



Someron
Säästöpankki

VUOSIKERTOMUS 2024

Yritys- ja yhteisötunnus: 0153091-9

Postiosoite: Joensuuntie 27, 31400 SOMERO

Käyntiosoite: Joensuuntie 27, 31400 Somero

Kotipaikka: Somero

VUOSIKERTOMUS 2024

SISÄLLYSLUETTELO

Johdon katsaus.....	5
Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2024	8
Pankin liiketoiminta	8
Tulos	8
Korkokate	9
Nettopalkkiotuotot	9
Sijoitustoiminta	10
Kulut	10
Arvonlentumistappiot.....	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
Kriisinhallintasuunnitelma	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 31.12.2024.....	30
Luottamushenkilöt 31.12.2024	33
Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä.....	34
Palkitsemisjärjestelmät	34
Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot	35
Yhteiskuntavastuu	35
Toimintaympäristö.....	36
Gloaali taloustilanne	36
Korkoympäristö.....	36
Sijoitusmarkkinat	37
Suomen taloustilanne	37
Asuntomarkkinat Suomessa	37
Riskiluokitus	38
Luottoluokitukset.....	39
Vuoden 2025 toimintaympäristön näkymät	39
Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen.....	39
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2025	39
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä.....	40
Tunnuslukujen laskentakaavat	41
Tilinpäätös.....	42
Tuloslaskelma.....	42
Tase.....	43
Rahoituslaskelma	45
Liitetiedot	47
Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet	47
Ulkomaan rahan määräiset erät	48
Rahoitusinstrumentit.....	48
Rahoitusvarat ja -velat.....	48
Alkuperäinen kirjaaminen	48
Rahoitusvarojen luokittelu ja luokittelun määrittely	48
Arvon alentuminen	52

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet	55
Tilinpäätössiirtojen kertymä	55
Poistoero ja verotusperusteiset varaukset	55
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	56
Korkotuotot ja -kulut	56
Poistoperiaatteet	56
Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset	56
Verot	57
Rahavarat	57
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	71
Tilinpäätösmerkintä	73

JOHDON KATSAUS

Someron Säästöpankin tasainen kasvu jatkui vuonna 2024. Pankin kasvu tasaantui suunnitellusti poikkeuksellisten kasvuvuosien jälkeen. Pankin korkokate kehittyi positiivisesti muun muassa volyymikasvun johdosta nousten yli 24 miljoonaan euroon. Myös muut tuotot jatkoivat kasvuaan ja pankki liikevoitto nousi uuteen ennätykseensä ollen 11,1 miljoonaa euroa. Tämän myötä pankin omat varat nousivat 100 miljoonaan euroon ja vakavaraisuus vahvistui 19,83 %:iin. Hyvän tuloksen taustalla on pankin pitkäjänteinen kasvustrategia, joka pohjautuu vahvaan asiakaspalveluun ja henkilökunnan osaamiseen. Hyvä tulos mahdollistaa osaltaan pankin vastuullisen toiminnan, jonka ytimessä on paikallisen elinvoimaisuuden tukeminen.

Paikallispankkina Someron Säästöpankille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta. Yhteiskuntavastuulla tarkoitetaan pankin vastuuta yritystoimintansa vaikutuksista ympäröivään yhteiskuntaan ja yrityksen sidosryhmiin. Someron Säästöpankki huolehtii velvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2024 yhteisöjen tuloveroa yli 1,4 miljoonaa euroa. Omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä, urheilijoita ja yhdistyksiä yli 300 tuhannella eurolla vuoden 2024 aikana,

Vuosi 2024 jää taloustilanteen kautta tarkasteltuna historiaan kaksijakoisena. Maailmantalouden kehitys oli varsin vakaata huomioiden ympäröivän maailman myllerrykset, kuten Ukrainan sodan tai Lähi-idän tilanteen. Suomen talous alkoi elpyä vuoden 2023 taantumasta. Orastava talouden kasvu ja kuluttajien taloustilanteen parantuminen eivät kuitenkaan näkyneet kuluttajien luottamuksessa, joka pysyi keskimääräistä matalammalla tasolla. Suomalaisten yritysten luottamus alkoi kohentua, joskin varsin varovaisin askelin. Toimialakohtaiset erot olivat merkittäviä yrityssektorilla ja konkurssien määrä jatkoi kasvuaan vuonna 2024. Säästäjille ja

sijoittajille vuosi oli kokonaisuutena varsin hyvä, vaikka vuosi ei ollutkaan tasaista nousua.

Pankin asiakkaiden liiketoimintavolyymi päättyi lähes 2,4 miljardiin euroon ja asiakasmäärä nousi lähes 36 700 asiakkaaseen. Pankki sai uusia asiakkaita yli 3 600. Uusia luottoja myönnettiin 315 miljoonaa euroa. Pankki kannusti säästöpankkiaatteen mukaisesti säästämiseen ja sijoittamiseen. Asiakkaiden rahasto- ja vakuutussäästöt kasvoivat vuonna 2024 ylittäen 300 miljoonan euron rajapyykin. Asenteet säästämiseen ja sijoittamiseen ovat muuttuneet positiivisimmiksi Suomessa koko 2000-luvun ajan.

Kotkassa Someron Säästöpankki teki kulttuuriteon peruskorjaamalla vanhan Kotkan Säästöpankin funkiskiinteistön moderniksi pankkikonttoriksi. Arvokiinteistö tunnetaan myös nimellä Kotkan rahatoimisto ja se täyttää 90 vuotta vuonna 2025. Juhlavuoden kunniaksi Someron Säästöpankki teetti talosta Pankkitalon tarina -nimisen juhlaulkaisun, joka on vapaasti luettavissa pankin kotisivuilla.

ASUNTOKAUPAN TULPPA EI VIELÄ IRRONNUT – KOTITALOUDET EDELLEEN VAROVAISIA

Kotitalouksien osalta vuosi 2024 on ristiriitainen. Inflaatio rauhoittui ennätyksellisiltä tasoiltaan, korot laskivat ja kuluttajien ostovoima kääntyi nousuun. Työmarkkinatilanne lähti loppuvuodesta 2024 heikkenemään ja tämä pitikin kuluttajat edelleen varovaisina. Korkotason lasku kohti niin sanottua normaalia tasoa, jona pidän jo nykyistä 2–3 %:n väliin asettuvaa tasoa, ei vielä rohkaissut kuluttajia laajemmin asuntokaupoille tai kauppojen hyllyille muutenkaan. Someron Säästöpankissa asuntoluottokanta jatkoi kuitenkin kasvuaan. Kasvu perustui nopeaan reagointikykyyn ja paikalliseen, henkilökohtaiseen palveluun. Epävarmassa taloudellisessa tilanteessa

korostuu se, että asiakas saa neuvontaa ja tukea asunnon hankintapäätöksen tueksi.

YRITYSTEN NÄKYMÄT EDELLEEN KAKSIJAKOISET

Yrityssektorilla Someron Säästöpankin rahoituskanta jatkoi maltillista kasvua. Yritysten kysyntä rahoitukselle jatkui erityisesti pankinvaihtajien osalta, mutta laajempi investointikysyntä antoi vielä odottaa itseään. Yrityssektoreista rakentaminen oli edelleen hyvin vähäistä vuoden 2024 aikana, eikä suurta kasvua olla näkemässä myöskään vuonna 2025. Toimialojen väliset erot ovat kuitenkin merkittäviä. Teollisuuden osalta korkojen laskun ennakoidaan pirstävän kysyntää, mutta kysymysmerkkejä investointihalukkuuteen yhä liittyy.

Maa- ja metsätaloussektorin osalta vuosi 2024 näyttäytyi Someron Säästöpankissa kasvun vuotena. Kasvu tuli erityisesti pankinvaihtajien kautta, asiakkaiden arvostaessa osaavan henkilökunnan saavutettavuutta ja palvelua. Yleisesti maataloussektorilla on nähtävissä aiempien vuosien tavoin polarisaatio investoivien ja laajentavien tilojen sekä hiljalleen lopettelevien tilojen kesken. Kehitys tulee jatkumaan, kun osa-aikaiset tilat lopettavat ja tilakoko jatkaa Suomessa kasvuaan.

KORKOJEN LASKU KÄÄNSI KATSEET RAHASTOIHIN SIOJITTAMISEN RATKAISUISSA

Sijoittamisen ratkaisuisissa korkotason lasku näkyi asiakkaiden neuvotteluissa. Asiakkaat, jotka aiemmin hakivat vakaata ja turvallista tuottoa talletuksista, löysivät uudelleen erilaiset rahastovaihtoehtot. Myös pankin uusi sijoitusvaihtoehto, kantarahasto, merkittiin nopeasti täyteen. Kantarahasto on hyvä lisä pankin sijoitusvaihtoehtoihin. Kantarahastolla pystytään tavoittelemaan yleistä korkotasoa korkeampaa tuottoa ja samalla asiakkaat voivat hyötyä pankin menestyksestä korkeamman tuottotavoitteen kautta.

Rahasto- ja vakuutusmyynti jatkoivat kasvuaan, mutta rinnalla Someron Säästöpankissa kasvoi yksityispankkiasiakkaiden määrä.

PAIKALLISUUS ON VASTUULLISUUTTA – SAMALLA MYÖS PAIKALLISTA ELINVOIMAA

Someron Säästöpankki jakaa vuosittain osan tuloksestaan paikallisen hyvinvoinnin tukemiseen. Vuonna 2024 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.

UUSI RAHAREMONTTI-OHJELMA LÖYSI KATSOJAKUNTANSA

Säästöpankkiryhmä oli mukana uudessa Nelosen Raharemontti-ohjelmassa, jota esitettiin syksyllä 2024. Someron Säästöpankki oli vahvasti mukana ohjelman teossa pankinjohtaja Joni Rintamaan toimiessa ohjelman toisena juontajana. Ohjelmassa käytiin läpi erilaisten taustojen omaavien henkilöiden talousasioita ja ennen kaikkea pyrittiin löytämään keinoja parantaa osallistujien omaa taloudellista hyvinvointia. Rintamaan mukaan ohjelman teko oli mielenkiintoista ja palkitsevaa.

DIGIHUIJAUKSET

Lopuksi Someron Säästöpankki haluaa muistuttaa jo valitettavan yleiseksi ja jatkuvaksi muodostuneesta tietoturvaongelmasta. Lähes 70 prosenttia suomalaista on Finanssiala ry:n (FA) teettämän kansalaiskyselyn mukaan joutunut digihuijausten tai niiden yritysten kohteeksi. Kolme prosenttia heistä kertoo menettäneensä itselleen merkittävän

summan rahaa. Suomen väkilukuun suhteutettuna se on noin 165 000 suomalaista.

HENKILÖKUNTA

Erinomainen asiakaspalvelu perustuu osaavaan ja sitoutuneeseen henkilökuntaan. Vuoden 2024 lopussa Someron Säästöpankissa työskenteli 121 henkilöä luvun kasvaessa viidellä edellisvuodesta. Lisäksi Säästöpankkiryhmä on vahva työllistäjä koko pankin toimialueella. Someron Säästöpankin lisäksi 122 henkilöä työskentelee Säästöpankkipalvelut Oy:ssä, 20 henkilöä Sp-

Kodissa ja 18 henkilöä Sp-Isännöintipalvelut Oy:ssä. Yhteensä Säästöpankkiryhmä työllistää pankin toimialueella 281 henkilöä. Lisäksi pankki työllistää monia kesätyöntekijöitä sekä harjoittelijoita vuoden mittaan.

Lämmin kiitos asiakkaillemme ja henkilökunnallemme vuodesta 2024!

Jatkamme suurella sydämellä toimintaamme vuonna 2025.

Petri Siviranta

Joni Rintamaa

Janica Koskela

Ilpo Rinne

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS TILIKAUDELTA 1.1. – 31.12.2024

Someron Säästöpankki on itsenäinen säästöpankki, joka on perustettu vuonna 1880. Vuosi 2024 oli pankin 144. 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 36 700. Pankin asiakaskunnasta pääosa on henkilöasiakkaita, maatilatalouden harjoittajia, elinkeinon- ja ammatinharjoittajia sekä pienyrityksiä.

PANKIN LIIKETOIMINTA

Someron Säästöpankin liiketoiminnan kasvu 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 vakuutus tuotteita.

Välitetyt luotot koostuvat Sp-Kiinnitysluotto pankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2024 lopussa oli 368,2 (31.12.2023: 308,9) 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, Sp-Henkivakuutus Oy:n vakuutussäästämisen tuotteita ja Sp-Keskuspankki Oyj:n tuottamia arvopaperipalveluja. Pankki tarjoaa myös

yksityispankkipalveluja varakkaimmille varallisuudenhoidon asiakkailleen. Vuoden lopussa asiakkailta oli rahasto- ja vakuutussäästöjä 301,1 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.

Vuoden 2024 aikana Someron Säästöpankki lanseerasi uutena tuotteenaan kantarahaston. Vuoden aikana järjestettiin kaksi erillistä kantarahastoantia. Annit otettiin asiakkaiden keskuudessa vastaan positiivisesti.

TULOS

Someron Säästöpankin liiketulos oli 11,1 miljoonaa euroa (9,4 miljoonaa euroa vuonna 2023). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 1,8 miljoonaa euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,2 prosenttia (1,1). Liiketuloksen vahva kehitys johtui kasvusta ja edelleen kokonaisuutena korkeahkosta korkotasosta, jotka vahvistivat

korkokatetta. Yleisen kasvun myötä myös nettopalkkiotuottojen kehitys oli vahvaa. Sijoitustoiminnan osuus tuloksesta oli 0,6 (0,5) miljoonaa euroa. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 64,3 prosenttia (66,8). Oman pääoman tuotto (ROE) oli 9,5 (9,7) prosenttia.

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01–12/2024	01–12/2023	Muutos- % *)	01–12/2022	Muutos- % **)
Korkokate	24 160	21 752	11,1	11 154	95,0
Nettopalkkiotuotot	10 689	9 764	9,5	9 155	6,6
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	243	-973	125,0	-556	-74,9
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta rahoitusvarojen nettotuotot	-247	-6	...	-17	67,5
Muut tuotot	1 403	1 314	6,8	3 932	-66,6
Tuotot yhteensä	36 249	31 851	13,8	23 667	34,6
Henkilöstökulut	-8 458	-7 938	6,5	-5 625	41,1
Muut hallintokulut	-9 833	-8 815	11,6	-6 754	30,5
Muut kulut	-5 001	-4 513	10,8	-4 113	9,7
Kulut yhteensä	-23 293	-21 267	9,5	-16 492	29,0
Kulu-tuotto -suhde	64,26	66,77		69,68	
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-1 838	-1 219	50,8	-414	194,7
Liikevoitto	11 118	9 365	18,7	6 761	38,5
Tilikauden voitto	6 262	4 570	37,0	2 982	53,2
*) Muutos 2024–2023					
**) Muutos 2023–2022					

KORKOKATE

Pankin korkokatteeksi muodostui 24,2 miljoonaa euroa (21,8). Korkokate kasvoi 2,4 miljoonalla eurolla tilikauteen verrattuna. Korkokatetta heikensivät suojaavat korkojohdannaiset, joiden vaikutus korkokatteeseen oli -1,2 miljoonaa euroa (-0,9).

Korkotuottojen määrä oli 44,9 miljoonaa euroa (33,5), jossa kasvua edellisvuodesta oli 11,5 miljoonaa euroa. Korkokulut olivat 20,8 miljoonaa euroa (11,7). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 9,1 miljoonaa euroa.

NETTOPALKKIOTUOTOT

Nettopalkkiotuotot olivat 10,7 miljoonaa euroa (9,8). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 12,5 miljoonaa euroa (11,2) ja palkkiokulujen 1,8 miljoonaa euroa (1,5). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 4,7 miljoonaa euroa (3,8), josta välitetyistä kiinnitysluottopankin luotoista saadut palkkiot olivat 1,7 miljoonaa euroa (1,3) ja muista välitetyistä tuotteista 3,0 miljoonaa euroa (2,5). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot luotonannosta 1,9 miljoonaa euroa (2,2), palkkiot maksuliikenteestä 4,4 miljoonaa euroa (3,9), 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 asiakasmäärän ja volyymien kasvu.

SIJOITUSTOIMINTA

Sijoitustoiminnan tuotot yhteensä olivat 0,7 (0,3) 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 0,2 miljoonaa euroa (-1,0). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita 0,1 miljoonaa euroa (-0,5) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita 0,1 miljoonaa euroa (-0,3). Lisäksi tuloserä sisältää valuuttatoiminnan nettotuotot 0,0 miljoonaa euroa (0,0). Tuloserään sisältyy suojauslaskennan nettotulos, joka oli 0,0 miljoonaa euroa (-0,2). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisten ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

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

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 1,4 miljoonaa euroa (1,3). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 0,5 miljoonaa euroa (0,4), jossa kasvua edellisvuoteen oli 0,1 miljoonaa euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoiksi muodostui 0,0 miljoonaa euroa (0,0). Liiketoiminnan muut tuotot pienenivät 6,4 prosentilla 0,8 miljoonaa euroon (0,9).

KULUT

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 8,5 miljoonaa euroa (7,9), mikä oli 0,5 miljoonaa euroa suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui pääasiassa henkilöstömäärän maltillisesta kasvusta ja palkkatason noususta.

Muut hallintokulut kasvoivat 11,6 prosenttia, 9,8 miljoonaa euroon (8,8). Kulujen kasvu johtui muun muassa IT- ja kehittämiskulujen kasvusta. Muut kulut, 5,0 miljoonaa euroa (4,5), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 1,0 miljoonaa euroa (0,8). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 0,0 miljoonaa euroa (0,0). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 7,1 prosenttia, 4,0 miljoonaa euroon (3,7).

ARVONALENTUMISTAPPIOT

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli 1,8 miljoonaa euroa (1,5). Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja takauksista olivat 1,4 miljoonaa euroa (1,3). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin tilikaudella 0,4 miljoonaa euroa (0,2) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatuista saamisista 0,0 miljoonaa euroa (0,0). Sijoitusomaisuuden toteutuneet ja odotetut luottotappiot olivat yhteensä 0,0 miljoonaa euroa (-0,2).

Taseen tappiota koskeva odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) vähennyserä luotoista ja saamisista oli tilikauden lopussa 4,1 miljoonaa euroa (31.12.2023: 2,7), eli 0,52 (31.12.2023 0,35) prosenttia luotoista ja saamisista. Uusien LGD-mallien käyttöönotto sekä PD-parametrin päivitys kasvattivat odotettavissa olevien luottotappioiden määrää.

TASE

Pankin tase kasvoi vuoden 2024 aikana 2,7 prosenttia ja oli vuoden lopussa 961,1 miljoonaa euroa (935,7). Taseessa olevien

luottojen määrä oli 799,8 miljoonaa euroa. Talletusten määrä oli 817,3 miljoonaa euroa.

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

Tuhatta euroa	31.12.2024	31.12.2023	Muutos-% **)	31.12.2022	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	799 936	771 426	3,7	590 492	30,6
Luotot	799 842	771 323	3,7	590 473	30,6
Muut saamiset	93	104	-10,3	19	449,4
Sijoitukset	147 051	151 130	-2,7	142 992	5,7
Saamiset luottolaitoksilta	55 914	57 397	-2,6	38 967	47,3
Saamistodistukset	44 260	57 860	-23,5	60 079	-3,7
Osakkeet ja osuudet	41 668	30 465	36,8	38 289	-20,4
Kiinteistöt	5 208	5 408	-3,7	5 658	-4,4
Johdannaissopimukset	4 003	4 802	-16,6	7 274	-34,0
Johdannaissopimukset vastaavaa	15				
Johdannaissopimukset vastattavaa	3 988	4 802	-16,9	7 274	-34,0
Yleisön talletukset *)	817 345	741 047	10,3	569 876	30,0
Velat luottolaitoksille	5 823	83 265	-93,0	81 490	2,2
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	3 173	3 173			
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	3 173	3 173			
Oma pääoma	91 291	69 275	31,8	63 081	9,8
Tilinpäätössiirtojen kertymä	29 133	25 718	13,3	22 030	16,7
ROA %	1,0	1,0		0,9	
ROE %	9,5	9,7		7,6	
Omavaraisuusaste	11,9	9,6		10,9	
Vakavaraisuussuhde	19,36 %	17,10 %		17,78 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2024–2023					
***) Muutos 2023–2022					

LUOTONANTO

Someron Säästöpankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 1 172,2 miljoonaa euroa (1 082,9). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 803,9 miljoonaa euroa (774,0) sekä pankin välittämät Sp-Kiinnitysluottopankin luotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä kauden lopussa oli 368,2 miljoonaa euroa (308,9).

Välitetyt kiinnitysluotot mukaan luettuna luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden

aikana yhteensä 313,5 miljoonaa euroa. Luotonannon nettolisäys oli 89,3 miljoonaa euroa eli 8,2 prosenttia.

Järjestämättömien saamisten määrä säilyi kasvusta huolimatta edelleen suhteellisesti maltillisella tasolla. Järjestämättömät saamiset olivat 25,7 miljoonaa euroa (17,6) eli 8,0 miljoonaa euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Järjestämättömien saamisten määrä oli 3,2 prosenttia (2,2) pankin taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin sisältyvien takausten yhteismäärästä.

Lainanhoitojoustolliset saamiset olivat 30,0 miljoonaa euroa (15,7). Pääosa lainanhoitojoustollisten saamisten kasvusta selittyi lainanhoitojoustokriteerien päivityksestä. Lainanhoitojoustolliset saamiset ovat saamisia, joiden lainaehdoista on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestetty heikentyneen maksukyvyyn 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, 11,8 miljoonaa euroa (11,8) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 42,6 miljoonaa euroa (52,8) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

SIIJOITUKSET

Pankin sijoitukset kohdistuivat pääosin talletuksiin muissa luottolaitoksissa, saamistodistuksiin, osakkeisiin ja osuuksiin sekä kiinteistöomaisuuteen, jotka sisältävät taseerään Aineelliset hyödykkeet. Aineelliset hyödykkeet on eritelty liitetiedossa 1.07.

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 55,9 miljoonaa euroa (57,4). Määrä oli 1,5 miljoonaa euroa pienempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 44,3 miljoonaa euroa (57,9), mikä on 23,5 prosenttia vähemmän kuin edellisenä vuonna. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 41,7 miljoonaa euroa (30,5). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 39,1 miljoonaa euroa (28,0) ja

muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 2,5 miljoonaa euroa (2,4).

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 5,2 miljoonaa euroa (5,4). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 2,9 miljoonaa euroa (3,0) ja sijoituskiinteistöjen arvo 2,3 miljoonaa euroa (2,4). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.07.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 1,3 miljoonalla eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusparannusmenoja. Vuoden 2024 aikana pankki myi omistamiensa kiinteistöyhteisöjen osakkeita ja/tai kiinteistöjä 0,1 miljoonan euron arvosta ja osti 0,0 miljoonalla eurolla. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 0,0 miljoonan euron nettomääräistä myyntitappiota. Pankki kasvatti tilikaudella arvonnkorotuksia 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 4,0 miljoonaa euroa (4,8). Tästä käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 4,0 miljoonaa euroa (4,8) ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten 0,0 miljoonaa euroa (0,0). Pankki suojaasi käyvän arvonsuojauksella avistaehdoista talletussalkkua. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset.

Johdannaisopimukset 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 817,3 miljoonaa euroa (741,0). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 76,3 miljoonaa euroa eli 10,3 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämisileillä kasvoivat vuoden aikana 52,9 miljoonaa euroa eli 12,0 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 494,7 miljoonaa euroa (441,8). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 23,4 miljoonaa euroa eli 7,8 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 322,6 miljoonaa euroa (299,3).

Velat luottolaitoksille olivat 5,8 miljoonaa euroa (83,3). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin velat muille luottolaitoksille, jotka olivat 0,0 miljoonaa euroa (11,2). Muita velkoja ovat mm. repomyynnit, joiden määrä vuoden vaihteessa oli 0,0 miljoonaa euroa (11,2).

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 jaksotukseen liittyvistä tilinpäätösvaiheen siirtyvistä eristä.

OMA PÄÄOMA JA TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 91,3 miljoonaa euroa (69,3). Muutosta edelliseen tilikauteen verrattuna oli 22,0 miljoonaa euroa. Voimakas kasvu selittyy vahvalla tilikauden tuloksella ja tilikauden 2024 aikana järjestetyillä kantarahastoanneilla. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisella verovelalla oikaistuna oli -1,7 miljoonaa euroa (-3,1). 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 -1,7 miljoonaa euroa.

Pankki päätti tilikauden aikana antaa merkittäväksi kantarahasto-osuuksia kahdessa erillisessä annissa. Ensimmäisessä annissa 1/2024 merkintöjä tehtiin 4,75 miljoonalla eurolla ja tämä anti on rekisteröity kaupparekisteriin. Toisen annin osalta merkintöjä tehtiin tilikauden aikana noin 9,6 miljoonalla eurolla. Kantarahastoantia 2/2024 ei ole tilikauden lopussa rekisteröity kaupparekisteriin.

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 29,1 miljoonaa euroa (25,7), josta luottotappiovaraus oli 29,1 miljoonaa euroa (25,7). Vuonna 2024 luottotappiovarauksista kasvatettiin 3,4 miljoonaa euroa (2023 kasvatettiin 3,7 miljoonaa euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 3,8 prosenttia saamisista. Varauksesta 2,4 miljoonaa euroa on siirretty vararahastoon.

VAKAVARAIKUUDEN HALLINTA

Vakavaraisuuden hallintaprosessin tavoitteena on arvioida, että pääoman määrä ja laatu ovat riittävät suhteessa pankin toiminnan luonteeseen, laajuuteen ja monimuotoisuuteen sekä kattamaan

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

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

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

STRESSITESTIT

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

riskien toteutumisen suhteen.

Vakavaraisuudenhallintaprosessin tavoitteena on myös ylläpitää ja kehittää laadukasta riskienhallintaa.

PÄÄOMAN JATKUVUUSSUUNNITELMA

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

PILARI 1 PÄÄOMAVAATEET

Pankin luotto- ja vastapuoliriskin pääomavaade lasketaan standardimenetelmällä, vastuun arvonokaisuriskin pääomavaade 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 97,7 (31.12.2023: 84,8) miljoonaa euroa, josta ydinpääoman osuus oli 97,7 (31.12.2023 84,8 miljoonaa euroa. Ydinpääoman kasvu johtui pääosin

tilikauden voitosta ja rekisteröidystä kantarahastosta 1/2024. Someron Säästöpankillä ei ole ensisijaista lisäpääomaa. Toissijaisia pääomia (T2) oli 2,4 (31.12.2023: 3) miljoonaa euroa, jotka koostuivat debentuurilainoista. Riskipainotetut erät olivat 504,9 (31.12.2023: 496,0) miljoonaa euroa, eli 1,8 prosenttia suuremmat kuin viime vuoden lopussa. Someron Säästöpankin vakavaraisuussuhde oli 19,8 (31.12.2023: 17,7) prosenttia ja ydinvakavaraisuussuhde 19,4 (31.12.2023: 17,1) prosenttia. Someron Säästöpankin pääomavaade oli 53,2 (31.12.2023: 52,4) 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 II pääomavaatimuksesta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ensisijaista pääomaa, josta vähintään kolme neljäsosaa on oltava ydinpääomaa. Finanssivalvonta päätti maaliskuussa 2023 asettaa 1,0 prosentin suuruisen järjestelmäriskipuskurivaatimuksen Säästöpankkien yhteenliittymälle. Päätös tuli voimaan 1.4.2024.

Finanssivalvonta ei ole asettanut vuonna 2024 muuttuvaa lisäpääomavaatimusta, jonka suuruus voi vaihdella 0,0–2,5 prosenttia riskipainotettujen saamisten yhteismäärästä. Finanssivalvonta ei ole asettanut Säästöpankkien yhteenliittymälle ns. OSII-lisäpääomavaatimusta.

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

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

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

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

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät Säästöpankkien yhteenliittymän pilari III raporttiin.

Omat varat (1000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	104 726	89 850
Vähennykset ydinpääomasta	-7 001	-5 023
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	97 726	84 827
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)		
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	97 726	84 827
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	2 379	3 015
Vähennykset toissijaisesta pääomasta		
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	2 379	3 015
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	100 105	87 842
Riskipainotetut erät yhteensä	504 870	496 038
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	446 165	448 132
josta vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	621	901
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)		
josta operatiivisen riskin osuus	58 083	47 005
Vakavaraisuustunnusluvut		
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	19,36 %	17,10 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	19,36 %	17,10 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin %	19,83 %	17,71 %

Pääomavaatimus (1000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Omat varat	100 105	87 842
Pääomavaatimus yhteensä*	53 159	52 350
Pääomapuskuri	46 945	35 492

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

VÄHIMMÄISOMAVARAIUSASTE

Someron Säästöpankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 10,47 (31.12.2023: 9,30) 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.

	2024	2023
Ensisijainen pääoma	97 726	84 827
Vastuiden kokonaismäärä	933 122	912 199
Vähimmäisomavaraisuusaste	10,47 %	9,30 %

KRIISINRATKAISUSUUNNITELMA

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

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

Kokonaisriskin perusteella lasketun vaatimuksen lisäksi on jatkuvasti täytettävä laitoskohtainen kokonaislisöpääomavaatimus.

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 riskilimiitit ja seurantarajat. Riskistrategian toteutumista seurataan riskilimiittien ja seurantarajojen valvonnalla ja raportoinnilla, jota suoritetaan liiketoiminnasta riippumattomasti. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat eri riskialueille. Valtuuksien puitteissa vastuu päivittäisestä riskienseurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan järjestelmien tuottamia raportteja eri riskialueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan 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 riittävyys 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 riittävyttä suhteessa liiketoiminnan riskeihin ja riskien toteutumisen aiheuttamiin tappioihin.

Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että vastapuoli ei todennäköisesti täytä sopimuksen mukaisia velvoitteitaan. Luottoriskien suurin lähde ovat luotot, mutta luottoriskiä (vastapuoliriskiä) voi syntyä myös muunlaisista saamisista, kuten joukkovelkakirjalainoista, lyhytaikaisista saamistodistuksista ja 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 32,2 % (31,9).

Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 17,9 % (17,4 %) ja muiden, lähinnä yritysasiakkaiden, 49,9 % (50,6 %). Merkittävä osa, 44,4 % (54,2 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

Yritysasiakkaiden ja maaseutuyrittäjien luottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Yritysasiakkaiden luotonmyönnössä asiakasarvioinnin perusteena oleva tilinpäätösanalyysi, asiakkaan taloudellinen tila, maksukyky, kilpailuasema, hakemuksen luottoluokitus ja tarjotut vakuudet muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle. Lisäksi selvitetään aiotun investoinnin vaikutusta asiakkaan taloudelliseen tilaan. Elinkeinonharjoittajat ja toiminimet hoidetaan pääsääntöisesti henkilöasiakkaina. Erityistä osaamista vaativa asiakas voidaan tapauskohtaisesti siirtää hoidettavaksi yritysasiakkaaksi. Yritysasiakkaana hoidetaan osakeyhtiömuotoisia yrityksiä, avoimia ja kommandiittiyhtiöitä, yhteisöjä ja julkisyhtiöitä. 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, lainanhoitajoustoja, ongelmasaamisia ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti asiakasvastuista, maksuviiveistä, odotettavissa olevista luottotappiosta, lyhennysvapaita, lainanhoitajoustoista, ongelmasaamisista ja järjestämättömistä luotoista. Luottosalkun keskittymiä seurataan asiakkaittain ja toimialoittain ja raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen näiden lisäksi myös luottoluokittain.

ONGELMASAAMISET

Ongelmasaamisia, viivästyneiden maksujen, lainahoitajoustoja 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 0,55 prosenttia (0,23) luottokannasta.

Järjestämättömäksi saamiseksi luokitellaan luotot, joilla vähintään yksi seuraavista kriteereistä täyttyy: luotto on luokiteltu maksukyvyttömäksi, luotto on ECL-vaiheessa 3 tai luotolla on järjestämätön lainanhoitajousto. Pankin järjestämättömät saamiset kasvoivat edelliseen vuoteen verrattuna 8,0 miljoonaa euroa ja olivat vuoden lopussa 3,2 % (2,2 %) luottokannasta.

Lainanhoitajoustoina raportoidaan saamiset, joiden ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneen maksukyvyn takia. Tietyissä olosuhteissa velallisen joutuessa taloudellisiin vaikeuksiin asiakkaalle annetaan myönnytys lainaehtoihin lyhennysvapaan tai luoton uudelleenjärjestelyn muodossa ja tällä tavalla pyritään turvaamaan asiakkaan maksukyky ja välttämään mahdollisia luottotappioita. Lainanhoitajoustojen myöntämisen edellytyksenä on, että asiakkaan taloudelliset vaikeudet ovat lyhytaikaisia ja tilapäisiä. Pankin lainanhoitajoustollisia saamia oli yhteensä 30,0 miljoonaa euroa (15,7 miljoonaa euroa).

Arvonalentuminen ja odotettavissa olevat luottotappiot on kuvattu tarkemmin tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa.

LUOTONANNON KESKITTYMÄRISKIT

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

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

Yksittäisen jäsenluottolaitoksen yhdelle asiakkaalle ja/tai asiakaskokonaisuudelle, myöntämien luottojen kokonaismäärä ei saa

ylittää luottolaitoslaissa, muissa säädöksissä tai Finanssivalvonnan tai muun valvontaviranomaisen antamissa määräyksissä ja ohjeissa vahvistettuja enimmäismääriä. Yksittäisten vastapuolien aiheuttamia keskittymäriskkejä on säännelty limiiteillä ja enimmäisasiakasvastuuta koskevilla toimintaohjeilla sekä yhteenliittymä että yksittäisellä jäsenluottolaitostasolla.

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

LIKVIDITEETTIRISKI

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että pankki ei pysty suoriutumaan nykyisistä tai tulevista odotetuista ja odottamattomista kassavirtausvaihteluista 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 tukumarkkinarahoituksella. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 32 600

tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on säilyttää jälleenrahoituksensa maturiteetti riittävän pitkänä kestävänsä vuodenkin mittaisen markkinahäiriön ja ylläpitää laajaa rahoitus pohjaa.

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

Pankki pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat erittäin likvideihin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin Säästöpankkien Keskuspankissa. Pankin taseessa olevista luotoista on 17,1 % (18,4) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2024 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.

SIJOITUS- JA LIKVIDITEETTISALKKU

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

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

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

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

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 ovat vakavaraisuusasetuksessa määritellyt ns. pieni kaupankäyntivarasto, jonka korkoriskipositio ovat vähäinen.

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

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

Pankki käyttää 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 tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2024 +/- 0,7/1,6 prosenttia ensisijaisista omista varoista, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti +/- 1,3/3,4 prosenttia ensisijaisista 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 johdannaisien 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, käyttötarkoitus ja markkinanäkymät. Tuottoarvomenetelmän lisäksi erityisesti asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa on käytetty kauppahintamenetelmää. Pankin kiinteistöriskiä seurataan säännöllisesti

hallitukselle tehtävällä raportoinnilla, jossa raportoidaan kiinteistöjen tuotot, sitoutuneet pääomat, vuokrausasteet ja kiinteistöjen tuotto prosentit.

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

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 3,2 miljoonaa euroa (3,4). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 2,4 (2,5) miljoonaa euroa, mikä on 0,3 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto oli 1,4 prosenttia (0,5).

OPERATIIVINEN RISKI

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

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

Pankin hallituksella on kokonaisvastuu pankkiliiketoiminnan operatiivisesta riskistä,

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

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

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

OIKEUDELLISET RISKIT

Oikeudellisilla riskeillä tarkoitetaan pätemättömistä sopimuksista tai puutteellisesta dokumentaatiosta aiheutuvaa tappiota ja lain tai viranomaismääräysten rikkomisesta aiheutuvaa sanktioiden, korvausvelvollisuuden asiakasta kohtaan tai menetetyn liikearvon riskiä. Pankkitoiminnassa noudatetaan pankki- ja vakuutusalan vakioehtoja. Muita kuin vakioehtoisia sopimuksia laadittaessa käytetään lakiasiantuntijoita sekä tarvittaessa myös ulkopuolisia asiantuntijoita.

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

LIIKETOIMINTARISKI

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

Liiketoimintariskiä hallitaan ja minimoidaan strategia- ja liiketoimintasuunnittelun kautta.

SÄÄSTÖPANKKIRYHMÄ JA SÄÄSTÖPANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ

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, Säästöpankkipalvelut Oy ja Sp-Rahastoyhtiö Oy.

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

Säästöpankkiryhmän rakenteesta löytyy lisätietoa sivulta saastopankki.fi/saastopankkiryhma.

KESKINÄINEN VASTUU

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

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

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

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

vahvistaa jäsenluottolaitoksille yleisiä toimintaperiaatteita noudatettavaksi näiden Yhteenliittymän kannalta merkittävässä toiminnassa.

TALLETUSSUOJA

Rahoitusvakausviranomaisesta annetun lain (1195/2014) mukaan talletuspankilla on velvollisuus kuulua talletussuojajärjestelmään ja maksaa talletussuojamaksua. Talletussuoja korvaa tallettajien varat, jos ne eivät ole käytettävissä luottolaitoksen jouduttua pysyviin maksuvaikeuksiin. Korvaus on enimmillään 100.000 euroa yhtä luottolaitosta kohden. Samaan talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvia talletuspankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä luottolaitoksena. Tämä tarkoittaa, että yhdessä tai useammassa yhteenliittymään kuuluvassa talletuspankissa olevat varat korvataan yhteensä 100.000 euron enimmäismäärään asti. Säästöpankkien yhteenliittymä on tässä tarkoitettu talletuspankkien yhteenliittymä. Pankin talletussuojamaksu oli tilikaudella 597,0 tuhatta euroa.

SIIJOITAJIEN 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 kokoontuivat säästöpankkikokoukseen 12.11.2024 ja valitsivat 5 tallettajien edustajaa isäntien syyskokouksessa toimitettavaan isäntien vaaliin. Ensimmäistä kertaa kokoukseen olivat kutsuttuina myös kantarahasto-osuuksien omistajat, mutta säästöpankkikokouksessa oli läsnä vain tallettajien edustajia.

Someron Säästöpankin isäntiin kuuluu 57 isäntää. Isäntien puheenjohtajana on toiminut Aki Laurila ja varapuheenjohtajana Paula Nikkilä. Kevätkokouksessa isännät vahvistivat vuoden 2023 tilinpäätöksen ja myönsivät vastuuvapauden pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin tilikauden voitosta 4 569 578,57 euroa päätettiin siirtää vapaan oman pääoman rahastoon.

Isäntien syyskokouksessa päätettiin henkilövalinnoista isäntien ja hallituksen jäsenten osalta. Hallituksen uudeksi jäseneksi toimikaudeksi 2025–2026 ikäpykälän vuoksi ehdottomassa erovuorossa olleen hallituksen pitkäaikaisen puheenjohtajan Arto Seppäsen tilalle valittiin Vesa Leino Salosta. Isänniksi toimikaudeksi 2025–2027 valittiin Juha Lindströmin tilalle Kalle Malin Somerolta, Mikko Pentin tilalle Tanja Pohjaranta Somerolta, Markku Sulavuoren tilalle Mika Mäkitalo Somerolta ja Janne Aaltosen tilalle Jari Sillanpää Somerolta. Lisäksi isänniksi toimikaudeksi 2025–2026 valittiin Jaakko Sinervon tilalle Milla Forsman Salosta, Jouni Oksasen tilalle Kati Knuutila Somerolta ja Riitta Ryhtän tilalle Mira Teräväinen Somerolta. Lisäksi isännäksi toimikaudeksi 2025 valittiin Jarkko Uutelan tilalle Sari Majuri Somerolta. 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 FM Arto Seppänen ja varapuheenjohtajana MMM Kaisa Vasama-Kakko sekä toimitusjohtajana KTM Petri Siviranta. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut KTM Joni Rintamaa. Hallitus kokoontui vuoden aikana 21 kertaa.

Hallituksen jäsenet:

Arto Seppänen,
hallitusammattilainen, FM, hallituksessa 2009–2024

Christian Tallskog,
hankintapäällikkö/yrittäjä, agrologi,
hallituksessa 2024–

Pauliina Komssi
johtava controller, KTK, hallituksessa 2023–

Esa Ryhtä,
maatalousyrittäjä, hallituksessa 2015–

Tommi Tervo
yrittäjä/toimitusjohtaja, DI, hallituksessa 2023–

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

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 121 (161) henkilöä, joista kokoaikaisia oli 105 (100) ja osa-aikaisia 16 (16) henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana 5 henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 40 vuotta.

Henkilöstön osaamisen kehittämiseen panostettiin vahvasti eri tavoin. Uusia henkilöitä aloitti, roolista riippuen, yksityispankkiirivalmennusohjelman ja yritys pankkiiritutkinnon suorittamisen. Henkilöstö osallistui pitkin vuotta erilaisiin tilaisuuksiin, koulutuksiin ja tietoisuuksiin muun muassa säästämiseen, sijoittamiseen ja riskienhallintaan liittyen. Lisäksi henkilökunnan osaamisesta pidetään huolta roolin mukaan APV1, APV2 ja APV ESG -tutkinnoin sekä säännöllisesti vaadittavin antolainauksen, yritysrahoituksen ja varallisuudenhoidon tasotestien avulla.

Vuoden aikana toteutettiin kaksi lyhyempää pulssikyselyä ja yksi laajempi henkilöstökysely

henkilöstölle, joilla saatiin tietoa henkilöstön näkemyksistä ja työhyvinvoinnin kokemuksesta sekä ideoita työhyvinvoinnin edelleen kehittämiseksi. Palautteen perusteella valittujen kehityskohteiden lisäksi työkyvyn ylläpitoon panostettiin muun muassa henkilöstöeduin. Lisäksi pankissa järjestettiin keväällä koko pankin yhteinen henkilöstöpäivä.

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



Kotkan konttorin henkilökuntaa vuonna 2024 avatun uuden konttorin olohuoneessa. Laura Törnblom (takana vas.), Niina Raitanen, Minna Härkönen, Marja Berg, Ilkka Mansikka, Sari Silvennoinen, Leena Salo, Jonna Perttula, Sini Nurminen ja Elina Oravakangas.



Puhutaan rahasta -sijoitusiltakiertue Salossa. Kuvassa Petra Peltola (vas.), Juuso Rytkönen, Säästöpankkiryhmän pääekonomisti Henna Mikkonen, Joni Rintamaa, kiertueen juontaja Jaana Pelkonen, Tuukka Alanko ja Tarja Fröberg.



Vuonna 2024 pankki toimi pääyhteistyökumppanina turkulaisen United Festivalin kanssa. Festivaalijärjestäjän 6 festivaalia oli pankin toimialueella. Henkilökunnalle tarjottiin ilmainen lippu yhteen festivaaliin ja asiakkaille mahdollisuus ostaa lippuja alennettuun hintaan.



Pankki tarjosi asiakkailleen kolme Laulu-Miesten Laulumaa-joulukonserttia. Konsertit pidettiin Someron kirkossa, Perniön Pyhän Laurin kirkossa ja Forssan kirkossa. Kuva Perniön Pyhän Laurin kirkosta.



Perniön konttori täytti 30 vuotta loppuvuodesta 2024. Konttori juhli pyöreitä vuosiaan Laulu-Miesten konsertilla. Kesällä konttorilaiset tempaisivat kävelemällä Salosta Perniöön.



Urjalan konttori täytti 30 vuotta alkuvuodesta 2024. Leena Leppäsen työhuone on sama, jossa hänelle aikoinaan pidettiin kesätyöhaastattelu.



Turun konttorin yhteiskuva vuodelta 2024. Tuomas Salvi (takana vas.), Marianne Halonen, Jesse Ahlqvist, Sini Aaltonen, Jouni Haapanen, Teemu Alanko, Jani Orpana, Heli Koivunen, Seija-Liisa Luntamo, Emilia Mäki, Juha Kiviluoma, Petri Sahlberg, Linda Björklöf, Valtteri Oinonen, Elina Hirttiö, Paula Palonen, Valtteri Peltola ja Anne Johansson.

HENKILÖSTÖ 31.12.2024

SOMERO

Someron konttori:

Erikäinen Aina	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Haakana Mira	sijoitusasiantuntija
Haapanen Jouni	rahoitusneuvoja, yritysasiakkaat
Isotalo Peppi	palveluneuvoja
Kapilo Satu	rahoitusasiantuntija, maatalousasiakkaat
Launonen Minna	rahoitusasiantuntija, yritysasiakkaat
Moisander Sanna	rahoitusassistentti, yritysasiakkaat
Moisio Mari	rahoituspäällikkö, henkilöasiakastiimin päällikkö, Someron ja Loimaan konttorin päällikkö
Pirttilä Anu	rahoituspäällikkö, maatalousasiakkaat
Väre Jenni	palveluneuvoja

ETELÄ

Salon konttori:

Alanko Tuukka	liiketoimintajohtaja, henkilöasiakkaat, alueet: Somero, etelä ja pohjoinen
Elo Petteri	yritys pankin päällikkö
Fröberg Tarja	sijoituspäällikkö
Hotokka Marko	rahoituspäällikkö
Juhola Jere	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Lähteenmäki Teija	rahoitusasiantuntija, yritysasiakkaat
Lavonen Kirsi	palveluasiantuntija
Meller Siiri	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat (myös Marttilan konttori)
Parkkinen Jani	rahoitusasiantuntija, yritysasiakkaat
Peltola Petra	rahoituspäällikkö, henkilöasiakastiimin päällikkö, Salon, Kemiönsaaren, Marttilan ja Perniön konttorin päällikkö
Rannikko Sari	rahoitusasiantuntija, maatalousasiakkaat (myös Marttilan konttori)
Rytkönen Juuso	sijoitusasiantuntija
Thomander Oscar	palveluneuvoja

Perniön konttori:

Horttana Carina	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Leikkonen Mika	rahoituspäällikkö, maatalousasiakkaat
Raita Sabine	rahoituspäällikkö
Saaristo Veera	palveluneuvoja, harjoittelija

Kemiönsaaren konttori:

Fröberg Daniela	palveluneuvoja
Pönni Heidi	rahoitusasiantuntija, yritysasiakkaat
Westerlund Angela	palveluneuvoja

LÄNSI

Turun Konttori:

Aaltonen Sini	rahoituspäällikkö, yritysasiakkaat, henkilöasiakastiimin päällikkö
Ahlgvist Jesse	rahoitusasiantuntija, yritysasiakkaat
Alanko Teemu	liiketoimintajohtaja, yritysasiakkaat ja aluejohto: länsi, Turun konttorin päällikkö
Björklöf Linda	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Halonen Marianne	rahoitusasiantuntija, yritysasiakkaat
Hirttiö Elina	rahoituspäällikkö, yritysasiakkaat
Johansson Anne	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat

Kiviluoma Juha	yrityspalvelupäällikkö
Koivunen Heli	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Kymäläinen Otto	palveluneuvoja
Luntamo Seija-Liisa	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Mäki Emilia	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Oinonen Valtteri	assistentti, yritysasiakkaat
Orpana Jani	sijoituspäällikkö
Palonen Paula	sijoitusasiantuntija
Peltola Valtteri	palveluneuvoja
Salvi Tuomas	sijoituspäällikkö
Virtanen Saana	assistentti, yritysasiakkaat

POHJOINEN

Forssan konttori:

Grönholm Minttu	palveluneuvoja, harjoittelija
Hiltunen Päivi	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Honkonen Terhi	rahoitusasiantuntija, yritysasiakkaat
Kalliosaari Jenni	yritysrahoitusassistentti
Lepola Kalle	liiketoimintajohtaja, yritysasiakkaat, alueet: Somero, etelä ja pohjoinen
Nygren Katariina	rahoitusneuvoja, henkilöasiakkaat
Pekka Emilia	palveluneuvoja
Saarinen Roosa	palveluneuvoja
Turunen Matias	sijoitusasiantuntija
Vainio Annika	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Vehmanen Teija	rahoituspäällikkö, Forssan konttorin päällikkö

Akaan konttori:

Helavirta Tuomo	rahoituspäällikkö, yritysasiakkaat
Hulkko Simo	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Nyström Minna	rahoituspäällikkö, henkilöasiakkaat
Pennanen Tarja	sijoituspäällikkö
Toivettula Tiina	rahoitusneuvoja, henkilöasiakkaat

Urjalan konttori:

Leppänen Leena	rahoituspäällikkö, henkilöasiakastiimin päällikkö, Akaan ja Urjalan konttorin päällikkö
Saarinen Sirkka	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Seppälä Iisa	palveluneuvoja, harjoittelija

Loimaan konttori:

Häyrinen Iida	rahoitusneuvoja, henkilöasiakkaat
Kaasalainen Marjaana	sijoituspäällikkö
Lehtinen Nelli	palveluneuvoja
Mikkola Päivi	rahoitusasiantuntija, yritysasiakkaat
Railo Tarja	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat

ITÄ

Loviisan konttori:

Jaatinen Elin	rahoituspäällikkö, yritysasiakkaat
Silander Roosa	palveluneuvoja
Törnblom Laura	sijoitusasiantuntija
Varjola Noora	rahoitusneuvoja, henkilöasiakkaat

Kotkan konttori:

Berg Marja	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Härkönen Minna	palveluneuvoja
Kivikko Petri	rahoituspäällikkö, yritysasiakkaat
Mansikka Ilkka	liiketoimintajohtaja, yritysasiakkaat ja aluejohto: itä
Nurminen Sini	rahoituspäällikkö, henkilöasiakastiimin päällikkö, Kotkan ja Loviisan konttoreiden päällikkö
Oravakangas Elina	palveluneuvoja
Perttula Jonna	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat
Salo Leena	rahoitusasiantuntija, henkilöasiakkaat

LAKIASIAINPALVELUT

Jääskeläinen Päivi	lakipalveluasiantuntija
Kinnunen Laura	lakimies
Korvenoja Henriika	lakimiesharjoittelija
Mäkelä Mikko	lakimies, lakiasiainpalvelujen päällikkö
Raitanen Niina	lakimies
Sahlberg Petri	lakimies
Salo Matias	lakimies
Teräväinen Ilona	lakipalveluneuvoja
Varjo Leevi	lakipalveluassistentti
Yli-Jama Riikka	lakimiesharjoittelija

LIIKETOIMINNAN TUKI

Heinonen Sami	projektikoordinaattori
Hirsimäki Tommi	kiinteistöpäällikkö
Järvenmäki Anni	markkinointikoordinaattori
Kirkkola Katja	luottohallintoassistentti
Koivisto Mirva	riskienhallintatoimihenkilö
Koskela Janica	hallintojohtaja
Laine Mari	markkinointikoordinaattori
Laine Krista	perintäasiantuntija
Launiainen Elina	kehityspäällikkö
Lehtimäki Laura	henkilöstöasiantuntija
Lehtinen Sari	luottopäällikkö
Lempinen Liisa	riskienhallintapäällikkö
Mäkinen Marika	henkilöstöpäällikkö
Oksa Teemu	talousasiantuntija
Piilola Tommi	lakimies
Rinne Ilpo	riskienhallintajohtaja
Rintamaa Joni	pankinjohtaja
Ruohonen Taina	perintäasiantuntija
Salminen Sauli	talouspäällikkö
Santaluoto Sanna	hallinnon assistentti
Savola Kullervo	riskienhallintalakimies (RCO)
Siviranta Petri	toimitusjohtaja
Väkiparta Susanna	henkilöstöpäällikkö
Väliharju Anna	taloushallinnon assistentti
Vartemaa Nina	markkinointipäällikkö
Velin Minna	luottoasiantuntija
Viljamaa Pia	luottopäällikkö

LUOTTAMUSHENKILÖT 31.12.2024

Isännät:

Laurila Aki, pj.	Somero	Kaartinen Markku	Salo
Nikkilä Paula, varapj.	Ujala	Kinnunen Riikka	Forssa
Aaltonen Janne	Somero	Larmo Simo	Salo
Alhoranta Kalle	Somero	Laurento Maarit	Somero
Björk Pasi	Marttila	Lindström Jonna	Somero
Heikkilä Hannu	Somero	Nuuros Verner	Somero
Heikkilä Juha	Somero	Ojala Salla	Somero
Hiukkamäki Terttu	Ujala	Oksanen Jouni	Somero
Kaija Silja	Somero	Rosenberg Anne	Somero
Katajamäki Kimmo	Tammela	Ryhtä Marko	Somero
Kerko Outi	Somero	Ryhtä Riitta	Somero
Kesäniemi Hannu	Somero	Salmi Mauri	Somero
Lindström Juha	Somero	Sarén Markku	Somero
Lundberg Tommy	Somero	Savikko Sari	Somero
Pentti Mikko	Somero	Sinervo Jaakko	Salo
Priimägi Sonja	Somero	Siviranta Taina	Somero
Saastamoinen Markku	Ypäjä	Torkkomäki-Ryhtä Essi	Somero
Sihvonen-Hovila Petra	Somero	Varjus Jutta	Somero
Sulavuori Markku	Somero	Vuorinen Erja	Salo
Torkkomäki Eerika	Somero		
Äijälä Mika	Salo	Hallitus:	
Kaase Seppo	Somero	Seppänen Arto, pj.	Somero
Kankare Sarita	Somero	Vasama-Kakko Kaisa, varapj	Somero
Kujansuu Ari	Somero	Komssi Pauliina	Espoo
Kurppa Niko	Salo	Ryhtä Esa	Tammela
Kyyrä Jaana	Somero	Tallskog Christian	Salo
Lehtinen Riitta	Somero	Tervo Tommi	Espoo
Nikula Mika	Somero		
Nurmi Marko	Salo		
Rantala Mika	Jokioinen		
Ruponen Olli-Pekka	Salo		
Salminen Janne	Salo		
Salovaara Heli	Tammela		
Sulkonen Juha	Ujala		
Tuominen Anna	Somero		
Uutela Jarkko	Somero		
Vehmaa Simo	Ujala		
Veikkola Hannu	Somero		

PANKIN HALLINNOINTI- JA OHJAUSJÄRJESTELMÄ

Säästöpankin ylimmän toimielimen muodostavat 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 luotettavuus selvitys 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 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 siirryttiin kiinteään kokonaisvuosipalkkiomalliin ja

yksittäisistä kokouskohtaisista palkkioista luovuttiin.

Pankilla on käytössä henkilökunnalleen palkitsemisjärjestelmä, jonka tavoitteena on palkita henkilökunnan suorituksia pankin strategian mukaisten tavoitteiden saavuttamisesta. Sen sijaan pankissa käytössä olleen koko henkilöstöä koskevan ryhmäeläke-järjestelmän uusmaksuista luovuttiin heinäkuussa 2024.

Palkitsemisen perusteena oleva kokonaiskompensaatio 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 III:n mukaiset palkitsemista koskevat tiedot julkistetaan Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksessä. Tilinpäätös on luettavissa Säästöpankkiryhmän kotisivuilla.

KESKEISIMMÄT ULKOISTETUT TOIMINNOT

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Oy Samlink Ab:hen. Pankin taloushallinto hoidetaan Figure Taloushallinto Oy:ssä, jonka osakekannan Säästöpankkiliitto osk omistaa tasaosuuksin kolmen muun pankkiryhmän kanssa. Maksujenvälityksessä pankki käyttää Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja sekä rahahuollossa Automatia Pankkiautomaatit Oy:n

rahahuoltojärjestelmää. Lisäksi pankki on ulkoistanut muun muassa henkilö- ja yritysasiakkaiden puhelin- ja chat-palvelut Säästöpankkipalveluihin, joka on Säästöpankkiliitto osk:n tytäryhtiö.

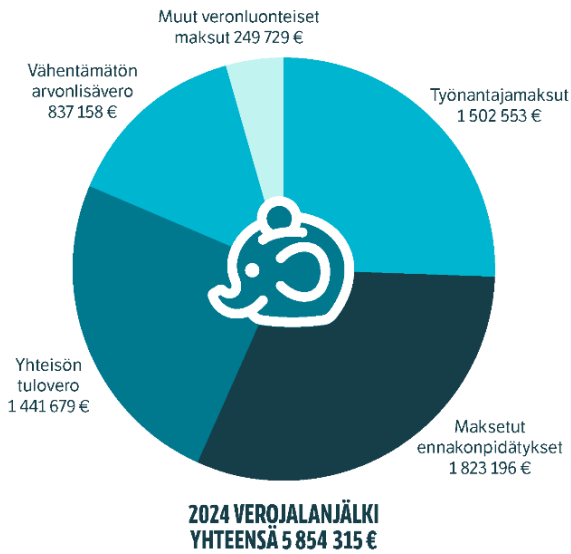
YHTEISKUNTAVASTUU

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 2024 yhteisöjen tuloveroa yli 1,4 miljoonaa euroa. Omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä, urheilijoita ja yhdistyksiä yli 300 tuhannella eurolla vuoden 2024 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. – 31.12.2024. Suomessa verojalanjäljen raportointi on vapaaehtoinen, eikä raportoinnille ole sitovia suosituksia tai säännöksiä.



TOIMINTAYMPÄRISTÖ

GLOBAALI TALOUSTILANNE

Maailmantalouden kehitys oli varsin vakaata vuonna 2024 ja globaali talouskasvu asettuneen noin kolmen prosentin tasolle, vaikka virallisia BKT-lukuja saadaankin vielä tovi odottaa. Tämä tarkoittaa hieman pitkän ajan keskiarvoa maltillisempaa kasvua ja suurin piirtein samantasoista kasvua kuin edellisvuonna.

Maailmantalouden kehitystä voidaan pitää yllättävänkin vakaana, huomioiden ympäröivän maailman myllerrykset. Sota Ukrainassa jatkuu, Lähi-idän tilanne on räjähdysherkkä, USA:ssa valittiin uusi presidentti, kauppasodan uhka väijyy ja Euroopassa isojen maiden hallituksia kaatui.

Globaalisti inflaatio jatkoi rauhoittumistaan ja monissa maissa ollaan jo lähellä keskuspankin tavoitetasoa. Tämä mahdollisti keskuspankkien koronlaskut, mitä nähtiinkin useampia niin Euroopassa, USA:ssa kuin Kiinassakin.

Toki talouden ison pinnan alla kupli ja eri alueilla kehitys oli varsin erilaista. USA:n talous yllätti jälleen kerran positiivisesti ja kasvu siellä jatkui vahvana. Vuosikasvun odotetaan asettuvan vajaaseen kolmeen prosenttiin. Euroopan talouskehitys sen sijaan oli erittäin vaisua ja talouskasvu jäänee alle prosenttiin. Etenkin Saksan taloudella ja teollisuussektorilla laajemminkin kehitys oli heikkoa. Totutusta poiketen euroalueen talouden vahvimmat veturit löytyivät palveluvetoisesta Etelä-Euroopasta.

Kiinan talouskehitys oli myös tavoitetasoa vaisumpaa ja syksyllä 2024 maassa lanseerattiinkin erilaisia elvytystoimia, jotka hieman piristivät kasvunäkymiä loppuvuotta kohden. Kokonaisuutena kasvun odotetaan asettuvan vajaaseen 5 %:iin, mikä on toki länsimaisin silmin varsin kadehdittava luku.

KORKOYMPÄRISTÖ

Vuoden 2024 ensimmäisellä puoliskolla euroalueen lyhyet korot liikkuivat suhteellisen kapeassa haarukassa verrattuna edellisvuoteen. Esimerkiksi asuntolainojen yleisenä viitekorkona toimivan 12 kk Euriborin liikehaarukka oli noin prosenttiyksikön neljännes. Pitkien korkojen osalta nähtiin lievä trendinomainen nousu vuodenvaihteesta mikä johtui nopeiden koronleikkausodotusten katoamisesta.

Vuoden jälkimmäisellä puoliskolla tilanne muuttui olennaisesti EKP:n koronlaskujen ja erityisesti markkinoiden vahvojen koronlaskuodotusten myötä. 12kk Euribor laski vuoden jälkipuoliskolla yli prosenttiyksikön ja 5 vuoden swap – korko lähes prosenttiyksikön.

Pankkitoiminnalle korkoympäristö on vuoden 2024 aikana ollut kokonaisuutena suhteellisen suotuisa vaikkakin vuoden jälkipuoliskon

viitekorkojen lasku tulee vaikuttamaan korkokatteeseen jatkossa heikentävästi.

Jatkokehitys ei ole korkojen osalta suoraviivaisen selkeää. Lähtökohtaisesti heikkenevä talouskehitys ja se, että EKP saavuttanee kahden prosentin inflaatiotavoitteen oletettua aiemmin antaa tilaa korkojen lisäleikkauksille mutta samanaikaisesti geopoliittiset jännitteet, kauppapoliittiset tekijät ja palvelusektorin inflaatiokehitys saattavat muuttaa tilannetta.

SIIJOITUSMARKKINAT

Sijoitusmarkkinoiden näkökulmasta vuosi 2024 oli kokonaisuutena positiivinen. Yritysten tuloskasvu kehitys oli hyvä erityisesti Yhdysvalloissa. Teknologiasektorin osakkeiden kurssit nousivat voimakkaasti vuoden aikana ja koko osakemarkkina tuotti muita päämarkkinoita paremmin. Eurooppalaisten osakkeiden tuotot olivat myös yli pitkän aikavälin keskimääräisten tuottojen. Suomalaisten osakkeiden tuotot jäivät matalalle tasolle ja selvästi muita markkinoita alhaisemmaksi. Korkojen lasku tuki korkosijoitusten tuottoja ja yrityslainamarkkinoilla luottoriskimarginaalit pysyivät matalalla tasolla nousseista maksuhäiriöistä huolimatta. Geopoliittiset jännitteet ja huoli maailmankaupan hidastumisesta nousevien tullitariffien myötä nousivat otsikoihin erityisesti viimeisellä vuosineljänneksellä Yhdysvaltojen presidentinvaalien jälkeen. Tällä oli vaikutus kehittyvien markkinoiden sijoituksiin, joiden tuotot laskivat viimeisellä vuosineljänneksellä. Kokonaisuutena sijoittajien luottamus säilyi vahvana koko vuoden, ja sijoitustuotot olivat hyvällä tasolla sekä korko- että osakemarkkinoilla.

SUOMEN TALOUSTILANNE

Suomen talous ajautui taantumaan vuoden 2023 loppupuolella. Vuonna 2024 talous kuitenkin elpyi ja ainakin vuoden kolmella ensimmäisellä neljänneksellä talous kasvoi edellisneljännekseen verrattuna. Vuotta 2024

voidaan kutsua orastavan elpymisen vuodeksi. Kasvu oli toki vielä varsin vaisua.

Haastavien vuosien jälkeen suomalaisten kuluttajien taloustilanne on alkanut kohentua: ostovoima on kääntynyt kasvuun, hintojen nousu on rauhoittunut ja korkojen lasku hyödyttää velallisia kotitalouksia. Tämä näkyi myös Säästöpankin Säästämisbarometrissa, jonka mukaan kotitalouksien kokema taloudellinen ahdinko väheni vuodentakaisesta. Pettymyksen aihe puolestaan oli tilanne työmarkkinoilla, jossa kehitys etenkin loppuvuonna oli odotuksia heikompaa. Tämä piti osaltaan kuluttajien luottamuksen keskimääräistä matalammalla tasolla.

Suomalaisten yritysten luottamus alkoi myös kohentua vuonna 2024, joskin varsin varovaisin askelin. Toimialoitteiset erot ovat merkittäviä. Rakennusteollisuudelle vuosi oli yhä vaikea, vaikka orastavaa elpymistä nähtiin myös rakennusalan yritysten luottamuksessa. Palvelusektori pärjäsikin paremmin. Teollisuus kärsi yleisen globaalin teollisen suhdanteen heikkoudesta.

Konkurssien määrä jatkoi kasvuaan vuonna 2024. Eniten konkurssreja nähtiin rakentamisessa ja kaupan alalla.

ASUNTOMARKKINAT SUOMESSA

Asuntokaupan taantuma on jatkunut jo lokakuusta 2022 alkaen. Kaupankäynti on kuitenkin ollut tänä vuonna vireämpää kuin viime vuonna. Nousua kauppamääriin on tullut noin 4 %. Tähän on ollut etenkin vaikuttamassa kuluttajien patoutunut ostotarve ja laskeneet korot. Kysyntä on kohdistunut etenkin omakotitaloihin ja perhekokoluokan asuntoihin. Pienten asuntojen kysyntä on pysynyt edelleen alhaisella tasolla, johtuen etenkin sijoitusasuntokysynnän vähäisyydestä.

Kokonaiskauppamäärän noustua noin 4 % kauppamäärien kehitys on ollut erilainen vanhojen ja uusien asuntojen välillä. Vanhojen asuntojen kauppamäärät nousivat noin 5 %, kun taas uusien asuntojen

kaupparamäärät laskivat noin 14 %. Tämä on johtunut useastakin syystä. Uusien ja vanhojen asuntojen hintojen ero on kasvanut vanhojen asuntojen hintojen laskiessa. Lisäksi korkojen noutua nollakorkotasosta on taloyhtiön lainojen rahoitusvastike noussut merkittävästi. Uusissa asunnoissa asumiskulut ovat usein merkittävästi korkeammat kuin vanhoissa asunnoissa.

Kaupparamäärien kehityksessä on myös tapahtunut alueellista eriytymistä. Niissä kasvukeskuksissa, missä kaupparamäärät laskivat eniten vuosina 2022 ja 2023, on myös asuntokauppa alkanut elpyä ensimmäisenä. Esimerkiksi Espoossa kaupparamäärät ovat kasvaneet jo 9,7 % ja Jyväskylässä 7 %.

Ennustamme asuntokaupan elpyvän ensi vuoden aikana vanhoissa osakehuoneistoissa 8–10 % ja hintojen nousevan näissä asunnoissa keskimäärin 3,5 %. Tähän vaikuttaa etenkin kuluttajien ostovoiman lisääntymien, korkotason lasku, kysynnän patoutuminen ja kuluttajien luottamuksen vahvistuminen. Riskinä asuntomarkkinoiden elpymiselle on kohtaanto-ongelma kysynnän ja tarjonnan välillä, johtuen osittain uudisasuntotuotannon vähäisyydestä.

RISKILUOKITUS

Säästöpankkiryhmän riskiasema on pysynyt hyvällä tasolla. Säästöpankkien yhteenliittymän vakavaraisuus on vahva, luottosalkun laatu on pysynyt hyvällä tasolla ja suurin osa luotoista on vakuudellisia. Ukrainan sota vaikuttaa ryhmän tuottoihin ja riskeihin välillisesti pääosin asiakkaiden muuttuneen tilanteen ja yleisen markkinatilanteen myötä.

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

valvonnasta sekä yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamisesta Yhteenliittymän tilinpäätöksen laatimisessa.

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

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

Merkittävät tai riskipitoiset sitoumukset tehdään kollegiaalisen päätöksentekomenettelyn mukaisesti ja valtuuksien käyttö on rajattu limiiteillä. Liiketoimintaa ja prosesseja ohjataan sisäisillä toimintaohjeilla, joiden noudattamista ja ajantasaisuutta valvotaan. Tehdyt päätökset ja merkittävät liiketoimet dokumentoidaan ja arkistoidaan. Olennainen osa riskienhallintaa suoritetaan päivittäisissä varmistuksissa.

Tehtyjen päätösten toimeenpanoa seurataan hyväksymisillä, todentamisilla, varmistuksilla, täsmäytyksillä sekä seuranta- ja poikkeamisraporteilla.

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

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

Merkittävimmät Säästöpankkiryhmän toimintaan liittyvät riskit ovat luottoriski,

likviditeettiriski, korkoriski, operatiivinen riski ja erilaiset liiketoimintariskit.

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

LUOTTOLUOKITUKSET

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

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

VUODEN 2025 TOIMINTAYMPÄRISTÖN NÄKYMÄT

Vuoden 2025 kasvunäkymät ovat vakaat, mutta yhä varsin verkkaiset. Esimerkiksi OECD odottaa maailmantalouden kasvavan viime vuoden tahtia eli noin 3 %. USA:ssa kasvun odotetaan hidastuvan, mutta pysyvän yhä hyvällä tasolla. Euroopassa kasvunäkymät ovat hieman parantumassa korkojen laskun myötä, mutta taso on yhä varsin vaisu. Kiinassa kasvu on hidastumassa rakenteellisesti. Kauppasodan uhka on lisääntynyt Trumpin valinnan myötä. Trumpin toimista ei ole vielä varmuutta, mutta pitkässä juoksussa erilaiset globaalin kaupan esteet heikentävät kasvumahdollisuuksia ja lisäävät epävarmuutta.

Suomessa talouskasvun odotetaan piristyvän vuonna 2025. Korkojen lasku hyödyttää Suomen korkoherkkää taloutta. Yksityisen

kulutuksen odotetaan piristyvän ostovoiman kasvaessa. Työmarkkinoiden vaisu tilanne pitää kuitenkin kuluttajat varovaisina vielä alkuvuonna, joten yksityisen kulutuksen kasvu pysyy maltillisena. Talouden piristyessä myös työmarkkinoiden tilanne hiljalleen paranee vuoden edetessä.

Myös yritysten investointien odotetaan asteittain piristyvän. Monet epävarmuustekijät pitävät tosin yritykset edelleen varovaisina, mutta toisaalta laskun odotetaan piristävän investointikysyntää. Rakennussektorikin ahdinko alkanee pikkuhiljaa helpottamaan.

OLENNAISET TAPAHTUMAT TILIKAUDEN PÄÄTTYMISEN JÄLKEEN

Pankki päätti tilikauden 2024 aikana antaa merkittäväksi kantarahasto-osuuksia kahdessa erillisessä annissa. Ensimmäisessä annissa merkintöjä tehtiin 4,75 miljoonalla eurolla ja tämä anti on rekisteröity kaupparekisteriin. Toisen annin osalta merkintöjä tehtiin tilikauden aikana noin 9,6 miljoonalla eurolla. Tilikauden jälkeen toiseen antiin tehtiin merkintöjä tammikuussa 2025 noin 0,4 miljoonalla eurolla ja tämän myötä toinen anti merkittiin täyteen. Kantarahastoantia 2/2024 ei ole tilikauden lopussa rekisteröity kaupparekisteriin. Rekisteröinti tapahtuu alkuvuoden 2025 aikana, jonka jälkeen pankilla on yhteensä rekisteröityjä kantarahasto-osuuksia 14,75 miljoonaa euroa.

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

LIIKETOIMINNAN KEHITYS VUONNA 2025

Pankin liiketoiminta perustuu jatkossakin hallituksen vahvistaman strategian mukaisesti nykyisten ja uusien asiakassuhteiden kehittämiseen. Liiketoiminnan arvioidaan

kehittyvän stabiilisti vuoden 2025 aikana, vaikka pankin tuloksen arvioidaankin laskevan vuoden 2024 tasosta laskevan korkotason vetämänä. Vakavaraisuus tulee säilymään

ensisijaisilla omilla pääomilla mitattuna hyvällä paikallispankkitasolla.

HALLITUKSEN ESITYS VOITONJAKOKELPOISTEN VAROJEN KÄYTÖSTÄ

Someron Säästöpankin voitonjakokelpoiset varat ovat 71 647 721,42 euroa, josta tilikauden voitto on 6 262 301,42 euroa.

Hallitus ehdottaa isäntien kokoukselle, että tilikauden voitto käytetään seuraavasti:

- jaetaan kantarahasto-osuuksille voitto-osuutena	237 500,00 euroa
- siirretään vapaan oman pääoman rahastoon	6 024 801,42 euroa
Yhteensä	<u>6 262 301,42 euroa</u>

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

Taseen loppusumma

* 100

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. - 31.12.2024 eur	1.1. - 31.12.2023 eur
Korkotuotot	(2.01)	44 929 086,29	33 468 881,02
Korkokulut	(2.01)	-20 769 437,07	-11 717 170,09
KORKOKATE		24 159 649,22	21 751 710,93
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	(2.02)	544 740,45	420 895,02
Palkkiotuotot	(2.03)	12 503 385,71	11 219 305,64
Palkkiokulut	(2.03)	-1 813 901,23	-1 455 586,16
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	(2.04)	243 131,03	-973 150,29
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	(2.05)	-246 773,98	-5 590,97
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.06)	34 383,81	12 130,86
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.07)	824 174,89	880 868,12
Henkilöstö- ja hallintokulut		-18 291 404,49	-16 753 428,23
Henkilöstökulut	(2.08)	-8 457 939,38	-7 938 407,55
Muut hallintokulut	(2.09)	-9 833 465,11	-8 815 020,68
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	(2.10)	-998 398,77	-777 234,07
Liiketoiminnan muut kulut	(2.07)	-4 002 836,38	-3 736 067,66
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	(2.11)	-1 837 947,45	-1 218 904,86
LIIKEVOITTO		11 118 202,81	9 364 948,33
Tilinpäätössiirrot		-3 414 274,99	-3 687 959,93
Tuloverot		-1 441 626,40	-1 107 409,83
Tilikauden verot		-1 424 700,62	-1 091 861,91
Aikaisempien tilikausien verot		52,71	133,86
Laskennallinen vero		-16 978,49	-15 681,78
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		6 262 301,42	4 569 578,57
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		6 262 301,42	4 569 578,57

TASE

		31.12.2024	31.12.2023
		eur	eur
Käteiset varat		1 019 959,10	972 066,88
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		39 874 867,00	48 723 584,00
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	55 913 761,36	57 396 599,05
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	799 935 629,24	771 426 495,15
Saamistodistukset	(1.02)	4 385 624,00	9 136 576,00
Julkisyhteisöiltä		1 012 900,00	1 005 250,00
Muilta		3 372 724,00	8 131 326,00
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	39 684 137,87	28 480 654,74
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä	(1.03)	1 984 180,94	1 984 180,94
Johdannaissopimukset	(1.05)	14 859,29	
Aineettomat hyödykkeet	(1.06)	6 753 628,22	4 802 787,22
Aineelliset hyödykkeet	(1.07)	5 416 817,52	5 488 765,43
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		2 292 047,97	2 355 797,97
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		2 725 896,85	2 725 896,85
Muut aineelliset hyödykkeet		398 872,70	407 070,61
Muut varat	(1.08)	176 746,91	110 839,30
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.09)	5 371 339,98	6 243 866,52
Laskennalliset verosaamiset	(1.17)	560 418,44	909 875,49
VASTAAVAA YHTEENSÄ		961 091 969,87	935 676 290,72

VASTATTAVAA

		31.12.2024 eur	31.12.2023 eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	5 822 970,28	83 264 624,86
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	813 422 373,59	736 289 387,09
Talletukset		813 422 373,59	736 289 387,09
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(1.05)	3 988 134,33	4 801 771,99
Muut velat	(1.13)	3 164 770,88	3 763 836,63
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.15)	11 058 567,15	9 361 841,99
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	(1.16)	3 173 000,00	3 173 000,00
Laskennalliset verovelat	(1.17)	38 676,08	28 509,11
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		840 668 492,31	840 682 971,67
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		29 132 667,01	25 718 392,02
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		29 132 667,01	25 718 392,02
OMA PÄÄOMA (1.21)			
Peruspääoma		840,94	840,94
Kantarahasto		14 383 000,00	
Kantarahastoanti		9 633 000,00	
Kantarahasto		4 750 000,00	
Muut sidotut rahastot		5 259 248,19	3 888 666,09
Vararahasto		7 000 000,00	7 000 000,00
Käyvän arvon rahasto		-1 740 751,81	-3 111 333,91
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		65 385 420,00	60 815 841,43
Tilikauden voitto (tappio)		6 262 301,42	4 569 578,57
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		91 290 810,55	69 274 927,03
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		961 091 969,87	935 676 290,72

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

		31.12.2024 eur	31.12.2023 eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		11 795 931,77	11 837 518,48
Takaukset ja pantit		11 795 931,77	11 814 109,08
Muut			23 409,40
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		42 576 204,29	52 750 823,18
Muut		42 576 204,29	52 750 823,18

RAHOITUSLASKELMA

	1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2023
	eur	eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	6 262 301,42	4 569 578,57
Tilikauden oikaisut	7 714 039,71	7 009 873,24
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-17 610 276,90	-167 921 512,39
Saamistodistukset	15 263 400,35	4 454 879,36
Saamiset luottolaitoksilta	-3 353 412,32	714 476,24
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-30 294 902,84	-182 336 118,69
Osakkeet ja osuudet	-103 483,13	11 634 832,18
Muut varat	878 121,04	-2 389 581,48
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	351 011,37	180 108 809,12
Velat luottolaitoksille	-77 441 654,58	1 774 161,84
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	76 297 924,31	171 170 848,97
Muut velat	1 494 741,64	7 163 798,31
Maksetut tuloverot	-1 895 419,87	-642 069,88
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-5 178 344,27	23 124 678,66
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-11 100 000,00	-3 811 151,26
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-2 955 018,72	-3 442 172,44
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	62 500,00	82 000,00
Investointien rahavirta yhteensä	-13 992 518,72	-7 171 323,70
Rahoituksen rahavirta		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, lisäykset		3 173 000,00
Kantarahaston lisäykset	14 383 000,00	
Rahoituksen rahavirta yhteensä	14 383 000,00	3 173 000,00
Rahavarojen nettomuutos	-4 787 862,99	19 126 354,96
Rahavarat tilikauden alussa	42 732 264,59	23 605 909,63
Rahavarat tilikauden lopussa	37 944 401,60	42 732 264,59
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	1 019 959,10	972 066,88
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	36 924 442,50	41 760 197,71
Yhteensä	37 944 401,60	42 732 264,59
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	45 801 058,62	30 815 528,11
Maksetut korot	18 716 285,13	6 557 040,08
Saadut osingot	544 740,45	420 895,02

Tilikauden oikaisut:

Tilinpäätössiirrot	3 414 274,99	3 687 959,93
Tuloslaskelman verot	1 441 626,40	1 107 409,83
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	1 837 947,45	1 218 904,86
Käyvän arvon muutokset	6 565,24	204 100,07
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	1 012 375,63	791 898,55
Muut oikaisut	1 250,00	-400,00
Yhteensä	7 714 039,71	7 009 873,24

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

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

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

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

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

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

LIIKETOIMINTAMALLIN ARVIOINTI

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

RAHAVIRTAOMINAISUUKSIEN ARVIOINTI

Rahavirtaominaisuuksilla tarkoitetaan rahoitusvaran sopimuksen mukaisten rahavirtojen luonnetta.

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

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 realisoitumatonta voittoa tai tappiota ei siirretä tulosvaikutteiseksi missään vaiheessa vaan siirto tehdään oman pääoman sisällä edellisten tilikausien voittovaroihin.

KÄYPÄÄN ARVOON TULOSVAIKUTTEISESTI ARVOSTETTAVAT RAHOITUSVARAT

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

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

RAHOITUSVAROJEN LUOKITTELUN MUUTOKSET

Vieraan pääoman ehtoisten sijoitusten uudelleen luokittelu tehdään vain silloin, kun 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 pois kirjaamisen 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 velkoite 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 ole 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 hankintamenuun tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta sekä takaussopimuksille ja taseen ulkopuolisille luottositoumuksille.

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

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

luottotappio toteutuu rahoitusvaran jäljellä olevana voimassaoloaikana.

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

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 maksuviive ylittää 90 päivää, rahoitusvaran katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja siirtyy vaiheeseen 3.
- PD-%:n kasvu: rahoitusvaran luottoriskin katsotaan kasvaneen merkittävästi ja se siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2, jos PD-%:n kasvulle määritetyt suhteelliset tai absoluuttiset kynnyksarvot ylittyvät.
- Lainanhoitojousto: jos saatava ei ole järjestämätön, lainanhoitojoustomerkintä tulkitaan merkittäväksi luottoriskin kasvuksi ja saatava siirtyy vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Jos lainanhoitojousto tehdään sopimukseen, joka on järjestämätön tai jos sopimuksella on hakemushetkellä kirjattu lainanhoitojousto, sopimuksen katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja se siirtyy vaiheeseen 3.
- Maksukyvyttömyysmerkintä: Jos asiakas on todettu maksukyvyttömäksi, rahoitusvaran katsotaan olevan arvoltaan alentunut ja siirtyy vaiheeseen 3.

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

- PD-% (vain PD/LGD-malli): maksukyvyttömyyden todennäköisyys, joka perustuu ulkoisiin ja sisäisiin luottoluokituksiin.
- Loss Rate-% (vain Loss Rate -malli): vastapuolelle vakioitu prosentti, joka määräytyy vastapuolen sektorikoodin perusteella.
- LGD-%: arvioitu tappion määrä maksukyvyttömyyshetkellä, huomioi sopimuksen käytettävissä olevat vakuudet.
- EAD: vastuun määrä maksukyvyttömyyshetkellä on vuositasen keskiarvo, jossa huomioidaan sopimus- ja vuositasolle lasketut pääoman lyhennykset ja ennakaiset takaisinmaksut niille tuotteille, joille se on mallinnettu. Taseen ulkopuolisten erien katsotaan pysyvän vakiona sopimuksen elinkaaren loppuun asti. Luoton nostamaton osuus huomioidaan laskelmissa täysimääräisenä.

Laskennassa huomioidaan rahan aika-arvo diskonttaamalla sopimukselle laskettava odotettavissa oleva luottotappio. 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. Skenaariot on päivitetty lokakuussa 2024. Alla on esitetty keskeiset makrotalouden tekijät ja niiden ennustetut arvot seuraavalle kolmelle vuodelle (arvojen vaihteluväli eri skenaarioiden välillä).

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

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 huomioiden saatavilla olevat vastapuolta koskevat tiedot, jotka eivät sisälly laskentamallin parametreihin. Tällaisia tietoja ovat esimerkiksi työllistymistä koskevat muutokset, haettujen lyhennysvapaiden määrä ja kesto sekä liiketoiminnan laajuudessa tai kannattavuudessa tapahtuneet muutokset
 - Saatavan vastapuolen luottoriskin muutos, joka johtuu tekijöistä, kuten esimerkiksi liiketoimintaan tai työllisyyteen vaikuttavat rajoitukset, jotka eivät sisälly laskentamalliin.

Luottokannan analyysin perusteella Someron Säästöpankillä ei ole merkittäviä toimialakohtaisia riskikeskittymiä, joiden osalta mallien tuottamaa odotettavissa olevaa luottotappiota olisi tarpeen kasvattaa johdon harkintaan perustuvalla oikaisulla.

ODOTETTAVISSA OLEVIEN LUOTTOTAPPIOIDEN KIRJAAMINEN

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

Saamistodistusten arvonalentuminen

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

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

Toteutuneet luottotappiot

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

SUOJAUSLASKENTA JA JOHDANNAISSOPIMUKSET

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 johdannaisaamiseksi tai -velaksi ja

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

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

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

AINEELLISET JA AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

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

Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintamenu määräisinä. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet on merkitty taseeseen hankintamenuun. Pankki ei sovelta luottolaitoslain 12 luvun 8 §:n

mahdollisuutta arvostaa sijoituskiinteistöt käypään arvoon.

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

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

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahintamenetelmää käyttäen.

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 takuusitumus tilinpäätöshetkellä enintään vastaa.

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

KORKOTUOTOT JA –KULUT

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

Korkotuottoina tai –kuluina on käsitelty myös saamisten ja velkojen hankintahinnan ja nimellisarvon erotus, joka on jaksotettu saamisen tai velan juoksuajalle efektiivisen

koron menetelmällä. Vastaera 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 kuluviene aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 40 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 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 poisto aika järjestelmän käyttöönoton jälkeen on 10 vuotta. Pitkävaikutteiset menot poistetaan vaikutusaikanaan 5–10 vuodessa.

MUUT KUIN VARSINAISEN TOIMINNAN TUOTOT JA KULUT SEKÄ PAKOLLISET VARAUKSET

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

VEROT

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

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

	2024	2023
Vaadittaessa maksettavat	36 924 442,50	41 760 197,71
Keskusrahallaitokselta	33 905 242,15	41 151 581,76
Kotimaisilta luottolaitoksilta	3 019 200,35	608 615,95
Muut	18 989 318,86	15 636 401,34
Keskusrahallaitokselta	13 849 318,86	10 086 401,34
Ulkomaisilta luottolaitoksilta	5 140 000,00	5 550 000,00
Yhteensä	55 913 761,36	57 396 599,05

Saamiset yleisöillä ja julkisyhteisöillä

	2024	2023
Yritykset ja asuntoyhteisöt	392 204 591,91	376 013 180,41
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	10 780 043,60	11 058 079,73
Kotitaloudet	393 903 429,33	381 354 975,41
Kotitalouksia palvelevat voittoja tavoittelemattomat yhteisöt	2 348 593,24	2 136 672,95
Ulkomaat	698 971,16	863 586,65
Yhteensä	799 935 629,24	771 426 495,15
-joista saamiset, joilla on huonompi etu oikeus velallisen muilla veloilla		26 000,00

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

	2024			2023
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Tase 1.1.2024	690 282,94	592 156,35	1 548 857,91	2 831 297,20
Siirrot vaiheeseen 1	25 067,47	-91 204,91	-194 710,58	-240 848,02
Siirrot vaiheeseen 2	-73 955,33	458 914,83	-68 689,56	316 269,94
Siirrot vaiheeseen 3	-19 711,61	-91 447,65	1 138 576,72	1 027 417,46
Uudet saamiset	199 731,54	164 206,02	457 711,47	821 649,03
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-283 949,24	-143 165,27	-859 215,47	-1 286 329,98
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-0,04		-73 184,45	-73 184,49
Luottoriskin muutoksen vaikutus	165 636,74	26 710,89	292 251,94	484 599,57
Laskentamallin muutosten vaikutus	-7 607,27	145 224,44	236 943,93	374 561,10
Tase 31.12.2024	695 495,20	1 061 394,70	2 478 541,91	4 235 431,81
				2 831 297,20

Järjestämättömät saamiset, yhteensä

	2024	2023
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	11 014 383,00	5 597 918,00
joista todennäköisesti maksettavia jätävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	14 662 904,00	12 088 581,00
Lainanhoitojoustolliset saamiset, yhteensä	29 955 512,74	15 727 533,00

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

	385 157,76	138 838,95
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	413 807,46	165 721,49

1.02 Saamistodistukset

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

	2023	Joista keskuspankki-rahoituksen oikeuttamia saamistodistuksia valtion velkasitoumuksia	Joista saamistodistuksia valtion velkasitoumuksia	Muut
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	57 860 160,00	48 723 584,00		48 723 584,00
Julkisesti noteeratut	57 181 790,00	48 723 584,00		48 723 584,00
Muut	678 370,00			
Yhteensä	57 860 160,00	48 723 584,00		48 723 584,00

Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset

	2024			2023
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Tase 1.1.2024	88 610,33	44 809,17		133 419,50
Siirrot vaiheeseen 1				
Siirrot vaiheeseen 2	-363,85	124 626,99		124 263,14
Uudet saamistodistukset	2 214,99			2 214,99
Erääntyneet saamistodistukset	-28 863,26	-45 510,57		-74 373,83
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-2 612,43	4,41		-2 608,02
Tase 31.12.2024	58 985,78	123 930,00		182 915,78
				133 419,50

1.03 Osakkeet ja osuudet

	2024	2023
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	2 531 047,22	2 427 564,09
Julkisesti noteeratut	72 129,95	117 563,82
Muut	2 458 917,27	2 310 000,27
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	37 153 090,65	26 053 090,65
Muut	37 153 090,65	26 053 090,65
Osakkeet ja osuudet yhteensä	39 684 137,87	28 480 654,74
-joista luottolaitoksissa	34 369 703,12	23 269 703,12
-joista muissa yrityksissä	5 314 434,75	5 210 951,62

Hankintamenoon kirjattavat:

Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyyksissä		
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 31.12.2024

	2024	2023
Jaksoitettuun hankintamenoon kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	1 019 959,10	972 066,88
Saamiset luottolaitoksilta	55 913 761,36	57 396 599,05
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	799 935 629,24	771 400 495,15
Yhteensä	856 869 349,70	829 769 161,08
-Joista tappioita koskeva vähennyserä JHM, yhteensä	4 146 011,10	2 743 275,33
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat		
Osakkeet ja osuudet	2 531 047,22	2 427 564,09
Johdannaisopimukset	14 859,29	
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä		26 000,00
Yhteensä	2 545 906,51	2 453 564,09
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)		
Saamistodistukset	44 260 491,00	57 860 160,00
Yhteensä	44 260 491,00	57 860 160,00
-Joista tappioita koskeva vähennyserä (1)	182 915,78	133 419,50
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	37 153 090,65	26 053 090,65
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyyksissä	1 984 180,94	1 984 180,94
Yhteensä	39 137 271,59	28 037 271,59
Rahoitusvarat yhteensä	942 813 018,80	918 120 156,76

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.05 Johdannaisopimukset ja suojauslaskenta

Johdannaisopimusten nimellisarvot

Jäällellä oleva maturiteetti	2024			
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisopimukset	10 000 000,00		40 000 000,00	50 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	10 000 000,00		40 000 000,00	50 000 000,00
Korkojohdannaiset	10 000 000,00		40 000 000,00	50 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	10 000 000,00		40 000 000,00	50 000 000,00

Johdannaisopimusten nimellisarvot

Jäällellä oleva maturiteetti	2023			
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisopimukset		10 000 000,00	40 000 000,00	50 000 000,00
Käyvän arvon suojaus		10 000 000,00	40 000 000,00	50 000 000,00
Korkojohdannaiset		10 000 000,00	40 000 000,00	50 000 000,00
Koronvaihtosopimukset		10 000 000,00	40 000 000,00	50 000 000,00

Johdannaisopimusten käyvät arvot

	2024		2023	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisopimukset	14 859,29	3 988 134,33		4 801 771,99
Käyvän arvon suojaus	14 859,29	3 988 134,33		4 801 771,99
Korkojohdannaiset	14 859,29	3 988 134,33		4 801 771,99
Koronvaihtosopimukset	14 859,29	3 988 134,33		4 801 771,99
Yhteensä	14 859,29	3 988 134,33		4 801 771,99

Suojauslaskennan voitot ja tappiot sekä suojauksen tehottomuus

Käyvän arvon suojaus	2024	2023
Johdannaisopimuksen käyvän arvon muutos	828 496,95	2 472 500,63
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	-835 062,19	-2 676 600,70
Tuloslaskelmaan kirjattu suojauksen tehottomuus	-6 565,24	-204 100,07

Käyvän arvon suojauslaskennan suojauskohteet	2024		2023	
	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojaattavan kohteen käyvän arvon muutosta	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojaattavan kohteen käyvän arvon muutosta
Käyvän arvon portfoliosuojaus				
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	46 077 606,60	-3 922 393,40	45 242 544,41	-4 757 455,59
Vastattavaa yhteensä	46 077 606,60	-3 922 393,40	45 242 544,41	-4 757 455,59

1.06 Aineettomat hyödykkeet

	2024	2023
Muut kehittämismenot	751 791,96	420 971,26
Muut aineettomat hyödykkeet	6 001 836,26	4 381 815,96
Yhteensä	6 753 628,22	4 802 787,22

Aineettomat hyödykkeet

	2024	2023
Hankintameno 1.1.	9 635 703,86	6 463 385,13
+ tilikauden lisäykset	2 952 094,30	3 204 175,41
- tilikauden vähennykset		-31 856,68
+/- siirrot erien välillä	-117 462,17	
Hankintameno 31.12.	12 470 335,99	9 635 703,86
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-4 832 916,64	-4 177 547,46
- tilikauden poistot	-883 791,13	-655 369,18
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-5 716 707,77	-4 832 916,64
Kirjanpitoarvo 31.12.	6 753 628,22	4 802 787,22
Kirjanpitoarvo 1.1.	4 802 787,22	2 285 837,67

1.07 Aineelliset hyödykkeet

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

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

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

	2023	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	269 268,87	
Sijoituskäytössä	113 528,69	409 000,00
Yhteensä	382 797,56	409 000,00

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	2 456 627,98	
Sijoituskäytössä	2 242 269,28	2 255 480,00
Yhteensä	4 698 897,26	2 255 480,00

Muut aineelliset hyödykkeet
407 070,61
Aineelliset hyödykkeet yhteensä
5 488 765,43
2 664 480,00
Aineelliset hyödykkeet

	2024			
	Sijoituskiinteistö- ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	2 755 797,97	2 763 623,97	3 382 448,84	8 901 870,78
+ tilikauden lisäykset			2 924,42	2 924,42
- tilikauden vähennykset	-63 750,00			-63 750,00
+/- siirrot erien välillä			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			-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.		232 267,53		232 267,53
Kertyneet arvonorotukset 31.12.		232 267,53		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

Aineelliset hyödykkeet

	2023			
	Sijoituskiinteistö- ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	2 836 357,97	2 763 623,97	3 113 635,13	8 713 617,07
+ tilikauden lisäykset	1 040,00		236 957,03	237 997,03
- tilikauden vähennykset	-81 600,00			-81 600,00
+/- siirrot erien välillä			31 856,68	31 856,68
Hankintameno 31.12.	2 755 797,97	2 763 623,97	3 382 448,84	8 901 870,78
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-400 000,00	-269 994,65	-2 838 848,86	-3 508 843,51
- tilikauden poistot			-136 529,37	-136 529,37
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-400 000,00	-269 994,65	-2 975 378,23	-3 645 372,88
Kertyneet arvonorotukset 1.1.		232 267,53		232 267,53
Kertyneet arvonorotukset 31.12.		232 267,53		232 267,53
Kirjanpitoarvo 31.12.	2 355 797,97	2 725 896,85	407 070,61	5 488 765,43
Kirjanpitoarvo 1.1.	2 436 357,97	2 725 896,85	274 786,27	5 437 041,09

1.08 Muut varat

	2024	2023
Maksujen välitysoamiset	48 718,46	50 116,96
Arvopapereiden myyntisaamiset	13 769,32	2 000,00
Muut	114 259,13	58 722,34
Yhteensä	176 746,91	110 839,30

1.09 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2024	2023
Korot	3 943 931,56	4 876 706,52
Muut	1 427 408,42	1 367 160,00
Yhteensä	5 371 339,98	6 243 866,52

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot
1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2024	2023
Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat	822 418 343,87	822 727 011,95
Velat luottolaitoksille	5 822 970,28	83 264 624,86
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	813 422 373,59	736 289 387,09
Velat, joilla huonompi etuolue kuin muilla veloilla	3 173 000,00	3 173 000,00
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	3 988 134,33	4 801 771,99
Johdannaisopimukset ja muut kaupankäyntitaroituksessa pidettävät velat	3 988 134,33	4 801 771,99
Yhteensä	826 406 478,20	827 528 783,94

1.11 Velat luottolaitoksille

	2024	2023
Luottolaitoksille	5 822 970,28	83 264 624,86
Vaadittavaa maksettavat	41 970,28	74 602,29
Muut	5 781 000,00	83 190 022,57
Yhteensä	5 822 970,28	83 264 624,86

1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2024	2023
Talletukset	813 422 373,59	736 289 387,09
Vaadittavaa maksettavat	490 774 776,39	437 003 733,72
Muut	322 647 597,20	299 285 653,37
Yhteensä	813 422 373,59	736 289 387,09

1.13 Muut velat

	2024	2023
Maksujenvälitykset	3 011 543,63	3 338 900,94
Varaukset	89 420,71	88 021,87
Muut	63 806,54	336 913,82
Yhteensä	3 164 770,88	3 763 836,63

1.14 Varaukset

	2024	2023
Pakolliset varaukset	89 420,71	88 021,87
Muut varaukset	29 132 667,01	25 718 392,02
Yhteensä	29 222 087,72	25 806 413,89

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Odotettavissa olevat luottotappiot	88 021,87			89 420,71
Yhteensä	88 021,87			89 420,71

1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2024	2023
Korot	8 662 427,60	6 686 218,51
Muut	2 396 139,55	2 675 623,48
Yhteensä	11 058 567,15	9 361 841,99

1.16 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

Velan yksilöintitiedot	2024 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		

Velan yksilöintitiedot	Omiin varoihin luettu määrä
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 alempiin toissijisiin omiin varoihin.

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot:

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

Velkojen etuoikeutta ja velkojen mahdollista osakkeisiin vaihtamista koskevat määräykset:

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

Velan yksilöintitiedot	2023 Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Korko %	Eräpäivä
Someron Sp. deb., 23-28 float 30,9,2028	3 173 000,00	3 173 000,00	4,00	30,9,2028
Yhteensä	3 173 000,00	3 173 000,00		

Velan yksilöintitiedot	Omiin varoihin luettu määrä
Someron Sp. deb., 23-28 float 30,9,2028	3 014 871,30
Yhteensä	3 014 871,30

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

Pääomalainat

	2024	2023
Muut	3 173 000,00	3 173 000,00

1.17 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2024	2023
Muista väliaikaisista eristä lasketut verosaamiset	86 554,41	103 532,90
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	473 864,03	806 342,59
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	560 418,44	909 875,49
Muista väliaikaisista eristä lasketut verovelat	36 583,16	26 883,90
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	2 092,92	1 825,21
Laskennalliset verovelat yhteensä	38 676,08	28 509,11

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

Muilla osin laskennallisia verovelkoja ja -saamia on kirjattu pankin taseeseen muista väliaikaisista eristä.

1.18 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

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		2 805 426,00		4 385 622,00
Johdannaiset		14 859,29			14 859,29
Yhteensä	105 453 731,53	78 291 455,18	301 637 483,38	414 742 070,80	900 124 740,89

Rahoitusvarat

	2023				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	2 995 130,00	7 612 430,00	30 212 414,00	7 903 610,00	48 723 584,00
Saamiset luottolaitoksilta	48 826 142,99	5 550 000,00	3 020 456,06		57 396 599,05
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	62 912 644,99	73 235 804,81	250 837 464,64	384 440 580,71	771 426 495,15
Saamistodistukset	1 585 492,00	3 026 830,00	4 524 254,00		9 136 576,00
Yhteensä	116 319 409,98	89 425 064,81	288 594 588,70	392 344 190,71	886 683 254,20

Rahoitusvelat

	2024				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	41 970,28		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		813 422 373,59
Velat, joilla huonompi etu oikeus kuin muilla veloilla			3 173 000,00		3 173 000,00
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat				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

Rahoitusvelat

	2023				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	18 243 624,86	28 000 000,00	37 021 000,00		83 264 624,86
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	531 290 154,02	195 101 170,84	9 898 062,23		736 289 387,09
Velat, joilla huonompi etu oikeus kuin muilla veloilla			3 173 000,00		3 173 000,00
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat			4 227,10	4 797 544,89	4 801 771,99
Yhteensä	549 533 778,88	223 101 170,84	50 096 289,33	4 797 544,89	827 528 783,94

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä:

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

1.19 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin

Varat

	2024		2023	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	39 874 867,00		48 723 584,00	
Saamiset luottolaitoksilta	55 913 761,36		57 396 599,05	
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	799 935 629,24		771 426 495,15	
Saamistodistukset	4 385 622,00		9 136 576,00	
Johdannaispöytäkirjat	14 859,29			
Muu omaisuus	60 967 228,98		48 993 036,52	
Yhteensä	961 091 969,87		935 676 290,72	

Velat

	2024		2023	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	5 822 970,28		83 264 624,86	
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	813 422 373,59		736 289 387,09	
Johdannaispöytäkirjat	3 988 134,33		4 801 771,99	
Velat, joilla on huonompi etu oikeus kuin muilla veloilla	3 173 000,00		3 173 000,00	
Muut velat	3 203 446,96		3 792 345,74	
Siirtovelat ja saadut ennakot	11 058 567,15		9 361 841,99	
Yhteensä	840 668 492,31		840 682 971,67	

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

	2024		2023	
Rahoitusvarat	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	1 019 959,10	1 019 959,10	972 066,88	972 066,88
Saamiset luottolaitoksilta	55 913 761,36	55 913 761,36	57 396 599,05	57 396 599,05
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	799 935 629,24	799 935 629,24	771 426 495,15	771 426 495,15
Saamistodistukset	44 260 491,00	44 260 491,00	57 860 160,00	57 860 160,00
Julkisesti noteeratut	43 896 476,00		57 181 790,00	
Muut	364 015,00		678 370,00	
Osakkeet ja osuudet	39 684 137,87	39 684 137,87	28 480 654,74	28 480 654,74
Julkisesti noteeratut	72 129,95	72 129,95	117 563,82	117 563,82
Muut	39 612 007,92	39 612 007,92	28 363 090,92	28 363 090,92
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisöissä	1 984 180,94	1 984 180,94	1 984 180,94	1 984 180,94
Johdannaispöytäkirjat	14 859,29	14 859,29		
Yhteensä	942 813 018,80	942 813 018,80	918 120 156,76	918 120 156,76

Rahoitusvelat

	2024		2023	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	5 822 970,28	5 822 970,28	83 264 624,86	83 264 624,86
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	813 422 373,59	813 422 373,59	736 289 387,09	736 289 387,09
Johdannaispöytäkirjat ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	3 988 134,33	3 988 134,33	4 801 771,99	4 801 771,99
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	826 406 478,20	826 406 478,20	827 528 783,94	827 528 783,94

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

Rahoitusvarat	2024			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Saamistodistukset	43 580 476,00		680 015,00	44 260 491,00
Osakkeet ja osuudet			39 684 137,87	39 684 137,87
Johdannaisoimukset		14 859,29		14 859,29
Yhteensä	43 580 476,00	14 859,29	40 364 152,87	83 959 488,16

Rahoitusvelat	2024			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Johdannaisoimukset		3 988 134,33		3 988 134,33
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			-322 374,88	

Rahoitusvarat	2023			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Saamistodistukset	57 470 160,00	0,00	390 000,00	57 860 160,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00	28 480 654,74	28 480 654,74
Yhteensä	57 470 160,00	0,00	28 870 654,74	86 340 814,74

Rahoitusvelat	2023			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Johdannaisoimukset		4 801 771,99		4 801 771,99
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			-445 019,27	

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

	2024		Arvonmuutos Tuloslaskelmaa	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
	Käypä arvo Varat	Käypä arvo Velat		
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	81 413 581,65			1 713 227,63
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti 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

	2023		Arvonmuutos Tuloslaskelmaa	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
	Käypä arvo Varat	Käypä arvo Velat		
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	83 913 250,65			2 030 064,19
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	2 427 564,09	44 316,40	-474 259,23	
Yhteensä	86 340 814,74	44 316,40	-474 259,23	2 030 064,19

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

Jos on tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden muutoksia tai virheiden oikaisuja, ne on esitettävä näiden perusteella.

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Peruspääoma	840,94			840,94
Kantarahasto		14 383 000,00		14 383 000,00
Kantarahastoanti		9 633 000,00		9 633 000,00
Kantarahasto		4 750 000,00		4 750 000,00
Muut sidotut rahastot	3 888 666,09	2 304 648,09	-934 065,99	5 259 248,19
Vararahasto	7 000 000,00			7 000 000,00
Käyvän arvon rahasto	-3 111 333,91	2 304 648,09	-934 065,99	-1 740 751,81
Käypään arvoon arvostamisesta	-3 111 333,91	2 304 648,09	-934 065,99	-1 740 751,81
Edellisten tilikausien voitot	60 815 841,43	9 139 157,14	-4 569 578,57	65 385 420,00
Tilikauden voitto	4 569 578,57	6 629 969,38	-4 937 246,53	6 262 301,42
Oma pääoma yhteensä	69 274 927,03	32 456 774,61	-10 440 891,09	91 290 810,55

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

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

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2023			Yhteensä
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahaviran suojauksesta	
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2023 (brutto)	-6 268 328,45			-6 268 328,45
Odotetut luottotappiot	339 096,87			339 096,87
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	1 183 846,32			1 183 846,32
Käyvän arvon rahasto 1.1.2023	-4 735 385,26			-4 735 385,26
Käyvän arvon lisäykset	3 984 336,92			3 984 336,92
Käyvän arvon vähennykset	-1 754 629,53			-1 754 629,53
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	6 034,17			6 034,17
Odotettavissa olevat luottotappiot	-205 677,37			-205 677,37
Käyvän arvon rahaston muutokset 2023, yhteensä	2 030 064,19			2 030 064,19
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2023 (brutto)	-3 889 167,39			-3 889 167,39
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	777 833,48			777 833,48
Käyvän arvon rahasto 31.12.2023	-3 111 333,91			-3 111 333,91

1.22 Kantarahasto

Someron Säästöpankin kantarahasto-osuuksien lukumäärä on 4 750 kpl

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

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

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.23 Odotettavissa olevat luottotappiot

Tase-erä	2024				Yhteensä
	Jaksotettuun hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	
Käteiset varat	1 019 959,10				1 019 959,10
Saamiset luottolaitoksilta	55 914 800,10			-1 038,74	55 913 761,36
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	804 080 601,60			-4 144 972,36	799 935 629,24
Saamiset luokitus			44 260 491,00		44 260 491,00
Osakkeet ja osuudet		2 531 047,22	37 153 090,65		39 684 137,87
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyyksissä			1 984 180,94		1 984 180,94
Johdannaissopimukset		14 859,29			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			-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

Tase-erä	2023				Yhteensä
	Jaksotettuun hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	
Käteiset varat	972 066,88				972 066,88
Saamiset luottolaitoksilta	57 397 142,99			-543,94	57 396 599,05
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	774 169 226,54			-2 742 731,39	771 426 495,15
Saamiset luokitus			57 860 160,00		57 860 160,00
Osakkeet ja osuudet		2 427 564,09	26 053 090,65		28 480 654,74
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyyksissä			1 984 180,94		1 984 180,94
Rahoitusvarat yhteensä	832 538 436,41	2 427 564,09	85 897 431,59	-2 743 275,33	918 120 156,76
Taseen ulkopuoliset erät	52 750 823,18			-88 021,87	52 662 801,31
Yhteensä	885 289 259,59	2 427 564,09	85 897 431,59	-2 831 297,20	970 782 958,07

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 133 419,50 euroa

1.24 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe			31.12.2024		31.12.2023	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3				
Riskiluokka 1	29 402 201,07			29 402 201,07		53 629 655,97	
Riskiluokka 2	81 293 909,38	159 039,86		81 452 949,24		76 465 975,86	
Riskiluokka 3	130 900 303,37	2 200 318,31		133 100 621,68		123 362 794,87	
Riskiluokka 4	189 059 160,80	8 986 667,59		198 045 828,39		175 903 864,20	
Riskiluokka 5	100 541 027,57	10 142 617,70		110 683 645,27		137 060 502,83	
Riskiluokka 6	111 591 820,34	35 372 863,06		146 964 683,40		126 457 437,33	
Riskiluokka 7	37 848 296,66	53 727 775,38		91 576 072,04		82 207 284,98	
Riskiluokka 8	4 482 704,88	11 365 666,25		15 848 371,13		19 104 018,60	
Riskiluokka 9	3 496 803,21	15 485 212,82		18 982 016,03		15 164 220,28	
Riskiluokka ei luokiteltu	5 813 395,51		24 240 695,92	30 054 091,43		20 029 302,04	
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	694 429 622,79	137 440 160,97	24 240 695,92	856 110 479,68		829 385 056,96	
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	695 495,19	1 061 394,70	2 478 541,92	4 235 431,81		2 831 297,20	
Yhteensä	695 125 117,98	138 501 555,67	26 719 237,84	860 345 911,49		832 216 354,16	

Saamistodistukset	Vaihe			31.12.2024		31.12.2023	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3				
Riskiluokka ei luokiteltu	46 020 732,95	899 998,24		46 920 731,19		62 372 841,74	
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	46 020 732,95	899 998,24		46 920 731,19		62 372 841,74	
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	58 965,78	123 930,00		182 915,78		133 419,50	
Yhteensä	46 079 698,73	1 023 928,24		47 103 646,97		62 506 261,24	

1.25 Luottoriskikeskeyttämät

Tasearvo 31.12.2024	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Yritykset		6 083 516,91		2 495 161,56
Maatalous				300 000,00
Kiinteistöala		93 268,57		156 731,43
Rakentaminen		417 346,06		633 777,93
Tukku- ja vähittäiskauppa		204 904,55		320 000,00
Teollisuus		664 938,38		437 691,62
Kuljetus ja varasto		4 529 199,18		50 820,75
Muut		173 860,17		596 139,83
Kotitaloudet		20 429 369,47		394 153,13
Yhteensä 31.12.2024		26 512 886,38		2 889 314,69
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2				
Yritykset		12 398 575,51		6 623 537,39
Maatalous		228 095,87		326 740,71
Kiinteistöala		69 975,59		667 745,52
Rakentaminen		1 329 770,29		601 644,60
Tukku- ja vähittäiskauppa		3 896 479,41		1 661 922,88
Teollisuus		1 794 159,53		1 076 214,68
Kuljetus ja varasto		821 590,35		716 299,88
Muut		3 631 504,47		1 572 969,12
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		57 583,79		12 416,21
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset				15 000,00
Kotitaloudet		60 450 643,51		1 895 192,83
Yhteensä 31.12.2024		72 906 802,81		8 546 146,43

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3

Yritykset	46 278 895,89		4 061 616,27
Maatalous	1 508 596,44		691 041,57
Kiinteistöala	22 873 896,62		295 777,21
Rakentaminen	2 450 539,32		962 922,43
Tukku- ja vähittäiskauppa	5 320 807,22		1 223 524,57
Teollisuus	1 857 285,69		568 358,07
Kuljetus ja varastointi	5 461 100,43		106 215,34
Muut	6 806 670,17		223 777,08
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	62 359,09		37 640,91
Kotitaloudet		79 406 403,14	3 253 706,38
Yhteensä 31.12.2024	62 359,09	125 685 299,03	7 352 963,56

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4

Yritykset	64 498 244,99		4 485 681,85
Maatalous	8 337 393,44		327 298,59
Kiinteistöala	35 306 966,25		3 019 462,15
Rakentaminen	2 348 743,06		206 571,36
Tukku- ja vähittäiskauppa	3 701 700,84		29 390,31
Teollisuus	5 725 963,74		75 945,48
Kuljetus ja varastointi	3 557 839,57		20 000,00
Muut	5 519 638,09		807 013,96
Kotitaloudet		125 071 510,04	3 590 391,51
Yhteensä 31.12.2024	189 569 755,03		8 476 073,36

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5

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

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6

Yritykset	97 009 510,93		7 563 043,69
Maatalous	6 830 713,09		272 975,55
Kiinteistöala	64 368 672,70		3 552 859,06
Rakentaminen	4 019 922,91		2 363 273,45
Tukku- ja vähittäiskauppa	3 309 436,18		2 892,96
Teollisuus	1 647 883,95		65 503,50
Kuljetus ja varastointi	1 158 580,95		151 321,36
Muut	15 674 301,15		1 144 217,81
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	2 246 878,65		78 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	10 671 606,54		679 481,97
Kotitaloudet		27 978 485,05	747 676,57
Yhteensä 31.12.2024	10 671 606,54	127 234 874,63	9 058 202,23

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

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

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 8 tai riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset	14 354 422,85	14 515 070,74	294 471,61
Maatalous	1 326 412,86	1 005 193,52	11 619,37
Kiinteistöala	4 390 792,36	3 652 259,49	
Rakentaminen	3 866 117,49		141 988,38
Tukku- ja vähittäiskauppa	1 965 413,74		4 751,51
Teollisuus	791 851,50	2 604 213,30	1 112,35
Kuljetus ja varastointi	282 327,22	1 008 926,04	
Muut	1 731 507,68	6 244 478,39	135 000,00
Julkisyhteisöt		22 991 682,57	
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		602 344,25	
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	5 864 264,64	4 576 903,09	
Kotitaloudet		44 215 420,58	155 898,91
Muut	0,00	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2024	5 864 264,64	58 569 843,43	450 370,52

	Lainat ja saamis luottolaitoksilta	Lainat ja saamis yleisöitä ja julkisyhteisöitä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annelut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2023				
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2023				
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1				52 226 298,40

Yritykset		1 326 078,90		6 931 055,99
Maatalous				209 000,00
Kiinteistöala		21 710,42		228 289,58
Rakentaminen		422 815,26		3 910 886,76
Tukku- ja vähittäiskauppa		326 410,76		342 576,33
Teollisuus		210 522,50		894 987,50
Kuljetus ja varastointi		137 952,04		208 047,96
Muut		206 667,92		1 137 267,86
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		2 084 606,50		60 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	11 042 679,81			15 000,00
Kotitaloudet		30 536 940,91		1 633 293,86
Yhteensä 31.12.2023	11 042 679,81	33 947 626,31		8 639 349,85

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2

Yritykset	14 973 255,58	4 233 658,30
Maatalous	825 032,59	134 340,49
Kiinteistöala	563 288,51	732 919,21
Rakentaminen	1 454 368,31	673 550,54
Tukku- ja vähittäiskauppa	6 925 285,93	1 487 450,35
Teollisuus	3 753 401,87	493 954,13
Kuljetus ja varastointi	792 794,81	173 532,52
Muut	659 083,56	537 901,06
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	45 968,91	24 031,09
Kohtaloudet	55 725 361,96	1 463 700,02
Yhteensä 31.12.2023	70 744 586,45	5 721 389,41

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3

Yritykset	37 589 811,45	3 896 389,14
Maatalous	1 465 002,47	75 095,01
Kiinteistöala	14 624 334,92	563 071,10
Rakentaminen	2 780 559,60	589 499,89
Tukku- ja vähittäiskauppa	7 193 463,51	721 063,81
Teollisuus	2 028 911,44	726 607,85
Kuljetus ja varastointi	6 052 880,49	792 634,51
Muut	3 444 659,02	428 416,97
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		10 000,00
Kohtaloudet	76 611 820,23	5 254 774,05
Yhteensä 31.12.2023	114 201 631,68	9 161 163,19

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4

Yritykset	45 636 678,85	3 502 393,65
Maatalous	3 441 321,18	168 846,95
Kiinteistöala	29 018 649,94	1 943 006,00
Rakentaminen	2 026 313,21	728 269,62
Tukku- ja vähittäiskauppa	4 130 058,03	16 915,17
Teollisuus	1 914 060,84	369 905,97
Kuljetus ja varastointi	1 293 098,51	53 141,41
Muut	3 813 177,14	222 308,53
Kohtaloudet	125 299 401,45	1 465 390,25
Yhteensä 31.12.2023	170 936 080,30	4 967 783,90

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5

Yritykset	110 268 073,16	11 193 924,55
Maatalous	4 735 225,60	1 765 544,00
Kiinteistöala	68 052 376,59	5 897 419,98
Rakentaminen	9 488 402,38	674 148,57
Tukku- ja vähittäiskauppa	3 652 825,12	68 110,59
Teollisuus	3 560 041,91	54 986,13
Kuljetus ja varastointi	3 364 521,01	8 567,84
Muut	17 414 680,55	2 725 147,44
Kohtaloudet	15 033 658,56	564 846,56
Yhteensä 31.12.2023	125 301 731,72	11 758 771,11

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6

Yritykset	93 099 527,87	6 007 639,37
Maatalous	8 798 074,42	125 000,00
Kiinteistöala	56 600 776,91	4 758 870,38
Rakentaminen	7 799 440,39	690 399,79
Tukku- ja vähittäiskauppa	6 077 719,29	58 443,65
Teollisuus	2 591 524,90	
Kuljetus ja varastointi	2 945 547,13	
Muut	8 286 444,83	374 925,55
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	20 469,31	29 530,69
Kohtaloudet	26 756 257,23	544 012,86
Yhteensä 31.12.2023	20 469,31	11 955 785,10

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yritykset	57 793 221,35	4 689 984,94
Maatalous	2 303 273,64	24 066,94
Kiinteistöala	36 356 369,50	4 389 620,28
Rakentaminen	10 265 118,66	168 209,18
Tukku- ja vähittäiskauppa	2 305 765,37	54 577,50
Teollisuus	649 323,03	
Kuljetus ja varastointi	289 477,18	3 848,24
Muut	5 623 893,97	49 662,80
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	7 019,32	980,68
Kohtaloudet	19 345 930,82	370 147,87
Yhteensä 31.12.2023	77 146 171,49	5 061 113,49

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 8 tai riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset	16 448 775,20	28 659 634,94	218 149,25
Maatalous	542 835,18	1 005 845,03	
Kiinteistöala	5 114 346,38	5 580 156,87	10 019,46
Rakentaminen	2 988 447,12	2 055 586,10	162 602,89
Tukku- ja vähittäiskauppa	1 187 700,14		4 063,48
Teollisuus	1 340 138,22	6 328 514,18	26 553,83
Kuljetus ja varastointi	100 022,35	1 012 898,21	
Muut	5 175 285,81	12 676 634,55	14 909,59
Julkisyhteisöt		22 837 531,31	
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		602 340,08	
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	3 044 206,31	6 899 640,73	
Kohtaloudet	34 469 014,88		117 395,28
Muut		3 373 694,68	
Yhteensä 31.12.2023	3 044 206,31	50 917 790,08	62 372 841,74

1.26 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus

	2024	Kuvaus hallussa 2023 olevasta vakuudesta	
Saamiset yleisöitä ja julkisyhteisöiltä	804 045 361,62	774 094 824,64	
Asuntoluotot	222 116 923,82	213 566 323,78	Pääosin asuin kiinteistö vakuuksia
Yritysluotot	369 887 720,48	357 333 076,86	Pääosin kiinteistö vakuuksia
Kulutusaluotot	52 941 752,51	48 898 616,83	Pääosin asuin kiinteistö vakuuksia
Muut	159 098 964,81	154 296 807,17	Pääosin kiinteistö vakuuksia

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT
2.01 Korkotuotot ja -kulut

	2024	2023
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	428 426,56	519 278,75
Saamisista luottolaitoksilta	2 067 350,75	1 374 848,88
Saamisista yleisöille ja julkisyhteisöille	41 360 878,33	30 575 438,97
Saamisista todistuksista	175 878,44	260 117,38
Johdannaisoimiuksista	700 913,33	700 913,32
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokuluista		-43 540,87
Muut korkotuotot	195 638,88	81 824,59
Yhteensä	44 929 086,29	33 468 881,02

Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista 1 428 256,15 765 909,28

Korkokulut

Veloista luottolaitoksille	-1 830 849,88	-2 772 086,88
Veloista yleisöille ja julkisyhteisöille	-16 834 548,37	-7 222 370,68
Johdannaisoimiuksista ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	-1 901 277,34	-1 594 937,95
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-124 120,80	-63 981,59
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-30 896,11	-30 807,28
Muut korkokulut	-47 744,87	-32 985,71
Yhteensä	-20 769 437,07	-11 717 170,09

2.02 Tuotot oman pääoman ehdoista sijoituksista

	2024	2023
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjattuja sijoituksista saadut osinkotuotot	65 641,00	293 449,15
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattuja sijoituksista joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	479 099,45	127 445,87
Yhteensä	544 740,45	420 895,02

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2024	2023
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	1 905 027,65	2 201 076,86
Ottolainauksesta	10 006,42	8 030,64
Maksuliikenteestä	4 401 046,78	3 880 639,44
Omaisuuksienhoidosta	936 883,80	804 544,83
Välitetystä toiminnasta	4 681 140,08	3 815 926,99
Takausten myöntämisestä	413 595,53	399 864,92
Muut palkkiotuotot	155 685,45	109 221,96
Yhteensä	12 503 385,71	11 219 305,64

Palkkiokulut

Maksetut toimitusmaksut	-193 413,46	-178 993,33
Muut	-1 620 487,77	-1 276 592,83
Yhteensä	-1 813 901,23	-1 455 586,16

2.04 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot

	2024 Myynitvoitot 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
Tuloslaskelmaerä yhteensä	136 179,27	106 951,76	243 131,03

	2023 Myynitvoitot ja - tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Osakkeista ja osuuksista	-498 891,06	-270 159,16	-769 050,22
Yhteensä	-498 891,06	-270 159,16	-769 050,22
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		2 472 500,63	2 472 500,63
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		-2 676 600,70	-2 676 600,70
Suojauslaskennan nettotulos		-204 100,07	-204 100,07
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-498 891,06	-474 259,23	-973 150,29

2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

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

	2023 Myynitvoitot ja - tappiot (netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	443,20	-6 034,17	-5 590,97
Yhteensä	443,20	-6 034,17	-5 590,97

2.06 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2024	2023
Vuokra- ja osinkotuotot	321 218,04	312 901,02
Vuokratulot	-723,64	-749,96
Suunnitelman mukaiset poistot	-13 976,86	-14 664,48
Myynitvoitot ja -tappiot (netto)	-1 250,00	400,00
Muut tuotot		-83,93
Muut kulut	-270 883,73	-285 671,79
Yhteensä	34 383,81	12 130,86

2.07 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

Liiketoiminnan muut tuotot	2024	2023
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	23 624,13	23 407,95
Vakuutusyhdistä saadut korvaukset, jotka eivät kohdistu sijoituskiinteistöihin	26 463,48	2 901,60
Muut tuotot	774 067,28	854 568,57
Yhteensä	824 174,89	880 868,12

Liiketoiminnan muut kulut	2024	2023
Vuokratulot	-530 785,22	-530 652,21
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-646 473,10	-557 435,65
Vakuusrahastomaksut	-57 078,86	-679 816,41
Muut kulut	-2 228 499,20	-1 968 163,39
Yhteensä	-4 002 836,38	-3 736 067,66

2.08 Henkilöstökulut

	2024	2023
Palkat ja palkkiot	-6 955 385,90	-6 337 952,37
Henkilösivukulut	-1 502 553,48	-1 600 455,18
Ei-kekkulut	-1 306 608,71	-1 321 427,94
Muut henkilösivukulut	-195 944,77	-279 027,24
Yhteensä	-8 457 939,38	-7 938 407,55

2.09 Muut hallintokulut

	2024	2023
Muut henkilöstökulut	-519 159,19	-440 634,35
Toimistokulut	-3 071 176,86	-2 114 420,40
Atk-kulut	-4 532 017,55	-4 721 909,81
Yhteyshenkilöt	-553 668,58	-385 510,39
Edustus- ja markkinointikulut	-1 154 299,93	-1 148 206,74
Muut hallintokulut	-3 143,00	-4 138,99
Yhteensä	-9 833 465,11	-8 815 020,68

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

	2024	2023
Suunnitelman mukaiset poistot	-998 398,77	-777 234,07
Aineelliset hyödykkeet	-128 584,50	-136 529,37
Aineettomat hyödykkeet	-869 814,27	-640 704,70
Yhteensä	-998 398,77	-777 234,07

2.11 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot

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

	2023		Tuloslaskelmaan kirjautunut lopullisten luottotappioiden peruutukset		Tuloslaskelmaan kirjautunut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot		Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	luottotappioiden peruutukset	ja arvonalentumistappiot			
Saamisista luottolaitoksilta	-2 703,97						-2 703,97
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-1 278 437,91	22 262,44	22 751,33	-165 721,49			-1 399 145,63
Saamisista tulset	205 677,37						205 677,37
Taseen ulkopuoliset erät	-22 732,63						-22 732,63
Yhteensä	-1 098 197,14	22 262,44	22 751,33	-165 721,49			-1 218 904,86

2.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

Pankkitoiminnan tuotot	2024	2023
	38 062 691,13	33 306 169,31

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			100 952 506,93	100 952 506,93
Johdannaisopimukset			5 140 000,00	5 140 000,00
Omasta velasta annetut yhteensä			106 092 506,93	106 092 506,93

Muiden velasta annetut:

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

3.02 Velkojen vakuudeksi pantattujen rahoitusvarojen kirjainpitoarvo

2024	2023
0,00	11 169 022,57

3.03 Eläkevastuut

Henkilöstön eläketurva on järjestetty Keskinäinen Työeläkevakuutusyhtiö Elon kautta eikä kattamatonta eläkevastuuta ole.

3.04 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2024	2023
Yhden vuoden kuluessa	428 079,45	414 052,57
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	1 049 064,35	1 000 568,83
Yli viiden vuoden kuluessa	211 721,40	272 311,92

3.05 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2024	2023
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	11 795 931,77	11 814 109,08
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		23 409,40
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	42 576 204,29	52 750 823,18
joista luottolupaukset	42 576 204,29	52 750 823,18
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	54 372 136,06	64 588 341,66

3.06 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	2024	2023
Pankki kuuluu Oy-Samlink Ab:n arvonnäköverovelvollisuusryhmään.		
Arvonnäköveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	1 586 855,14	1 232 342,01

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.	Henkilömäärä	
	tilikauden lopussa	tilikauden lopussa
	2024	2023
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	98	93
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	11	16
Määräaikainen henkilöstö	12	7
Yhteensä	121	116

4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2024	2023
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	549 814,94	515 056,16
Yhteensä	549 814,94	515 056,16

4.03 Johdolle myönnettyt luotot ja takaukset

	2024		2023	
	luotot	Takaukset	luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	1 716 208,28		2 669 711,80	
Yhteensä	1 716 208,28		2 669 711,80	
Lisäykset	153 073,99		442 339,10	
Vähennykset	1 068 330,01		467 507,51	

Lainoehdot

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

4.04 Lähipiiritiedot

Lähipiirin määrittely

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

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

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

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.

Odotettavissa olevat luottotappiot

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

Lähipiiriin kuuluminen peruste	2023			Panit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
	Saamiset yleisöllä ja julkisyhteisöillä	Sijoitukset	Muut saamiset	
Johto *)	2 669 711,80			
Sukulaisuus	713 619,81			40 000,00
Määräysvalta	1 739 127,17			
Yhteensä	5 122 458,78			40 000,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	37 259,60
Tilikauden muutos	19 438,30
Tilikauden lopussa	56 697,90

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.01 Konserniliinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt

Ytär-yhtiöt	Kirjanpitoarvot Oma pääoma **)		Tilikauden tulos	Kpl Määräysvallan perust.
	Asunto- ja kiinteistöyhtiöt			
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	1 730 666,86	2 273 382,29	13 523,21	3
Osakkuus- ja omistusyhteisyritykset	Kirjanpitoarvot Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl Määräysvallan perust.	
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	732 368,99	3 800 837,83	43,64	1
Muut	100 000,00	586 395,17	-397 145,91	1

5.02 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma**)	Tilikauden tulos*)
Sp-Henkivakuutus Oy, Espoo	8,19	63 399 881,31	7 225 718,37
Nooa Säästöpankki Oy, Helsinki	13,19	54 839 200,70	90 739,73
Sp-Rahastoyhtiö Oy, Helsinki	9,20	21 446 927,05	5 456 466,03
Säästöpankkien Holding Oy, Helsinki	7,55	1 474 870,42	3 589,73
Sp-Koti Oy, Espoo	7,35	340 724,65	-82 441,76
Säästöpankkien Keskuspankki Oy, Espoo	7,13	130 223 327,32	14 395 622,76
Sp-Kiinnitysluottopankki Oy, Helsinki	15,50	99 361 000,00	-18 672 000,00
Säästöpankkiliitto osk, Espoo	5,66	2 888 480,02	287 367,39
Urbanit Kodit Oy, Helsinki	33,33	79 942,38	-251 807,78
Yhteensä		374 054 353,85	8 453 154,47

*) Tilikauden 2023 oma pääoma ja voitto

***) Oma pääoma sisältää tilinpäätössiirtojen kertymän laskennallisella verovelalla vähennettynä.

Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätösperiaatteita.

MUUT LIITETIEDOT

6.01 Luottolaitoksen tarjoama sijoituspalvelutoiminta

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

6.02 Tilintarkastajan palkkiot

	2024	2023
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	37 764,18	23 496,76
Tilintarkastuslain 1§:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitetut toimeksiannot	1 612,00	1 488,00
Yhteensä	39 376,18	24 984,76

6.03 Pitkäaikaisäästäminen

	2024		2023	
	Eur	lkm	Eur	lkm
Säästövarat yhteensä	1 054,57	5	4 863,40	5
Talletukset yhteensä	1 054,57	5	4 863,40	5
PS-liitit	1 054,57	5	4 863,40	5

6.04 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

Pankki päätti tilikauden 2024 aikana antaa merkittäväksi kantarahasto-osuuksia kahdessa erillisessä annissa. Ensimmäisessä annissa merkintöjä tehtiin 4,75 miljoonalla eurolla ja tämä anti on rekisteröity kaupparekisteriin. Toisen annin osalta merkintöjä tehtiin tilikauden aikana noin 9,6 miljoonalla eurolla. Tilikauden jälkeen toiseen antiin tehtiin merkintöjä tammikuussa 2025 noin 0,4 miljoonalla eurolla ja tämän myötä toinen anti merkittiin täyteen. Kantarahastoantia 2/2024 ei ole tilikauden lopussa rekisteröity kaupparekisteriin. Rekisteröinti tapahtuu alkuvuoden 2025 aikana, jonka jälkeen pankilla on yhteensä rekisteröityjä kantarahasto-osuuksia 14,75 miljoonaa euroa.

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

LUETTELO TILIKAUDEN AIKANA KÄYTETYISTÄ KIRJANPITOKIRJOISTA JA TOSITELAJEISTA

Kirjanpitokirjat

Pääkirja/päiväkirja	Elektroninen arkisto
Tasekirja	Elektroninen arkisto
Tositteet	Elektroninen arkisto

Säilytystapa

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
50	ECL-kirjaukset
51	Salkkukirjanpito

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

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Somerolla 6. päivänä helmikuuta 2025

Someron Säästöpankin hallitus

Kaisa Vasama-Kakko

Pauliina Komssi

Vesa Leino

Esa Ryhtä

Christian Tallskog

Tommi Tervo

Petri Sivranta

Toimitusjohtaja

TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Somerolla 7. päivänä helmikuuta 2025

Osmo Valovirta, KHT