



Someron
Säästöpankki

VUOSIKERTOMUS 2025

Yritys- ja yhteisötunnus: 0153091-9

Postiosoite: Joensuuntie 27, 31400 SOMERO

Käyntiosoite: Joensuuntie 27, 31400 Somero

Kotipaikka: Somero

VUOSIKERTOMUS 2025

Johdon katsaus.....	5
Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2025	8
Pankin liiketoiminta	8
Tulos	9
Korkokate	9
Nettopalkkiotuotot	10
Sijoitustoiminta	10
Kulut	10
Arvon alentumistappiot	10
Tase	11
Luotonanto	11
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	12
Sijoitukset	12
Johdannaisopimukset	12
Vieras pääoma	13
Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä	13
Vakavaraisuuden hallinta	13
Stressitestit	14
Pääoman jatkuvuussuunnitelma	14
Pilari 1 -pääomavaateet	14
Omat varat ja vakavaraisuustunnusluvut	14
Vähimmäisomavaraisuusaste	17
Kriisinhallitusuunnitelma	17
Riskienhallinta	18
Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi	18
Luottoriski- ja vastapuoliriskit	19
Likviditeettiriski	21
Markkinariski	22
Kiinteistöriski	23
Operatiivinen riski	24
Liiketoimintariski	25
Säästöpankkiryhmä ja säästöpankkien yhteenliittymä	25
Keskinäinen vastuu	25

Talletussuoja	26
Sijoittajien turva	26
Hallinto ja henkilöstö	26
henkilöstö 31.12.2025	30
luottamushenkilöt 31.12.2025	34
Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä	35
Palkitsemisjärjestelmät	35
Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot	36
Yhteiskuntavastuu	36
Toimintaympäristö	37
Globaali taloustilanne	37
Korkoympäristö	37
Sijoitusmarkkinat	38
Suomen taloustilanne	38
Asuntomarkkinat Suomessa	39
Riskiluokitus	39
Luottoluokitukset	40
Vuoden 2026 toimintaympäristön näkymät	40
Olenaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen	40
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2026	40
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä	41
Tunnuslukujen laskentakaavat	42
Tilinpäätös	43
Tuloslaskelma	43
Tase	44
Rahoituslaskelma	46
Liitetiedot	48
Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet	48
Ulkomaan rahan määräiset erät	49
Rahoitusinstrumentit	49
Rahoitusvarat ja -velat	49
Alkuperäinen kirjaaminen	49
Rahoitusvarojen luokittelu ja luokittelun määrittely	49
Arvon alentuminen	53
Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet	56
Tilinpäätössiirtojen kertymä	56

Poistoero ja verotusperusteiset varaukset	56
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	57
Korkotuotot ja -kulut	57
Poistoperiaatteet	57
Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset	57
Verot	58
Rahavarat	58
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	71
Tilinpäätösmerkintä.....	73

JOHDON KATSAUS

Someron Säästöpankin kasvu jatkui vuonna 2025. Hyvä tulos perustui pitkäjänteiseen kasvustrategiaan, vahvaan asiakaspalveluun ja osaavaan henkilökuntaan. Hyvä tulos mahdollistaa pankin vastuullisen toiminnan, jonka ytimessä on paikallisen elinvoimaisuuden tukeminen.

Vuosi 2025 oli Suomen taloudelle haastava. Vaikka maailmantalous kasvoi noin kolme prosenttia ja euroalueenkin talous virkistyi päätyen reilun prosentin kasvuun, jäätii Suomessa harmittavasti arviolta vain 0,2 prosentin kasvuun. Talouden heikko vire näkyi erityisesti kuluttajien investointien laskuna sekä jatkuneena asuntojen hintojen alenemisena. Kulutuskäyttäytymisessä koettiin kuitenkin myönteisiä piirteitä – kotitalouksien säästämisaste nousi, minkä seurauksena asiakasvarat pankissa kasvoivat merkittävästi vuoden aikana. Moni perhe vahvisti taloudellista puskuriaan lyhentäen samalla lainojaan haastavien vuosien jälkeen.

Yritysten luottamus kehittyi vuoden mittaan kotitalouksia suotuisammin, ja investoinneissa havaittiin orastavia heräämisen merkkejä, vaikka selkeää kasvupyrähdystä ei vielä nähty. Rakentamisen vaikeudet jatkuivat, ja konkurssien määrä kasvoi edelleen vuonna 2025. Samaan aikaan uusien yritysten perustaminen ylsi ennätystasolle.

Vuosi 2025 oli 145-vuotiaalle pankille suosiollinen. Pankin asiakkaiden liiketoimintavolyymi päättyi lähes 2,6 miljardiin euroon ja asiakasvarat nousivat yli 170 miljoonaa euroa. Pankin arvojen ja aatteen mukaisesti asiakkaita kannustettiin säästämiseen ja sijoittamiseen. Uusia asiakkaita saatiin yli 2 400, liikevoitto nousi ennätykselliseen 11,9 miljoonaan euroon ja tase ylitti miljardin euron rajapyykin. Vakavaraisuus nousi 23 prosenttiin ja liiketoimintavolyymi yli 2,5 miljardin euron. Hyvä henkilöstötyytyväisyys korreloi hyvänä asiakaspalveluna, joka näkyy tuloksessa.

Asiakkaiden antama NPS-arvosana pysyi vahvana reilusti yli 80:ssä.

Vuonna 2025 aloitettiin laajat varainhoidonpalvelujentiimin rekrytoinnit sekä uusi nuorille ja opiskelijoille suunnattu Trainee-ohjelma, jonka kautta pankki palkkasi 10 tulevaisuuden asiantuntijaa.

KULUTTAJIEN LUOTTAMUS TALOUTEEN PARANTUU ASKELEITTAIN

Henkilörahoituksessa vuotta 2025 kuvasti kuluttajien varovaisuus. On luonnollista, että kuluttajat ovat olleet varovaisia viime vuosina. Uutisointi on ollut hyvin pessimististä, kun konkurssit, nousevat työttömyysluvut, epävarmuus maailman politiikassa ja sodat täyttivät ihmisten mielen. Kuluttajat ovat joutuneet sopeutumaan laskeneiden asuntojen hintojen maailmaan. Tässä yhteydessä on loogista, että maksetaan luottoja pois ja lykätään vaikkapa uuden asunnon ostopäätöstä. Taloustilanne ei ole kuitenkaan niin synkkä kuin miltä se vaikuttaa. Asuntojen hintojen lasku tarjoaa hyvät mahdollisuudet ostajille, ja taloudellisen puskurin ansiosta kulutus päätöksiä voi tehdä luottavaisin mielin. Tällä hetkellä on monessa mielin ostajan markkinat. Someron Säästöpankissa asuntoluottoja myönnettiin tasaisesti läpi vuoden, mutta pankki odottaa määrän kasvavan vuonna 2026. Pankki on varautunut lisääntyvään kysyntään vahvistamalla paikallisten asiantuntijoiden määrää.

YRITYSTEN KASVUNSIEMENET ON KYLVETTY

Yrityssektorilla vuotta 2025 kuvasi kahtiajakoisuus. Toisaalta konkurssien määrä kasvoi ennätyslukemiin, mutta toisaalta yksittäiset yritykset pystyivät kääntämään talouden haasteet mahdollisuuksiksi ja investoivat tulevaan. Heikon kysynnän vallitessa yritysten on pysähdyttävä

pohtimaan tapoja parantaa kannattavuuttaan ja tuottavuuttaan. Tämä puolestaan avaa uusia näkökulmia ja ratkaisuja, jotka auttavat vastaamaan tulevaisuuden kysyntään.

PITKÄJÄNTEINEN SÄÄSTÄMINEN PALKITSI VUONNA 2025

Suomalaisten säästämisaste nousi vuonna 2025, mikä näkyi Someron Säästöpankissa nykyasiakkaiden kasvavina säästöinä sekä uusien säästäjäasiakkaiden siirtäessä varojaan säästämisen asiantuntijapankkiin. Pankki teki suuria panostuksia varainhoidon asiantuntijoiden rekrytointiin ja kouluttamiseen. Asiakkaat ovat jakaneet onnistumisen kokemuksia siitä, kuinka pitkään toteutettu säästösuunnitelma kehittyi suotuisasti positiivisen kurssikehityksen myötä. Esimerkiksi Suomen osakemarkkinoiden kehitys vuonna 2025 oli pitkästä ajasta maailmankin mittakaavassa huippuluokkaa. Pankki arvioi talletusvarojensa ja asiakkaiden sijoitusvarallisuuden kasvavan myös vuonna 2026.

PAIKALLISUUS ON VASTUUTA – SAMALLA MYÖS PAIKALLISTA ELINVOIMAA

Someron Säästöpankki jakaa vuosittain osan tuloksestaan paikallisen hyvinvoinnin tukemiseen. Vuonna 2025 lahjoituksissa korostui lasten ja nuorten hyvinvointi. Someron Säästöpankki lahjoitti säästöpankkien Hyviä tekoja -kampanjan, Auttamisesta Arkea - lahjoituspalvelun sekä paikallisten tuki- ja yhteistyöhakemusten kautta yhteensä yli 300 000 euroa toimialueensa hyvinvointiin.

Someron Säästöpankin erottaa muista pankkiryhmistä se, että pankki ei jaa omistajille erillisiä osinkoja. Säästöpankkilain mukaisesti pankin tehtävänä on säästäväisyyden edistäminen. Tämä mahdollistaa osallistumisen paikalliseen arkeen ja antaa mahdollisuuden tukea

laajasti alueen elinvoimaisuutta. Säästämistä puhuminen ja sen tukeminen on vastuullista toimintaa. Se auttaa asiakkaita saavuttamaan taloudellisesti turvallisemman elämän.

RAHAREMONTIN TOINEN KAUSI OLI ONNISTUNUT

Säästöpankkiryhmä jatkoi myös toisella kaudella Nelosen Raharemontti-ohjelmassa, joka esitettiin syksyllä 2025. Ensimmäisen kauden tapaan Someron Säästöpankin pankinjohtaja Joni Rintamaa toimi ohjelman toisena juontajana ja asiantuntijana. Ohjelma keskittyi osallistujien talousasioiden parantamiseen. Toisella kaudella ohjelmassa kohdattiin jälleen rohkeita ihmisiä, jotka halusivat saada taloutensa kuntoon. Ohjelmaa tehdessä opittiin, että vaikka neuvot ovat usein yksinkertaisia, niiden toteuttaminen vaatii päättäväisyyttä. Budjetointi, kulujen karsiminen ja säästäminen ovat tuoneet osallistujille mielenrauhaa.

HENKILÖKUNTA – PANKIN SYDÄN

Someron Säästöpankki on kasvattanut pitkäjänteisesti henkilökuntansa määrää viimeisten vuosien aikana. Vuonna 2025 pankki teki ennätyskellisen suuret rekrytoinnit, joista merkittävin panostus kohdistui nuorille ja opiskelijoille suunnattuun Trainee-ohjelmaan. Ohjelma tarjosi työllistymismahdollisuuksia nuorille, vahvisti pankin kasvua ja tuki henkilökohtaista, paikallista palvelua.

Samalla, kun pankki rekrytoi uusia säästöpankkilaisia, toimialalla pitkän uran tehneitä konkareita siirtyi vuoden lopussa eläkkeelle. Eläkeläisten mukana pankista lähti vuosisatojen verran säästöpankkikokemusta. Vuonna 2025 pankki panosti henkilöstön osaamiseen ja johtamistyöhön. Yhdessä henkilökunnan kanssa rakennettiin johtamis- ja työntekijälupauksia, joita viedään arkeen vuoden 2026 aikana.

Vuoden 2025 lopussa Someron Sästöpankissa työskenteli 138 henkilöä luvun kasvaessa seitsemällätoista edellisvuodesta. Lisäksi Sästöpankkiryhmä on vahva työllistäjä koko pankin toimialueella. Someron Sästöpankin lisäksi 142 henkilöä työskentelee Sästöpankkipalvelut Oy:ssä, 19 henkilöä Sp-Kodissa ja 18 henkilöä Sp-Isännöintipalvelut Oy:ssä. Yhteensä Sästöpankkiryhmä

työllistää pankin toimialueella 317 henkilöä. Lisäksi pankki työllistää monia kesätyöntekijöitä sekä harjoittelijoita vuoden mittaan.

Petri Siviranta

Joni Rintamaa

Janica Koskela

Ilpo Rinne

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS TILIKAUDELTA 1.1. – 31.12.2025

Someron Säästöpankki on itsenäinen säästöpankki, joka on perustettu vuonna 1880. Vuosi 2025 oli pankin 145. toimintavuosi. Pankki toimii Akaan, Forssan, Kemiönsaaren, Kotkan, Loimaan, Loviisan, Marttilan, Salon, Someron, Turun ja Urjalan talousalueilla yhdentoista konttorin ja yhden toimipisteen voimin. Pankin liiketoiminta jakautuu henkilöasiakas-, yritysasiakas- ja varallisuudenhoidon liiketoiminta-alueisiin.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä lähes 37 000. Pankin asiakaskunnasta pääosa on henkilöasiakkaita, maatilatalouden harjoittajia, elinkeinon- ja ammatinharjoittajia sekä pienyrityksiä.

PANKIN LIIKETOIMINTA

Someron Säästöpankin liiketoiminnan kehitys ja tulos saavuttivat pankin liiketoimintasuunnitelmassaan tilikaudelle asettamat tavoitteet.

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

Välitetyt luotot koostuvat Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2025 lopussa oli 351,7 (31.12.2024: 368,2) miljoonaa 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 vakuutussäästämisen tuotteita ja Sp-Keskuspankki Oyj:n tuottamia arvopaperipalveluja. Pankki tarjoaa myös

yksityispankkipalveluja varakkaimmille varallisuudenhoidon asiakkailleen. Vuoden lopussa asiakkaila oli rahasto- ja vakuutussäästöjä 373,3 miljoonaa euroa.

Säästöpankkiryhmällä on yhteistyösopimus Suomen Vahinkovakuutus Oy:n tarjoamiin henkilöasiakkaan vahinkovakuutuspalveluihin.

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

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

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

Tilikauden 2025 aikana Someron Säästöpankki keskittyi liiketoiminnan kehittämiseen ja sen toteuttamiseen parhaalla mahdollisella tavalla. Erityisenä painopisteenä vuoden 2025 aikana oli varallisuudenhoidon palveluihin panostaminen, jossa kokonaisuutena onnistuttiin hyvin.

TULOS

Someron Säästöpankin liiketulos oli 11,9 miljoonaa euroa (11,1 miljoonaa euroa vuonna 2024). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 0,8 miljoonaa euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,2 prosenttia (1,2). Liiketuloksen positiivinen kehitys perustui vahvaan kokonaisvaltaiseen toimintaan.

Liiketulosta kasvattivat erityisesti vahva varallisuudenhoidon kehitys ja lisäksi positiiviset kertaerät.

Sijoitustoiminnan osuus tuloksesta oli 1,6 (0,6) miljoonaa euroa. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 63,9 prosenttia (64,3). Oman pääoman tuotto (ROE) oli 8,2 (9,5) prosenttia.

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	12/2025	12/2024	Muutos-% (*)	12/2023	Muutos-% (**)
Korkokate	23 104	24 160	-4,4	21 752	11,1
Nettopalkkiotuotot	11 661	10 689	9,1	9 764	9,5
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	1 108	243	355,5	-973	125,0
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta rahoitusvarojen nettotuotot	-57	-247	76,9	-6	...
Muut tuotot	1 750	1 403	24,7	1 314	6,8
Tuotot yhteensä	37 566	36 249	3,6	31 851	13,8
Henkilöstökulut	-8 608	-8 458	1,8	-7 938	6,5
Muut hallintokulut	-11 046	-9 833	12,3	-8 815	11,6
Muut kulut	-4 350	-5 001	-13,0	-4 513	10,8
Kulut yhteensä	-24 004	-23 293	3,1	-21 267	9,5
Kulu-tuotto -suhde	63,90	64,26		66,77	
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-1 692	-1 838	-7,9	-1 219	50,8
Liikevoitto	11 870	11 118	6,8	9 365	18,7
Tilikauden voitto	6 134	6 262	-2,1	4 570	37,0
*) Muutos 2025–2024					
**) Muutos 2024–2023					

KORKOKATE

Pankin korkokatteen muodostui 23,1 miljoonaa euroa (24,2). Korkokate pieneni 1,1 miljoonalla eurolla edelliseen tilikauteen verrattuna. Korkokatetta heikensivät laskenut korkotaso ja suojaavat korkojohdannaiset, joiden vaikutus korkokatteeseen oli -0,6 miljoonaa euroa (-1,2).

Korkotuottojen määrä oli 36,3 miljoonaa euroa (44,9), jossa vähennystä edellisvuodesta oli 8,6 miljoonaa euroa. Korkokulut olivat 13,2 miljoonaa euroa (20,8). Korkokulut vähenivät edelliseen tilikauteen verrattuna 7,6 miljoonaa euroa.

NETTOPALKKIOTUOTOT

Nettopalkkiotuotot olivat 11,7 miljoonaa euroa (10,7). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 13,8 miljoonaa euroa (12,5) ja palkkiokulujen 2,1 miljoonaa euroa (1,8). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 5,1 miljoonaa euroa (4,7), josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista saadut palkkiot olivat 1,7 miljoonaa euroa (1,7) ja muista välitetyistä tuotteista 3,5 miljoonaa euroa (3,0). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot luotonannosta 1,8 miljoonaa euroa (1,9), palkkiot maksuliikenteestä 5,3 miljoonaa euroa (4,4), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 0,8 miljoonaa euroa (0,8) ja palkkiot takauksista 0,4 miljoonaa euroa (0,4). Palkkiotuottojen kasvuun vaikuttivat enimmäkseen varallisuudenhoidon vahva kehitys ja volyymien kasvu.

SIJOITUSTOIMINTA

Sijoitustoiminnan tuotot yhteensä olivat 1,6 (0,7) miljoonaa euroa, joka muodostui saamistodistusten tuotoista korkokatteessa, osinko- ja rahasto-osuuksien tuotoista, sijoitustoiminnan arvomuutoksista ja sijoituskiinteistöjen nettotuotoista.

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotoiksi muodostui 1,1 miljoonaa euroa (0,2). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita 0,0 miljoonaa euroa (0,1) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita 1,1 miljoonaa euroa (0,1). Lisäksi tuloserä sisältää valuuttatoiminnan nettotuotot 0,0 miljoonaa euroa (0,0). Tuloserään sisältyy suojauslaskennan nettotulos, joka oli 0,0 miljoonaa euroa (0,0). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisten ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

olivat -0,1 miljoonaa euroa (-0,2), josta myyntivoitot ja -tappiot olivat 0,0 miljoonaa (0,0).

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 1,8 miljoonaa euroa (1,4). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 1,3 miljoonaa euroa (0,5), jossa kasvua edellisvuoteen oli 0,7 miljoonaa euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui 0,0 miljoonaa euroa (0,0). Liiketoiminnan muut tuotot pienenevät 38,4 prosentilla 0,5 miljoonaan euroon (0,8).

KULUT

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 8,6 miljoonaa euroa (8,5), joka oli 0,2 miljoonaa euroa suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui pääasiassa henkilöstömäärän maltillisesta kasvusta ja palkkatason noususta.

Muut hallintokulut kasvoivat 12,3 prosenttia, 11,0 miljoonaan euroon (9,8). Kulujen kasvu johtui muun muassa IT- ja kehittämiskulujen kasvusta. Muut kulut, 4,4 miljoonaa euroa (5,0), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 1,2 miljoonaa euroa (1,0). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 0,0 miljoonaa euroa (0,0). Liiketoiminnan muut kulut pienenevät 22,7 prosenttia, 3,1 miljoonaan euroon (4,0).

ARVONALENTUMISTAPPIOT

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli 1,7 miljoonaa euroa (1,8). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat 0,9 miljoonaa euroa (1,4). Toteutuneita luottotappioita

kirjattiin tilikaudella 0,8 miljoonaa euroa (0,4) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista 0,0 miljoonaa euroa (0,0). Sijoitusomaisuuden toteutuneet ja odotetut luottotappiot olivat yhteensä 0,0 miljoonaa euroa (0,0).

Taseen tappiota koskeva odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserä luotoista ja saamisista oli tilikauden lopussa 5,1 miljoonaa euroa (31.12.2024: 4,1), eli 0,63 % (31.12.2024 0,52 %) prosenttia luotoista ja saamisista.

TASE

Pankin tase kasvoi vuoden 2025 aikana 9,7 prosenttia ja oli vuoden lopussa 1 054,1 miljoonaa euroa (961,1). Taseessa olevien luottojen määrä oli 810,2 miljoonaa euroa. Talletusten määrä oli 886,4 miljoonaa euroa.

Someron 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	805 208	799 936	0,7	771 426	3,7
Luotot	805 155	799 842	0,7	771 323	3,7
Muut saamiset	54	93	-42,4	104	-10,3
Sijoitukset	232 605	147 051	58,2	151 130	-2,7
Saamiset luottolaitoksilta	145 170	55 914	159,6	57 397	-2,6
Saamistodistukset	41 701	44 260	-5,8	57 860	-23,5
Osakkeet ja osuudet	40 743	41 668	-2,2	30 465	36,8
Kiinteistöt	4 991	5 208	-4,2	5 408	-3,7
Johdannaissopimukset	4 503	4 003	12,5	4 802	-16,6
Johdannaissopimukset vastaavaa	0	15	-100,0	0	
Johdannaissopimukset vastattavaa	4 503	3 988	12,9	4 802	-16,9
Yleisön talletukset *)	886 375	817 345	8,4	741 047	10,3
Velat luottolaitoksille	18 812	5 823	223,1	83 265	-93,0
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	3 173	3 173	0,0	3 173	0,0
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	3 173	3 173	0,0	3 173	0,0
Oma pääoma	100 938	91 291	10,6	69 275	31,8
Tilinpäätössiirtojen kertymä	33 624	29 133	15,4	25 718	13,3
ROA %	1,0	1,0		1,0	
ROE %	8,2	9,5		9,7	
Omavaraisuusaste	12,1	11,9		9,6	
Vakavaraisuussuhde	22,69 %	19,36 %		17,10 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2025–2024					
***) Muutos 2024–2023					

LUOTONANTO

Someron Säästöpankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 1 162,0 miljoonaa euroa (1 172,2). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 810,2 miljoonaa euroa (803,9) sekä pankin

välittämät Sp-Kiinnitysluottopankin luotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä kauden lopussa oli 351,7 miljoonaa euroa (368,2).

Välitetyt kiinnitysluotot mukaan luettuna luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 216,8 miljoonaa euroa.

Järjestämättömien saamisten määrä säilyi edelleen maltillisella tasolla. Järjestämättömät saamiset taseesta olivat 33,7 miljoonaa euroa (25,7) eli 8,0 miljoonaa euroa suuremmat, kuin vuotta aiemmin. Järjestämättömien saamisten määrä oli 2,9 prosenttia (2,2) pankin kokonaisluottoihin ja taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin sisältyvien takausten yhteismäärästä.

Lainanhoitajoustolliset saamiset olivat 35,0 miljoonaa euroa (30,0). Lainanhoitajoustolliset saamiset ovat saamisista, joiden lainaehdot on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestetty heikentyneen maksukyvyn johdosta.

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 9,3 miljoonaa euroa (11,8) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 28,9 miljoonaa euroa (42,6) 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 145,2 miljoonaa euroa (55,9). Määrä oli 89,3 miljoonaa euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä

tilikauden päättyessä oli 41,7 miljoonaa euroa (44,3), mikä on 5,8 prosenttia vähemmän kuin edellisenä vuonna. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 40,7 miljoonaa euroa (41,7). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 37,1 miljoonaa euroa (39,1) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 3,6 miljoonaa euroa (2,5).

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 5,0 miljoonaa euroa (5,2). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 2,8 miljoonaa euroa (2,9) ja sijoituskiinteistöjen arvo 2,2 miljoonaa euroa (2,3). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.07.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 0,0 miljoonalla eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusparannusmenoja. Vuoden 2025 aikana pankki myi omistamiensa kiinteistöyhteisöjen osakkeita ja/tai kiinteistöjä 0,4 miljoonan euron arvosta ja osti 0,3 miljoonalla eurolla. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 0,0 miljoonan euron nettomääräistä myyntitappiota. Pankki kasvatti tilikaudella arvonorotuksia 0,0 miljoonalla eurolla (kasvatettiin 0,0 miljoonaa euroa) ja kirjasi arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta yhteensä 0,0 miljoonaa euroa (0,0).

JOHDANNAISSOPIMUKSET

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

Johdannaisten negatiivinen käypä arvo taseen vastattavaa puolella oli yhteensä 4,5 miljoonaa euroa (4,0). Tästä käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 4,5 miljoonaa euroa (4,0) ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten 0,0 miljoonaa euroa (0,0). Pankki suojasi käyvän arvon suojauksella avistaehdoista talletussalkkua.

Suojausinstrumenttina olivat
koronvaihtosopimukset.

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

VIERAS PÄÄOMA

Pankin vieras pääoma muodostuu
pääasiassa yleisön talletuksista, veloista
luottolaitoksille, maksujenvälitysveloista ja
liikkeeseen lasketuista velkakirjoista, joita ovat
esimerkiksi debentuurit, joilla on huonompi
etuoikeus kuin pankin muilla veloilla.

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui
yleisöltä vastaanotetuista talletuksista.

Talletusten määrä vuoden lopussa oli 886,4
miljoonaa euroa (817,3). Talletukset kasvoivat
vuoden aikana 69,0 miljoonaa euroa eli 8,4
prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä
kasvoivat vuoden aikana 59,0 miljoonaa
euroa eli 11,9 prosenttia ja niiden määrä
vuoden vaihteessa oli 553,7 miljoonaa euroa
(494,7). Sijoittamis- ja asuntosäästö-palkkiotilien
kasvu oli 10,1 miljoonaa euroa eli 3,1
prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 332,7
miljoonaa euroa (322,6).

Velat luottolaitoksille olivat 18,8 miljoonaa
euroa (5,8). Erä sisältää muiden luottolaitosten
pankkiin tekemät talletukset sekä pankin velat
muille luottolaitoksille, jotka olivat 0,0
miljoonaa euroa (0,0). Muita velkoja ovat
mm. repomyynnit, joiden määrä vuoden
vaihteessa oli 0,0 miljoonaa euroa (0,0).

Pankki ei laskenut vuoden aikana liikkeeseen
uusia debentuurilainoja. Tilikauden päättyessä
liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä
pankin taseessa oli yhteensä 3,2 miljoonaa
euroa (3,2), josta joukkovelkakirjalainoja oli 0,0
miljoonaa euroa ja debentuurilainoja 3,2
miljoonaa euroa.

Muut vieraan pääoman erät muodostuivat
lähinnä tuottojen ja kulujen jaksoituksiin
liittyvistä tilinpäätösvaiheen siirtävistä eristä.

OMA PÄÄOMA JA TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli
100,9 miljoonaa euroa (91,3). Muutosta
edelliseen tilikauteen verrattuna oli 9,6
miljoonaa euroa. Vahva kasvu selittyi
vahvalla pääasiassa vahvalla tilikauden
tuloksella. Omaan pääomaan sisältyvän
käyvän arvon rahaston määrä laskennallisella
verovelalla oikaistuna oli -1,3 miljoonaa euroa
(-1,7). Määrä koostui rahavirtaa suojaavien
johdannaisten käyvän arvon muutoksesta 0,0
miljoonaa euroa (0,0) ja käypään arvoon
muiden laajan tuloksen erien kautta
arvostettavien rahoitusvarojen käyvän arvon
ja odotettujen luottotappioiden muutoksesta
-1,3 miljoonaa euroa.

Omaan pääomaan sisältyvät vuosina 2024 ja
2025 liikkeeseenlasketut kantarahastot, joiden
suuruus on 14,8 miljoonaa euroa (4,8).
Kantarahastoanti 1/2024 suuruudeltaan 4,75
miljoonaa euroa rekisteröitiin kaupparekisteriin
vuonna 2024 ja kantarahastoanti 2/2024
suuruudeltaan 10,0 miljoonaa euroa
rekisteröitiin kaupparekisteriin alkuvuonna
2025.

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja
verotusperusteiset varaukset, joiden
yhteismäärä kauden päättyessä oli 33,6
miljoonaa euroa (29,1), josta
luottotappiovaraus oli 33,6 miljoonaa euroa
(29,1). Vuonna 2025 luottotappiovarausta
kasvatettiin 4,5 miljoonaa euroa (2024
kasvatettiin 3,4 miljoonaa euroa), jonka
jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli
4,0 prosenttia saamisista. Varauksesta 2,4
miljoonaa euroa on siirretty vararahastoon.

VAKAVARAISUUDEN HALLINTA

Vakavaraisuuden hallintaprosessin
tavoitteena on arvioida, että pääoman
määrä ja laatu ovat riittävät suhteessa pankin
toiminnan luonteeseen, laajuuteen ja
monimuotoisuuteen sekä kattamaan
liiketoiminnan ja toimintaympäristön kaikki
riskit. Tavoitteen saavuttamiseksi pankki

tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittaa riskinkantokykynsä vastamaan kaikkien riskien yhteismäärää. Vakavaraisuuden hallintaprosessin kautta määritettävät sisäiset pääomatarpeet perustuvat vakavaraisuussäätelyn Pilari 1:n mukaisiin pääomavaateisiin ja sen ulkopuolisiin riskeihin kuten rahoitustaseen korkoriskiin, sijoitussalkun markkinariskiin ja liiketoimintariskiin. Sisäisessä arviointiprosessissa pankki arvioi pääomanmäärän, joka riittää kattamaan myös Pilari 1:n ulkopuolisista riskeistä syntyvät odottamattomat tappiot.

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

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

STRESSITESTIT

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

Vakavaraisuudenhallintaprosessin tavoitteena on myös ylläpitää ja kehittää laadukasta riskienhallintaa.

PÄÄOMAN JATKUVUUSSUUNNITELMA

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

PILARI 1 -PÄÄOMAVAATEET

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

OMAT VARAT JA VAKAVARAIUUSTUNNUSLUVUT

Tilikauden lopussa Someron Säästöpankin pääomarakenne oli vahva ja koostui suurimmaksi osaksi ydinpääomasta (CET1). Omat varat yhteensä olivat 119,3 (31.12.2024: 100,1) miljoonaa euroa, josta ydinpääoman osuus oli 117,6 (31.12.2024 97,7) miljoonaa euroa. Ydinpääoman kasvu johtui pääosin tilikauden voitosta ja tilikauden aikana

rekisteröidystä kantarahastoannista 2/2024. Someron Säästöpankillä ei ole ensisijaista lisäpääomaa. Toissijaisia pääomia (T2) oli 1,7 (31.12.2024: 2,4) miljoonaa euroa, jotka koostuivat debentuurilainoista. Riskipainotetut erät olivat 518,1 (31.12.2024: 504,9) miljoonaa euroa, eli 2,6 prosenttia suuremmat kuin viime vuoden lopussa. Someron Säästöpankin vakavaraisuussuhde oli 23,0 (31.12.2024: 19,8) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde 22,7 (31.12.2024: 19,4) prosenttia. Someron Säästöpankin pääomavaade oli 54,4 (31.12.2024: 53,2) miljoonaa euroa.

Someron Säästöpankin Pankin pääomavaatimus muodostuu seuraavista eristä:

- 8,0 prosenttia Vakavaraisuusasetukseen (CRR) perustuva vähimmäisvaade vakavaraisuussuhdeluvulle
- 2,5 prosenttia luottolaitoslain mukainen kiinteä CET1-lisäpääomavaatimus ja
- Ulkomaisten vastuiden maakohtaiset muuttuvat CET1-lisäpääomavaatimukset.

Finanssivalvonnan Säästöpankkien yhteenliittymälle asettama harkinnanvarainen Pilari 2 -pääomavaatimus on 1,5 prosenttia (1,5 %). Pilari 2 -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 (1,0 %) 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 omistussuosuuksia omien varojen instrumenteista laskettaessa omia varoja yksittäisen pankin tasolla ja alakonsolidointiryhmän tasolla. Lisäksi Finanssivalvonta on myöntänyt luvan soveltaa 0 prosentin riskipainoa Yhteenliittymän yhteisvastuun piirissä oleviin sisäisiin luottolaitosvastuisiin. Luvat perustuvat EU:n vakavaraisuusasetukseen (EU 575/2013) ja lakiin talletuspankkien yhteenliittymästä (599/2010).

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

Someron Säästöpankki julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja.

Pilari 3 -raportilla on esitetty EU:n vakavaraisuusasetus N:o 575/2013 mukaiset tiedot Säästöpankkien yhteenliittymän konsolidointiryhmän vakavaraisuudesta. Säästöpankkien yhteenliittymän Pilari 3 -raportti ja Säästöpankkiryhmän tilinpäätös on luettavissa www.saastopankki.fi verkkopalvelussa.

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkien yhteenliittymän Pilari 3 -raporttiin.

Omat varat (1000 euroa)	31.12.2025	31.12.2024
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	127 174	104 726
Vähennykset ydinpääomasta	-9 606	-7 001
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	117 568	97 726
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)		
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	117 568	97 726
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	1 745	2 379
Vähennykset toissijaisesta pääomasta		
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	1 745	2 379
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	119 313	100 105
Riskipainotetut erät yhteensä	518 070	504 870
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	462 674	446 165
josta vastuun arvonolokaisuriski (CVA)	172	621
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)		
josta operatiivisen riskin osuus	55 224	58 083
Vakavaraisuustunnusluvut		
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	22,69 %	19,36 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	22,69 %	19,36 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	23,03 %	19,83 %

Pääomavaatimus (1000 euroa)

31.12.2025

31.12.2024

Omat varat	119 313	100 105
Pääomavaatimus yhteensä*	54 413	53 159
Pääomapuskuri	64 900	46 945

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

VÄHIMMÄISOMAVARAISUUSASTE

Someron Säästöpankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 12,73 (31.12.2024: 10,47) 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	117 568	97 726
Vastuiden kokonaismäärä	923 412	933 122
Vähimmäisomavaraisuusaste	12,73 %	10,47 %

KRIISINRATKAISUSUUNNITELMA

Euroopan parlamentin ja unionin direktiivi 2014/59/ EU luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä tuotiin kansallisesti voimaan 1.1.2015 alkaen (Laki luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinratkaisusta). Kriisinratkaisulain toteuttamiseksi perustettiin Rahoitusvakausturvasto (Laki rahoitusvakausturvastosta, 1995/2014). Rahoitusvakausturvasto päätti asettaa 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. Rahoitusvakausturvaston 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 laitoskohtainen kokonaislisäpääomavaatimus.

RISKIENHALLINTA

RISKIENHALLINNAN PERIAATTEET JA ORGANISOINTI

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Riippumattoman riskienvalvonnan tehtävänä on varmistaa ja valvoa, että pankin riskienhallinta on riittävällä tasolla suhteessa pankin liiketoiminnan laatuun, laajuuteen, monimuotoisuuteen ja riskeihin. 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 johdannaissovimuksista sekä taseen ulkopuolisista sitoumuksista, kuten käyttämättömistä luottojärjestelyistä ja -limiiteistä ja takauksista.

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

Pankin hallitus ohjaa pankin luottoriskien hallintaa, siinä käytettäviä menetelmiä sekä niiden valvontaa ja raportointia vahvistamallaan luottoriskistrategialla, sen perusteella antamallaan luottoriskejä ja niiden hallintaa koskevilla muilla ohjeilla sekä asettamallaan riskilimiiteillä ja muilla seurantarajoilla. Keskusyhteisön riskienvalvonta 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 37,6 % (32,2 %).

Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 17,1 % (17,9 %) ja muiden 45,3 % (49,9 %).

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.

Yritysassiakkaiden ja maaseutuyrittäjien luottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Yritysassiakkaiden luotonmyönnössä asiakasarvioinnin perusteena oleva tilinpäätösanalyysi, asiakkaan taloudellinen tila, maksukyky, kilpailuasema, hakemuksen luottoluokitus ja tarjotut vakuudet muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle. Lisäksi selvitetään aiotun investoinnin vaikutusta asiakkaan taloudelliseen tilaan. Elinkeinonharjoittajat ja toiminimet hoidetaan pääsääntöisesti henkilöasiakkaina. Erityistä osaamista vaativia asiakas voidaan tapauskohtaisesti siirtää hoidettavaksi yritysasiakkaaksi. Yritysassiakkaana hoidetaan osakeyhtiömuotoisia yrityksiä, avoimia ja kommandiittiyhtiöitä, yhteisöjä ja julkisyhtiöitä. Yritys- ja maatilatalousasiakkaiden luokitukset ovat pääsääntöisesti hyviä.

Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuksia pankin johtoryhmän luottokollegiolle ja muille nimetyille toimihenkilöille. Luottopäätökset tehdään pankin hallituksen vahvistamien luotonanto-ohjeiden mukaisesti. Pääsääntönä on vähintään kahden päätöksentekijän periaate. Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luottokelpoisuuteen ja maksukykyyn sekä muiden luoton myöntämiskriteereiden, kuten vakuusvaatimusten täyttymiseen. Luotot on myönnetty pääosin turvaavin vakuuksin. Vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon ja niiden käypiä arvoja seurataan

säännöllisesti sekä tilastoja että hyvää toimialuetuntemusta hyödyntämällä. Pankin hallitus on vahvistanut pankille ohjeet eri vakuusmuotojen arvostuksista ja niiden vakuusarvoista, joita vastaan luottoa voidaan myöntää. Arvostusprosentit ovat varovaisesti määritellyjä enimmäisrajoja kullekin vakuuslajille. Vakuuden käyvän arvon arviointi perustuu aina tapauskohtaiseen arvioon.

Luottoriskiä arvioidaan ja mitataan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä, odotettavissa olevia luottotappioita, lyhennysvapaita, lainanhoitojoustoja, ongelmasaamisia ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti asiakasvastuista, maksuviiveistä, odotettavissa olevista luottotappiosta, lyhennysvapaista, lainanhoitojoustoista, ongelmasaamisista ja järjestämättömistä luotoista. Luottosalkun keskittyviä seurataan asiakkaittain ja toimialoitain ja raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen näiden lisäksi myös luottoluokittain.

ONGELMASAAMISET

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

Viivästyneillä maksuilla tarkoitetaan sitä, että asiakkaan saatavat ovat rästissä 30-89 päivää, samalla asiakas on jo ns. potentiaalinen ongelma-asiakas. Pankin viivästyneet saamiset kasvoivat edellistä vuodesta ja olivat noin 0,70 prosenttia (0,55) luottokannasta.

Järjestämättömäksi saamiseksi luokitellaan luotot, joilla vähintään yksi seuraavista

kriteereistä täyttyy: luotto on luokiteltu maksukyvyttömäksi, luotto on ECL-vaiheessa 3 tai luotolla on järjestämätön lainanhoitajasto. Järjestämättömät saamiset olivat vuoden lopussa 2,9 prosenttia kokonaisluottokannasta ja taseen ulkopuolisista sitoumuksista.

Lainanhoitajastoina raportoidaan saamiset, joiden ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneen maksukyvyn takia. Tietyissä olosuhteissa velallisen joutuessa taloudellisiin vaikeuksiin asiakkaalle annetaan myönnytys lainaehdoin lyhennysvapaan tai luoton uudelleenjärjestelyn muodossa ja tällä tavalla pyritään turvaamaan asiakkaan maksukyky ja välttämään mahdollisia luottotappioita. Lainanhoitajastojen myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä. Pankin lainanhoitajastollisia saamisia oli yhteensä 35,0 miljoonaa euroa (30,0 miljoonaa 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 keskittymäriskejä on säännelty limiiteillä ja enimmäisasiakasvastuuta koskevilla toimintaohjeilla sekä yhteenliittymä että yksittäisellä jäsenluottolaitostasolla.

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

LIKVIDITEETIRISKI

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

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

Someron Säästöpankki hankkii tarvitsemansa jälleenrahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan sekä tarvittaessa Säästöpankkien Keskuspankin kautta haetulla tukkimarkkinarahoituksella. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 33 000 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on säilyttää jälleenrahoituksensa maturiteetti

riittävän pitkänä kestävässä vuodenkin mittaisen markkinahäiriön ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

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

Pankki pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat erittäin likvideihin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin Säästöpankkien Keskuspankissa. Pankin taseessa olevista luotoista on 18,2 % (17,1 %) 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 tuloarvon 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.

SIOITUS- JA LIKVIDITEETTISALKKU

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

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

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

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

MARKKINARISKIEN HALLINTA

Markkinariskien mittaamiselle ja seurannalle on asetettu limiitit ja muut seurantarajat.

Keskeinen rahoitustaseen sisältämien markkinariskien mittaamisen ja seurannan väline on pankin vakavaraisuuden hallintaprosessi, jossa rahoitustaseeseen

markkinariskeille varataan pääomaa sekä normaalissa että stressiskenaariossa.

RAHOITUSTASEEN KORKORISKI

Pankin liiketoiminta on vähittäispankkitoimintaa, johon olennaisena osana kuuluu korkoriski, jolla tarkoitetaan korkomuutosten haitallista vaikutusta pankkitoiminnan taseen ja taseen ulkopuolisten erien markkina-arvoon (nykyarvoriski) tai korkokatteeseen (tuloriski). Korkoriskiä syntyy pankin rahoitustaseesta, jotka koostuvat anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleenrahoituksesta sekä sijoitussalkuista. Pankin kaupankäyntivarasto on 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 voimakkaissa korkoympäristön muutoksissa. Pankin riskinottohalukkuus korkoriskin osalta kuvataan pankin hallituksen asettamilla korkoriskilimiiteillä.

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

Pankki käyttää mahdollisuuksien mukaan korkokatteen suojaamisessa korkojohdannaisia.

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

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen tulevana vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2025 +/- 1,1/1,9 prosenttia omista varoista, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti +/- 1,9/3,8 prosenttia omista varoista. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

JOHDANNAISSOPIMUKSET

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

KIINTEISTÖRISKI

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

Pankin sijoituskiinteistöomaisuus on arvioitu ja tilinpäätöksessä arvostettu pääosin kauppahintamenetelmällä. Markkinaperusteista tuottovaadetta asetettaessa on otettu huomioon kiinteistökohteen sijainti, kunto, käyttötarkoitukset ja markkinanäkymät. Tuottoarvomenetelmän lisäksi erityisesti asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa on käytetty kauppahintamenetelmää. Pankin kiinteistöriskiä seurataan säännöllisesti hallitukselle tehtävällä raportoinnilla, jossa

raportoidaan kiinteistöjen tuotot, sitoutuneet pääomat, vuokrausasteet ja kiinteistöjen tuotto prosentit.

Kiinteistöomaisuuden arvo on vähäinen verrattuna pankin taseeseen ja pankin omiin pääomiin, eikä kiinteistöomaisuuden arvoihin tällä hetkellä kohdistu sellaisia arvonalentamistarpeita, joilla olisi olennaista vaikutusta pankin lähivuosien tulokseen ja vakavaraisuuteen. Sijoituskiinteistöjen kirjanpitoarvot ja käyvät arvot on kuvattu liitetiedossa 1.07 (pois lukien aineettomiin hyödykkeisiin kirjatut aktivoinnit).

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 3,1 miljoonaa euroa (3,2). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 2,3 (2,4) miljoonaa euroa, mikä on 0,2 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto oli -1,4 prosenttia (1,4).

OPERATIIVINEN RISKI

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

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

Pankin hallituksella on kokonaisvastuu pankkiliiketoiminnan operatiivisesta riskistä,

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

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

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

OIKEUDELLISET RISKIT

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

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

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

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat Yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 14 Säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, Säästöpankipalvelut 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 selvitystilän estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa jäsenluottolaitoksen niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista.

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

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

vahvistaa jäsenluottolaitoksille yleisiä toimintaperiaatteita noudatettavaksi näiden Yhteenliittymän kannalta merkittävässä toiminnassa.

TALLETUSSUOJA

Rahoitusvakuusviranomaisesta annetun lain (1195/2014) mukaan talletuspankilla on velvollisuus kuulua talletussuojajärjestelmään ja maksaa talletussuojamaksua. Talletussuoja korvaa tallettajien varat, jos ne eivät ole käytettävissä luottolaitoksen jouduttua pysyviin maksuvaikkeuksiin. 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 0,1 miljoonaa euroa.

SIJOITTAJIEN TURVA

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

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

yhteenliittymään kuuluvia pankkeja pidetään korvaussuojan osalta yhtenä pankkina.

HALLINTO JA HENKILÖSTÖ

Pankin äänivaltaiset tallettajat ja kantarahasto-osuuksien omistajat kokoontuivat säästöpankkikokoukseen 12.11.2025 ja valitsivat 3 edustajaa isäntien syyskokouksessa toimitettavaan isäntien vaaliin.

Someron Säästöpankin isäntiin kuuluu 57 isäntää. Isäntien puheenjohtajana on toiminut Aki Laurila ja varapuheenjohtajana Paula Nikkilä. Kevätkokouksessa isännät vahvistivat vuoden 2024 tilinpäätöksen ja myönsivät vastuuvapauden pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin jakokelpoisista varoista 71 647 721,42 euroa päätettiin jakaa kantarahasto-osuuden omistajille voitto-osuuksia 237 500,00 euroa. Lisäksi päätettiin siirtää 6 024 801,42 euroa pankin vapaan oman pääoman rahastoon.

Isäntien syyskokouksessa päätettiin henkilövalinnoista isäntien ja hallituksen jäsenten osalta. Hallituksen erovuorossa olevat jäsenet Kaisa Vasama-Kakko ja Esa Ryhtä valittiin uudelleen toimikaudeksi 2026–2028. Isänniksi toimikaudeksi 2026–2028 valittiin Ari Kujansuun tilalle Satu Hakala Somerolta, Hannu Veikkolan tilalle Mikko Kaase Somerolta ja Riitta Lehtisen tilalle Taina Lehtonen Somerolta. Lisäksi isännäksi toimikaudeksi 2026–2027 valittiin Markku Saastamoisen tilalle Santeri Laine Tammelasta. Muut erovuorossa olleet isännät valittiin uudelleen. Isäntien puheenjohtajana jatkaa Aki Laurila Somerolta ja varapuheenjohtajana Paula Nikkilä Urjalasta. Säästöpankin tilejä ja hallintoa valittiin tarkastamaan KHT Osmo Valovirta ja varatilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy.

Someron Säästöpankin hallitukseen kuuluu 6 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut MMM Kaisa Vasama-Kakko ja varapuheenjohtajana maatalousyrittäjä Esa Ryhtä sekä toimitusjohtajana KTM Petri Siviranta. Toimitusjohtajan sijaisena on

toiminut KTM Joni Rintamaa. Hallitus kokoontui vuoden aikana 20 kertaa.

Hallituksen jäsenet:

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

Christian Tallskog,
yrittäjä, agrologi, hallituksessa 2024–

Pauliina Komssi,
johtava controller, KTK, hallituksessa 2023–

Esa Ryhtä,
maatalousyrittäjä, hallituksessa 2015–

Tommi Tervo,
yrittäjä/toimitusjohtaja, DI, hallituksessa 2023–

Vesa-Matti Leino,
talousjohtaja, KTM, hallituksessa 2025–

Pankin tilintarkastajina ovat toimineet KHT Osmo Valovirta ja varatilintarkastajana tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy. Pankki on ulkoistanut sisäisen tarkastuksen Säästöpankkien yhteenliittymän sisäiselle tarkastukselle.

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 138 (121) henkilöä, joista kokoaikaisia oli 122 (105) ja osa-aikaisia 16 (16) henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana 17 henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 39 vuotta.

Henkilöstön osaamisen kehittämiseen panostettiin vahvasti eri tavoin. Johtamisen ja esihenkilötyön kehittämiseen panostettiin ulkoista kumppania hyödyntäen ja rakennettiin johtamislupaukset. Henkilöstö osallistui pitkin vuotta erilaisiin tilaisuuksiin, koulutuksiin ja tietoisuuksiin muun muassa säästämiseen, sijoittamiseen ja riskienhallintaan liittyen. Koko henkilöstö työsti yhdessä strategian käytäntöön viemistä alkuvuodesta koko pankin päivässä. Lisäksi henkilökunnan osaamisesta pidetään huolta roolin mukaisesti APV1-, APV2- ja APV ESG -tutkinnoin sekä säännöllisesti vaadittavin antolainauksen, yritysrahoituksen ja varallisuudenhoidon tasotestien avulla.

Vuoden aikana toteutettiin lyhyempi pulssikysely ja yksi laajempi henkilöstökysely

henkilöstölle, joilla saatiin tietoa henkilöstön näkemyksistä, tyytyväisyydestä ja työhyvinvoinnin kokemuksesta sekä ideoita työntekijäkokemuksen edelleen kehittämiseksi. Esihenkilötyön kehittämisen lisäksi tyytyväisyyden ja työkyvyn ylläpitoon panostettiin muun muassa henkilöstöeduin. Lisäksi pankissa järjestettiin syksyllä koko pankin yhteinen henkilöstöpäivä.



Pankin hallitus vuonna 2025. Tommi Tervo (vas.), Vesa Leino, Christian Tallskog, Esa Ryhtä, Pauliina Komssi ja Kaisa Vasama-Kakko.



Pankin liiketoiminnan tuen henkilökuntaa vuonna 2025. Mari Laine (vas. takana), Janica Koskela, Laura Ranta-Korpi, Laura Lehtimäki, Anni Järvenmäki, Tommi Hirsimäki, Jenni Kalliosaari, Teemu Oksa, Paula Palonen ja Sabine Raita. Janika Kujala (vas. keskirivi), Susanna Väkiparta, Nina Vartemaa, Mirva Koivisto, Katja Kirkkola, Elina Launiainen, Anna Väliharju, Jenni Lopenen ja Sanna Santaluoto. Sari Lehtinen (vas. edessä), Tommi Piilola, Ilpo Rinne, Sauli Salminen ja Pia Viljamäa.



Pankin henkilöstöä koko pankin henkilöstöpäivässä Vierumäellä 26.9.2026.



Pankin kesätyöntekijät 2025. Tuomas Kantee (vas. ylhäällä), Aleksi Ahola, Santeri Nieminen, Aapo Tiisanoja, Iisa Seppälä (vas. alhaalla), Hilla Oksa, Veera Saaristo ja Lotta Isotalo.



Syksyllä 2025 pankki oli mukana järjestämässä puolivuositista Markkinaluotainta Turkuun yhdessä Säästöpankkiryhmän, Aito Säästöpankin ja Säästöpankki Kalanti-Pyhärannan kanssa. Tilaisuutta veti Kalle Ainala, markkinastrategi, Sp-Rahastoyhtiö. Panelisteina toimivat Henna Mikkonen, pääekonomisti, Säästöpankkiryhmä; Johan Hamström, osakesalkunhoitaja, Sp-Rahastoyhtiö; vieraspuhuja Merja Mähkä, sijoittaja, kirjailija, vaikuttaja ja Mikko Rautiainen, korkosalkunhoitaja, Sp-Rahastoyhtiö.

Alemmassa Markkinaluotain-kuvassa järjestävien pankkien ja Säästöpankkiryhmän henkilökuntaa.



Someron Säästöpankin oma talousseminaari pidettiin hotelli Kakolan kokoustila Kirkossa. Vieraspuhujina Panu Routila, Patrian hallituksen puheenjohtaja; Henna Mikkonen, pääekonomisti, Säästöpankkiryhmä ja Charly Saloniemi-Pasternak.



Someron Säästöpankki lanseerasi vuonna 2025 uuden "Aina on hyvä päivä säästää" -kampanjan 101-vuotiaan Säästäväisyyspäivän kunniaksi. Kampanjapaidat päällä Someron konttorin henkilökuntaa Teija Laine (vas. takana), Jenni Väre, Roosa Saarinen, Mari Moisio, Jenny Enckelman, Anu Pirttilä, Minna Launonen, Essi Palomäki ja Sanna Moisander.

HENKILÖSTÖ 31.12.2025

SOMERO

Someron konttori:

Enckelman Jenny
Erikäinen Aina
Laine Teija
Launonen Minna
Meller Inkeri
Moisander Sanna
Moisio Mari

rahoitusneuvoja, henkilöasiakkaat
rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
sijoitusasiantuntija
rahoitusasiantuntija, yritysasiakkaat
palveluneuvoja
rahoitusassistentti, yritysasiakkaat
rahoituspäällikkö, henkilöasiakastiimin päällikkö, Someron konttorin
päällikkö
rahoitusneuvoja, yritysasiakkaat
rahoituspäällikkö, maatalousasiakkaat
rahoitusneuvoja, henkilöasiakkaat
palveluneuvoja

Palomäki Essi
Pirttilä Anu
Saarinen Roosa
Väre Jenni

ETELÄ

Salon konttori:

Alanko Tuukka
Finérus Arto
Fröberg Tarja
Hotokka Marko
Juhola Jere
Koskinen Sanna
Kurppa Nelli
Lähteenmäki Teija
Lavonen Kirsi
Martinsén Jon
Meller Siiri
Parkkinen Jani
Peltola Petra

liiketoimintajohtaja, henkilöasiakkaat, alueet: Somero, etelä ja pohjoinen
rahoituspäällikkö, yritysasiakkaat
yksityispankkiiri
yrityspankin päällikkö
rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
rahoitusneuvoja, henkilöasiakkaat
trainee
rahoitusasiantuntija, yritysasiakkaat
rahoitusneuvoja
trainee
rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
rahoitusasiantuntija, yritysasiakkaat
rahoituspäällikkö, henkilöasiakastiimin päällikkö, Salon, Kemiönsaaren,
Marttilan ja Perniön konttorin päällikkö
yritysassistentti
sijoituspäällikkö
rahoitusasiantuntija, yritysasiakkaat
palveluneuvoja

Rannikko Sari
Rytkönen Juuso
Sulin Jari
Syväperä Jenni

Perniön konttori:

Horttana Carina
Leikkonen Mika
Saaristo Veera

rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
rahoituspäällikkö, maatalousasiakkaat
palveluneuvoja

Kemiönsaaren konttori:

Fröberg Daniela
Westerlund Angela

rahoitusneuvoja, henkilöasiakkaat
assistentti, yritysasiakkaat

LÄNSI

Turun konttori:

Aaltonen Sini

Ahlqvist Jesse
Björklöf Linda

rahoituspäällikkö, yritysasiakkaat, henkilöasiakastiimin päällikkö, Turun
konttorin päällikkö
yrityspalvelutiimin päällikkö
rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat

Haapanen Jouni
Halonen Marianne
Helander Emilia
Hirttiö Elina
Isotalo Lotta
Johansson Anne
Kiviluoma Juha
Koivunen Heli
Kymäläinen Otto
Luntamo Seija-Liisa
Mäki Emilia
Maunu Sisä
Nieminen Santeri
Nissi Juho
Oinonen Valtteri
Orpana Jani
Palonen Paula
Peltola Valtteri
Virtanen Saana

rahoitusasiantuntija, yritysasiakkaat
rahoitusasiantuntija, yritysasiakkaat
trainee
rahoituspäällikkö, yritysasiakkaat
palveluneuvoja, harjoittelija
rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
yrityspalvelupäällikkö
rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
rahoitusneuvoja, henkilöasiakkaat
rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
trainee
varainhoitopalveluiden assistentti
sijoituspäällikkö
yritysrahoitusassistentti
senior yksityispankkiiri, sijoitusjohtaja
sijoitusasiantuntija
sijoitusneuvoja
assistentti, yritysasiakkaat

POHJOINEN

Forssan konttori:

Hiltunen Päivi
Honkonen Terhi
Kapilo Satu
Kantee Tuomas
Lepola Kalle
Mäkelä Leena
Mäkilä Alina
Nygren Katariina
Oksa Hilla
Pekka Emilia
Tammilehto Suvituulia
Vainio Annika
Vehmanen Teija

rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
rahoitusasiantuntija, yritysasiakkaat
yrityspankin päällikkö
assistentti, yritysasiakkaat
liiketoimintajohtaja, yritysasiakkaat, alueet: Somero, etelä ja pohjoinen
rahoitusasiantuntija, yritysasiakkaat
trainee
rahoitusneuvoja, henkilöasiakkaat
palveluneuvoja
rahoitusneuvoja, henkilöasiakkaat
sijoitusneuvoja
rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
rahoituspäällikkö, henkilöasiakkaat, Forssan konttorin päällikkö

Akaan konttori:

Helavirta Tuomo
Hulkko Simo
Långvik-Mattila Kristiina
Lehtiniemi Lauri
Nyström Minna

Pennanen Tarja
Toivettula Tiina
Turunen Matias

rahoituspäällikkö, yritysasiakkaat
rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
trainee
rahoituspäällikkö, henkilöasiakastiimin päällikkö, Akaan, Urjalan ja Loimaan konttorin päällikkö
sijoituspäällikkö
rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
sijoitusasiantuntija

Urjalan konttori:

Saarinen Sirkka
Seppälä Iisa

rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
palveluneuvoja

Loimaan konttori:

Häyrinen Iida
Kaasalainen Marjaana
Lehtinen Nelli
Mikkola Päivi

rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
yksityispankkiiri
palveluasiantuntija
rahoitusasiantuntija, yritysasiakkaat

ITÄ**Loviisan konttori:**

Jaatinen Elin
Koponen Sami
Silander Roosa
Törnblom Laura
Varjola Noora

rahoituspäällikkö, yritysasiakkaat
senior yksityispankkiiri, sijoitusjohtaja
palveluneuvoja
yksityispankkiiri
rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat

Kotkan konttori:

Berg Marja
Härkönen Minna
Jokinen Roosa
Kivikko Petri
Lommi Tomi
Mansikka Ilkka
Nurminen Sini

rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
sijoitusneuvoja
trainee
rahoituspäällikkö, yritysasiakkaat
trainee
liiketoimintajohtaja, yritysasiakkaat ja aluejohto: itä
rahoituspäällikkö, henkilöasiakastiimin päällikkö, Kotkan ja Loviisan
konttoreiden päällikkö
rahoitusneuvoja, henkilöasiakkaat
rahoituspäällikkö, henkilöasiakkaat
rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
sijoitusasiantuntija

Oravakangas Elina
Perttula Jonna
Salo Leena
Silvennoinen Sari

LAKIASIAINPALVELUT

Kinnunen Laura
Korvenoja Henriika
Mäkelä Mikko
Mäkilä Alina
Pohjaranta Sofia
Raitanen Niina
Sahlberg Petri
Salo Matias
Teräväinen Ilona
Varjo Leevi

lakimies
lakimiesharjoittelija
lakimies, lakiasiainpalvelujen päällikkö
trainee
trainee
lakimies
lakimies
lakimies
lakimies
lakipalveluneuvoja
lakipalveluassistentti

LIIKETOIMINNAN TUKI

Heinonen Sami
Hirsimäki Tommi
Järvenmäki Anni
Kalliosaari Jenni
Kirkkola Katja
Koivisto Mirva
Koskela Janica
Kujala Janika
Laine Mari
Laine Krista
Launiainen Elina

projektikoordinaattori
kiinteistöpäällikkö
markkinointikoordinaattori
riskienhallintatoimihenkilö
luottoasiantuntija
riskienhallinta-asiantuntija
hallintojohtaja
henkilöstöasiantuntija
markkinointiasiantuntija
riskienhallinta-asiantuntija
kehityspäällikkö

Lehtimäki Laura	henkilöstöasiantuntija
Lehtinen Sari	luottopäällikkö
Lempinen Liisa	riskienhallintapäällikkö
Loponen Jenni	riskienhallintatoimihenkilö
Oksa Teemu	talousasiantuntija
Piilola Tommi	lakimies
Raita Sabine	luottopäällikkö
Ranta-Korpi Laura	HR-assistentti
Rinne Ilpo	riskienhallintajohtaja
Rintamaa Joni	pankinjohtaja
Salminen Sauli	talouspäällikkö
Santaluoto Sanna	kiinteistö- ja turvallisuuskoordinaattori
Savola Kullervo	riskienhallintalakimies
Siviranta Petri	toimitusjohtaja
Vartemaa Nina	markkinointipäällikkö
Velin Minna	luottoasiantuntija
Viljamaa Pia	luottopäällikkö
Väkiparta Susanna	henkilöstöpäällikkö
Väliharju Anna	taloushallinnon assistentti

LUOTTAMUSHENKILÖT 31.12.2025

Laurila Aki, pj.	Somero	Torkkomäki Eerika	Somero
Nikkilä Paula, varapj.	Ujala	Torkkomäki-Ryhtä Essi	Somero
Alhoranta Kalle	Somero	Tuominen Anna	Somero
Björk Pasi	Marttila	Varjus Jutta	Somero
Forsman Milla	Salo	Vehmaa Simo	Ujala
Heikkilä Hannu	Somero	Veikkola Hannu	Somero
Heikkilä Juha	Somero	Vuorinen Erja	Salo
Hiukkamäki Terttu	Ujala	Äijälä Mika	Salo
Kaartinen Markku	Salo		
Kaase Seppo	Somero		
Kaija Silja	Somero		
Kankare Sarita	Somero	Hallitus:	
Katajamäki Kimmo	Tammela	Vasama-Kakko Kaisa, pj.	Somero
Kerko Outi	Somero	Ryhtä Esa, varapj.	Tammela
Kesäniemi Hannu	Somero	Komssi Pauliina	Espoo
Kinnunen Riikka	Forssa	Leino Vesa	Espoo
Knuutila Kati	Somero	Tallskog Christian	Salo
Kujansuu Ari	Somero	Tervo Tommi	Somero
Kurppa Niko	Salo		
Kyyrä Jaana	Somero		
Larmo Simo	Salo		
Laurento Maarit	Somero		
Lehtinen Riitta	Somero		
Lindström Jonna	Somero		
Lundberg Tommy	Somero		
Majuri Sari	Somero		
Malin Kalle	Somero		
Mäkitalo Mika	Somero		
Nikula Mika	Somero		
Nurmi Marko	Salo		
Nuuros Verner	Somero		
Ojala Salla	Somero		
Pohjaranta Tanja	Somero		
Priimägi Sonja	Somero		
Rantala Mika	Jokioinen		
Rosenberg Anne	Somero		
Ruponen Olli-Pekka	Salo		
Ryhtä Marko	Somero		
Saastamoinen Markku	Ypäjä		
Salmi Mauri	Somero		
Salminen Janne	Salo		
Salovaara Heli	Tammela		
Saren Markku	Somero		
Savikko Sari	Somero		
Sihvonen-Hovila Petra	Somero		
Sillanpää Jari	Somero		
Siviranta Taina	Somero		
Sulkonen Juha	Ujala		
Teräväinen Mira	Somero		

PANKIN HALLINNOINTI- JA OHJAUSJÄRJESTELMÄ

Säästöpankin ylimmän toimielimen muodostavan pankin isännät. Säästöpankkikokouksessa valitut tallettajien ja kantarahasto-osuuksien omistajien edustajat sekä isännät tekevät yhdessä isäntien syyskokouksessa isäntien valintaa koskevat päätökset. Isäntien tehtävänä on valita pankin hallituksen jäsenet, vahvistaa pankin toimintaa koskevat säännöt ja yleiset ohjeet sekä käsitellä pankin tilinpäätös ja vastuuvapauden myöntäminen.

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

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

PALKITSEMISJÄRJESTELMÄT

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

Säästöpankkien yhteenliittymän jäsenluottolaitoksissa noudatetaan luottolaitostoiminnasta annetun lain (610/2014) 8 luvun säännöksiä ja säästöpankkien yhteenliittymän palkitsemisen periaatteita. Lisäksi palkitsemisessa

noudatetaan kulloinkin voimassa olevia Euroopan Unionin ja kansallisen lainsäädännön säännöksiä sekä viranomaisten määräyksiä ja ohjeita.

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

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 kilpailukyvyyn, 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 toimisuhteen ehdot ja edut hyväksyy pankin hallitus. Isännistön jäsenille maksetaan kokouskohtainen palkkio, jonka lisäksi isäntien puheenjohtaja saa kokouspalkkion lisäksi vuosipalkkion. Vuodesta 2024 alkaen hallituksen osalta on siirrytty

kiinteään kokonaisvuosipalkkiomalliin ja yksittäisistä kokouskohtaisista palkkioista luovuttiin.

Pankilla on käytössä henkilökunnalleen palkitsemisjärjestelmä, jonka tavoitteena on palkita henkilökunnan suorituksia pankin strategian mukaisten tavoitteiden saavuttamisesta.

Palkitsemisen perusteena oleva kokonaiskompensatio jakautuu kiinteään ja muuttuvaan osaan. Muuttuva osa käsittää sekä lyhyen että pitkän aikavälin palkitsemisen.

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

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

Pilari 3: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

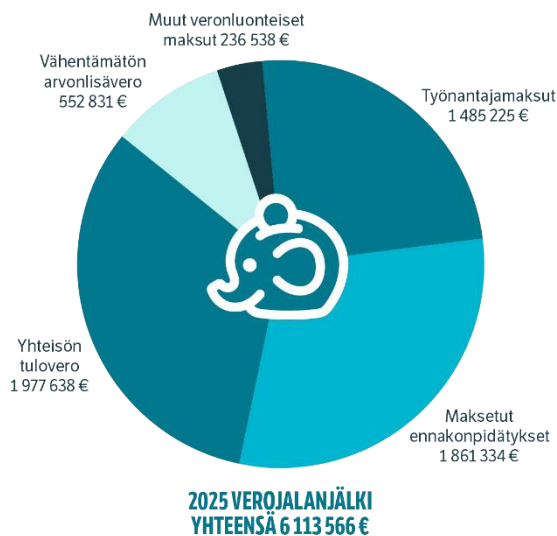
yrittäjäasiakkaiden puhelin- ja chat-palvelut Säästöpankkipalveluihin, joka on Säästöpankkiliitto osk:n tytäryhtiö.

YHTEISKUNTAVASTUU

Someron Säästöpankin yhteiskuntavastuulla tarkoitetaan pankin vastuuta yritystoimintansa vaikutuksista ympäröivään yhteiskuntaan ja yrityksen sidosryhmiin. Paikallispankkina Someron Säästöpankille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta. Someron Säästöpankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2025 yhteisöjen tuloveroa yli 1,2 miljoonaa euroa. Omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä, urheilijoita ja yhdistyksiä yli 300 tuhannella eurolla vuoden 2025 aikana.

Someron 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.

Verojalanjälki on yksi raportointimenetelmä, jonka avulla jokainen voi tarkastella Someron Säästöpankin toimintaa osana suomalaista yhteiskuntaa. Verojalanjälki koskee Säästöpankin tilikautta 1.1. – 31.12.2025. Suomessa verojalanjäljen raportointi on vapaaehtoinen, eikä raportoinnille ole sitovia suosituksia tai säännöksiä.



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 reaali talouden investoinneissa, etenkin USA:ssa. Sen sijaan tekoälyyn ladattuja odotuksia merkittävästä tuottavuuden kasvusta saadaan vielä odottaa.

Euroalueella talouskasvu piristyi vuoden mittaan ja tämän hetken arvioiden mukaan päättyi reiluun 1 prosenttiin. Luku on toki vaatimaton moniin muihin maihin verrattuna, mutta on 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, päättyi vuosipuolisko pitkien korkojen osalta lähelle vuoden alun tasoja.

Syksyn edetessä katseet siirtyivät muun muassa keskuspankkien laskusyklisen loppumiseen, valtioiden velkaantumisen

TOIMINTAYMPÄRISTÖ

GLOBALI 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 välttyttiin. Siten myös tullien vaikutukset talouteen ovat ainakin toistaiseksi jääneet pelättyä pienemmiksi.

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 tuloksenteokkykyyn 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 elpyessä. 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 kokemaa taloudellista ahdinkoa 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 noussut 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 asuntomarkkinaan. 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 ennustemme 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 asuntomarkkinaan vaikuttaa kuluttajien luottamuksen ja työmarkkinatilanteen kehittyminen. Markkinoilla odotetaan myös uudisasuntorakentamisen elpymistä.

RISKILUOKITUS

Säästöpankkiryhmän vahva vakavaraisuus ja erittäin hyvä maksuvalmius luovat turvaa epävarmassa toimintaympäristössä. Säästöpankkiryhmä onkin 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 hallinnasta, 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. Kauppapolitiiset 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 pitäneet 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 % vuonna 2026.

Yritysten investointien odotetaan asteittain piristyvän. 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

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

LIIKETOIMINNAN KEHITYS VUONNA 2026

Pankin liiketoiminta perustuu jatkossakin hallituksen vahvistaman strategian mukaisesti nykyisten ja uusien asiakassuhteiden kehittämiseen. Liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän stabiilisti vuoden 2026 aikana,

vaikka pankin tuloksen arvioidaankin laskevan vuoden 2025 tasosta kasvavan kulutason vetämänä. Vakavaraisuus tulee säilymään ensisijaisilla omilla

pääomilla mitattuna hyvällä paikallispankkitasolla. Vuoden 2026 maaliskuussa pankki avaa konttorin Lempäälään.

HALLITUKSEN ESITYS VOITONJAKOKELPOISTEN VAROJEN KÄYTÖSTÄ

Someron Säästöpankin voitonjakokelpoiset varat ovat 80 471 565,43 euroa, josta tilikauden voitto on 6 133 545,36 euroa.

Hallitus ehdottaa isäntien kokoukselle, että tilikauden voitto käytetään seuraavasti:

- jaetaan kantarahasto-osuuksille voitto-osuutena	663 750,00 euroa
- siirretään vapaan oman pääoman rahastoon	5 469 795,36 euroa
Yhteensä	6 133 545,36 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.

TUNNUSLUKUJEN LASKENTAKAAVAT

Kulu-tuotto -suhde, %

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

Oman pääoman tuotto (ROE)

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Omavaraisuusaste

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

Vakavaraisuussuhde

Omat varat yhteensä _____ * 100
Riskipainotetut vastuut yhteensä

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ydinpääoma (CET1) _____ * 100
Riskipainotetut vastuut yhteensä

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ensisijainen pääoma (T1) _____ * 100
Riskipainotetut vastuut yhteensä

Vähimmäisomavaraisuusaste

Ensisijainen pääoma yhteensä _____ * 100
Vastuut yhteensä

TILINPÄÄTÖS

TULOSLASKELMA

		1.1. - 31.12.2025 eur	1.1. - 31.12.2024 eur
Korkotuotot	(2.01)	36 288 726,08	44 929 086,29
Korkokulut	(2.01)	-13 184 741,98	-20 769 437,07
KORKOKATE		23 103 984,10	24 159 649,22
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.02)	1 273 677,95	544 740,45
Palkkiotuotot	(2.03)	13 802 286,22	12 503 385,71
Palkkiokulut	(2.03)	-2 140 895,55	-1 813 901,23
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	(2.04)	1 107 542,89	243 131,03
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	(2.05)	-56 938,36	-246 773,98
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.06)	-30 900,09	34 383,81
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.07)	507 450,62	824 174,89
Henkilöstö- ja hallintokulut		-19 654 165,80	-18 291 404,49
Henkilöstökulut	(2.08)	-8 608 394,32	-8 457 939,38
Muut hallintokulut	(2.09)	-11 045 771,48	-9 833 465,11
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	(2.10)	-1 255 891,23	-998 398,77
Liiketoiminnan muut kulut	(2.07)	-3 094 114,00	-4 002 836,38
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	(2.11)	-1 692 409,67	-1 837 947,45
LIIKEVOITTO		11 869 627,08	11 118 202,81
Tilinpäätössiirrot		-4 491 831,84	-3 414 274,99
Tuloverot		-1 244 249,88	-1 441 626,40
Tilikauden verot		-1 963 333,60	-1 424 700,62
Aikaisempien tilikausien verot		1 438,48	52,71
Laskennallinen vero		717 645,24	-16 978,49
VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		6 133 545,36	6 262 301,42
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		6 133 545,36	6 262 301,42

TASE

VASTAAVAA

		31.12.2025 eur	31.12.2024 eur
Käteiset varat		1 000 341,92	1 019 959,10
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		38 064 588,00	39 874 867,00
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	145 169 949,93	55 913 761,36
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	805 208 487,89	799 935 629,24
Saamistodistukset	(1.02)	3 636 620,00	4 385 624,00
Julkisyhteisöiltä		1 010 000,00	1 012 900,00
Muilta		2 626 620,00	3 372 724,00
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	38 758 995,00	39 684 137,87
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä	(1.03)	1 984 180,94	1 984 180,94
Johdannaissopimukset	(1.05)		14 859,29
Aineettomat hyödykkeet	(1.06)	8 980 227,01	6 753 628,22
Aineelliset hyödykkeet	(1.07)	5 200 860,61	5 416 817,52
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		2 184 473,59	2 292 047,97
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		2 725 896,85	2 725 896,85
Muut aineelliset hyödykkeet		290 490,17	398 872,70
Muut varat	(1.08)	143 685,07	176 746,91
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.09)	5 518 435,47	5 371 339,98
Laskennalliset verosaamiset	(1.17)	421 304,74	560 418,44
VASTAAVAA YHTEENSÄ		<u>1 054 087 676,58</u>	<u>961 091 969,87</u>

VASTATTAVAA

		31.12.2025 eur	31.12.2024 eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	18 811 624,87	5 822 970,28
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	881 871 832,90	813 422 373,59
Talletukset		881 871 832,90	813 422 373,59
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(1.05)	4 503 358,46	3 988 134,33
Muut velat	(1.13)	2 694 047,08	3 164 770,88
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.15)	8 442 881,45	11 058 567,15
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	(1.16)	3 173 000,00	3 173 000,00
Laskennalliset verovelat	(1.17)	28 049,12	38 676,08
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		919 524 793,88	840 668 492,31
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		33 624 498,85	29 132 667,01
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		33 624 498,85	29 132 667,01
OMA PÄÄOMA	(1.21)		
Peruspääoma		840,94	840,94
Kantarahasto		14 750 000,00	14 383 000,00
Kantarahastoanti			9 633 000,00
Kantarahasto		14 750 000,00	4 750 000,00
Muut sidotut rahastot		5 715 977,48	5 259 248,19
Vararahasto		7 000 000,00	7 000 000,00
Käyvän arvon rahasto		-1 284 022,52	-1 740 751,81
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		74 338 020,07	65 385 420,00
Tilikauden voitto (tappio)		6 133 545,36	6 262 301,42
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		100 938 383,85	91 290 810,55
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		1 054 087 676,58	961 091 969,87

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

		31.12.2025 eur	31.12.2024 eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		9 255 839,83	11 795 931,77
Takaukset ja pantit		9 255 839,83	11 795 931,77
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		28 943 579,14	42 576 204,29
Muut		28 943 579,14	42 576 204,29

RAHOITUSLASKELMA

	1.1.-31.12.2025 eur	1.1.-31.12.2024 eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	6 133 545,36	6 262 301,42
Tilikauden oikaisut	8 654 083,44	7 714 039,71
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-77 135 092,81	-17 610 276,90
Saamistodistukset	3 175 193,19	15 263 400,35
Saamiset luottolaitoksilta	-72 387 137,62	-3 353 412,32
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-6 984 574,09	-30 294 902,84
Osakkeet ja osuudet	-1 093 208,00	-103 483,13
Muut varat	154 633,71	878 121,04
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	78 971 067,31	351 011,37
Velat luottolaitoksille	12 988 654,59	-77 441 654,58
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	69 029 927,62	76 297 924,31
Muut velat	-3 047 514,90	1 494 741,64
Maksetut tuloverot	-2 230 657,63	-1 895 419,87
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	14 392 945,67	-5 178 344,27
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset		-11 100 000,00
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	5 618 099,18	
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-3 635 819,85	-2 955 018,72
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	349 201,03	62 500,00
Investointien rahavirta yhteensä	2 331 480,36	-13 992 518,72
Rahoituksen rahavirta		
Kantarahaston lisäykset	367 000,00	14 383 000,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-237 500,00	
Rahoituksen rahavirta yhteensä	129 500,00	14 383 000,00
Rahavarojen nettomuutos	16 853 926,03	-4 787 862,99
Rahavarat tilikauden alussa	37 944 401,60	42 732 264,59
Rahavarat tilikauden lopussa	54 798 327,63	37 944 401,60
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	1 000 341,92	1 019 959,10
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	53 797 985,71	36 924 442,50
Yhteensä	54 798 327,63	37 944 401,60
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	36 646 709,42	45 801 058,62
Maksetut korot	16 069 077,96	18 716 285,13
Saadut osingot	1 273 677,95	544 740,45

Tilikauden oikaisut:

Tilinpäätössiirot	4 491 831,84	3 414 274,99
Tuloslaskelman verot	1 244 249,88	1 441 626,40
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	1 692 409,67	1 837 947,45
Käyvän arvon muutokset	-50 384,89	6 565,24
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	1 268 085,42	1 012 375,63
Muut oikaisut	7 891,52	1 250,00
Yhteensä	8 654 083,44	7 714 039,71

LIITETIEDOT

TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

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

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

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

14 säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj ja Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj sekä edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, Säästöpankkipalvelut Oy ja Sp-Rahastoyhtiö Oy.

Säästöpankkiryhmän laajuus eroaa Säästöpankkien yhteenliittymän laajuudesta siinä, että Säästöpankkiryhmään kuuluu myös muita yhteisöjä kuin luotto- ja rahoituslaitoksia tai palveluyrityksiä. Näistä 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.

ULKOMAAN RAHAN MÄÄRÄISET ERÄT

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

Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

RAHOITUSINSTRUMENTIT

RAHOITUSVARAT JA -VELAT

Someron Säästöpankki soveltaa rahoitusinstrumenttien kirjaamiseen ja arvostamiseen IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardia. Suojaussuhteisiin, joissa suojauskohteena on rahoitusvarojen- tai -velkojen muodostaman salkun käyvän arvon suojaaminen korkoriskiltä ("korkoriskin portfoliosuojaus"), Someron Säästöpankki jatkaa IAS 39 Rahoitusinstrumentit: Kirjaaminen ja arvostaminen -standardin soveltamista.

ALKUPERÄINEN KIRJAAMINEN

Rahoitusvaroihin tai velkoihin kuuluva erä kirjataan taseeseen, kun yhteisöstä tulee instrumentin sopimusehtojen osapuoli. Rahoitusvarojen selvityspäiväkäytännön mukainen osto tai myynti kirjataan taseeseen tai taseesta pois kaupantekopäivän perusteella.

Rahoitusvarat ja -velat arvostetaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon, ja jos kyseessä on muu kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattava rahoitusvaroihin kuuluva erä tai rahoitusvelka, siihen lisätään tai siitä vähennetään hankkimisesta tai liikkeeseenlaskusta välittömästi johtuvat transaktiomenot. Myöhemmillä kausilla transaktiomenot kirjataan tuloslaskelmaan korkotuotoksi tai -kuluksi osana rahoitusvaran tai -velan efektiivistä korkoa.

RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELU JA LUOKITTELUN MÄÄRITTELY

Someron Säästöpankki luokittelee rahoitusvarat myöhempää arvostamista varten seuraaviin arvostusluokkiin:

- Jaksettu 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 rahoitusvarojaan 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 pääomamäärän koron maksua.

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

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

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä pankki voi tehdä peruuttamattoman valinnan, jonka mukaan oman pääoman ehtoisen sijoituksen myöhemmät käyvän arvon muutokset esitetään muissa laajan tuloksen erissä. Tällaiset sijoitukset arvostetaan kirjanpidossa käypään arvoon ja käyvän arvon muutos kirjataan laskennallisella verolla vähennettynä laajaan tuloslaskelmaan. Oman pääoman ehtoista sijoituksesta saatavat osingot kirjataan tulosvaikutteisesti, kun oikeus

maksuun saadaan, osakkeesta saatavat pääomanpalautukset kirjataan laajaan tuloslaskelmaan.

Oman pääoman ehtoisten instrumenttien osalta käyvän arvon rahastoon kertynyttä 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 jaksettuun hankintamenuun tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavia, kuuluvat käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi. Rahoitusvara voidaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä kuitenkin nimenomaisesti luokitella peruuttamattomasti käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavaksi, jos näin toimimalla poistetaan arvostamiseen tai kirjaamiseen liittyvä epä johdonmukaisuus tai vähennetään merkittävästi tällaista epä johdonmukaisuutta, joka muutoin aiheutuisi varojen tai velkojen arvostamisesta tai niistä johtuvien voittojen tai tappioiden kirjaamisesta erilaisilla perusteilla

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

RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELUN MUUTOKSET

Vieraan pääoman ehtoisten sijoitusten uudelleen luokittelu tehdään vain silloin, kun Someron Säästöpankin rahoitusvarojen hallinnoinnissa noudattamat liiketoimintamallit muuttuvat. Tällaisten muutosten odotetaan olevan erittäin harvinaisia, eikä Someron

Säästöpankki ole tehnyt uudelleenluokitteluja kuluneella tilikaudella.

SOPIMUKSEEN PERUSTUVIEN RAHAVIRTOJEN MUUTTUMINEN

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

RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KIRJAAMINEN POIS TASEESTA

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

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

- siirtää sopimukseen perustuvat oikeudet rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtojen saamiseen toiselle osapuolelle; tai
- pitää itsellään sopimukseen perustuvat oikeudet rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtojen saamiseen mutta ottaa vastatakseen sopimukseen perustuvan velvollisuuden maksaa kyseiset rahavirrat yhdelle tai useammalle vastaanottajalle "läpikulku"-järjestelyllä. Sopimusta voidaan pitää "läpikulku"-järjestelynä kun:
 - velvollisuutta maksaa lopulliselle saajalle ei ole, mikäli ei saada kerättyä vastaavia

- määriä alkuperäisestä omaisuuserästä
- alkuperäisen omaisuuserän myynti tai panttaaminen on siirtosopimuksella estetty

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

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

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

KÄYVÄN ARVON MÄÄRITTÄMINEN

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

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

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

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

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

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

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

merkittävyys arvioidaan kyseisen käypään arvoon arvostettavan erän suhteen kokonaisuudessaan.

ARVONALENTUMINEN

ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT

Someron Säästöpankki määrittää arvonalentumisen perustuen rahoitusvaran odotettavissa oleviin luottotappioihin. Odotettavissa olevia luottotappiota koskeva vähennyserä lasketaan ja kirjataan rahoitusvaroilta, 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.

Someron Säästöpankki käyttää luottoriskin muutoksen merkityksellisyyden arvioimiseen muun muassa seuraavia laadullisia ja määrällisiä tietoja.

- Maksuviive: rahoitusvaran luottoriskin katsotaan olevan kasvanut merkittävästi ja sopimus siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, kun maksuviive ylittää 30 päivää. Kun 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.
- Lainanhoitojousto: jos saatava ei ole järjestämätön, lainanhoitojoustomerkintä tulkitaan merkittäväksi luottoriskin kasvuksi ja saatava siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Jos lainanhoitojousto tehdään sopimukseen, joka on järjestämätön tai jos sopimuksella on hakemushetkellä kirjattu lainanhoitojousto, sopimuksen katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja se siirtyy vaiheeseen 3.
- Maksukyvyttömyysmerkintä: Jos asiakas on todettu maksukyvyttömäksi, rahoitusvaran katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja siirtyy vaiheeseen 3.

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

ECL-LASKENNASSA KÄYTETTÄVÄT MENETELMÄT JA PARAMETRIT

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

- PD-% (vain PD/LGD-malli): maksukyvyttömyyden todennäköisyys
- 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 vuositasen keskiarvo, jossa huomioidaan sopimus- ja vuositasolle lasketut pääoman lyhennykset ja ennakkoiset 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).

	2025	2026	2027
EuropeStoxx -muutos	6,0 %	-10,0 % / 7,0 %	-4,0 % / 8,0 %
BKT-muutos	0,0 % / 1,4 %	0,8 % / 2,0 %	1,4 %
Investoinnit	-2,0 % / 4,0 %	1,0 % / 5,0 %	3,5 %

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

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

- Saatavaan kohdistettujen vakuuksien luonne ja arvo huomioiden alueellisen taloudellisen tilanteen vaikutus esimerkiksi asuinkiinteistöjen hintatasoon ja realisoitavuuteen.

- Saatavien sopimuksenmukaisten rahavirtojen määrä ja ajoittuminen huomioden 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 Someron Säästöpankilla ei ole merkittäviä toimialakohtaisia riskikeskittymiä, joiden osalta mallien tuottamaa odotettavissa olevaa luottotappiota olisi tarpeen kasvattaa johdon harkintaan perustuvalla oikaisulla.

ODOTETTAVISSA OLEVIEN LUOTTOTAPPIOIDEN KIRJAAMINEN

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

Saamistodistusten arvonalentuminen

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

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

Toteutuneet luottotappiot

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

SUOJAUSLASKENTA JA JOHDANNAISSOPIMUKSET

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

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

Johdannaisopimukset 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 jaksetettuun hankintamenoon. 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 hankintameno määräisinä. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet on merkitty taseeseen hankintamenoon. Pankki ei sovelleta 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 oikaisuuksi.

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahintamenetelmää käyttäen. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa 1.07.

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

TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

POISTOERO JA VEROTUSPERUSTEISET VARAUKSET

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää verovelkaa vähentämättä.

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

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

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

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

Asiakkaan hyväksi annettuja peruuttamattomia sitoumuksia ovat mm. sitovat luottolupaukset, myönnetty nostamattomat luotot sekä käyttämättömät luottolimiitit. Sitoumukset esitetään sen 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. Poistoaajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 40 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 5 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

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

MUUT KUIN VARSINAISEN TOIMINNAN TUOTOT JA KULUT SEKÄ PAKOLLISET VARAUKSET

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

VEROT

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

RAHAVARAT

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

LIITETIEDOT

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.01 Lainat ja saamiset

Saamiset luottolaitoksilta

	2025	2024
Vaadittaessa maksettavat	53 797 985,71	36 924 442,50
Keskusrahalaistokselta	53 170 021,53	33 905 242,15
Kotimaisilta luottolaitoksilta	627 964,18	3 019 200,35
Muut	91 371 964,22	18 989 318,86
Keskusrahalaistokselta	86 941 964,22	13 849 318,86
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	4 430 000,00	5 140 000,00
Yhteensä	145 169 949,93	55 913 761,36

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2025	2024
Yritykset ja asuntoyhteisöt	364 711 608,94	392 204 591,91
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	4 706 467,29	10 780 043,60
Kotitaloudet	431 817 147,69	393 903 429,33
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	2 202 943,73	2 348 593,24
Ulkomaat	1 770 320,24	698 971,16
Yhteensä	805 208 487,89	799 935 629,24

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

	2025			2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Tase 1.1.2025	695 496,19	1 061 394,70	2 478 541,92	4 235 431,81
Siirot vaiheeseen 1	115 991,22	-437 729,08	-2 010,45	-323 748,31
Siirot vaiheeseen 2	-121 607,17	553 392,73	-77 634,55	354 151,01
Siirot vaiheeseen 3	-9 965,32	-138 293,21	1 849 119,56	1 700 861,03
Uudet saamiset	128 920,65	238 969,50	577 438,43	945 328,58
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-202 624,14	-189 375,85	-1 864 851,64	-2 256 851,63
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-117,51	0,00	-225 814,64	-225 932,15
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-45 478,33	-19 002,40	1 135 780,31	1 071 299,58
Laskentamallin muutosten vaikutus	-307 941,94	13 992,06	-54 227,65	-348 177,53
Tase 31.12.2025	252 672,65	1 083 348,45	3 816 341,29	5 152 362,39
				4 235 431,81

Järjestämättömät saamiset, yhteensä

	2025	2024
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	33 699 990,37	25 677 287,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	12 619 474,15	11 014 383,00
	21 080 516,22	14 662 904,00
Lainanhoitojoustolliset saamiset, yhteensä	35 000 412,37	29 955 512,74

Sopimuksen mukainen jäljellä oleva määrä rahoitusvaroista, jotka on raportointikaudella kirjattu pois lopullisena luottotappiona ja joihin edelleen kohdistetaan perintätoimenpiteitä

Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	398 886,91	385 157,76
	778 141,00	413 807,46

1.02 Saamistodistukset

	2025			
		Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Josta valtion velkasitoumuksia	Muut
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	41 701 208,00	38 064 588,00	0,00	38 064 588,00
Julkisesti noteeratut	41 309 518,00	38 064 588,00	0,00	38 064 588,00
Muut	391 690,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	41 701 208,00	38 064 588,00	0,00	38 064 588,00

	2024			
		Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Josta valtion velkasitoumuksia	Muut
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	44 260 491,00	39 874 867,00	0,00	39 874 867,00
Julkisesti noteeratut	43 896 476,00	39 874 867,00	0,00	39 874 867,00
Muut	364 015,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	44 260 491,00	39 874 867,00	0,00	39 874 867,00

Odottavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset

	2025			2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Tase 1.1.2025	58 985,78	123 930,00	0,00	182 915,78
Siirot vaiheeseen 2	0,00	0,00	0,00	0,00
Uudet saamistodistukset	7 798,88	0,00	0,00	7 798,88
Erääntyneet saamistodistukset	-15 878,98	-55 080,00	0,00	-70 958,98
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-21 491,48	39 653,00	0,00	18 161,52
Tase 31.12.2025	29 414,20	108 503,00	0,00	137 917,20
				182 915,78

1.03 Osakkeet ja osuudet

	2025	2024
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	3 624 255,22	2 531 047,22
Julkisesti noteeratut	72 129,95	72 129,95
Muut	3 552 125,27	2 458 917,27
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	35 134 739,78	37 153 090,65
Muut	35 134 739,78	37 153 090,65
Osakkeet ja osuudet yhteensä	38 758 995,00	39 684 137,87
- joista luottolaitoksissa	34 369 703,12	34 369 703,12
- joista muissa yrityksissä	4 389 291,88	5 314 434,75

Hankintamenoon kirjattavat

Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä		
Muissa yrityksissä	1 984 180,94	1 984 180,94
Yhteensä	1 984 180,94	1 984 180,94

1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2025

	2025	2024
Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	1 000 341,92	1 019 959,10
Saamiset luottolaitoksilta	145 169 949,93	55 913 761,36
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	805 208 487,89	799 935 629,24
Yhteensä	951 378 779,74	856 869 349,70
-Joista tappioita koskeva vähennyserä JHM, yhteensä	5 101 836,28	4 146 011,10
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat		
Osakkeet ja osuudet	3 624 255,22	2 531 047,22
Johdannaissopimukset	0,00	14 859,29
Yhteensä	3 624 255,22	2 545 906,51
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)		
Saamistodistukset	41 701 208,00	44 260 491,00
Yhteensä	41 701 208,00	44 260 491,00
-Joista tappioita koskeva vähennyserä (1)	137 917,20	182 915,78
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	35 134 739,78	37 153 090,65
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	1 984 180,94	1 984 180,94
Yhteensä	37 118 920,72	39 137 271,59
Rahoitusvarat yhteensä	1 033 823 163,68	942 813 018,80

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.05 Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta

Johdannaissopimusten nimellisarvot	2025			
Jäijellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaissopimukset	0,00	25 000 000,00	40 000 000,00	65 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	0,00	25 000 000,00	40 000 000,00	65 000 000,00
Korkojohdannaiset	0,00	25 000 000,00	40 000 000,00	65 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	0,00	25 000 000,00	40 000 000,00	65 000 000,00
Johdannaissopimusten nimellisarvot	2024			
Jäijellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaissopimukset	10 000 000,00	0,00	40 000 000,00	50 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	10 000 000,00	0,00	40 000 000,00	50 000 000,00
Korkojohdannaiset	10 000 000,00	0,00	40 000 000,00	50 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	10 000 000,00	0,00	40 000 000,00	50 000 000,00

Johdannaissopimusten käyvät arvot

	2025		2024	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaissopimukset	0,00	4 503 358,46	14 859,29	3 988 134,33
Käyvän arvon suojaus	0,00	4 503 358,46	14 859,29	3 988 134,33
Korkojohdannaiset	0,00	4 503 358,46	14 859,29	3 988 134,33
Koronvaihtosopimukset	0,00	4 503 358,46	14 859,29	3 988 134,33
Yhteensä	0,00	4 503 358,46	14 859,29	3 988 134,33

Suojauslaskennan voitot ja tappiot sekä suojauksen tehottomuus

Käyvän arvon suojaus	2025	2024
Johdannaissopimuksen käyvän arvon muutos	-530 083,42	828 496,95
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	580 468,31	-835 062,19
Tuloslaskelmaan kirjattu suojauksen tehottomuus	50 384,89	-6 565,24

Käyvän arvon suojauslaskennan suojauskohteet	2025		2024	
	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	joista suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	joista suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	60 497 138,29	-4 502 861,71	46 077 606,60	-3 922 393,40
Vastattavaa yhteensä	60 497 138,29	-4 502 861,71	46 077 606,60	-3 922 393,40

1.06 Aineettomat hyödykkeet

	2025	2024
Muut kehittämismenot	999 091,63	751 791,96
Muut aineettomat hyödykkeet	7 981 135,38	6 001 836,26
Yhteensä	8 980 227,01	6 753 628,22

Aineettomat hyodykkeet

	2025	2024
Hankintameno 1.1.	12 470 335,99	9 635 703,86
+ tilikauden lisäykset	3 344 586,51	2 952 094,30
+/- siirrot erien välillä	0,00	-117 462,17
Hankintameno 31.12.	15 814 922,50	12 470 335,99
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-5 716 707,77	-4 832 916,64
- tilikauden poistot	-1 117 987,72	-883 791,13
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-6 834 695,49	-5 716 707,77
Kirjanpitoarvo 31.12.	8 980 227,01	6 753 628,22
Kirjanpitoarvo 1.1.	0,00	4 802 787,22

1.07 Aineelliset hyodykkeet

	2025	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet	Kirjanpitoarvo	
Ormassa käytössä	269 268,87	
Sijoituskäytössä	132 248,69	427 720,00
Yhteensä	401 517,56	427 720,00

Rakennukset

Sijoituskäytössä	230 798,17	231 280,00
Yhteensä	230 798,17	231 280,00

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Ormassa käytössä	2 456 627,98	
Sijoituskäytössä	1 821 426,73	1 823 510,00
Yhteensä	4 278 054,71	1 823 510,00

Muut aineelliset hyodykkeet

	290 490,17	
Aineelliset hyodykkeet yhteensä	5 200 860,61	2 482 510,00

	2024	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet	Kirjanpitoarvo	
Ormassa käytössä	269 268,87	
Sijoituskäytössä	113 528,69	409 000,00
Yhteensä	382 797,56	409 000,00

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Ormassa käytössä	2 456 627,98	
Sijoituskäytössä	2 178 519,28	2 191 730,00
Yhteensä	4 635 147,26	2 191 730,00

Muut aineelliset hyodykkeet

	398 872,70	
Aineelliset hyodykkeet yhteensä	5 416 817,52	2 600 730,00

Aineelliset hyodykkeet

	2025			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyodykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	2 692 047,97	2 763 623,97	3 502 835,43	8 958 507,37
+ tilikauden lisäykset	250 000,00	0,00	14 927,89	264 927,89
- tilikauden vähennykset	-357 092,55	0,00	0,00	-357 092,55
Hankintameno 31.12.	2 584 955,42	2 763 623,97	3 517 763,32	8 866 342,71
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-400 000,00	-269 994,65	-3 103 962,73	-3 773 957,38
- tilikauden poistot	-481,83	0,00	-123 310,42	-123 792,25
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-400 481,83	-269 994,65	-3 227 273,15	-3 897 749,63
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	0,00	232 267,53	0,00	232 267,53
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	0,00	232 267,53	0,00	232 267,53
Kirjanpitoarvo 31.12.	2 184 473,59	2 725 896,85	290 490,17	5 200 860,61
Kirjanpitoarvo 1.1.	2 292 047,97	2 725 896,85	398 872,70	5 416 817,52

Aineelliset hyodykkeet

	2024			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyodykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	2 755 797,97	2 763 623,97	3 382 448,84	8 901 870,78
+ tilikauden lisäykset	0,00	0,00	2 924,42	2 924,42
- tilikauden vähennykset	-63 750,00	0,00	0,00	-63 750,00
+/- siirrot erien välillä	0,00	0,00	117 462,17	117 462,17
Hankintameno 31.12.	2 692 047,97	2 763 623,97	3 502 835,43	8 958 507,37
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-400 000,00	-269 994,65	-2 975 378,23	-3 645 372,88
- tilikauden poistot	0,00	0,00	-128 584,50	-128 584,50
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-400 000,00	-269 994,65	-3 103 962,73	-3 773 957,38
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	0,00	232 267,53	0,00	232 267,53
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	0,00	232 267,53	0,00	232 267,53
Kirjanpitoarvo 31.12.	2 292 047,97	2 725 896,85	398 872,70	5 416 817,52
Kirjanpitoarvo 1.1.	2 355 797,97	2 725 896,85	407 070,61	5 488 765,43

1.08 Muut varat

	2025	2024
Maksujenvälityssaamiset	63 932,52	48 718,46
Arvopapereiden myyntisaamiset	0,00	13 769,32
Muut	79 752,55	114 259,13
Yhteensä	143 685,07	176 746,91

1.09 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2025	2024
Korot	3 573 265,91	3 943 931,56
Muut	1 945 169,56	1 427 408,42
Yhteensä	5 518 435,47	5 371 339,98

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2025	2024
Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat	903 856 457,77	822 418 343,87
Velat luottolaitoksille	18 811 624,87	5 822 970,28
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	881 871 832,90	813 422 373,59
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	3 173 000,00	3 173 000,00
Kayppaan arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	4 503 358,46	3 988 134,33
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyttitarkoituksessa pidettävät velat	4 503 358,46	3 988 134,33
Yhteensä	908 359 816,23	826 406 478,20

1.11 Velat luottolaitoksille

	2025	2024
Luottolaitoksille	18 811 624,87	5 822 970,28
Vaadittaessa maksettavat	100 624,87	41 970,28
Muut	18 711 000,00	5 781 000,00
Yhteensä	18 811 624,87	5 822 970,28

1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2025	2024
Talletukset	881 871 832,90	813 422 373,59
Vaadittaessa maksettavat	549 170 937,11	490 774 776,39
Muut	332 700 895,79	322 647 597,20
Yhteensä	881 871 832,90	813 422 373,59

1.13 Muut velat

	2025	2024
Maksujenvälitysvelat	2 542 728,99	3 011 543,63
Varaukset	50 526,11	89 420,71
Muut	100 791,98	63 806,54
Yhteensä	2 694 047,08	3 164 770,88

1.14 Varaukset

	2025	2024
Pakolliset varaukset	50 526,11	89 420,71
Muut varaukset	33 624 498,85	29 132 667,01
Yhteensä	33 675 024,96	29 222 087,72

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Odotettavissa olevat luottotappiot	89 420,71	-	-	50 526,11
Yhteensä	89 420,71	0,00	0,00	50 526,11

1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2025	2024
Korot	5 775 012,89	8 662 427,60
Muut	2 667 868,56	2 396 139,55
Yhteensä	8 442 881,45	11 058 567,15

1.16 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

	2025			
Velan yksilöintitiedot	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Korko %	Eräpäivä
Someron Sp deb. 23-28 float 30.9.2028	3 173 000,00	3 173 000,00	2,32	30.9.2028
Yhteensä	3 173 000,00	3 173 000,00		

	Omiin varoihin luettu määrä
Velan yksilöintitiedot	
Someron Sp deb. 23-28 float 30.9.2028	1 744 628,70
Yhteensä	1 744 628,70

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

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot:

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

Velkojen etuoikeutta ja velkojen mahdollista osakkeisiin vaihtamista koskevat määräykset:

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

	2024			
Velan yksilöintitiedot	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Korko %	Eräpäivä
Someron Sp deb. 23-28 float 30.9.2028	3 173 000,00	3 173 000,00	3,83	30.9.2028
Yhteensä	3 173 000,00	3 173 000,00		

	Omiin varoihin luettu määrä
Velan yksilöintitiedot	
Someron Sp deb. 23-28 float 30.9.2028	2 378 881,16
Yhteensä	2 378 881,16

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

Muut	3 173 000,00	3 173 000,00
-------------	--------------	--------------

1.17 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2025	2024
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	72 249,99	86 554,41
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	349 054,75	473 864,03
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	421 304,74	560 418,44

	2025	2024
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	27 583,44	36 583,16
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	465,68	2 092,92
Laskennalliset verovelat yhteensä	28 049,12	38 676,08

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

Muilta osin laskennallisia verovelkoja ja -saamisia on kirjattu pankin taseeseen muista väliaikaisista eroista.

1.18 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

	2025				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	49 915,00	4 547 860,00	16 193 603,00	17 273 210,00	38 064 588,00
Saamiset luottolaitoksilta	92 033 593,34	45 126 795,71	5 250 056,20	2 759 504,68	145 169 949,93
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	44 222 731,77	67 155 588,54	283 013 431,87	410 816 735,71	805 208 487,89
Saamistodistukset	391 690,00	590 790,00	1 770 880,00	883 260,00	3 636 620,00
Yhteensä	136 697 930,11	117 421 034,25	306 227 971,07	431 732 710,39	992 079 645,82

Rahoitusvarat

	2024				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	3 186 975,00	2 492 750,00	23 082 727,00	11 112 415,00	39 874 867,00
Saamiset luottolaitoksilta	44 993 800,10	5 140 000,00	3 020 457,18	2 759 504,08	55 913 761,36
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	55 692 760,43	70 643 845,89	272 728 871,20	400 870 151,72	799 935 629,24
Saamistodistukset	1 580 196,00	0,00	2 805 428,00	0,00	4 385 624,00
Johdannaiset	0,00	14 859,29	0,00	0,00	14 859,29
Yhteensä	105 453 731,53	78 291 455,18	301 637 483,38	414 742 070,80	900 124 740,89

Rahoitusvelat

	2025				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	100 624,87	0,00	15 951 000,00	2 760 000,00	18 811 624,87
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	658 414 200,93	165 183 215,52	58 274 416,45	0,00	881 871 832,90
Velat, joilla huonompi etu oikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	3 173 000,00	0,00	3 173 000,00
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	0,00	0,00	223 719,20	4 279 639,26	4 503 358,46
Yhteensä	658 514 825,80	165 183 215,52	77 622 135,65	7 039 639,26	908 359 816,23

Rahoitusvelat

	2024				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	41 970,28	0,00	3 021 000,00	2 760 000,00	5 822 970,28
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	622 261 594,37	170 494 325,35	20 666 453,87	0,00	813 422 373,59
Velat, joilla huonompi etu oikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	3 173 000,00	0,00	3 173 000,00
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	0,00	0,00	0,00	3 988 134,33	3 988 134,33
Yhteensä	622 303 564,65	170 494 325,35	26 860 453,87	6 748 134,33	826 406 478,20

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

1.19 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin

Varat

	2025		2024	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	38 064 588,00	0,00	39 874 867,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	145 169 949,93	0,00	55 913 761,36	0,00
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	805 208 487,89	0,00	799 935 629,24	0,00
Saamistodistukset	3 636 620,00	0,00	4 385 624,00	0,00
Johdannaissovimukset	0,00	0,00	14 859,29	0,00
Muu omaisuus	62 008 030,76	0,00	60 967 228,98	0,00
Yhteensä	1 054 087 676,58	0,00	961 091 969,87	0,00

Velat

	2025		2024	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	18 811 624,87	0,00	5 822 970,28	0,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	881 871 832,90	0,00	813 422 373,59	0,00
Johdannaissovimukset	4 503 358,46	0,00	3 988 134,33	0,00
Velat, joilla on huonompi etu oikeus kuin muilla veloilla	3 173 000,00	0,00	3 173 000,00	0,00
Muut velat	2 722 096,20	0,00	3 203 446,96	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	8 442 861,45	0,00	11 058 567,15	0,00
Yhteensä	919 524 793,88	0,00	840 668 492,31	0,00

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

Rahoitusvarat

	2025		2024	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	1 000 341,92	1 000 341,92	1 019 959,10	1 019 959,10
Saamiset luottolaitoksilta	145 169 949,93	145 169 949,93	55 913 761,36	55 913 761,36
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	805 208 487,89	805 208 487,89	799 935 629,24	799 935 629,24
Saamistodistukset	41 701 208,00	41 701 208,00	44 260 491,00	44 260 491,00
Julkisesti noteeratut	41 309 518,00	0,00	43 896 476,00	0,00
Muut	391 690,00	0,00	364 015,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	38 758 995,00	38 758 995,00	39 684 137,87	39 684 137,87
Julkisesti noteeratut	72 129,95	72 129,95	72 129,95	72 129,95
Muut	38 686 865,05	38 686 865,05	39 612 007,92	39 612 007,92
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisöryhmissä	1 984 180,94	1 984 180,94	1 984 180,94	1 984 180,94
Johdannaissovimukset	0,00	0,00	14 859,29	14 859,29
Yhteensä	1 033 823 163,68	1 033 823 163,68	942 813 018,80	942 813 018,80

Rahoitusvelat

	2025		2024	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	18 811 624,87	18 811 624,87	5 822 970,28	5 822 970,28
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	881 871 832,90	881 871 832,90	813 422 373,59	813 422 373,59
Johdannaissovimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	4 503 358,46	4 503 358,46	3 988 134,33	3 988 134,33
Velat, joilla on huonompi etu oikeus kuin muilla veloilla	3 173 000,00	3 173 000,00	3 173 000,00	3 173 000,00
Yhteensä	908 359 816,23	908 359 816,23	826 406 478,20	826 406 478,20

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	2025			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Rahoitusvarat				
Saamistodistukset	41 309 518,00	0,00	391 690,00	41 701 208,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00	38 758 995,00	38 758 995,00
Yhteensä	41 309 518,00	0,00	39 150 685,00	80 460 203,00
Rahoitusvelat				
Johdannaissovimukset	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
		4 503 358,46		4 503 358,46

	2024			
Rahoitusvarat	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset	43 580 476,00	0,00	680 015,00	44 260 491,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00	39 684 137,87	39 684 137,87
Johdannaisosimukset		14 859,29		14 859,29
Yhteensä	43 580 476,00	14 859,29	40 364 152,87	83 959 488,16
Rahoitusvelat	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Johdannaisosimukset		3 988 134,33		3 988 134,33
			Taso 3	
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			-322 374,88	

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

	2025			
	Käypä arvo	Käypä arvo	Arvonmuutos	Arvonmuutos
	Varat	Velat	Tuloslaskelma	Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	76 835 947,78	0,00		570 911,61
Käypään arvoon tulosvaiikutteisesti kirjattavat	3 624 255,22	496,75	1 107 542,89	
Yhteensä	80 460 203,00	496,75	1 107 542,89	570 911,61

	2024			
	Käypä arvo	Käypä arvo	Arvonmuutos	Arvonmuutos
	Varat	Velat	Tuloslaskelma	Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	81 413 581,65	0,00		1 713 227,63
Käypään arvoon tulosvaiikutteisesti kirjattavat	2 545 906,51	65 740,93	106 951,76	
Yhteensä	83 959 488,16	65 740,93	106 951,76	1 713 227,63

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

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

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Peruspääoma	840,94	0,00	0,00	840,94
Kantarahasto	14 383 000,00	367 000,00	0,00	14 750 000,00
Kantarahastoanti	9 633 000,00	367 000,00	-10 000 000,00	0,00
Kantarahasto	4 750 000,00	0,00	10 000 000,00	14 750 000,00
Muut sidotut rahastot	5 259 248,19	1 257 930,27	-801 200,98	5 715 977,48
Vararahasto	7 000 000,00	0,00	0,00	7 000 000,00
Käyvän arvon rahasto	-1 740 751,81	1 257 930,27	-801 200,98	-1 284 022,52
Käypään arvoon arvostamisesta	-1 740 751,81	1 257 930,27	-801 200,98	-1 284 022,52
Edellisten tilikausien voitto	65 385 420,00	16 140 882,19	-7 188 282,12	74 338 020,07
Tilikauden voitto	6 262 301,42	7 479 362,25	-7 608 118,31	6 133 545,36
Oma pääoma yhteensä	91 290 810,55	25 245 174,71	-15 597 601,41	100 938 383,85

Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakekevottamat erät	0,00	0,00	0,00	0,00
---	------	------	------	------

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2025			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2025 (brutto)	-2 358 855,54	0,00	0,00	-2 358 855,54
Odotetut luottotappiot	182 915,78	-	-	182 915,78
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	435 187,95	0,00	0,00	435 187,95
Käyvän arvon rahasto 1.1.2025	-1 740 751,81	0,00	0,00	-1 740 751,81
Käyvän arvon lisäykset	1 225 849,58	0,00	0,00	1 225 849,58
Käyvän arvon vähennykset	-708 202,40	-60 000,00	0,00	-768 202,40
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	158 263,01	-	0,00	158 263,01
Odotettavissa olevat luottotappiot	-44 998,58	-	-	-44 998,58
Käyvän arvon rahaston muutokset 2025, yhteensä	630 911,61	-60 000,00	0,00	570 911,61
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2025 (brutto)	-1 545 028,15	-60 000,00	0,00	-1 605 028,15
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	309 005,63	12 000,00	0,00	321 005,63
Käyvän arvon rahasto 31.12.2025	-1 236 022,52	-48 000,00	0,00	-1 284 022,52

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2024			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2024 (brutto)	-4 022 586,89	0,00	0,00	-4 022 586,89
Odotetut luottotappiot	133 419,50	-	-	133 419,50
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	777 833,48	0,00	0,00	777 833,48
Käyvän arvon rahasto 1.1.2024	-3 111 333,91	0,00	0,00	-3 111 333,91
Käyvän arvon lisäykset	2 316 232,36	0,00	0,00	2 316 232,36
Käyvän arvon vähennykset	-934 065,99	0,00	0,00	-934 065,99
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	281 564,98	-	0,00	281 564,98
Odotettavissa olevat luottotappiot	49 496,28	-	-	49 496,28
Käyvän arvon rahaston muutokset 2024, yhteensä	1 713 227,63	0,00	0,00	1 713 227,63
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2024 (brutto)	-2 175 939,76	0,00	0,00	-2 175 939,76
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	435 187,95	0,00	0,00	435 187,95
Käyvän arvon rahasto 31.12.2024	-1 740 751,81	0,00	0,00	-1 740 751,81

1.22 Kantarahasto

Someron Säästöpankin kantarahasto-osuuksien lukumäärä on 14 750 kpl

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

Kantarahasto-osuuden omistajalla on oikeus osallistua isäntien valintaan pankin säännöissä määritetyllä tavalla.

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.23 Odotettavissa olevat luottotappiot

	2025				
Tase-erä	Jaksotettuun hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	1 000 341,92	0,00	0,00	0,00	1 000 341,92
Saamiset luottolaitoksilta	145 175 480,93	0,00	0,00	-5 531,00	145 169 949,93
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	810 304 793,17	0,00	0,00	-5 096 305,28	805 208 487,89
Saamistodistukset*	0,00	0,00	41 701 208,00	0,00	41 701 208,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	3 624 255,22	35 134 739,78	0,00	38 758 995,00
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisöissä	0,00	0,00	1 984 180,94	0,00	1 984 180,94
Rahoitusvarat yhteensä	956 480 616,02	3 624 255,22	78 820 128,72	-5 101 836,28	1 033 823 163,68
Taseen ulkopuoliset erät	28 943 579,14	0,00	0,00	-50 526,11	28 893 053,03
Yhteensä	985 424 195,16	3 624 255,22	78 820 128,72	-5 152 362,39	1 062 716 216,71

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 137 917,20 euroa

	2024				
Tase-erä	Jaksotettuun hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	1 019 959,10	0,00	0,00	0,00	1 019 959,10
Saamiset luottolaitoksilta	55 914 800,10	0,00	0,00	-1 038,74	55 913 761,36
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	804 080 601,60	0,00	0,00	-4 144 972,36	799 935 629,24
Saamistodistukset*	0,00	0,00	44 260 491,00	0,00	44 260 491,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	2 531 047,22	37 153 090,65	0,00	39 684 137,87
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisöissä	0,00	0,00	1 984 180,94	0,00	1 984 180,94
Johdannaisopimukset	0,00	14 859,29	0,00	0,00	14 859,29
Rahoitusvarat yhteensä	861 015 360,80	2 545 906,51	83 397 762,59	-4 146 011,10	942 813 018,80
Taseen ulkopuoliset erät	42 576 204,29	0,00	0,00	-89 420,71	42 486 783,58
Yhteensä	903 591 565,09	2 545 906,51	83 397 762,59	-4 235 431,81	985 299 802,38

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 182 915,78 euroa

1.24 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2025	31.12.2024
Riskiluokka 1	292 518 036,57	754 563,06	0,00	293 272 598,63	29 402 201,07
Riskiluokka 2	233 757 192,84	10 344 877,58	0,00	244 102 070,42	81 452 949,24
Riskiluokka 3	110 808 174,44	7 435 812,89	0,00	118 243 987,33	133 100 621,68
Riskiluokka 4	52 684 650,33	18 055 633,91	0,00	70 740 284,24	198 045 828,39
Riskiluokka 5	14 335 894,79	24 127 348,17	0,00	38 463 242,96	110 683 645,27
Riskiluokka 6	4 286 657,19	17 286 792,85	0,00	21 573 450,04	146 964 683,40
Riskiluokka 7	382 922,04	23 371 282,96	0,00	23 754 205,00	91 576 072,04
Riskiluokka 8	0,00	0,00	0,00	0,00	15 848 371,13
Riskiluokka 9	0,00	0,00	0,00	0,00	18 982 016,03
Riskiluokkaa ei luokiteltu	78 947 933,04	0,00	31 697 000,94	110 644 933,98	30 054 091,43
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	787 721 460,24	101 376 311,42	31 697 000,94	920 794 772,60	856 110 479,68
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	252 672,66	1 083 348,45	3 816 341,28	5 152 362,39	4 236 431,81
Yhteensä	787 468 787,58	100 292 962,97	27 880 659,66	915 642 410,21	851 875 047,87

Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2025	31.12.2024
Riskiluokkaa ei luokiteltu	43 206 947,94	499 998,24	0,00	43 706 946,18	46 920 731,19
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	43 206 947,94	499 998,24	0,00	43 706 946,18	46 920 731,19
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	29 414,20	108 503,00	0,00	137 917,20	182 915,78
Yhteensä	43 177 533,74	391 495,24	0,00	43 569 028,98	46 737 815,41

1.25 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2025	83 658 151,39	805 561 174,44	43 706 946,18	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2025				31 575 446,77
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	125 175 355,51	0,00	8 627 856,34
Maatalous	0,00	8 289 847,18	0,00	709 182,04
Kiinteistöala	0,00	81 782 732,84	0,00	1 421 398,37
Rakentaminen	0,00	6 581 201,01	0,00	2 961 265,38
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	4 883 170,41	0,00	1 288 058,51
Teollisuus	0,00	3 360 550,92	0,00	546 005,22
Kuljetus ja varastointi	0,00	10 817 240,07	0,00	127 289,01
Muut	0,00	9 460 613,08	0,00	1 574 657,81
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	601 235,00	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	66 628,57	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	155 055 075,18	0,00	3 746 548,03
Yhteensä 31.12.2025	66 628,57	280 831 665,69	0,00	12 374 404,37
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yritykset	0,00	141 429 412,73	0,00	6 020 226,74
Maatalous	0,00	13 344 415,59	0,00	402 923,23
Kiinteistöala	0,00	85 122 478,60	0,00	560 474,67
Rakentaminen	0,00	6 876 739,46	0,00	1 078 981,19
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	8 247 465,52	0,00	1 116 237,89
Teollisuus	0,00	6 383 413,61	0,00	909 238,84
Kuljetus ja varastointi	0,00	5 093 648,39	0,00	398 286,66
Muut	0,00	16 361 251,56	0,00	1 554 084,26
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	1 595 352,15	0,00	36 005,60
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	2 489 642,95	0,00	0,00	347 305,49
Kotitaloudet	0,00	89 524 560,22	0,00	2 659 564,54
Yhteensä 31.12.2025	2 489 642,95	232 549 325,10	0,00	9 063 102,37

Luottoriskikertymä toimialoitain, nskiluokka 3

Yritykset	0,00	19 438 487,29	0,00	2 742 797,17
Maatalous	0,00	804 049,09	0,00	20 777,18
Kiinteistöala	0,00	12 797 370,60	0,00	20 413,34
Rakentaminen	0,00	1 686 325,34	0,00	282 325,77
Tuuku- ja vähittäiskauppa	0,00	339 737,90	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	214 153,05	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	324 753,06	0,00	12 903,18
Muut	0,00	3 272 098,25	0,00	2 406 377,70
Kotitaloudet	0,00	92 698 696,60	0,00	3 359 792,61
Yhteensä 31.12.2025	4 213,66	112 137 183,89	0,00	6 102 589,78

Luottoriskikertymä toimialoitain, nskiluokka 4

Yritykset	0,00	31 804 643,82	0,00	1 491 579,16
Maatalous	0,00	294 125,29	0,00	25 658,85
Kiinteistöala	0,00	18 645 122,21	0,00	26 000,00
Rakentaminen	0,00	1 583 434,57	0,00	268 862,99
Tuuku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 172 681,02	0,00	49 722,46
Teollisuus	0,00	3 868 665,96	0,00	457 596,42
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	0,00	228 000,00
Muut	0,00	6 240 614,77	0,00	435 738,44
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	1 157,87	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	2 006 346,15	0,00	0,00	15 000,00
Kotitaloudet	0,00	34 910 286,41	0,00	511 270,83
Yhteensä 31.12.2025	2 006 346,15	66 716 088,10	0,00	2 017 849,99

Luottoriskikertymä toimialoitain, nskiluokka 5

Yritykset	0,00	23 969 791,14	0,00	639 850,30
Kiinteistöala	0,00	10 948 709,32	0,00	14 032,90
Rakentaminen	0,00	1 765 722,38	0,00	173 983,30
Tuuku- ja vähittäiskauppa	0,00	878 237,08	0,00	23 167,69
Teollisuus	0,00	1 648 822,05	0,00	206 581,62
Kuljetus ja varastointi	0,00	158 703,58	0,00	0,00
Muut	0,00	8 569 596,73	0,00	222 084,79
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	136 349,01	0,00	0,00	11 125,04
Kotitaloudet	0,00	13 563 744,49	0,00	142 382,98
Yhteensä 31.12.2025	136 349,01	37 533 535,63	0,00	793 358,32

Luottoriskikertymä toimialoitain, nskiluokka 6

Yritykset	0,00	8 319 704,34	0,00	726 807,99
Maatalous	0,00	549 006,58	0,00	4 107,29
Kiinteistöala	0,00	3 248 057,71	0,00	23 756,24
Rakentaminen	0,00	1 930 734,82	0,00	607 949,03
Tuuku- ja vähittäiskauppa	0,00	163 893,58	0,00	1 878,93
Teollisuus	0,00	725 850,87	0,00	26 780,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	374 318,47	0,00	0,00
Muut	0,00	1 327 842,31	0,00	62 336,50
Kotitaloudet	0,00	12 484 132,50	0,00	42 805,21
Yhteensä 31.12.2025	0,00	20 803 836,84	0,00	769 613,20

Luottoriskikertymä toimialoitain, nskiluokka 7

Yritykset	0,00	6 819 771,79	0,00	49 883,74
Maatalous	0,00	960 569,68	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	2 626 628,90	0,00	38 625,63
Rakentaminen	0,00	718 489,58	0,00	0,00
Tuuku- ja vähittäiskauppa	0,00	784 918,56	0,00	2 462,78
Teollisuus	0,00	765 358,97	0,00	5 723,23
Kuljetus ja varastointi	0,00	48 415,41	0,00	3 000,00
Muut	0,00	915 390,69	0,00	72,10
Kotitaloudet	0,00	16 858 500,95	0,00	26 048,52
Yhteensä 31.12.2025	0,00	23 678 272,74	0,00	75 932,26

Luottoriskikertymä toimialoitain, nskiluokka 8 tai riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset	0,00	10 363 540,08	5 281 045,63	305 911,00
Maatalous	0,00	2 511 362,94	0,00	91,55
Kiinteistöala	0,00	2 260 771,83	1 218 225,79	0,00
Rakentaminen	0,00	1 901 227,74	0,00	264 096,04
Tuuku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 351 466,82	0,00	27 723,41
Teollisuus	0,00	569 858,35	2 606 518,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	31 715,86	499 998,24	14 000,00
Muut	0,00	1 737 136,54	956 303,60	0,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	26 895 774,24	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	6 270,27	602 342,10	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	78 955 071,05	0,00	5 108 078,27	0,00
Kotitaloudet	0,00	20 941 456,10	0,00	72 685,48
Muut	0,00	0,00	5 819 705,94	0,00
Yhteensä 31.12.2025	78 955 071,05	31 311 266,45	43 706 946,18	378 596,48

	Lainat ja saamisetsuottolaitoksilta	Lainat ja saamisetsuottolaitoksilta	Vieraan pääoman ehtoises sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2024	16 598 230,27	793 260 526,96	46 920 731,19	46 251 722,55

Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2024
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1

Yritykset	0,00	6 083 516,91	0,00	2 495 161,56
Maatalous	0,00	0,00	0,00	300 000,00
Kiinteistöala	0,00	93 268,57	0,00	156 731,43
Rakentaminen	0,00	417 346,06	0,00	633 777,93
Tuuku- ja vähittäiskauppa	0,00	204 904,55	0,00	320 000,00
Teollisuus	0,00	664 938,38	0,00	437 691,62
Kuljetus ja varastointi	0,00	236 699,18	0,00	50 820,75
Muut	0,00	4 466 360,17	0,00	596 139,83
Kotitaloudet	0,00	20 429 369,47	0,00	394 153,13
Yhteensä 31.12.2024	0,00	26 512 886,38	0,00	2 889 314,69

Luottoriskikertymä toimialoitain, nskiluokka 2

Yritykset	0,00	12 398 575,51	0,00	6 623 537,39
Maatalous	0,00	228 095,87	0,00	326 740,71
Kiinteistöala	0,00	696 975,59	0,00	667 745,52
Rakentaminen	0,00	1 329 770,29	0,00	601 644,60
Tuuku- ja vähittäiskauppa	0,00	3 896 479,41	0,00	1 661 922,88
Teollisuus	0,00	1 794 159,53	0,00	1 076 214,68
Kuljetus ja varastointi	0,00	821 590,35	0,00	716 299,88
Muut	0,00	3 631 504,47	0,00	1 572 969,12
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	57 583,79	0,00	12 416,21
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	15 000,00
Kotitaloudet	0,00	60 450 643,51	0,00	1 895 192,83
Yhteensä 31.12.2024	0,00	72 906 802,81	0,00	8 546 146,43

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3

Yritykset	0,00	46 278 895,89	0,00	4 061 616,27
Maatalous	0,00	1 508 596,44	0,00	691 041,57
Kiinteistöala	0,00	22 873 896,62	0,00	295 777,21
Rakentaminen	0,00	2 450 539,32	0,00	962 922,43
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	5 320 807,22	0,00	1 223 524,57
Teollisuus	0,00	1 857 285,69	0,00	558 358,07
Kuljetus ja varastointi	0,00	5 461 100,43	0,00	106 215,34
Muut	0,00	6 806 670,17	0,00	223 777,08
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	62 359,09	0,00	0,00	37 640,91
Kotitaloudet	0,00	79 406 403,14	0,00	3 253 706,38
Yhteensä 31.12.2024	62 359,09	125 685 299,03	0,00	7 352 963,56

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4

Yritykset	0,00	64 498 244,99	0,00	4 485 681,85
Maatalous	0,00	8 337 393,44	0,00	327 298,59
Kiinteistöala	0,00	35 306 966,25	0,00	3 019 462,15
Rakentaminen	0,00	2 348 743,06	0,00	206 571,36
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	3 701 700,84	0,00	29 390,31
Teollisuus	0,00	5 725 963,74	0,00	75 945,48
Kuljetus ja varastointi	0,00	3 557 839,57	0,00	20 000,00
Muut	0,00	5 519 638,09	0,00	807 013,96
Kotitaloudet	0,00	125 071 510,04	0,00	3 990 391,51
Yhteensä 31.12.2024	0,00	189 569 755,03	0,00	8 476 073,36

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5

Yritykset	0,00	84 310 635,51	0,00	7 897 160,21
Maatalous	0,00	3 846 147,46	0,00	504 065,90
Kiinteistöala	0,00	51 740 429,96	0,00	5 383 604,22
Rakentaminen	0,00	8 257 411,87	0,00	557 090,36
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	2 321 738,67	0,00	91 091,99
Teollisuus	0,00	3 865 982,90	0,00	607 200,09
Kuljetus ja varastointi	0,00	1 105 047,63	0,00	1 702,61
Muut	0,00	13 173 877,02	0,00	752 405,04
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	45 075,98	0,00	4 924,02
Kotitaloudet	0,00	18 080 954,93	0,00	344 894,62
Yhteensä 31.12.2024	0,00	102 436 666,42	0,00	8 246 978,85

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6

Yritykset	0,00	97 009 510,93	0,00	7 553 043,69
Maatalous	0,00	6 830 713,09	0,00	272 975,55
Kiinteistöala	0,00	64 368 672,70	0,00	3 552 859,06
Rakentaminen	0,00	4 019 922,91	0,00	2 363 273,45
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	3 309 436,18	0,00	2 892,96
Teollisuus	0,00	1 647 883,95	0,00	65 503,50
Kuljetus ja varastointi	0,00	1 158 580,95	0,00	151 321,36
Muut	0,00	15 674 301,15	0,00	1 144 217,81
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	2 246 878,65	0,00	78 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	10 671 606,54	0,00	0,00	679 481,97
Kotitaloudet	0,00	27 978 485,05	0,00	747 676,57
Yhteensä 31.12.2024	10 671 606,54	127 234 874,63	0,00	9 058 202,23

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yritykset	0,00	69 321 382,59	0,00	1 042 312,30
Maatalous	0,00	4 889 843,95	0,00	362 252,67
Kiinteistöala	0,00	44 709 299,02	0,00	7 413,49
Rakentaminen	0,00	6 892 936,56	0,00	475 501,27
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	2 530 187,61	0,00	25 715,24
Teollisuus	0,00	1 369 289,70	0,00	7 761,48
Kuljetus ja varastointi	0,00	108 755,45	0,00	0,00
Muut	0,00	8 821 070,30	0,00	163 668,15
Kotitaloudet	0,00	21 023 016,54	0,00	189 360,61
Yhteensä 31.12.2024	0,00	90 344 399,13	0,00	1 231 672,91

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 8 tai riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset	0,00	14 354 422,85	14 515 070,74	294 471,61
Maatalous	0,00	1 326 412,86	1 005 193,52	11 619,37
Kiinteistöala	0,00	4 390 792,36	3 652 259,49	0,00
Rakentaminen	0,00	3 866 117,49	0,00	141 988,38
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 965 413,74	0,00	4 751,51
Teollisuus	0,00	791 851,50	2 604 213,30	1 112,35
Kuljetus ja varastointi	0,00	282 327,22	1 008 926,04	0,00
Muut	0,00	1 731 507,68	6 244 478,39	135 000,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	22 991 882,57	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	602 344,25	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	5 864 264,64	0,00	4 576 903,09	0,00
Kotitaloudet	0,00	44 215 420,58	0,00	155 898,91
Muut	0,00	0,00	4 234 530,54	0,00
Yhteensä 31.12.2024	5 864 264,64	58 569 843,43	46 920 731,19	450 370,52

1.26 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

	Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus	
	Kuvaus hallussa	
	2025	2024 olevasta vakuudesta
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	810 271 392,79	804 045 361,62
Asuntoluotot	260 675 027,32	222 116 923,82 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	341 505 178,53	369 887 720,48 Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	56 763 403,36	52 941 752,51 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	151 327 783,58	159 098 964,81 Pääosin kiinteistövakuuksia

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

	2025	2024
Korkotuotot		
Keskuspankikirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	518 383,56	428 426,56
Saamisista luottolaitoksilta	1 546 784,93	2 067 350,75
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	33 065 027,88	41 360 878,33
Saamistodistuksista	88 949,61	175 878,44
Johdannaissopimuksista	860 312,14	700 913,33
Muut korkotuotot	209 267,96	195 638,88
Yhteensä	36 288 726,08	44 929 086,29
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatusta rahoitusvaroista	1 479 990,32	1 428 256,15

Korkokulut

Veloista luottolaitoksille	-353 399,23	-1 830 849,58
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-11 269 188,38	-16 834 548,37
Johdannaisoimuksista ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	-1 414 160,56	-1 901 277,34
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-97 342,17	-124 120,80
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-30 831,99	-30 896,11
Muut korkokulut	-19 819,65	-47 744,87
Yhteensä	-13 184 741,98	-20 769 437,07

2.02 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista

	2025	2024
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatusta sijoituksista saadut osinkotuotot	66 424,00	65 641,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatusta sijoituksista	1 207 253,95	479 099,45
joista tilikauden aikana pois kirjattuihin sijoituksiin liittyvät osingot	777 800,00	0,00
joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	1 207 253,95	479 099,45
Yhteensä	1 273 677,95	544 740,45

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2025	2024
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	1 803 007,06	1 905 027,65
Ottolainauksesta	11 034,53	10 006,42
Maksullikenteestä	5 292 032,94	4 401 046,78
Omaisuuksienhoidosta	999 605,17	936 883,80
Välitetyistä toiminnoista	5 145 552,64	4 681 140,08
Takausten myöntämisestä	354 622,90	413 595,53
Muut palkkiotuotot	196 430,98	155 685,45
Yhteensä	13 802 286,22	12 603 385,71

Palkkiokulut

Maksetut toimitusmaksut	-245 829,40	-193 413,46
Muut	-1 895 066,15	-1 620 487,77
Yhteensä	-2 140 895,55	-1 813 901,23

2.04 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot

	2025 Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Osakkeista ja osuuksista	0,00	1 057 158,00	1 057 158,00
Yhteensä	0,00	1 057 158,00	1 057 158,00
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		-530 083,42	-530 083,42
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		580 468,31	580 468,31
Suojauslaskennan nettotulos		50 384,89	50 384,89
Tuloslaskelmaera yhteensä	0,00	1 107 542,89	1 107 542,89

	2024 Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Osakkeista ja osuuksista	136 179,27	113 517,00	249 696,27
Yhteensä	136 179,27	113 517,00	249 696,27
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		828 496,95	828 496,95
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		-835 062,19	-835 062,19
Suojauslaskennan nettotulos		-6 565,24	-6 565,24
Tuloslaskelmaera yhteensä	136 179,27	106 951,76	243 131,03

2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	2025 Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Siirot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	41 324,65	-98 263,01	-56 938,36
Yhteensä	41 324,65	-98 263,01	-56 938,36

	2024 Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Siirot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	34 791,00	-281 564,98	-246 773,98
Yhteensä	34 791,00	-281 564,98	-246 773,98

2.06 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2025	2024
Vuokra- ja osinkotuotot	294 895,38	321 218,04
Vuokrakulut	-837,96	-723,64
Suunnitelman mukaiset poistot	-12 194,19	-13 976,86
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	-7 891,52	-1 250,00
Muut tuotot	78,42	0,00
Muut kulut	-304 950,22	-270 883,73
Yhteensä	-30 900,09	34 383,81

2.07 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	2025	2024
Liiketoiminnan muut tuotot		
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	23 624,13	23 624,13
Vakuutusyhtiöiltä saadut korvaukset, jotka eivät kohdistu sijoituskiinteistöihin	7 088,32	26 463,48
Muut tuotot	476 738,17	774 087,28
Yhteensä	507 450,62	824 174,89

Liiketoiminnan muut kulut

	2025	2024
Vuokrakulut	-583 662,77	-530 785,22
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-654 287,99	-646 473,10
Vakuusrahastomaksut	-86 341,16	-597 078,86
Muut kulut	-1 769 822,08	-2 228 499,20
Yhteensä	-3 094 114,00	-4 002 836,38

2.08 Henkilöstökulut

	2025	2024
Palkat ja palkkiot	-7 123 169,26	-6 955 385,90
Henkilösivukulut	-1 485 225,06	-1 502 553,48
Eläkekulut	-1 239 020,24	-1 306 608,71
Muut henkilösivukulut	-246 204,82	-195 944,77
Yhteensä	-8 608 394,32	-8 457 939,38

2.09 Muut hallintokulut

	2025	2024
Muut henkilöstökulut	-577 565,59	-519 159,19
Toimistokulut	-3 727 825,08	-3 071 176,86
Atk-kulut	-5 144 503,18	-4 532 017,55
Yhteyskulut	-579 124,17	-553 668,58
Edustus- ja markkinointikulut	-1 012 916,48	-1 154 299,93
Muut hallintokulut	-3 836,98	-3 143,00
Yhteensä	-11 045 771,48	-9 833 465,11

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

	2025	2024
Suunnitelman mukaiset poistot	-1 229 585,78	-998 398,77
Aineelliset hyödykkeet	-123 310,42	-128 584,50
Aineettomat hyödykkeet	-1 106 275,36	-869 814,27
Arvonalentumiset ja niiden peruutukset	-26 305,45	0,00
Aineettomat hyödykkeet	-26 305,45	0,00
Yhteensä	-1 255 891,23	-998 398,77

2.11 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot

	2025				
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
Saamisista luottolaitoksilta	-3 452,16	0,00	-	-	-3 452,16
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-1 178 305,17	225 932,15	17 663,33	-778 141,00	-1 712 850,69
Saamistodistukset	44 998,58	-	-	-60 000,00	-15 001,42
Taseen ulkopuoliset erät	38 894,60	-	-	0,00	38 894,60
Yhteensä	-1 097 864,15	225 932,15	17 663,33	-838 141,00	-1 692 409,67

	2024				
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
Saamisista luottolaitoksilta	-291,31	0,00	-	-	-291,31
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-1 475 628,95	73 184,49	29 490,90	-413 807,46	-1 786 761,02
Saamistodistukset	-49 496,28	-	-	0,00	-49 496,28
Taseen ulkopuoliset erät	-1 398,84	-	-	0,00	-1 398,84
Yhteensä	-1 526 815,38	73 184,49	29 490,90	-413 807,46	-1 837 947,45

2.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2025	2024
Pankkitoiminnan tuotot	39 707 103,33	38 062 691,13

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

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.01 Annetut vakuudet

Omasta velasta annetut:

Tase-erä	Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	0,00	0,00	109 585 502,26	109 585 502,26
Muut velat	0,00	0,00	4 430 000,00	4 430 000,00
Omasta velasta annetut yhteensä	0,00	0,00	114 015 502,26	114 015 502,26

3.02 Eläkevastuut

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

3.03 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2025	2024
Yhden vuoden kuluessa	447 364,02	428 079,45
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	709 830,01	1 049 064,35
Yli viiden vuoden kuluessa	209 411,20	211 721,40

3.04 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2025	2024
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	9 255 839,83	11 795 931,77
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	28 943 579,14	42 576 204,29
Joista luottolupaukset	28 943 579,14	42 576 204,29
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	38 199 418,97	54 372 136,06

3.05 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	2025	2024
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonnäköverovelvollisuusryhmään.		
Arvonnäköveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	1 134 794,41	1 586 855,14

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa
	2025	2024
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	111	98
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	12	11
Määräaikainen henkilöstö	15	12
Yhteensä	138	121

4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2025	2024
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	572 467,99	549 814,94
Yhteensä	572 467,99	549 814,94

4.03 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset

	2025 Luotot	Takaukset	2024 Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	1 568 856,29	0,00	1 716 208,28	0,00
Yhteensä	1 568 856,29	0,00	1 716 208,28	0,00
Lisäykset	136 900,00	153 073,99	0,00	0,00
Vähennykset	164 176,82	1 068 330,01	0,00	0,00

Lainaehdot

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

4.04 Lähipiiritiedot

Lähipiirin määrittely

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

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

	2025			
	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Lähipiiriin kuulumisen peruste				
Johto *)	1 568 856,29	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	506 846,52	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	1 002 164,12	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	3 077 866,93	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 Eläkesäätiö/-kassa

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	33 279,61	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-14 719,87	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	18 559,74	0,00	0,00	0,00

	2024			
	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Lähipiiriin kuulumisen peruste				
Johto *)	1 716 208,28	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	562 739,45	0,00	0,00	40 000,00
Määräysvalta	1 560 559,19	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	3 839 506,92	0,00	0,00	40 000,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	56 697,90	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-23 418,29	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	33 279,61	0,00	0,00	0,00

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.01 Konsernitiilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Kirjanpitoarvot	Oma pääoma *)	Tilikauden tulos	Kpl	Määräysvallan peruste
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	1 592 483,08	2 263 741,63	-9 642,66	3	
Osakkuus- ja omistusyhteyssyriykset	Kirjanpitoarvot	Oma pääoma *)	Tilikauden tulos	Kpl	Määräysvallan peruste
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	788 463,55	3 800 880,40	42,57	1	
Muut	1 984 180,94	443 082,18	-143 312,99	1	

MUUT LIITETIEDOT

6.01 Luottolaitoksen tarjoama sijoituspalvelutoiminta

Pankki ei tarjoa sijoituspalvelulain 1 luvun 15 §:ssä mainittuja sijoituspalveluja.

6.02 Tilintarkastajan palkkiot

	2025	2024
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	38 610,08	37 764,18
Tilintarkastuslain 1§:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitetut toimeksiannot	3 639,50	1 612,00
Muut palvelut	6 485,25	0,00
Yhteensä	48 734,83	39 376,18

6.03 Pitkäaikaissäätäminen

	2025 Eur	Lkm	2024 Eur	Lkm
Säästövarat yhteensä	368,96	5	1 054,57	5
Talletukset yhteensä	368,96	5	1 054,57	5
PS-tilit	368,96	5	1 054,57	5

6.04 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

LUETTELO TILIKAUDEN AIKANA KÄYTETYISTÄ KIRJANPITOKIRJOISTA JA TOSITELAJEISTA

Kirjanpitokirjat

Säilytystapa

Pääkirja/päiväkirja	Elektroninen arkisto
Tasekirja	Elektroninen arkisto
Tositteet	Elektroninen arkisto

Reskontrat

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

Tositelajit

AS	Alkusaldot
00	Kirjanpidon palautustapahtuma
10	Maksuliiketilin ja muiden tiliotteiden tapahtumat
16	Jaksotustositteet
20	Ostolaskut
25	Ostolaskujen suoritukset
40	Myyntisaamiset (Samlink, SPL, POPL)
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
94	Konsernikoodioikaisut
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietotosite

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Somerolla 3. päivänä helmikuuta 2026

Someron Säästöpankin hallitus

Kaisa Vasama-Kakko

Pauliina Komssi

Vesa Leino

Esa Ryhtä

Christian Tallskog

Tommi Tervo

Petri Siviranta

Toimitusjohtaja

TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Somerolla 6. päivänä helmikuuta 2026

Osmo Valovirta, KHT