464,34	-172 461,81
Muut kulut	-695 634,75	-734 925,72
Yhteensä	-1 056 505,33	-1 259 431,91

2.07 Henkilöstökulut

	2025	2024
Palkat ja palkkiot	-2 077 911,24	-1 712 863,21
Henkilöstökulut	-413 888,88	-324 371,52
Eläkekulut	-359 656,12	-290 685,02
Muut henkilökölkulut	-54 232,71	-34 086,50
Yhteensä	-2 461 009,07	-2 007 234,73

2.08 Muut hallintokulut

	2025	2024
Muut henkilökölkulut	-374 910,38	-340 631,13
Toimistokulut	-1 393 411,89	-1 149 006,77
Aik-kulut	-1 784 722,81	-1 522 664,40
Yhteyskulut	-151 315,90	-180 361,45
Edustus- ja markkinointikulut	-211 594,21	-229 627,66
Muut hallintokulut	-5 756,44	-3 000,00
Yhteensä	-3 921 711,63	-3 425 291,31

2.09 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista

	2025	2024
Suunnitelman mukaiset poistot	-209 020,03	-122 997,63
Aineelliset hyödykkeet	-57 616,04	-34 696,36
Aineettomat hyödykkeet	-161 404,79	-88 101,27
Arvonalentumiset ja niiden peruutukset	-8 895,27	0,00
Aineettomat hyödykkeet	-8 895,27	0,00
Yhteensä	-217 916,10	-122 997,63

2.10 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot

	2025		Tuloslaskelman kirjatut lopulliset luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelman kirjatut lopulliset luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelman kirjatut lopulliset luottotappioiden peruutukset	Tuototap- piot ja arvonalentumis- tappiot	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset					
Saamisista luottolaitoksista	-1 261,55	0,00	-	-	-	-	-1 261,55
Saamisista yleisöitä ja julkisyhteisöistä	-471 680,13	54 312,32	2 000,66	-515 946,99	-931 314,14		
Saamistodistukset	-489,97	-	-	0,00	-489,97		
Taseen ulkopuoliset erät	30 607,49	-	-	0,00	30 607,49		
Yhteensä	-442 024,16	54 312,32	2 000,66	-616 946,99	-902 460,17		

	2024		Tuloslaskelman kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelman kirjatut lopulliset luottotappioiden peruutukset	Tuototap- piot ja arvonalentumis- tappiot	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset				
Saamisista luottolaitoksista	-487,11	0,00	-	-	-	-487,11
Saamisista yleisöitä ja julkisyhteisöistä	-772 376,22	4 795,20	188,22	-183 317,62	-950 710,42	
Saamistodistukset	634,50	-	-	0,00	634,50	
Taseen ulkopuoliset erät	-25 780,24	-	-	0,00	-25 780,24	
Yhteensä	-768 009,07	4 795,20	188,22	-183 317,62	-902 460,17	

2.11 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2025	2024
Pankkitoiminnan tuotot	11 230 090,91	11 589 252,14

Tuotojen, liikevoiton, varojen ja velkojen jakautumista liiketoiminta-alueittain ei ole ilmoitettu, koska joilla ei ole olennaisia merkityksiä. 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	0,00	0,00	83 762 206,72	83 762 206,72
Muut velat	0,00	0,00	789 000,00	789 000,00
Omasta velasta annetut yhteensä	0,00	0,00	84 542 206,72	84 542 206,72

Muiden velasta annetut:

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

3.02 Eläkevastuut

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

3.03 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokraopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2025	2024
Yhden vuoden kuluessa	43 906,32	43 719,48
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	244 975,44	423 258,57

3.04 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2025	2024
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	1 051 316,14	764 034,59
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset joista luottolupaaukset	7 972 802,38	11 158 550,79
	7 972 802,38	11 158 550,79
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	9 024 118,52	11 922 585,38

3.05 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	2025	2024
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonsäverovertaisuusryhmään. Arvonsäveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuun määrä	1 134 794,41	1 586 855,14

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa
	2025	2024
4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.		
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	28	27
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	4	3
Määräaikainen henkilöstö	1	1
Yhteensä	33	31

4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2025	2024
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	349 902,00	295 887,50
Yhteensä	349 902,00	295 887,50

4.03 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset

	2025		2024	
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	1 183 575,27	0,00	1 511 727,31	0,00
Yhteensä	1 183 575,27	0,00	1 511 727,31	0,00
Lisäykset	866 216,11	0,00	1 048 210,00	0,00
Vähennykset	561 325,27	0,00	139 839,05	0,00

Lainaehdot

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

4.04 Lähipiiritiedot

Lähipiiriin määrittely

Luottolaitoksen lähipiiri määritellään tilinpäätöksessä esitettävien tietojen standardin IAS 24 *Lähipiiriä koskevat tiedot tilinpäätöksessä* mukaisesti.

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

	2025			Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yhteisöltä ja julkisyhteisöltä	Sijoitukset	Muut saamiset	
Johto *)	1 488 456,11	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	2 179 011,76	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	777 352,68	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	4 444 820,55	0,00	0,00	0,00

*) 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

	2025	2024
Tilikauden alussa	9 457,81	0,00
Tilikauden muutos	3 186,89	0,00
Tilikauden lopussa	12 644,70	0,00

2024

Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yksisöltä ja julkisyhteisöltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Johdo *)	1 611 727,31	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	567 272,01	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	740 638,02	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	2 919 637,34	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luottot 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 luotto tappiot

Tilikauden alussa	6 004,99	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	3 452,82	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	9 457,81	0,00	0,00	0,00

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ**5.01 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytä- ja osakkuusyhtiöt**

Tytäryhtiöt	Kirjanpitoarvot Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl	Määräysvaltan peruste
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	561 823,74 1 054 683,74	-10 070,40	1	
Osakkuus- ja omistusyhteisyrietykset	Kirjanpitoarvot Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl	Määräysvaltan peruste
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	443 280,00 3 037 091,89	43 920,28	1	

5.02 Omistukset muissa yrityksissä**MUUT LIITETIEDOT****6.01 Luottoaitoksen tarjoama sijoituspalvelutoiminta**

Pankki tarjoaa seuraavia 1 luvun 15 §:ssä mainittuja sijoituspalveluja

6.02 Tilintarkastajan palkkiot

	2025	2024
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoyhmittäin:		
Tilintarkastus	19 452,50	10 491,00
Yhteensä	19 452,50	10 491,00

6.03 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

LUETTELO TILIKAUDEN AIKANA KÄYTETYISTÄ KIRJANPITOKIRJOISTA JA TOSITELAJEISTA

Kirjanpitokirjat	Säilytystapa
Pääkirja/päiväkirja	Elektroninen arkisto
Tasekirja	Elektroninen arkisto
Tositteet	Elektroninen arkisto

Reskontrat

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

Käsin ylläpidettävät reskontrat

Vuokrasaamiset	Excel-tiedosto
Notariaattisaamiset	Excel-tiedosto
Muu manuaalinen laskutus	Excel-tiedosto

Tositelajit

AS	Alkusaldot
00	Kirjanpidon palautustapahtuma
10	Maksuliiketilin ja muiden tiliotteiden tapahtumat
16	Jaksotustositteet
20	Ostolaskut
25	Ostolaskujen suoritukset
50	ECL-kirjaukset
51	Salkkukirjanpito

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

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Myrskylässä 4. päivänä helmikuuta 2026

Myrskylän Säästöpankin hallitus

Mika Lindqvist

Mikko Paajanen

Laura Andelin

Päivi Kokko

Mervi Seppänen

Jarkko Vepsäläinen

Teemu Tuukkanen

Toimitusjohtaja

TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Myrskylässä 5. päivänä helmikuuta 2026

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 2026, 09:44:34

Päiväys: 06. helmikuuta 2026, 09:53:03

Mika Lindqvist

Mikko Paaanen

Mika Lindqvist

Mikko Paaanen

Vahva tunnistus:

06. helmikuuta 2026, 09:44:18

Pankkitunnistus

Vahva tunnistus:

06. helmikuuta 2026, 09:51:58

Pankkitunnistus

Päiväys: 06. helmikuuta 2026, 09:13:21

Päiväys: 06. helmikuuta 2026, 09:44:02

Laura Andelin

Päivi Kokko

Laura Andelin

Päivi Kokko

Vahva tunnistus:

06. helmikuuta 2026, 09:13:04

Pankkitunnistus

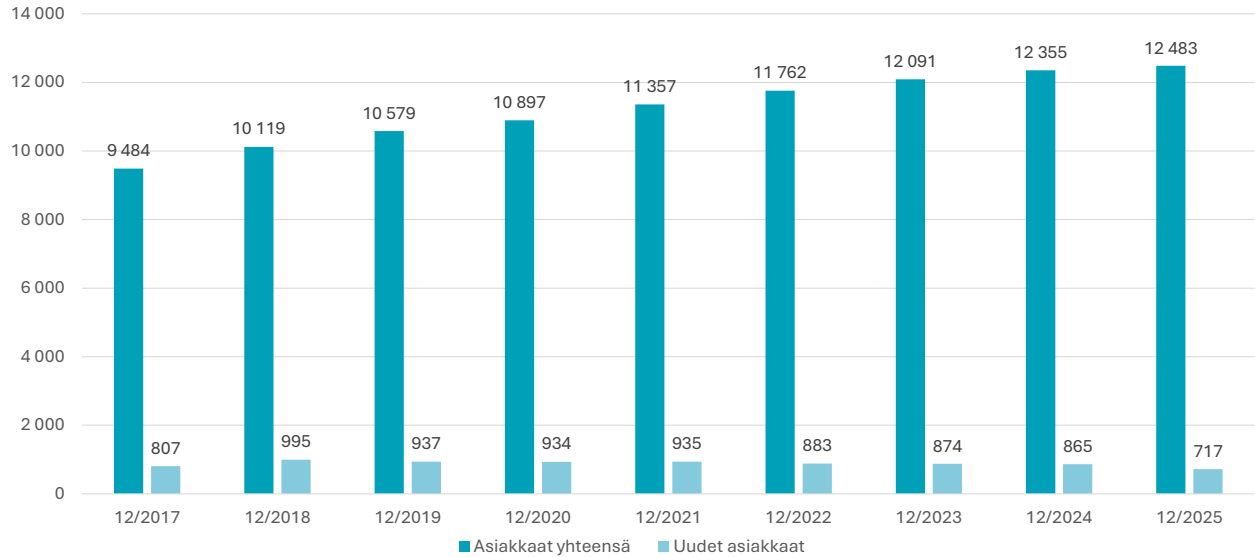
Vahva tunnistus:

06. helmikuuta 2026, 09:43:23

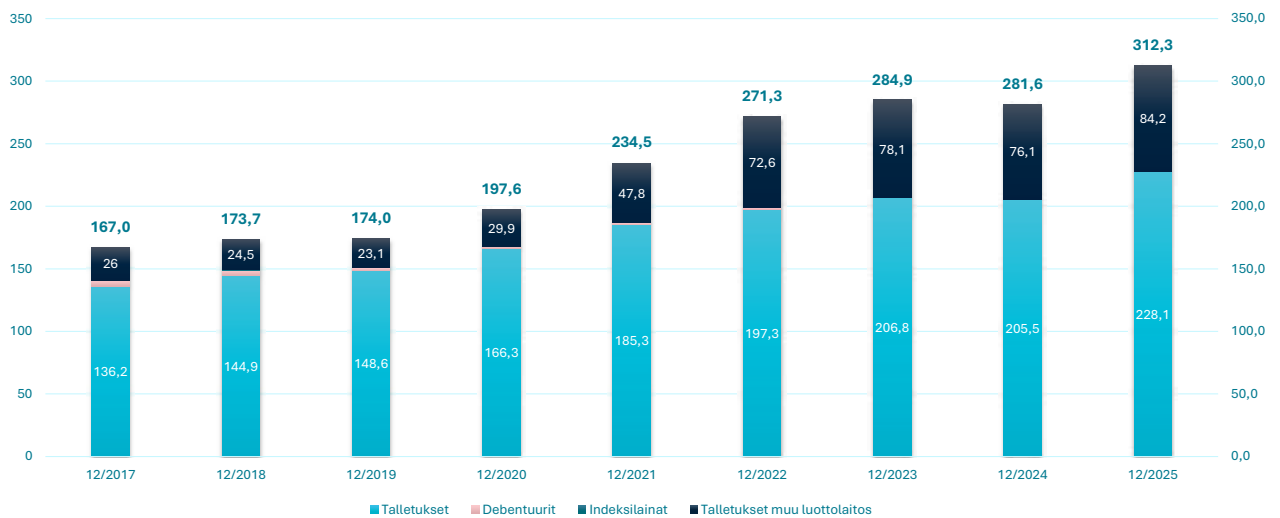
Pankkitunnistus

PANKIN KEHITYS

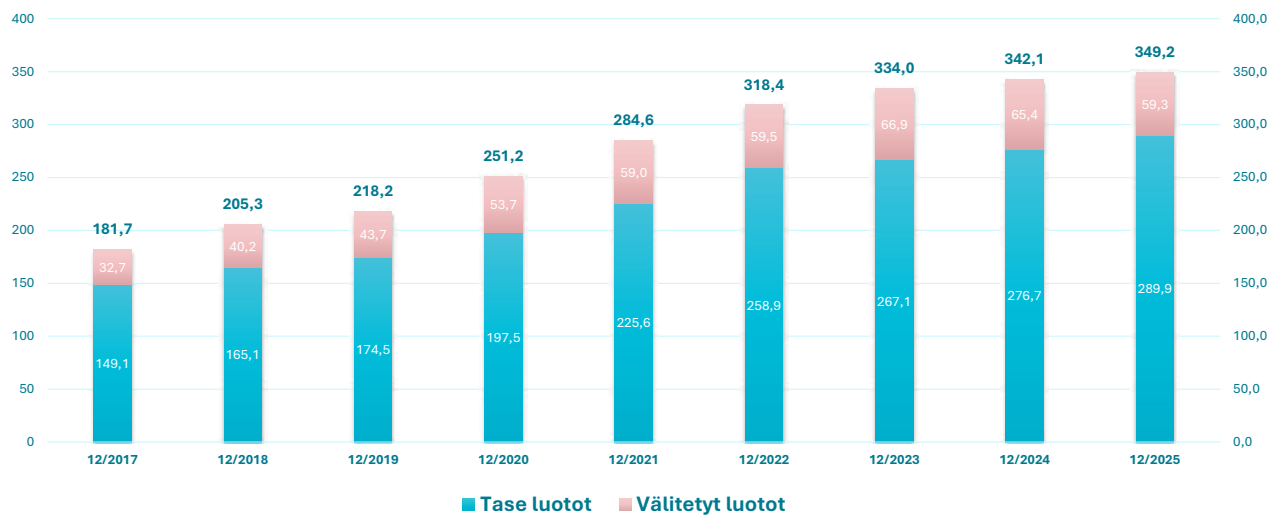
Asiakasmäärän kehitys



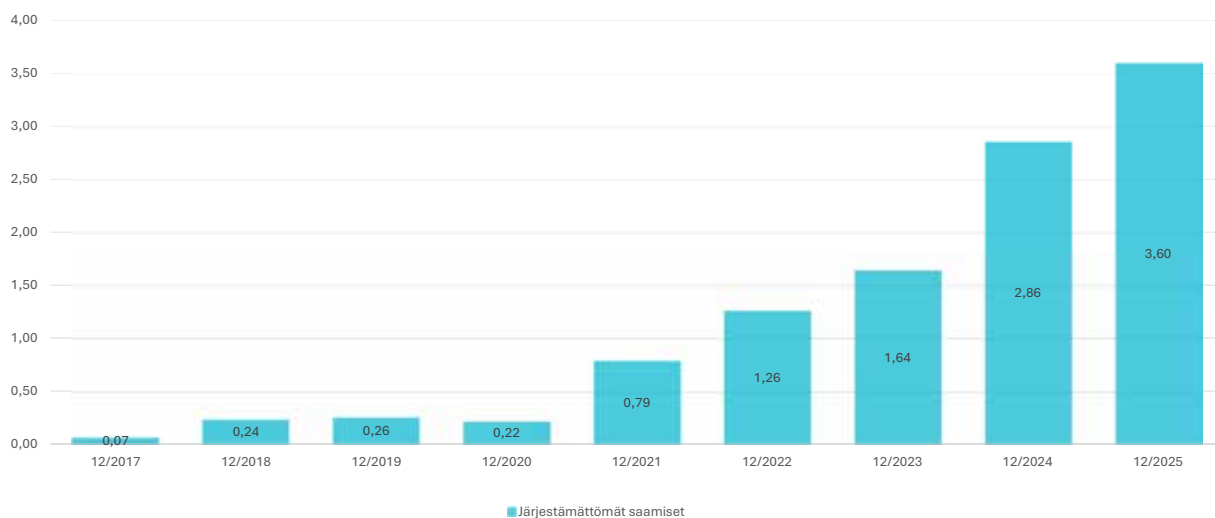
Kokonaisvarainhankinnan kehitys m€



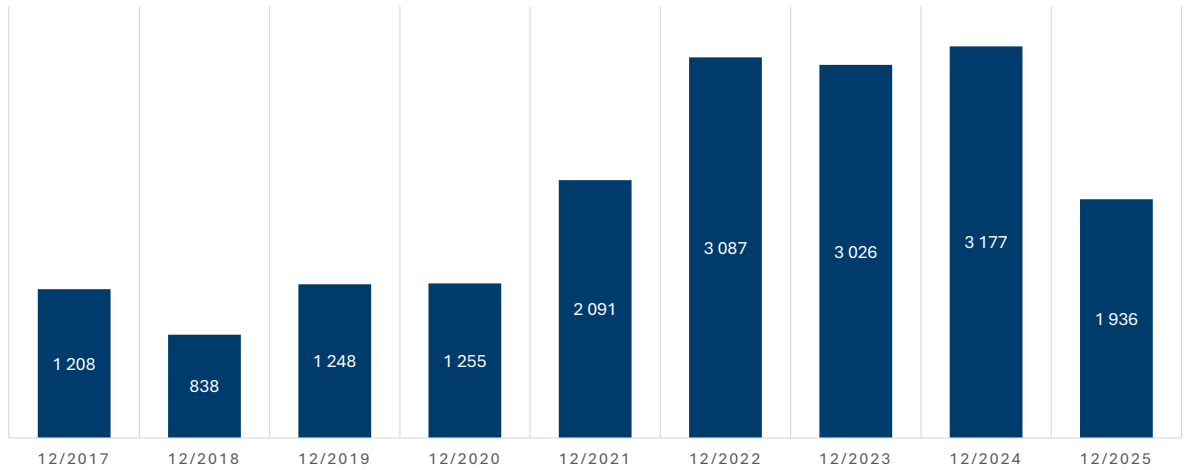
Luotonannon kehitys m€



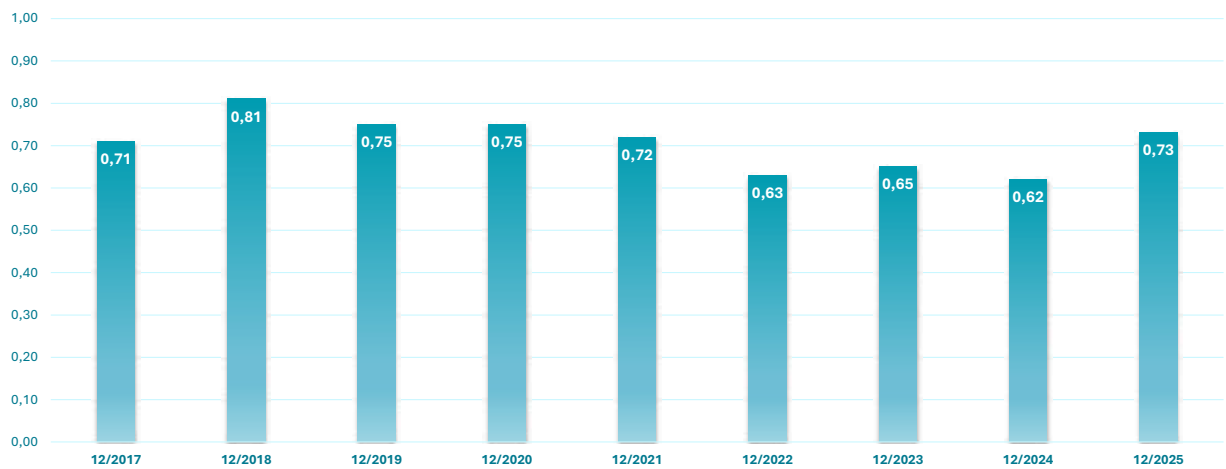
Järjestämättömät saamiset luottokannasta ja taseen ulkopuolisista sitoumuksista %



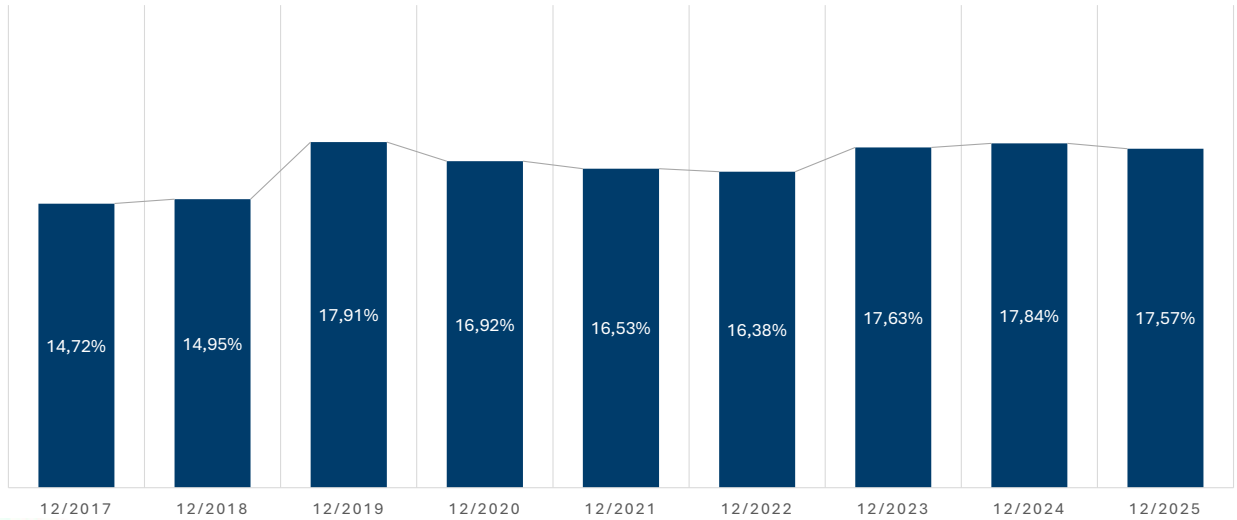
Liikevoitto t€



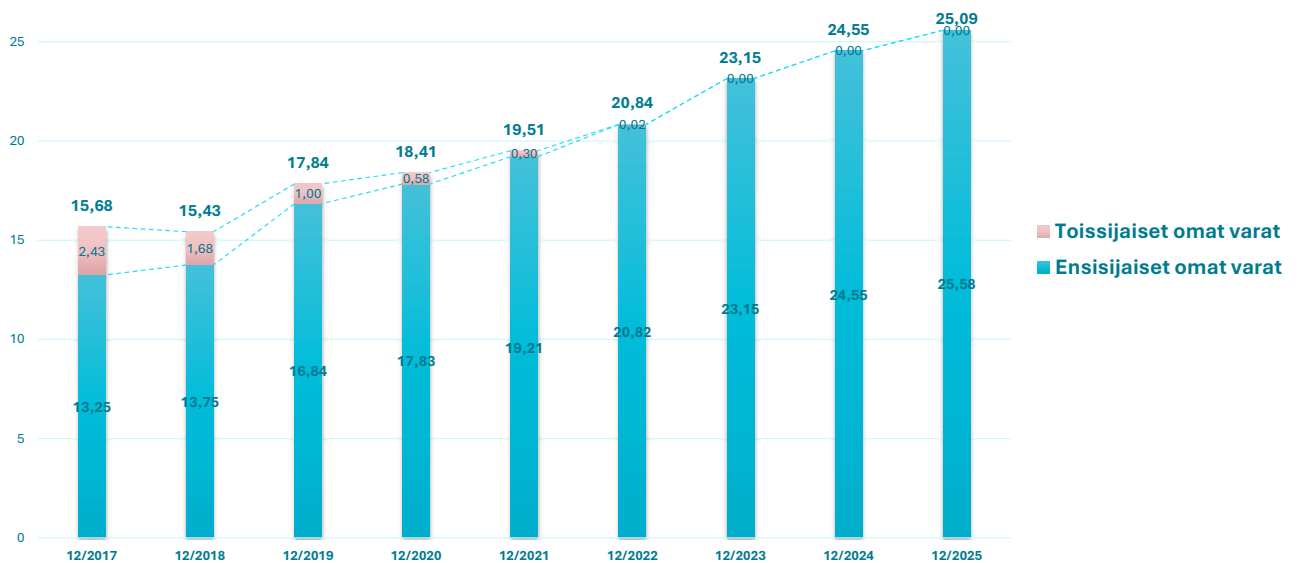
Kulu/tuotto-suhde %



Ydinvakavaraisuus %



Omat varat m€ (vähennyksien jälkeen)





Myrskylän Säästöpankki Virastotie 1, 07600 Myrskylä | Kotipaikka: Myrskylä