

JÄRVI-SUOMEN OSUUSPANKKI

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2025

Yritys- ja yhteisötunnus: 0172704-1
Postiosoite: Kuiluntie 5, 71800
SIILINJÄRVI
Käyntiosoite: Kuiluntie 5, 71800
Siilinjärvi
Kotipaikka: Siilinjärvi

SISÄLLYSLUETTELO

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2025

Sisällysluettelo

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2025	1
POP Pankki -ryhmä	1
Toimintaympäristö	1
Pankin liiketoiminta	2
Tulos	3
Tase	5
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot	9
Vakavaraisuuden hallinta	9
Riskienhallinta	11
Hallinto ja henkilöstö	16
Vastuullisuus	21
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat	22
Liiketoiminnan näkymät vuonna 2026	22
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä	23
Tunnuslukujen laskentakaavat	24
Tilinpäätös	25
Järvi-Suomen Osuuspankin tuloslaskelma	25
Järvi-Suomen Osuuspankin tase	26
Järvi-Suomen Osuuspankin rahoituslaskelma	27
Liitetiedot	29
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	54
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	55
Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä	55
Tilinpäätösmerkintä	56

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2025

Järvi-Suomen Osuuspankki on itsenäinen osuuspankki, joka on perustettu vuonna 1904. Vuosi 2025 oli pankin 121. toimintavuosi. Pankki toimii Pohjois-Savon, Pohjois-Karjalan, Pohjois-Pohjanmaan ja Keski-Suomen alueilla. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä yli 23 800. Pankilla on yhteensä 8 konttoria, Siilinjärvellä, Reisjärvellä, Kuopiossa, Jyväskylässä, Haapajärvellä, Nurmeksessa, Viitasaarella ja Kinnulassa. Konttoreissa asiointiin lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankki- ja mobiilipankkipalveluita sekä käteisautomaatteja. Asiakastapaamisia voidaan järjestää myös verkkotapaamisina. Pääosa asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tapahtuu itsepalveluna. Vuoden lopussa lähes 15 500 pankin asiakkaalla oli verkkopankkipankkisopimus.

Tytäryhtiöllä ei ole merkittävää vaikutusta muodostettaessa kokonaiskäsitystä konsernin toiminnasta ja sen vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen. Siten hallituksen toimintakertomuksessa kuvataan pääosin pankin toimintoja.

POP Pankki -ryhmä

Järvi-Suomen Osuuspankki on paikallisesti ja alueellisesti toimiva osuuspankki, joka kuuluu POP Pankki -ryhmään. Järvi-Suomen Osuuspankki on POP Pankkikeskus osk:n jäsen ja se kuuluu POP Pankkien yhteenliittymään. POP Pankkien yhteenliittymän muodostavat 18 itsenäistä osuuspankkia, keskusyhteisö POP Pankkikeskus osk ja näiden konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, joista merkittävimmät ovat POP Pankkien keskusluottolaitos Bonum Pankki Oyj ja kiinnitysluottopankki POP Asuntoluottopankki Oyj. POP Pankkikeskus osk toimii POP Pankki -ryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä.

POP Pankkien yhteenliittymä on laissa talletuspankkien yhteenliittymästä tarkoitettu yhteenliittymä, jonka keskusyhteisö ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Yhteenliittymän jäsenluottolaitosten vakavaraisuutta, maksuvalmiutta ja asiakasriskejä valvotaan yhteenliittymän tasolla. POP Pankki -ryhmään kuuluu myös POP Holding Oy, joka ei ole keskinäisen vastuun piirissä. POP Holding Oy omistaa 30 % LähiTapiola -ryhmään kuuluvasta Suomen Vahinkovakuutus Oy:stä, joka käyttää markkinointinimeä POP Vakuutus.

Toimintaympäristö

Maailmantalouden kasvuvauhti hidastui vuonna 2025 edelliseen vuoteen verrattuna. Suomessa talouskasvu oli heikkoa. Osakemarkkinoiden yleiskehitys oli kuitenkin positiivista. Pörssikurssit nousivat vahvasti etenkin Suomessa, mutta myös euroalueella ja USA:ssa.

Vaikka kotitalouksien ostovoima oli kasvussa vero- ja palkkaratkaisujen myötä, olivat kuluttajat poikkeuksellisen varovaisia kulutuspäätöksissään. Isoja hankintoja, kuten asuntoja tai uusia autoja, tehtiin edelleen pitkän aikavälin keskiarvoa vähemmän. Kotitalouksien tilannetta helpottivat matala inflaatiovauhti sekä alkuvuonna jatkunut lyhyiden korkojen lasku. Korkojen lasku päättyi kesällä ja loppuvuonna asuntolainojen tyypillisin viitekorko 12 kuukauden euribor kääntyi pie-neen nousuun päätyen vuoden lopussa noin 2,2 prosentin tasolle. Asuntolainoja otettiin edellisvuoden tapaan maltillisesti ja asuntokauppa kävi verkkaiseen tahtiin. Vanhojen asuntojen hinnat

olivat yleisesti laskusuunnassa, vaikka joillain paikkakunnilla kauppahinnoissa nähtiin myös nousua.

Konkurssien määrät olivat Suomessa vuonna 2025 edelleen korkealla ja työttömyyden kasvu jatkui nopeana. Vuosi oli vaikea erityisesti kotitalouksien kulutuksesta riippuville toimialoille, kuten ravintola-, remontointi- ja erikoiskaupan aloille. Rakennusalan yritysten haasteet jatkuivat edelleen, koska uusien asuntojen kauppa kävi heikosti ja asuntorakentamiskohteiden aloitukset olivat alhaisella tasolla. Metsätaloutta tuki kotimaisen puun kysyntä, joka näkyi ennätyslukemiin yltäneissä kantorahatuloissa. Maatalouden tuottajahinnat olivat myös nousussa ja sekä lihan että maidon hinnat nousivat edellisvuodesta. Myös tuotantopanosten hinnoissa nähtiin pääosin laskua ja viljasato oli kohtuullisen hyvä.

Pankin liiketoiminta

Järvi-Suomen Osuuspankki harjoittaa peruspankkitoimintaa ja tarjoaa asiakkailleen yhteistyökumppaneidensa sijoitus- ja vakuutustuotteita.

Järvi-Suomen Osuuspankin liiketoiminnan kasvu ja tuloskehitys jatkuivat odotusten mukaisesti tilikauden aikana. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti kasvattamaan asiakaskuntaansa ja ylläpitämään kannattavuuttaan. Lisäksi toiminnassa näkyi jo voimakkaasti valmistuminen tulevaan peruspankkijärjestelmä uudistukseen. Järvi-Suomen Osuuspankki on palvellut asiakkaitaan tilikauden aikana itsepalvelukanavien lisäksi konttoreissa ja verkkotapaamisissa, joiden määrä on edelleen kasvanut.

Pankin korkokate on supistunut markkinakorkojen muutoksen seurauksena, mutta se muodostaa edelleen merkittävimmän osan pankin tuotoista. Pankin luottokannan viitekorkona käytetään pääasiassa 12 kk euribor-korkoa, joka kääntyi loppuvuodesta loivaan nousuun alkuvuoden laskun jälkeen. POP Pankki -ryhmän omaa viitekorkoa, POP Primea, laskettiin syyskuussa 2,5 prosenttiin ja käyttelytilien korkoa joulukuussa 0,05 prosenttiin.

Pankin omien sijoitusten tuotot olivat edellisvuotta heikommat. Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista laskivat 153 tuhatta euroa. Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot laskivat 79 tuhatta euroa, ja käypään arvoon käyvän arvон rahastojen kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot kasvoivat 12 tuhatta euroa.

Pankin sijoitustuotevalikoimaan kuuluvat yhteistyökumppaneiden, Aktia Rahastoyhtiö Oy:n, Sp-Rahastoyhtiö Oy:n ja UB Rahastoyhtiö Oy:n, sijoitusrahastot. Arvopaperipalveluissa yhteistyökumppanina on Nordnet Bank Ab Suomen sivuliike.

Pankin välittämät säästövakuutustuotteet tuottaa Aktia Henkivakuutus Oy. RiskiHenkivakuutukset tuottaa Aktia Henkivakuutus Oy, AXA konserni ja LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö. Yhteistöiden tarkoituksena on turvata kilpailukykyiset säästö- ja riskiHenkivakuutukset POP Pankkien asiakkaille. Vuoden lopussa asiakkailla oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 66 993 tuhatta euroa.

Henkilöasiakkaiden vahinkovakuutuspalveluissa pankki tekee yhteistyötä LähiTapiola-ryhmään kuuluvan Suomen Vahinkovakuutus Oy:n kanssa, joka käyttää markkinointinimeä POP Vakuutus.

POP Pankkien keskusluottolaitoksena toimii POP Pankkikeskuksen omistama Bonum Pankki Oyj. Bonum Pankki vastaa POP Pankin asiakkaiden maksuliikenteeseen ja Visa-korttien liikkeelle laskuun liittyvistä palveluista sekä hoitaa POP Pankkien tukkuvarainhankintaa yhdessä kiinnitysluottopankki POP Asuntoluottopankki Oyj:n kanssa laskemalla liikkeeseen sijoitustodistuksia ja joukkovelkakirjalainoja. Bonum Pankki vastaa POP Pankkien yhteenliittymän

maksuvalmiusvaatimuksen täyttämisestä. Järvi-Suomen Osuuspankki ostaa myös asiakaspalvelua ja pankkitoimintaan liittyviä taustatoimintoja Bonum Pankin palvelukeskuksesta.

Pankin johdossa tapahtui vuoden aikana useita muutoksia, kun pitkäaikainen toimitusjohtaja siirtyi toisen työnantajan palvelukseen 1.9.2025 alkaen. Pankin hallintoneuvosto valitsi uudeksi toimitusjohtajaksi tarkoin toteutetun rekrytointiprosessin päätteeksi KTM Jari-Pekka Raatikaisen Siilinjärveltä. Rekrytointiin osallistui työryhmä, joka koostui pankin hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenistä. Raatikainen aloittaa työskentelyn 7.4.2026. Toimitusjohtajan tehtäviä on hoitanut 1.9.2025 alkaen talous- ja hallintojohtaja Jussi Kiiski. Lisäksi pankissa aloitti kuluneen vuoden aikana johtoryhmässä henkilö- ja yritysasiakaspuolen liiketoimintajohtajat, jotka siirtyivät tehtäviinsä pankin ulkopuolelta.

Pankissa toteutettiin vuoden aikana laaja strategiatyö, johon osallistuivat hallitus, johto, keski-johto ja toimihenkilöt. Tuloksena oli ns. 100 vuoden strategia, jonka kantavana ajatuksena oli löytää hyvän asiakaskokemuksen ydinasiat, jotka eivät muutu ajan kuluessa. Muilta osin strategiaa päivitetään tarvittaessa. Lisäksi pankissa toteutettiin asiakastytytyväsyyteen liittyvä laaja tutkimus. Tuloksena oli, että asiakkaat haluavat hoitaa arjen pankkiasiansa pääasiassa digitaalisesti, mutta kaipaavat monimutkaisissa tilanteissa kuitenkin asiantuntevaa ja helposti tavoitettavaa henkilökohtaista palvelua.

POP Pankki -ryhmässä on käynnissä mittava järjestelmä uudistushanke. Hanke kattaa ryhmän pankkijärjestelmän uudistuksen lisäksi viranomaisraportoinnin ja tietovarastoinnin sekä työasema- ja verkkoratkaisujen uudistuksen. Osa uusista ratkaisuista on jo otettu käyttöön. Ryhmä tavoittelee uuden pankkijärjestelmän käyttöönottoa vuoden 2026 aikana. Pankkijärjestelmän toimittaa suomalainen IT-yhtiö Crosskey. POP Pankit jatkavat Samlinkin asiakkaana kunnes uusi järjestelmä otetaan käyttöön. Järjestelmä uudistushanke aiheuttaa pankille väliaikaisesti päällekkäisiä kustannuksia, kun uusien järjestelmien käyttöönottoa valmistellaan nykyisten järjestelmien rinnalla.

Tulos

Järvi-Suomen Osuuspankin liikevoitto oli 4 404 tuhatta euroa (7 974 tuhatta euroa vuonna 2024). Liikevoitto laski edellisestä vuodesta 45 prosenttia eli 3 571 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,65 prosenttia (1,19). Liikevoiton lasku johtui markkinakorkojen laskun seurauksena supistuneesta korkokatteesta sekä kulujen kasvusta. Pankin palkkiotuotot kasvoivat omaisuudenhoitopalkkioiden ja korttipalkkiotuottojen erilaisen kirjaustavan vuoksi. Lisäksi liikevoiton kehitykseen vaikuttivat: peruspankkijärjestelmä uudistuksesta johtuva kehittämiskulujen ja POP Pankkikeskuksen kulujen kasvu, henkilöstökulujen kasvu sekä odotettujen luottotappioiden parantuminen. Pankin kulu-tuottosuhde oli 74 prosenttia (57).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	12/2025	12/2024	Muutos-% (*)	12/2023	Muutos-% (**)
Korkokate	14 441	17 359	-16,8	17 347	0,1
Nettopalkkiotuotot	3 915	4 074	-3,9	4 165	-2,2
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	43	122	-64,8	131	-6,4
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta rahoitusvarojen nettotuotot	12	0		-3	-100,0

Muut tuotot	281	738	-61,9	2 071	-64,4
Tuotot yhteensä	18 692	22 294	-16,2	23 711	-6,0
Henkilöstökulut	-4 632	-4 156	11,5	-3 696	12,5
Muut hallintokulut	-6 282	-5 593	12,3	-4 541	23,2
Muut kulut	-2 875	-2 934	-2,0	-3 218	-8,8
Kulut yhteensä	-13 789	-12 683	8,7	-11 455	10,7
Kulu-tuotto -suhde	73,77	56,89		48,31	
Odotettavissa olevat luottotappiot jakso- tettuun hankintamenuun kirjatusta rahoitus- varastoista	-502	-1 663	-69,8	-580	186,8
Lopulliset ja odotettavissa olevat luotto- tappiot	-499	-1 637	-69,5	-582	181,0
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumi- set	3	26	88,6	-3	...
Liikevoitto	4 404	7 974	-44,8	11 674	-31,7
Tilikauden voitto	3 107	6 910	-55,0	9 657	-28,4
*) Muutos 2025-2024					
**) Muutos 2024-2023					

Pankin korkokatteeksi muodostui 14 441 tuhatta euroa (17 359). Korkokate pieneni 2 919 tuhannella eurolla edelliseen tilikauteen verrattuna.

Korkotuottojen määrä oli 23 511 tuhatta euroa (27 796), jossa laskua edellisvuodesta oli 4 285 tuhatta euroa. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 9 071 tuhatta euroa (10 437). Korkokulut laskivat edelliseen tilikauteen verrattuna 1 366 tuhatta euroa. Korkokulut koostuivat pääasiassa asiakkaiden talletuksille maksetuista koroista.

Nettopalkkiotuotot olivat 3 915 tuhatta euroa (4 074). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 5 683 tuhatta euroa (4 959) ja palkkiokulujen 1 768 tuhatta euroa (885). Palkkiotuottoihin sisältyy väliteyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 881 tuhatta euroa (854). Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 625 tuhatta euroa (617), palkkiot maksuliikenteestä 3 666 tuhatta euroa (2 911), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 283 tuhatta euroa (340) ja palkkiot takauksista 114 tuhatta euroa (133). Uuden henkilöasiakkaiden etuusryhmittelyn myötä pankin hinnastoa päivitettiin huhtikuussa. Jatkossa pankki myöntää palvelumaksujen alennuksia jäsenasiakkailleen etuusryhmän perusteella. Palkkiotuottojen ja palkkiokulujen kehitykseen vaikuttaa vuoden 2024 lopulla tehty muutos korttipalkkioiden esittämistapaan tuloslaskelmassa. Tilikaudella 2025 korttien palkkiokulut on esitetty palkkiokuluissa ja palkkiotuotot palkkiotuotoissa ilman vähennyksiä, kun aiemmin kortteihin liittyvät palkkiokulut on vähennetty korttien palkkiotuotoista ja esitetty nettona palkkiotuotoissa. Muutos vaikuttaa palkkiotuottojen ja palkkiokulujen määrän vertailukelpoisuuteen tilikausien välillä, mutta sillä ei ole tulosvaikutusta. Palkkiotuottojen supistumiseen vaikuttivat esimerkiksi hinnoittelumuutokset, asuntolainan toimitusmaksun alennuskampanja ja pankkitakauspalkkioiden vähentyminen. Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 99,7 prosenttia.

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotoiksi muodostui 43 tuhatta euroa (122). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita 3 tuhatta euroa (-106) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita 45 tuhatta euroa (230). Lisäksi tuloserä sisältää rahavirtaa suojaavista korko-optioista suoraan tulokseen kirjattavan aika-arvon muutoksen ja suojauksen tehottoman osuuden, joiden yhteismäärä tilikaudella oli 0 tuhatta euroa (0), sekä valuuttatoiminnan nettotuotot 0 tuhatta euroa (0). Tuloserään sisältyy myös suojauslaskennan nettotulos, joka oli -5

tuhatta euroa (-1). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisten ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 12 (0) tuhatta euroa. Tästä myyntivoitot ja -tappiot olivat 2 (0) tuhatta euroa.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen netto-tuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 281 tuhatta euroa (738). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 6 tuhatta euroa (159), jossa vähennystä edellisvuoteen oli 153 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui 188 tuhatta euroa (232). Sijoituskiinteistöjen nettotuottojen muutos, 44 tuhatta euroa, johtui vuokrausasteen laskusta ja sijoituskiinteistön alaskirjauksesta. Liiketoiminnan muut tuotot pienenevät 75 prosentilla 88 tuhanteen euroon (347). Muita tuottoja pienensi vanhan talletussuojarahaston (VTS-rahasto) hyvityksen pienentyminen, joka liittyy talletussuojarahaston kannatusmaksun pienentymiseen vastaavasti. Rahoitusvakaussuojarahasto on kartutettu täyteen ja talletussuojamaksua maksetaan jatkossa ainoastaan talletussuojan piirissä olevien talletusten määrän kasvaessa.

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 4 632 tuhatta euroa (4 156), mikä oli 476 tuhatta euroa suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui toimialan palkkakehityksen kasvusta, uusien henkilöiden rekrytoinneista, tulospalkkioiden kasvusta sekä hallinnon palkkioiden kasvusta.

Muut hallintokulut kasvoivat 12 prosenttia, 6 282 tuhanteen euroon (5 593). Kulujen kasvu johtui liitännäisten henkilöstökulujen kuten työterveyshuollon kulujen ja rekrytointikulujen kasvusta. Lisäksi muiden kulujen kasvuun vaikuttivat POP Pankkikeskuksen ja keskuspankki Bonumin kasvaneet kulut. Muut kulut, 2 875 tuhatta euroa (2 934), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisen poistojen määrä oli 260 tuhatta euroa (265). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 18 tuhatta euroa (24). Liiketoiminnan muut kulut pienenevät 2 prosenttia, 2 598 tuhanteen euroon (2 645). Kulujen kasvu johtui POP Pankki -ryhmän järjestelmähankkeen aiheuttamista kustannuksista. Kuluihin vaikutti myös Rahoitusvakaussuojarahastoon perimän talletussuojamaksun ja kriisinratkaisurahastoon perimän vakaussuojamaksun pienentyminen.

Tilikaudella kirjattiin odotettavissa olevia luottotappioita tuloslaskelmaan yhteensä -321 tuhatta euroa (188). Erä muodostuu luotoista ja takauksista kirjatusta odotettavissa olevien tappioiden vähennyksestä -318 tuhatta euroa (216) ja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen odotettavissa olevien tappioiden vähennyksestä -3 tuhatta euroa (-28). Luotoista kirjattujen odotettavissa olevien luottotappioiden varauksen määrää kasvatti yleisen taloustilanteen heikentyminen sekä luottokannan kasvu. Varausta pienensi aiemmin tehtyjen varausten purkaminen toteutuneiden luottotappioiden kirjauksen yhteydessä, eräiden laina-asakkaiden taloudellisen tilanteen koheneminen ja asiantuntijaoikaisujen käyttö luottotappioiden kokonaisriskiä arvioitaessa. Toteutuneita luottotappioita kirjattiin katsauskaudella 912 tuhatta euroa (1 464) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista -92 tuhatta euroa (-15). Lopullisten ja odotettavissa olevien luottotappioiden yhteismäärä tuloslaskelmassa oli 499 tuhatta euroa (1 637).

Tase

Pankin tase pieneni vuoden 2025 aikana 2 prosenttia ja oli vuoden lopussa 673 970 tuhatta euroa (687 619). Taseessa olevien luottojen määrä oli 483 617 tuhatta euroa. Luottojen keskikorko oli 3 prosenttia. Talletusten määrä oli 450 373 tuhatta euroa ja niiden keskikorko 1 prosenttia.

Järvi-Suomen Osuuspankin taseen keskeiset erät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	31.12.2025	31.12.2024	Muutos-% (**)	31.12.2023	Muutos-% (***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	480 397	474 106	1,3	463 644	2,3
Luotot	480 397	474 106	1,3	463 640	2,3
Muut saamiset	0	0		4	-100,0
Sijoitukset	181 355	203 176	-10,7	179 665	13,1
Saamiset luottolaitoksilta	129 959	151 522	-14,2	117 955	28,5
Saamistodistukset	38 851	38 786	0,2	43 229	-10,3
Osakkeet ja osuudet	8 947	8 898	0,6	14 206	-37,4
Kiinteistöt	3 598	3 970	-9,4	4 275	-7,1
Johdannaissopimukset	870	673	29,2	0	
Johdannaissopimukset vastaavaa	478	563	-15,2	0	
Johdannaissopimukset vastattavaa	392	110	256,5	0	
Yleisön talletukset *)	450 373	446 216	0,9	449 257	-0,7
Velat luottolaitoksille	138 517	158 489	-12,6	125 440	26,3
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	0	0		0	
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat *)	0	0		0	
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	0	0		0	
Oma pääoma	68 796	66 428	3,6	59 960	10,8
Tilinpäätössiirtojen kertymä	10 822	10 322	4,8	10 922	-5,5
ROA %	0,5	0,9		1,5	
ROE %	4,7	8,8		15,2	
Omavaraisuusaste	11,5	10,9		10,6	
Vakavaraisuussuhde	25,70 %	22,81 %		21,04 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2025-2024					
***) Muutos 2024-2023					

Luotonanto

Järvi-Suomen Osuuspankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 483 617 tuhatta euroa (477 698). Pankin valtion varoista välittämät luotot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Niiden määrä vuoden lopussa oli 0 tuhatta euroa (27).

Luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 88 930 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 5 919 tuhatta euroa eli 1 prosenttia. Yleisestä epävarmuudesta johtuva luotonannon kehitykseen vaikuttivat hiljentynyt asuntomarkkinakauppa sekä yritysten ja maatalojen investointihalukkuus. Myös hiljentynyt asuntorakentaminen näkyi pankin luottokasvussa. Luottokasvu oli kuitenkin positiivinen.

Yli 90 päivää erääntyneet ja perinnässä olevat saamiset olivat vuoden lopussa 5 837 tuhatta euroa (5 766) eli 71 tuhatta euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Yli 90 päivää erääntyneet saamiset yhteensä olivat 1 prosenttia (1) taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 3 129 tuhatta euroa (3 552) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Muihin takauksiin sisältyvät pankin antamat omavelkaiset takaukset omasta ja muiden POP Pankkien puolesta Bonum Pankki Oyj:lle liittyen pankkien tekemään maksuliiketoimintaan.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 16 546 tuhatta euroa (20 159) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

Sijoitukset

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

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 129 959 tuhatta euroa (151 522). Määrä oli 21 563 tuhatta euroa pienempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat erilaisista joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 38 851 tuhatta euroa (38 786), mikä on 0 prosenttia vähemmän kuin edellisenä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 8 947 tuhatta euroa (8 898). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 8 748 tuhatta euroa (8 748) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 200 tuhatta euroa (150). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 3 598 tuhatta euroa (3 970). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 1 404 tuhatta euroa (1 520) ja sijoituskiinteistöjen arvo 2 193 tuhatta euroa (2 450). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.07.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 0 tuhannella eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusparrusmenoja. Vuoden 2025 aikana pankki myi omistamiensa kiinteistöjä 221 tuhannen euron arvosta ja osti 0 tuhannella eurolla. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 117 tuhannen euron nettomääräinen myyntivoitto. Pankki kirjasi arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta yhteensä -34 tuhatta euroa (-120).

Johdannaissopimukset

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa -puolella, tase-erässä Johdannaissopimukset, oli yhteensä 478 tuhatta euroa (563), josta käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 0 tuhatta euroa (0) ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten 478 tuhatta euroa (563).

Taseen vastattavaa -puolella, tase-erässä Johdannaissopimukset, johdannaisten negatiivinen käypä arvo yhteensä oli 392 tuhatta euroa (110). Tästä käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 392 tuhatta euroa (110). Pankki suojaasi käyvän arvon suojauksella kiinteäkorkoisia talletuksia. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset.

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

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 450 373 tuhatta euroa (446 216). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 4 157 tuhatta euroa eli 1 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä lisääntyivät vuoden aikana 4 176 tuhatta euroa eli 1 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 325 466 tuhatta euroa (321 290). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien vähennys oli 19 tuhatta euroa eli 0 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 124 906 tuhatta euroa (124 925).

Muutokseen vaikutti madaltunut korkotas, joka laski sijoitustalletusten houkuttelevuutta.

Muut velat

Muut velat muodostuvat pääasiassa veloista luottolaitoksille ja pakollisista varauksista. Velat luottolaitoksille ovat pääasiassa POP Pankki -ryhmän sisäisiä velkoja. Pankilla on luottoja keskusluottolaitokselta Bonum Pankki Oyj:ltä ja kiinnitysluottopankkilainsäädännön mukaisia väiluottoja POP Asuntoluottopankki Oyj:ltä.

Velat luottolaitoksille olivat 138 517 tuhatta euroa (158 489). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin muut velat muille luottolaitoksille, jotka olivat 0 tuhatta euroa (0). Muut velat luottolaitoksille sisältää POP Asuntoluottopankki Oyj:n pankille myöntämät väiluotot 55 040 tuhatta euroa. Pankki on antanut väiluottojen vakuudeksi asiakkailleen myöntämiään kiinteistövakuudellisia luottoja 74 437 tuhatta euroa. Annetut vakuudet on merkitty edelleen POP Asuntoluottopankin liikkeeseenlaskeman joukkovelkakirjalainan vakuudeksi.

Muut vieraan pääoman erät muodostuivat lähinnä lyhytaikaisista maksujenvälityseristä sekä tuottojen ja kulujen jaksotuksiin liittyvistä tilinpäätösvaiheen siirtyvistä eristä.

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 68 796 tuhatta euroa (66 428). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 2 369 tuhatta euroa. Osuuspääoma väheni tilikauden aikana 240 tuhatta euroa (279). Järvi-Suomen Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 4 895 tuhatta euroa.

Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 762 tuhatta euroa (1 001). Määrä koostui käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta arvostettujen rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta 1 098 tuhatta euroa (1 023) sekä odotettavissa olevista luottotappiosta 7 tuhatta euroa (10).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset. Tilinpäätössiirtojen yhteismäärä kauden päättyessä oli 10 822 tuhatta euroa (10 322), josta elinkeinoverolain mukainen luottotappiovaraus oli 10 822 tuhatta euroa (10 322). Tilikaudella luottotappiovarausta kasvatettiin 500 tuhatta euroa, jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 2 prosenttia saamisista. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

Konsernitilinpäätös

Järvi-Suomen Osuuspankki muodostaa konsernin, johon kuuluvat emopankki ja sen 66,46 %:sti omistama Koy Siilinjärven Pankkikeskus ja 52,09%:sti omistama Asunto Oy Reisjärven Kotiranta. Pankin tytäryhtiöt Koy Siilinjärven Pankkikeskus ja Asunto Oy Reisjärven Kotiranta on jätetty konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle, koska ne ovat luottolaitoslain 12 luvun 10 §:ssä tarkoitettuja pieniä tytäryhtiöitä. Tytäryhtiöiden vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen.

Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot

Pankit ovat velvollisia maksamaan Rahoitusvakuusvirastolle talletussuojamaksua ja vakuusmaksua. Talletussuojarahaston varoista korvataan tallettajan samassa talletuspankissa olevat korvauskelpoiset talletukset enintään 100 000 euroon asti. POP Pankki -ryhmään kuuluvia pankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä pankkina. Ryhmän talletuspankkeja ovat POP Pankit ja Bonum Pankki Oyj. POP Pankit ovat vanhan talletussuojarahaston (VTS-rahasto) jäseniä ja talletussuojamaksu katettiin kokonaisuudessaan VTS-rahaston varoista. Myös vakuusmaksu määrätään talletussuojamaksun tavoin POP Pankki -ryhmälle ja se jyvitetään jäsenpankeille. Vakuusmaksulla kartutetaan yhteistä kriisinratkaisurahastoa.

Järvi-Suomen Osuuspankki kuuluu myös sijoittajien korvausrahastoon, jonka suojan piiriin kuuluvat kaikki ei-ammattimaiset sijoittajat. Myös sijoittajien korvausrahaston osalta POP Pankki -ryhmään kuuluvia pankkeja pidetään yhtenä pankkina. Korvausrahastosta korvataan enintään 20 000 euroa.

Vakavaraisuuden hallinta

POP Pankkien yhteenliittymään kuuluvilla luottolaitoksilla vakavaraisuuden hallinta perustuu yhteenliittymän keskusyhteisön hallintoneuvoston vahvistamiin vakavaraisuuden hallinnan periaatteisiin, sekä keskusyhteisön hallituksen kaikille jäsenluottolaitoksille vahvistamiin pääomasuunnittelun menetelmiin. Vakavaraisuuden hallintaprosessin tavoitteena on myös ylläpitää ja kehittää laadukasta riskienhallintaa.

Keskusyhteisö on määritellyt vakavaraisuuden hallintaprosessin, jonka tavoitteena on pankin riskinkantokyvyn riittävyyden turvaaminen suhteessa toiminnan kaikkiin olennaisiin riskeihin. Tämän tavoitteen saavuttamiseksi pankki tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittaa riskinkantokykynsä vastaamaan pankin riskien yhteismäärää. Vakavaraisuutensa turvaamiseksi pankki asettaa riskiperusteiset pääomatavoitteet ja laatii pääomasuunnitelman tavoitteiden saavuttamiseksi.

Pankki toimii strategiansa mukaisesti vähittäispankkitoiminnassa. Toimimalla vain tällä liiketoiminta-alueella pankki kykenee pitämään toimintaansa sisältävät riskit hallittavina ja toiminnan laatuun nähden pieninä. Pankin vakavaraisuuden hallinnasta vastaa pankin hallitus. Pankin hallitus käy vuosittain läpi pankin vakavaraisuuden hallintaan liittyvät riskit, pääomasuunnitelman sekä riskeille asetetut rajat.

Vakavaraisuuden hallintaprosessissaan pankki laatii mm. tulos-, kasvu- ja vakavaraisuusennusteet. Ennusteiden perusteella pankki kartoittaa tarvittavat toimenpiteet, joilla liiketoimintastrategian mukainen vakavaraisuustaso kyetään ylläpitämään.

POP Pankkien yhteenliittymä on soveltanut vakavaraisuuslaskennassa 1.1.2025 voimaan tullutta päivitettyä EU:n vakavaraisuusasetusta (CRR III). Muutos on vaikuttanut pankin vakavaraisuusasemaan positiivisesti. Pankki soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin pääoma-vaateen laskentaan standardimenetelmää, vastuun arvonoikaisun laskentaan yksinkertaistettua menetelmää ja vastapuoliriskin sekä markkinariskin laskentaan yksinkertaistettua standardimenetelmää. Järvi-Suomen Osuuspankki julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan. Pankki on Finanssivalvonnan myöntämän luvan nojalla vapautettu omien varojen ja vähimmäisomavaraisuusasteen vaateista sekä suurten asiakasriskien rajoituksista yhteenliittymän sisäisten erien osalta.

Järvi-Suomen Osuuspankin omat varat (TC) yhteensä olivat 68 245 tuhatta euroa (63 282), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 28 040 tuhatta euroa (29 406). Ensisijainen pääoma (T1) oli 68 245 tuhatta euroa, josta ydinpääoman (CET1) osuus oli 68 245 tuhatta euroa ja ensisijaisen lisäpääomien (AT1) osuus oli 0 tuhatta euroa. Toissijainen pääoma (T2) oli 0 tuhatta euroa. Pankki ei lue tilikauden voittoa omiin varoihin POP Pankkien yhteenliittymän noudattaman käytännön mukaisesti.

Järvi-Suomen Osuuspankki voi laskea liikkeelle ydinpääomaan luettavia POP Osuuksia. Järvi-Suomen Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 4 895 euroa.

Järvi-Suomen Osuuspankin Järvi-Suomen Osuuspankin vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla, pankin vakavaraisuussuhde nousi 2,89 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 25,70 prosenttia. Ensisijaisen pääoman (T1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 25,70 (22,81). Pankin 10,5 prosentin vakavaraisuusvaatimus muodostuu lakisääteisesti vakavaraisuusvaatimuksesta (8,0 prosenttia) sekä kiinteästä lisäpääomavaateesta (2,5 prosenttia). Finanssivalvonta on lisäksi asettanut POP Pankkien yhteenliittymälle harkinnanvaraisen lisäpääomavaatimuksen (1,5 prosenttia) ja järjestelmäriskipuskurin (1,0 prosenttia) yhteenliittymätasolla sovellettavaksi.

POP Pankkien yhteenliittymän vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot julkistetaan vuosittain osana POP Pankki -ryhmän toimintakertomusta. POP Pankki -ryhmä julkistaa nk. Pillari III -vakavaraisuustiedot erillisessä raportissa, joka toimitetaan Euroopan pankkiviranomaisen Pillar 3 data hub -palveluun. POP Pankki -ryhmän toimintakertomus ja tilinpäätös on saatavissa sähköisesti osoitteessa www.poppankki.fi. Verkkosivuilta löytyy myös linkki Pillar 3 data hub-palveluun.

Vakavaraisuuslaskennan pääerät, tuhatta euroa

	Emo	
	31.12.2025	31.12.2024
Omat varat		
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	74 018	67 071
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-5 774	-3 789
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	68 245	63 282
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja		
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut		
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)		
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	68 245	63 282
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja		
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut		
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä		
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	68 245	63 282

Riskipainotetut erät yhteensä	265 521	277 453
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	232 222	239 855
josta vastuun arvonolokaisuriski (CVA)		
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)		
josta operatiivisen riskin osuus	33 299	37 597
Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5 %)		
Vastasyklinen pääomapuskuri		
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	25,70 %	22,81 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	25,70 %	22,81 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	25,70 %	22,81 %

Vähimmäisomavaraisuusaste

Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 12,67 prosenttia minimivaatimuksen ollessa 3 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuuihin.

	31.12.2025	31.12.2024
Ensisijainen pääoma	68 245	63 282
Vastuiden kokonaismäärä	538 596	534 128
Vähimmäisomavaraisuusaste	12,67 %	11,85 %

Järvi-Suomen Osuuspankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikuttivat hyvä tilikauden tulos vuodelta 2024, joka lisättiin omiin pääomiin. Vakavaraisuuslaskennan riskipainoa laskivat operatiivisten riskien määrän vähentyminen, luotonannon maltillinen kasvu sekä maltillinen luotonantopolitiikka.

Riskienhallinta

Riskienhallinnan tavoite

Riskienhallinnan tavoitteena on varmistaa, että pankin liiketoiminnasta aiheutuvat riskit on tunnistettu, arvioitu ja mitoitettu hyväksytylle tasolle ja että riskejä valvotaan ja ne ovat oikeassa suhteessa pankin riskinkantokykyyn. Riskienhallinnan keskeiset osa-alueet ovat luottoriski, likviditeettiriski, markkinariski sisältäen korko- ja hintariskit, kiinteistöriskit sekä strategiset ja operatiiviset riskit.

Riskienhallinta POP Pankkien yhteenliittymässä

POP Pankkien yhteenliittymään kuuluvilla luottolaitoksilla riskienhallinta ja riskien mittaaminen perustuvat yhtenäisiin menetelmiin. Yhteenliittymässä on vahvistettu jäsenluottolaitoksia sitovat riskilajikohtaiset limiitit, jotka määrittävät riskitason, jonka puitteissa jäsenluottolaitokset voivat liiketoimintaansa harjoittaa. **Järvi-Suomen Osuuspankin** hallitus on vahvistanut limiitit osana riskilajikohtaisia strategioitaan.

Periaatteet ja organisointi

Järvi-Suomen Osuuspankin riskienhallintastrategia perustuu hallituksen pankille vahvistamaan päämäärään ja liiketoimintastrategiaan, riskienhallintaohjeisiin, valtuusjärjestelmään sekä keskeisimmistä liiketoiminnan osa-alueista tuotettavaan riski- ja poikkeamaraportointiin.

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

Pankki pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla selkeästi yli viranomaisvaateiden. Vakavaraisuutta ja riskienkantokykyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla. Mahdolliset luotto- ja kiinteistöriskien vaikutukset huomioidaan riittävillä arvonalentumiskirjauksilla tilinpäätöksessä.

Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti tietoa pankin eri riskeistä ja niiden tasoista. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet riskinotolle hyväksymällä keskusyhteisön määrittelemät salitut riskilimiitit. Tarvittaessa pankin hallitus voi asettaa myös muita täydentäviä ohjausrajoja pankin toiminnalle. Vastuu päivittäisestä riskien seurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan keskusyhteisön tuottamaa raportointia sekä johdon tuottamaa täydentävää raportointia eri riskien osa-alueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitetut järjestelmät sekä käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

Riskienhallinnan ja compliancen järjestelyt

Pankin compliance-toiminnon hoitaminen on ulkoistettu POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisölle.

Ylimmän hallintoelimen jäsenten valinnassa noudatettava monipuolisuuteen tähtäävä toimintamalli ja sen tavoitteet ja päämäärät

Pankin ohjeistuksessa on korostettu hallituksen monipuolisuuden merkitystä. Monipuolisuustavoitteeseen pyritään vuosittaisen hallituksen itsearvioinnin avulla.

Luottoriskit

Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että vastapuoli ei täytä sopimuksen mukaisia velvoitteitaan. Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastuista syntyvien riskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Hallituksen vahvistama luottoriskistrategia ja luotonanto-ohjeet määrittelevät enimmäismäärät riskikeskittymille ja ohjaavat luotonannon suuntaamista asiakassektoreittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maatilayritykset sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 64,4 % (63,5 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 7,8 % (7,7 %) ja muiden 27,8 % (28,7 %). Valtaosa, 65,2 % (63,7 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Yritys- ja maatalousluottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakas seurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Henkilöasiakkaan luottokelpoisuuden arviointi rakentuu pankin hyvään asiakastuntemukseen ja sen pohjalta tehtävään arvioon asiakkaan maksukyvystä sekä luottokelpoisuusluokitteluun.

Pankin hallitus tekee suurimmat luottopäätökset. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuksia pankin johtoryhmälle ja muille nimetyille toimihenkilöille. Luottopäätökset tehdään pankin hallituksen vahvistamien luotonanto-ohjeiden mukaisesti. Pääsääntönä on vähintään kahden

päätöksentekijän periaate sekä luottopäättäjistä riippumaton vakuuksien arvostamisprosessi. 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 yhteenliittymän vahvistamien arvostusperiaatteiden rajoissa, joita vastaan luottoa voidaan myöntää.

Luottoriskiä arvioidaan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti kaksi kertaa vuodessa 10 suurimman asiakaskokonaisuuden asiakasvastuut ja järjestämättömien luottojen tilanne. Raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankilla ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittäisivät luottolaitoslain 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 rakenteellista rahoitusriskiä ja maksuvalmiusriskiä.

Rahoitusriski on jälleenrahoituksen saatavuuteen ja hintaan liittyvä riski, joka syntyy, kun saamisen ja velkojen maturiteetit poikkeavat toisistaan. Rahoitusriskiä syntyy myös, jos saatavat ja velat ovat liiaksi keskittyneet yksittäisille vastapuolille. Rahoitusriskiä arvioidaan maturiteetti-luokittain kunkin luokan saatavien ja velkojen erotuksen suuruudella. Maksuvalmiusriski tarkoittaa riskiä siitä, että luottolaitos ei suoriudu odotetuista tai odottamattomista tulevista kassavirroista ilman vaikutuksia päivittäiseen toimintaan tai taloudelliseen tilaan.

Likviditeettiriskiä hallitaan mm. pitämällä riittävästi likvidejä varoja maksuvalmiuden takamiseksi. Likviditeettiriskiä seurataan raportoimalla hallitukselle pankin rahoitustilanteesta sekä maksuvalmiusasemasta. Raportointi perustuu tietoihin saatavien ja velkojen erääntymishetkestä sekä käytettävissä olevasta likviditeettireservistä. Pankki ylläpitää riittävää likviditeettireserviä päivittäisen maksuliikenteen ja maturiteettiluokittaisten erojen kattamiseen. Pankin taseessa olevista luotoista on 26,7 % (27,9 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Tilikauden aikana pankin rahoitusasema pysyi hyvänä.

Järvi-Suomen Osuuspankki rahoitus perustuu pääasiallisesti talletusvarainhankintaan, jonka pankki hankkii omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 21 600 tallettaja-asiakkaalle. Pankin omaa varainhankintaa täydentää ryhmän keskusluottolaitoksen, Bonum Pankki Oyj:n välittämä tukkuvarainhankinta. Keskusluottolaitoksena Bonum Pankki Oyj vastaa yhteenliittymän tukkuvarainhankinnasta ja sen koordinoinnista. POP Asuntoluottopankki tukee yhteenliittymän likviditeettiriskin hallintaa mahdollistamalla asuntovakuudellisten joukkovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskun. Yhteenliittymän tavoitteena on hajauttaa jälleenrahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoitus pohjaa.

POP Pankkien yhteenliittymä on saanut Finanssivalvonnalta luvan vapauttaa yksittäiset jäsenluottolaitokset maksuvalmiudelle asetetuista LCR-vaateesta sekä pysyvän varainhankinnan NSFR-vaateesta. Molemmat maksuvalmiuteen liittyvät viranomaisvaateet tulee täyttää ja

raportoida yhteenliittymätasolla. Keskusluottolaitos Bonum Pankki Oyj vastaa yhteenliittymän LCR- ja NSFR-vaateiden täyttämisestä.

Markkinariskit

Korkoriski

Korkoriskillä tarkoitetaan korkotason muutosten vaikutusta pankin tulokseen, taseen nykyarvoon ja vakavaraisuuteen. Korkoriski aiheutuu saatavien ja velkojen toisistaan poikkeavista korkoperusteista sekä eriaikaisista korontarkistus- tai erääntymisajankohdista.

Korkoriskin hallitsemiseksi alkaneella tilikaudella pankin tavoitteena on edelleen tasapainottaa saatavien ja velkojen korkoperusteita.

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen ja taseen nykyarvoon tulevina vuosina. Korkokatteeseen liittyvää altistumista korkoriskille mitataan +/-2 prosentin korkomuutoksen 1-12 kuukauden periodilla suhteessa omiin varoihin. Edellä kuvatussa shokissa pankin riski korkokateen osalta oli 31.12.2025 + 3,24%/-3,17% prosenttia omista varoista. Pankki on suojannut avointa korkokateriskiään liike-toiminnassaan kiinteäkorkoisella antolainauksella ja sijoituksilla sekä suojaavilla johdannaisilla. Pankki on osallistunut yhteenliittymän järjestelemiin korkosuojausoperaatioihin. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

Pankki suojaaa taseen korkoriskiä korkojen muutoksia vastaan korkojohdannaisilla ja soveltaa niihin suojauslaskentaa koskevia määräyksiä sekä seuraa säännöllisesti suojausten tehokkuutta. Johdannaiset eritellään liitetiedossa 1.05.

Sijoitustoiminta

Sijoitustoiminnan osalta markkinariskillä tarkoitetaan korkojen ja markkinahintojen muutosten vaikutusta pankin tulokseen ja omiin varoihin. Sijoitustoiminnassa korkojen muutos aiheuttaa markkinariskin toteutumisen arvopapereiden markkina-arvon muutoksena. Pankki on pienentänyt korkosijoitusten arvomuutosten potentiaalisia vaikutuksia pankin tulokseen ja omiin varoihin luokittelemalla osan likviditeettiasemaa ja korkokatetta turvaavista vähäriskisistä arvopapereista arvostettavaksi jaksettuihin hankintamenoihin. Pankin tavoitteena sijoitustoiminnassa on ylläpitää likviditeettireserviä ja hankkia tuotto-riskisuhteeltaan kilpailukykyinen tuotto sijoitetulle pääomalle.

Pankki sijoittaa arvopapereihin vain siten, että kurssimuutosten tulosvaikutus ei vaaranna pankin vakavaraisuutta tai kannattavuutta. Tilinpäätöshetkellä pankin tulokseen sisältyi arvopapereista kirjattuja realisoitumattomia arvomuutoksia nettomäärältään 40 tuhatta euroa (229) ja sijoituksista kirjattua odotettavissa olevien luottotappioiden varausta 3 tuhatta euroa. Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyy käyvän arvon rahastoon, määrältään 3 tuhatta euroa (1 001). Arvopapereiden realisoitumattomista arvomuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli 46 tuhatta euroa (1 256). Pankilla ei ole arvopapereihin liittyvää koko toiminnan selvitysriskistä aiheutuvaa vähimmäisvakavaraisuusvaatimusta.

Sijoitusten hajauttamisella vähennetään yksittäisistä sijoituksista aiheutuvaa keskittyneisyysriskiä. Pankin sijoitukset on hallituksen vahvistamassa sijoitustoiminnan ohjeessa rajattu vastapuoli- ja omaisuuslajikohtaisilla limiiteillä.

Pankki seuraa kuukausittain sijoitustarkoitukseen hankittujen arvopapereiden markkina-arvoja ja niiden transaktioihin liittyviä kassavirtoja. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti arvopaperisalkun sisältö ja taseasema. Arvopaperisalkkuun sisältyvää markkinariskiä arvioidaan suhteessa pankin tulokseen ja omiin varoihin.

Kiinteistöriski

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuteen kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoittumisriskiä. Kiinteistösijoitukset eivät kuulu pankin ydinliiketoimintaan ja liiketoimintastrategiansa mukaisesti pankki on pienentänyt kiinteistösijoituksiin sitoutuneita pääomia. Pankin kiinteistökohteet on vakuutettu pääosin täysarvovakuutuksilla.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuus on arvioitu pääosin tuottoarvomenetelmällä. 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 1 404 tuhatta euroa (1 520). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 2 193 (2 450) tuhatta euroa, mikä on 0,33 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto oli **8,56 prosenttia (9,58)**.

Strategiset ja operatiiviset riskit

Strategisella riskillä tarkoitetaan pankin toimintaympäristön kehitykseen nähden väärin valitusta liiketoimintastrategiasta syntyviä menetyksiä sekä riskejä, jotka uhkaavat strategian toteuttamista tai asetettujen strategisten tavoitteiden saavuttamista.

Strategiset riskit pyritään minimoimaan päivittämällä strategiset ja vuositason suunnitelmat säännöllisesti.

Operatiivisilla riskeillä tarkoitetaan menetyksiä, jotka voivat johtua sisäisistä puutteellisuuksista järjestelmissä, prosesseissa ja henkilöstön toiminnassa tai ulkoisista liiketoimintaan vaikuttavista tekijöistä.

Operatiivisten riskien toteutumista pyritään minimoimaan operatiivisen riskiportfolion säännöllisellä kartoituksella, henkilöstön osaamisen jatkuvalla kehittämisellä, kattavilla toimintaohjeilla sekä sisäisen valvonnan toimenpiteillä mm. eriyttämällä mahdollisuuksien mukaan asioiden valmistelu, päätöksenteko, toimeenpano ja valvonta toisistaan.

Pankki on varautunut erityisellä vakuutuksella pankkitoiminnassa mahdollisesti toteutuviin operatiivisiin riskeihin ja niistä aiheutuviin vahinkoihin. Oikeudellisten riskien toteutumista osaltaan vähentävät laajasti käytössä olevat vakimuotoiset sopimusehdot. Tietojärjestelmien toimintahäiriöistä aiheutuviin riskeihin on varauduttu jatkuvuussuunnittelulla.

Operatiivisia riskejä seurataan keräämällä tietoa pankkia kohdanneista taloudellisista menetyksistä ja mahdollisista väärinkäytöksistä. Hallitukselle raportoidaan vähintään kahdesti vuodessa havainnot pankin operatiivisista riskeistä. Toimiva johto hyödyntää sisäisen valvonnan tuottamaa raportointia ohjeistuksen noudattamisesta sekä tietoja toimintaympäristön muutoksista.

Sisäinen tarkastus

Yhteenliittymän keskusyhteisö vastaa keskitetysti sisäisen tarkastuksen ohjaamisesta ja järjestämisestä yhteenliittymän keskusyhteisössä, jäsenluottolaitoksissa sekä muissa yhteenliittymään kuuluvissa yrityksissä. Keskeisiä keskitettyjä tehtäviä ovat mm. pankkitarkastukset, resursointi sekä vuosisuunnitelman laatiminen.

Sisäinen tarkastus on riippumatonta ja objektiivista arviointi-, varmistus- ja konsultointitoimintaa. Toiminnan tavoitteena on tukea keskusyhteisön hallintoneuvostoa, hallitusta ja toimivaa johtoa tavoitteiden saavuttamisessa tarjoamalla järjestelmällisen lähestymistavan organisaation valvonta-, johtamis- ja hallintoprosessien sekä riskienhallinnan tehokkuuden arviointiin ja kehittämiseen.

Keskusyhteisön sisäinen tarkastus tarkastaa pankin toimintaa säännöllisesti. Sisäinen tarkastus raportoi havaintonsa ja suosituksensa sekä pankin johdon laatimat toimenpidesuunnitelmat edelleen pankin hallitukselle.

Sisäinen valvonta

Pankin sisäisen valvonnan tarkoituksena on varmistaa, että pankin ylimmän johdon vahvistama strategiaa, tavoitteita ja menettelytapoja toteutetaan suunnitellusti ja tuloksellisesti, riskejä hallitaan asianmukaisesti, toiminta ja siihen liittyvä raportointi on sekä tehokasta että luotettavaa ja eri toimintoihin liittyvän sääntelyn noudattamista valvotaan.

Sisäistä valvontaa toteutetaan pankin kaikkien toimintaan organisaation kaikilla tasoilla. Sisäistä valvontaa toteuttavat hallintoneuvosto, hallitus, toimitusjohtaja, muu johto ja koko henkilökunta.

Sisäistä valvontaa toteutetaan osittain yhteenliittymän keskusyhteisön ohjeistamana. Keskitetyn ohjeistuksen mukaan tehdään säännöllisiä tarkastuksia valituille riskialueille yhdenmukaisin menetelmin ja otoksin. Toimintamallilla varmistetaan, että pankin toteuttama sisäinen valvonnan laatu ja syvyys on yhdenmukainen muiden POP Pankki -ryhmän jäsenluottolaitoksien kanssa. Yhteenliittymän keskusyhteisön ohjeistaman valvonnan lisäksi pankki tekee täydentävää sisäistä valvontaa riskiperusteisesti kontrolliympäristön toimivuuden varmistamiseksi.

Hallinto ja henkilöstö

Pankin jäsenmäärä oli 31.12.2025 7 462 jäsentä (7123 vuonna 2024).

Osuuskunnan kokouksia pidettiin yksi. Varsinaisessa osuuskuntakokouksessa vahvistettiin vuoden 2024 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin voitonjakokelpoisista varoista 52 272 677 euroa päätettiin käyttää voitonjakoon 501 270 euroa. Osuuspääoman korkoa maksettiin POP Osuuksille yhteensä 201 270 euroa, pankin vapaan oman pääoman rahastoon siirrettiin 6 910 473 euroa ja 300 000 euroa päätettiin käyttää yleishyödyllisiin tarkoituksiin. Osuuskuntakokous valitsi hallintoneuvoston uusiksi jäseniksi yrittäjä Minna Meriläisen Kinnulasta ja toimitusjohtaja Simo Sutisen Kuopiosta. Erovuoroista hallintoneuvoston jäsenistä valittiin uudelleen Antti Kahelin, Kati Kantanen, Timo Liimatainen, Pekka Miettinen, Ulla Mikkonen ja Maria Tofferi. Pankin tilintarkastajaksi valittiin tilintarkastusyhteisö KPMG Oy ja vastuualaisena tilintarkastajana Matti Paananen KHT.

Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi 7.4.2025 saakka Maria Tofferi ja 8.4.2025 alkaen Matti Hartikainen. Varapuheenjohtajana toimi 7.4.2025 Matti Hartikainen ja 8.4.2025 alkaen Timo Liimatainen. Hallintoneuvosto kokoontui seitsemän kertaa. Hallintoneuvosto nimitti pankille uuden toimitusjohtajan, joka aloittaa tehtävässään 7.4.2026. Lisäksi hallintoneuvosto nimitti hallitukseen jatkokaudelle Heli Kuvajan ja Tomi Vähäkankaan.

Järvi-Suomen Osuuspankin hallitukseen kuuluu kuusi jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Ari Voutilainen ja varapuheenjohtajana Tomi Vähäkangas sekä toimitusjohtajana 31.8.2025 saakka Soile Pusa ja 1.9.2025 alkaen Jussi Kiiski. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut 31.8.2025 saakka Jussi Kiiski ja 1.9.2025 alkaen Henna Järvenpää. Hallitus kokoontui vuoden aikana 33 kertaa.

Toimitusjohtajana aloittaa 7.4.2026 Jari-Pekka Raatikainen.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Nimi	Ammatti		Jäsenyyden alkamisvuosi
Juntunen Tuomas Heikki Antero	Yrittäjä, media	Kuopio	10.02.2016
Kuvaja Heli Annika	Varatoimitusjohtaja	Nurmes	10.02.2020
Kyllönen Katja Riitta Maaria	Taloushallinnon asiantuntija	Reisjärvi	01.03.2021
Lappalainen Anna Riitta	Maanviljelijä, MMM agronomi	Siilinjärvi	01.01.2005
Voutilainen Ari Olavi	Strategiajohtaja	Siilinjärvi	01.01.2007
Vähäkangas Tomi	Yrittäjä, sähkösuunnittelu	Haapajärvi	01.03.2021

Hallintoneuvoston jäsenet:

Nimi	Ammatti		Jäsenyyden alkamisvuosi
Aho Minna	Agrologi	Reisjärvi	16.02.2021
Antikainen Sari	Tuoteomistaja	Siilinjärvi	21.03.2017
Hartikainen Matti	Maanviljelijä	Siilinjärvi	01.01.2002
Huttunen Anna-Kaisa	Yrittäjä	Siilinjärvi	03.06.2020
Isohanni-Niiranen Kreettastiina	Asianajaja, varatuomari	Kuopio	28.03.2023
Kahelin Antti	Product Specialist	Siilinjärvi	03.06.2020
Kananen Unto	Eläkeläinen	Haapajärvi	16.02.2021
Kantanen Kati	Toimialajohtaja	Siilinjärvi	29.04.2010
Kinnunen Kalevi	Maanviljelysteknikko	Kinnula	16.2.2021
Liimatainen Timo	Startup-asiantuntija	Reisjärvi	16.02.2021
Meriläinen Minna	Yrittäjä	Kinnula	26.3.2025
Miettinen Ilkka Tapani	Johtava tutkija	Kuopio	16.04.2009
Miettinen Pekka	Sähköinsinööri, eläkeläinen	Kuopio	16.04.2007
Mikkanen Ulla	Asiantuntija, maailmanperintö-koordinaattori	Siilinjärvi	15.03.2016
Niemonen Jorma	Yrittäjä, LVI-insinööri	Kinnula	16.02.2021
Paananen Jarno	Yrittäjä	Viitasaari	16.02.2021
Pitkänen Marjaana	Yrittäjä	Siilinjärvi	07.04.2011
Seppälä Tuomo	Maanviljelijä	Siilinjärvi	16.4.2007
Sutinen Simo	Toimitusjohtaja	Kuopio	16.3.2025

Tofferi Maria	Varhaiskasvatuspäälikkö	Reisjärvi	16.2.2021
Viinikka Jyrki	Yrittäjä	Jyväskylä	12.2.2024
Vikelä Kari	Yrittäjä, insinööri	Siilinjärvi	12.2.2024

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 71 (74) henkilöä, joista kokoaikaisia oli 63 (55) ja osa-aikaisia 2 (7) henkilöä, määräaikaisia 6 (12). Henkilömäärä laski vuoden aikana 3 henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 40 vuotta. Pankki panosti henkilökunnan koulutukseen ja hyvinvointiin merkittävästi 119t€ (128t€). Pankki kävi vuoden aikana muutosneuvottelut, jossa järjesteltiin toimintoja uudelleen entistä paremman asiakaskokemuksen saavuttamiseksi.

Pankin tilintarkastajina on toiminut tilintarkastusyhteisö KPMG Oy ja päävastuullisena tilintarkastajana Matti Paananen KHT.

Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

Pankin toimintoja ohjaavat osuuskuntakokouksen päättämät säännöt. Osuuskuntakokous päättää pankin voitonjaosta ja valitsee hallintoneuvoston jäsenet. Hallintoneuvosto valitsee pankille hallituksen ja toimitusjohtajan, joka toimiaikanaan ei ole hallituksen jäsen. Hallintoneuvoston keskeinen tehtävä on ohjata ja valvoa pankin toimintaa. Tilinpäätöksestä hallintoneuvosto antaa varsinaiselle osuuskunnan kokoukselle lausunnon.

Hallintoneuvosto toteuttaa valvontatehtävänsä valitsemalla tarkastustoimikunnan, jonka tehtävänä on pankin hallinnon valvominen hallintoneuvoston vahvistaman yleisohjeen mukaisesti. Tarkastustoimikunta kuulee pankin tilintarkastajaa ja sisäistä tarkastusta. Tarkastustoimikunnan laatima kertomus tarkastushavainnoistaan ja pankin hallinnosta käsitellään ainakin kerran vuodessa hallintoneuvoston kokouksessa.

Osuuspankkia edustaa ja sen toimintaa johtaa hallitus. Pankin operatiiviset päätökset pankin liiketoiminnasta ja strategisista asioista tekee pankin hallitus. Hallituksen työskentely perustuu pankin sääntöihin ja hallintoneuvoston päättämiin yleisohjeisiin. Pankin toimitusjohtaja hoitaa pankin juoksevaa hallintoa hallitukselta saamiensa ohjeiden mukaisesti.

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

Palkitsemisjärjestelmät

Palkitsemisjärjestelmän määrittelyssä käytetty päätöksentekoprosessi

Pankin hallitus vastaa palkitsemisasiosta. Pankilla ei ole palkitsemisjärjestelmän hallinnointia varten hallituksen nimeämää ja sen jäsenistä koostuvaa palkitsemisvaliokuntaa. Sitä ei ole katsottu tarpeelliseksi pankin liiketoiminnan suppeuden vuoksi. Pankin hallitus valvoo palkitsemisjärjestelmän noudattamista sekä arvioi säännöllisesti sen toimivuutta.

POP Pankkien yhteenliittymän sisäinen tarkastus todentaa vähintään kerran vuodessa onko pankin hallituksen hyväksymää palkitsemisjärjestelmää noudatettu.

Valvontatoiminnoissa työskentelevän henkilön palkkio ei ole riippuvainen sen liiketoiminnan tuloksesta, jota hän valvoo.

Palkitsemisen ja tuloksen välinen suhde

Palkitsemisjärjestelmä on pankin liiketoimintastrategian, tavoitteiden ja arvojen mukainen ja se vastaa pankin pitkän aikavälin etua. Palkitsemisjärjestelmä on sopusoinnussa pankin hyvän ja tehokkaan riskienhallinnan ja riskinkantokyvyn kanssa ja edistää sitä.

Muuttuvien palkkioiden määrittämisessä sovellettavat keskeiset perusteet

Pankin muuttuviin palkkioihin sovelletaan seuraavia periaatteita:

1. Palkkio perustuu kokonaisarviointiin palkkionsaajan ja asianomaisen liiketoimintayksikön suorituksesta sekä pankin kokonaistuloksesta ja sen kehittymisestä. Suoritusta arvioitaessa huomioidaan taloudelliset ja muut tekijät sekä se, miten suoritus tai tulos on toteutunut pitkällä aikavälillä.
2. Palkkion määrässä otetaan huomioon muun ohella arviointihetkellä tiedossa olevat riskit, pääomakustannukset ja tarpeellinen maksuvalmius.
3. Pankki voi sitoutua ehdottomaan palkkion maksamiseen ainoastaan erityisen painavista syistä ja edellyttäen, että luvattu palkkio kohdistuu ainoastaan palkkionsaajan palvelussuhteen ensimmäiseen vuoteen.

Muuttuvien palkkioiden määrä palkkionsaajaa kohti voi olla enintään 50 prosenttia kiinteästä vuosipalkasta. Pankki voi päättää muuttuvien palkkioiden maksamatta jättämisestä joko kokonaan tai osittain siinä tapauksessa, että pankin vakavaraisuus on heikentynyt 18 prosentin alle.

Palkkionsaajalle maksettavan erorahan ja muun vastaavan korvauksen, joka maksetaan, jos palvelussuhde päättyy ennen aikaisesti, maksamisessa otetaan huomioon edellä mainitut periaatteet ja maksamisperusteet laaditaan siten, ettei korvaus johda epäonnistuneen suorituksen palkitsemiseen.

Muuttuvan palkkion maksamisen lykkäntyminen

Muuttuvien palkkioiden maksamisesta on säädetty laissa Luottolaitostoiminnasta (610/2014). Jos henkilö on luokiteltu työtehtäviensä perusteella ryhmään, joiden ammatillisesta toiminnasta voi aiheutua yritykselle merkittävää riskiä ("riskiprofiiliin vaikuttava henkilö"), lykätään muuttuvan palkkion maksua tietyissä olosuhteissa kolmelle vuodelle.

Riskiprofiiliin vaikuttavaan henkilöryhmään sovelletaan muuttuvan palkkion maksamisen lykkäämistä, mikäli henkilön muuttuva palkkio yhden vuoden ansaintajaksolta ylittää Finanssivalvonnan kannanoton mukaisen rajan 50 000 euroa tai tätä korkeamman kahden kuukauden kiinteän bruttopalkan. Riskiprofiiliin vaikuttavan henkilön palkkioita tarkastellaan kokonaisuutena.

Pankissa pidetään luetteloa seuraavista riskiprofiiliin vaikuttavista henkilöistä:

1. Toimitusjohtaja ja henkilöt, jotka toimitusjohtajan lisäksi tosiasiallisesti osallistuvat yrityksen toiminnan johtamiseen,
2. Muu henkilö, jonka toiminnalla on olennainen vaikutus yrityksen riskiasemaan,
3. Henkilö, joka työskentelee liiketoiminnoista riippumattomissa yrityksen sisäisissä valvontatoiminnoissa,
4. Muu henkilö, jonka palkkioiden kokonaismäärä ei merkittävästi poikkea 1 ja 2 kohdissa tarkoitettulle henkilölle määräytyvän palkkion kokonaismäärästä

Pankissa kenenkään palkkionsaajan muuttuva palkkio ei voi ylittää 50 000 euroa yhden vuoden ansaintajaksolta. Tämä tarkoittaa sitä, että palkkionsaajalle maksettavan muuttuvan palkkion osan maksamista ei tarvitse lykätä, vaan se voidaan maksaa kerralla.

Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Oy Samlink Ab:hen. Pankin kirjanpito hoidetaan Figure Taloushallinto Oy:ssä ja viranomais- ja riskiraportointi ALM Partners Oy:ssä. Maksujenvälityksessä pankki käyttää Bonum Pankki Oyj:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja ja rahahuollossa Automatia Pankkiautomaatit Oy:n rahahuoltojärjestelmää. Lisäksi pankki hyödyntää Google Inc.in tytäryhtiön tarjoamaa alustapalvelua asiakastietojen hallinnassa.

Osuusmaksun ja POP Osuuden ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 7980 kappaletta jäsenosuuksia.

Jäsenosuuksien ehdot

Jokainen jäsen on velvollinen ottamaan osuuspankista yhden osuuden ja suorittamaan siitä sadan (100) euron suuruisen osuusmaksun.

Osuusmaksu on maksettava kokonaisuudessaan rahana osuuspankkiin liittyessä.

Jos osuusmaksua korotetaan, jäsenen maksettavaksi tuleva korotus on suoritettava hallituksen määrääminä erinä ja aikoina, kuitenkin viimeistään viiden (5) vuoden kuluessa korotusta koskevan sääntömuutoksen kaupparekisteriin merkitsemisestä lukien. Jäsenelle tulevaa ylijäämää ei pidetä osuusmaksun suorittamiseksi.

Osuusmaksun korotus voidaan tehdä maksullisena, rahastokorotuksena tai sekakorotuksena. Rahastokorotus luetaan jäsenen puolesta maksettuihin määrään osuusmaksua palautettaessa ja ylijäämää jaettaessa.

Osuusmaksut palautetaan jäsenyyden päättyttyä osuuskuntalain 17 luvun 1 §:n ja osuuspankkilain (Laki osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista) 19 §:n mukaisesti ja sanotuissa lainkohdissa mainituin edellytyksin.

Osuusmaksu palautetaan vuoden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka perusteella palautus ensimmäisen kerran voidaan suorittaa. Eronneen jäsenen oikeudet osuuspankissa määrättyvät tällöin sääntöjen 9 §:n mukaisesti. Jos osuusmaksua ei ole voitu jäsenyyden päättyessä palauttaa kokonaisuudessaan maksamatta jäänyt osa maksetaan seuraavien tilinpäätösten perusteella käytettävissä olevista omista pääomista. Edellä määrätty oikeus maksamatta jääneen osan jälkipalautukseen päättyy kuitenkin viidennen seuraavan tilinpäätöksen jälkeen.

Osuuspankilla on oikeus kieltäytyä jäsenosuusmaksujen palauttamisesta osuuspankin toiminnan aikana. Osuuspankki voi myöhemmin päättää edellä mainitun kiellon kumoamisesta. Palauttamista koskevasta kiellosta ja sen kumoamisesta päättää tarvittaessa hallitus.

POP Osuuksien ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 48 951 kappaletta POP Osuuksia.

Osuuspankki voi antaa sääntöjensä mukaan POP Osuuksia. POP Osuuksia voidaan antaa vain osuuspankin jäsenille osuuspankin hallituksen tekemällä päätöksillä.

Yhden POP Osuuden nimellisarvo on sata (100) euroa. POP Osuus on maksettava kokonaisuudessaan osuuspankille hallituksen päättämänä aikana.

POP Osuuksien merkintä tapahtuu tekemällä osuuspankin hallitukselle tai sen määrämälle taholle kirjallinen hakemus, jonka hyväksymisestä päättää hallitus tai hallituksen määrämä taho. POP Osuuksiin liittyvät oikeudet syntyvät maksun suorittamisella.

POP Osuuksia voidaan antaa enintään 170 000 kappaletta.

POP Osuus voidaan siirtää vain toiselle jäsenelle. POP Osuus ei tuota etuoikeutta annettaviin jäsenosuuksiin tai uusiin POP Osuuksiin.

POP Osuuksille voidaan maksaa korkoa osuuspankin jakokelpoisesta ylijäämästä. Maksettavasta korosta päättää osuuskunnan kokous. POP Osuuksille maksettava korko voi poiketa jäsen- ja lisäosuuksille maksettavasta korosta.

Mikäli osuuspankki sulautuessa toiseen osuuspankkiin tai jakautuessa, POP Osuuksista suoritettut maksut palautetaan osuuskuntalain mukaisesti, ellei vastaanottava yhtiö ota niitä vastataksien sulautumis- tai jakautumissuunnitelman mukaisesti. Osuuspankin muuttuessa osakeyhtiöksi, POP Osuudet eivät anna oikeutta osakkeisiin, vaan niistä suoritettut maksut palautetaan osuuskuntalain mukaisesti.

POP Osuudet palautetaan jäsenyyden päätyttyä tai osuudenomistajan irtisanottua POP Osuuden. POP Osuudesta suoritettu maksu voidaan palauttaa 12 kuukauden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka aikana jäsenyys on päättynyt tai POP Osuuden omistaja on irtisanonut osuuden. Ellei palautusta voida jonakin vuonna maksaa täysimääräisesti, maksamatta jäänyt osa maksetaan seuraavien tilinpäätösten perusteella käytettävissä olevista omista pääomista.

Osuuspankillä on oikeus kieltäytyä jäsenosuusmaksujen palauttamisesta osuuspankin toiminnan aikana. Osuuspankki voi myöhemmin päättää edellä mainitun kiellon kumoamisesta. Palauttamista koskevasta kiellosta ja sen kumoamisesta päättää tarvittaessa hallitus.

Osuuspankillä on oikeus lunastaa kaikki POP Osuudet. Lunastusvastike on POP Osuudesta maksettu merkintähinta. Lunastusoikeuden käyttämisestä päättää osuuspankin hallitus.

Osuuspankin purkautuessa POP Osuudet palautetaan yhtäläisellä etuoikeudella jäsenosuuksista suoritettujen maksujen kanssa.

Vastuullisuus

POP Pankki -ryhmän tehtävänä on edesauttaa asiakkaidensa taloudellista hyvinvointia, vaurastumista ja paikallista menestystä. Pankin visio on olla henkilökohtaisen ja digitaalisen palvelun yhdistävä, parhaan asiakastytyväisyyden sekä nopean päätöksenteon pankki, joka on vakavarainen ja kasvaa kannattavasti markkinoita nopeammin. Vastuullisuus on osa ryhmän strategiaa ja arvoja. POP Pankki -ryhmän vastuullisuustyötä ohjaa vastuullisuusohjelma. Vastuullisuusohjelman keskeiset teemat ovat: 1) ilmastonmuutoksen hillinnän edistäminen, 2) paikallisen menestyksen, elinvoimaisuuden ja hyvinvoinnin tukeminen, 3) liiketoiminnan avoimuus ja läpinäkyvyys, 4) henkilöstön yhdenvertaisuuden ja työhyvinvoinnin edistäminen, 5) harmaan talouden, korruption ja rahanpesun estäminen sekä 6) tietoturvan jatkuva kehittäminen ja turvallisen pankkiasioinnin edistäminen.

Järvi-Suomen Osuuspankin toimii vastuullisesti suhteessa ympäröivään yhteiskuntaan ja pankin sidosryhmiin.

Paikallispankkina Järvi-Suomen Osuuspankille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta ja edistää paikallista elinvoimaisuutta. Pankki suuntasi

rahastoituja varoja vuoden aikana paikallisille toimijoille, jolla on tuettu mm. lasten ja nuorten harrastustoimintaa. Pankki on järjestänyt lakiasioiden neuvontaa toimialueellaan sekä ohjannut ikäihmisiä digitaalisissa palveluissa. Pankin tuotevalikoimaan kuuluu henkilö-, yritys- ja asunto-yhteisöasiakkaille suunnattu Vihreä laina, jota myönnetään hankkeisiin, joiden tarkoituksena on esimerkiksi parantaa energiatehokkuutta. Pankin tarjoamassa rahastovalikoimassa on myös kestävän kehityksen tukemiseen keskittyvä POP Ympäristö -sijoitusrahasto. Omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä ja yhdistyksiä 58 tuhanella eurolla tilikauden aikana.

Järvi-Suomen Osuuspankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna yhteisöjen tuloveroa 799 tuhatta euroa.

POP Pankki -ryhmä raportoi vastuullisuudesta toimintakertomuksessa. POP Pankki -ryhmän toimintakertomus ja yhdistelty IFRS-tilinpäätös on saatavissa sähköisesti osoitteessa www.pop-pankki.fi.

Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat

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

Liiketoiminnan näkymät vuonna 2026

Järvi-Suomen Osuuspankin hallituksen arvion mukaan pankin taloudellinen tulos tulee säilymään vuoden 2025 tasolla. Korkokatteen odotetaan nousevan maltillisesti korkotason lievän kasvun sekä luottokannan kehittymisen seurauksena. Korkokulujen arvioidaan puolestaan pienenevän esimerkiksi käyttelytilien korkomuutosten vuoksi. Arvio korkokatteesta perustuu oletukseen korkotason pysymisestä nykyisellä tasolla tai sen hienoisesta noususta. Mikäli korkotaso kuitenkin muuttuisi merkittävästi, voisi vuoden 2026 toteutunut korkokate poiketa selvästi nykyisestä arviosta.

Palkkiotuottojen kasvua tavoitellaan monipuolistamalla asiakkaille tarjolla olevaa tuotevalikoimaa, lisäämällä asiakasmäärää sekä kasvattamalla yritysliiketoiminnan palkkiotuottoja.

Pankin kulutasoa nostaa valmistautuminen peruspankkijärjestelmän uudistukseen sekä sen toteutuessa taseeseen aktivoitujen aineettomien hyödykkeiden poistojen alkaminen. Toisaalta uuden järjestelmän käyttöönoton jälkeen IT-järjestelmien ylläpitokustannusten odotetaan alenevan. Lisäksi pankki tavoittelee säästöjä useista pienemmistä eristä, kuten kiinteistökuluista.

Hallitus arvioi asiakasliiketoiminnan kasvun olevan sekä luotto- että talletuspuolella noin 5 % tulevana vuonna 2026. Myös vakavaraisuuden odotetaan säilyvän hyvällä nykyisellä tasollaan.

Merkittävimmät ulkoiset epävarmuustekijät liittyvät tilinpäätöshetkellä vallitsevaan geopoliittiseen epävakauteen. Se voi vaikuttaa esimerkiksi korkotason kehitykseen, arvopaperimarkkinoiden volatiliiteettiin, tukkurahan saatavuuteen ja kuluttajien luottamukseen. Kuluttajien luottamuksen heikentyminen heijastuisi suoraan lainakysyntään. Geopoliittisella tilanteella on vaikutusta myös Suomen talouskasvuun, mikä osaltaan vaikuttaa rahoituksen kysyntään. Tuloksennäkymä vuodelle 2026 perustuu oletukseen noin 1,5 prosentin BKT:n kasvusta Suomessa. Maataloustuotteiden hintojen merkittävä lasku heikentäisi maatalousasiakkaiden investointihalukkuutta ja maksuvalmiutta, mikä näkyisi lainakasvun hidastumisena, maksuviiveiden lisääntymisenä ja sitä kautta myös odotettujen luottotappioiden kasvuna.

Merkittävin sisäinen epävarmuustekijä liittyy peruspankkijärjestelmän uudistuksen onnistumiseen ja aikataulussa pysymiseen. Mikäli uudistus viivästyisi, kulutasoon kohdistuisi ennakoitua suurempi nousupaine, mikä heikentäisi pankin liikutulosta.

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Järvi-Suomen Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 53 052 533 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 3 107 240 euroa.

Hallitus ehdottaa osuuskunnan kokoukselle, että tilikauden ylijäämä käytetään seuraavasti:

- Maksetaan korkoa jäsenosuuksille 0,0 %	0 euroa
- Maksetaan korkoa POP Osuuksille 3,4 %	165 582,26 euroa
- Jätetään edellisten tilikausien voittovaroihin	2 941 657,74 euroa
Yhteensä	3 107 240,00 euroa

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

Tunnuslukujen laskentakaavat

Kulu-tuotto -suhde, %

Hallintokulut + poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista
hyödykkeistä + liiketoiminnan muut kulut $\times 100$

Korkokate + tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista + nettopalkkiotuotot
+ arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + myytävissä olevien
rahoitusvarojen nettotuotot + suojauslaskennan nettotulos + sijoituskiinteistöjen
nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot + osuus osakkuusyritysten tuloksesta

Oman pääoman tuotto (ROE)

$\frac{\text{Liikevoitto/-tappio} - \text{Tuloverot}}{\text{Oma pääoma ja vähemmistön osuus} + \text{tilinpäätös-}}$ $\times 100$

siirtojen kertymä laskennallisella verovelalla
vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Koko pääoman tuotto (ROA)

$\frac{\text{Liikevoitto/-tappio} - \text{Tuloverot}}{\text{Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}}$ $\times 100$

Omavaraisuusaste

Oma pääoma ja vähemmistön osuus + Tilinpäätössiirtojen kertymä
laskennallisella verovelalla vähennettynä $\times 100$

Taseen loppusumma

Vakavaraisuussuhde

$\frac{\text{Omat varat yhteensä (TC)}}{\text{Riskipainotetut vastuut yhteensä}}$ $\times 100$

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

$\frac{\text{Ydinpääoma (CET1)}}{\text{Riskipainotetut vastuut yhteensä}}$ $\times 100$

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

$\frac{\text{Ensisijainen pääoma (T1)}}{\text{Riskipainotetut vastuut yhteensä}}$ $\times 100$

Vähimmäisomavaraisuusaste

$\frac{\text{Ensisijainen pääoma yhteensä}}{\text{Vastuut yhteensä}}$ $\times 100$

Tilinpäätös

Järvi-Suomen Osuuspankin tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2025 eur	1.1. - 31.12.2024 eur
Korkotuotot	(2.01)	23 511 209,03	27 795 727,85
Korkokulut	(2.01)	-9 070 606,70	-10 436 574,64
KORKOKATE		14 440 602,33	17 359 153,21
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.02)	6 133,64	159 018,64
Palkkiotuotot	(2.03)	5 682 638,55	4 959 273,31
Palkkiokulut	(2.03)	-1 767 757,53	-885 216,90
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	(2.04)	43 104,63	122 483,07
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	(2.05)	11 816,34	0,00
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.06)	187 650,76	232 088,16
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.07)	87 585,95	347 105,16
Henkilöstö- ja hallintokulut		-10 914 156,48	-9 748 926,10
Henkilöstökulut	(2.08)	-4 632 228,11	-4 155 958,12
Muut hallintokulut	(2.09)	-6 281 928,37	-5 592 967,98
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	(2.10)	-277 499,51	-289 515,79
Liiketoiminnan muut kulut	(2.07)	-2 597 583,63	-2 644 559,30
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	(2.11)	-498 965,34	-1 636 682,66
LIIKEVOITTO		4 403 569,71	7 974 220,80
Tilinpäätössiirrot		-500 000,00	600 000,00
Tuloverot		-796 329,67	-1 663 747,94
Tilikauden verot		-780 152,88	-1 667 594,51
Aikaisempien tilikausien verot		-19 311,93	0,00
Laskennallinen vero		3 135,14	3 846,57
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		3 107 240,04	6 910 472,86
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		3 107 240,04	6 910 472,86

Järvi-Suomen Osuuspankin tase

VASTAAVAA

		31.12.2025 eur	31.12.2024 eur
Käteiset varat		1 560 499,28	1 229 025,74
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		34 768 588,68	33 002 430,24
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	129 958 817,58	151 521 820,74
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	480 396 541,64	474 105 535,29
Saamistodistukset	(1.02)	4 082 347,64	5 783 656,66
Muilta		4 082 347,64	5 783 656,66
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	8 947 494,67	8 898 001,29
Johdannaissopimukset	(1.05)	477 706,12	563 112,87
Aineettomat hyödykkeet	(1.06)	5 672 338,45	3 769 629,78
Aineelliset hyödykkeet	(1.07)	3 748 420,58	4 084 319,72
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		2 193 270,38	2 449 302,01
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		1 397 652,25	1 446 004,06
Muut aineelliset hyödykkeet		157 497,95	189 013,65
Muut varat	(1.08)	383 080,77	184 687,03
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.09)	3 594 501,68	4 148 814,19
Laskennalliset verosaamiset	(1.16)	379 346,94	328 129,47
VASTAAVAA YHTEENSÄ		673 969 684,03	687 619 163,02

VASTATTAVAA

		31.12.2025 eur	31.12.2024 eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	138 516 755,55	158 489 355,66
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	449 986 306,66	446 133 627,36
Talletukset		449 986 306,66	446 106 409,81
Muut velat		0,00	27 217,55
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(1.05)	392 160,22	110 004,00
Muut velat	(1.13)	1 027 369,55	1 636 275,13
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.15)	4 075 710,20	4 135 477,26
Laskennalliset verovelat	(1.16)	353 042,26	364 753,64

VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	594 351 344,44	610 869 493,05
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ		
Vapaaehtoiset varaukset	10 821 862,64	10 321 862,64
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ	10 821 862,64	10 321 862,64
OMA PÄÄOMA	(1.20)	
Osuuspääoma	5 693 000,00	5 932 900,00
Muut sidotut rahastot	4 864 479,23	5 103 654,08
Vararahasto	4 102 443,97	4 102 443,97
Käyvän arvon rahasto	762 035,26	1 001 210,11
Vapaat rahastot	1 051 375,87	1 051 375,87
Muut rahastot	1 051 375,87	1 051 375,87
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	54 080 381,81	47 429 404,52
Tilikauden voitto (tappio)	3 107 240,04	6 910 472,86
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	68 796 476,95	66 427 807,33
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	673 969 684,03	687 619 163,02

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

	31.12.2025	31.12.2024
	eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	3 129 250,51	3 551 538,56
Takaukset ja pantit	3 129 250,51	3 551 538,56
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	16 545 990,19	20 159 194,70
Muut	16 545 990,19	20 159 194,70

Järvi-Suomen Osuuspankin rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2025	1.1.-31.12.2024
	eur	eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	3 107 240,04	6 910 472,86
Tilikauden oikaisut	1 687 969,32	2 886 184,48
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	15 132 747,97	-40 846 315,55
Saamistodistukset	28 112,80	4 901 130,20
Saamiset luottolaitoksilta	21 909 101,88	-38 478 272,09
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-6 721 941,31	-12 064 401,60
Osakkeet ja osuudet	-49 295,38	5 307 980,52
Muut varat	-33 230,02	-512 752,58
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	-16 744 291,74	30 667 040,90
Velat luottolaitoksille	-19 972 600,11	33 049 289,91
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	4 130 069,90	-3 083 594,20
Muut velat	-901 761,53	701 345,19

Maksetut tuloverot	-247 947,43	-2 135 126,45
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	2 935 718,16	-2 517 743,76
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-198,00	0,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-2 100 689,87	-2 147 341,20
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	342 137,54	253 988,00
Investointien rahavirta yhteensä	-1 758 750,33	-1 893 353,20
Rahoituksen rahavirta		
Osuus lisäykset	202 700,00	24 300,00
Osuus vähennykset	-442 600,00	-303 100,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-259 495,57	-475 762,85
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-499 395,57	-754 562,85
Rahavarojen nettomuutos	677 572,26	-5 165 659,81
Rahavarat tilikauden alussa	14 081 285,54	19 246 945,35
Rahavarat tilikauden lopussa	14 758 857,80	14 081 285,54
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	1 560 499,28	1 229 025,74
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	13 198 358,52	12 852 259,80
Yhteensä	14 758 857,80	14 081 285,54
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	23 810 727,13	28 045 645,87
Maksetut korot	9 644 149,36	9 963 190,34
Saadut osingot	6 133,64	159 018,64
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	500 000,00	-600 000,00
Tuloslaskelman verot	796 329,67	1 663 747,94
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	498 965,34	1 636 682,66
Käyvän arvon muutokset	4 765,62	834,35
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	313 323,18	412 529,15
Muut oikaisut	-425 414,49	-227 609,62
Yhteensä	1 687 969,32	2 886 184,48

Liitetiedot

Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

Yleistä

Osuuspankki ja POP Pankki -ryhmä

Järvi-Suomen Osuuspankki on jäsenasiakkaidensa omistama osuuskuntamuotoinen pankki, joka käyttää markkinointinimeä POP Pankki. Pankki harjoittaa paikallisesti vähittäispankkitoimintaa ja se kuuluu POP Pankkien yhteenliittymään, jonka keskusyhteisönä toimii POP Pankkikeskus osk. POP Pankkikeskus osk on POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisö ja se vastaa POP Pankki -ryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta. POP Pankkikeskus osk ja sen jäsenluottolaitokset ovat talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaisesti keskinäisessä vastuussa toistensa veloista ja sitoumuksista.

POP Pankit muodostavat POP Pankki -ryhmän yhdessä POP Pankkikeskus osk:n sekä näiden määräysvallassa olevien yhteisöjen kanssa. Pankki yhdistellään POP Pankki -ryhmän IFRS-tilinpäätökseen.

Jäljennökset POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksestä sekä tilinpäätöstiedotteesta ovat saatavissa keskusyhteisön toimitiloista osoitteesta Hevosenenkatu 3, 02600 Espoo tai sähköisesti osoitteessa www.poppankki.fi.

Laatimisperusta

Pankin tilinpäätös on laadittu 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. POP Pankki -ryhmän yhteenliittymän keskusyhteisö POP Pankkikeskus antaa lisäksi ohjeita yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamiseksi ja tilinpäätöksen laatimiseksi.

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.

Pankin tytäryritykset ovat kiinteistöyhtiöitä eikä pankilla ole osakkuus- eikä yhteisyrityksiä. Luottolaitoslain 12 luku 10 §:n perusteella tytär-, osakkuus- ja yhteisyritykset, joiden taseen loppusumma on alle yksi prosentti emopankin taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa, voidaan jättää konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle. Tytäryrityksillä ei ole olennaista vaikutusta konsernin tulokseen eikä taseeseen, joten pankin tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan konsernin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta.

Rahoitusinstrumentit

Rahoitusinstrumenttien luokittelu ja kirjaaminen taseeseen

Rahoitusvarat on tilinpäätöksessä luokiteltu ja arvostettu Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet 2/2016 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti noudattaen kansainvälistä IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardia. Rahoitusvarat on luokiteltu niiden

hallinnointiin sovellettavien liiketoimintamallien ja vieraan pääoman ehtojen instrumenttien rahavirtaominaisuuksien perusteella seuraaviin arvostusluokkiin:

- Jaksotettuun hankintamenuun kirjattavat rahoitusvarat
- Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat
- Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat.

Rahoitusvarojen ostot ja myynnit on kirjattu kirjanpitoon kaupantekopäivän mukaisesti ja ne sisältyvät tase-eriin Saamistodistukset ja Osakkeet ja osuudet.

Rahoitusvelat luokitellaan kahteen arvostusluokkaan:

- Jaksotettuun hankintamenuun kirjattavat rahoitusvelat
- Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat.

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä kaikki rahoitusvarat ja -velat kirjataan käypään arvoon. Tulosvaikutteisesti käypään arvoon kirjattaviin rahoitusvaroihin ja -velkoihin liittyvät transaktiokulut kirjataan tuloslaskelmaan hankintahetkellä. Muiden rahoitusinstrumenttien transaktiokulut sisällytetään hankintamenuun.

Rahoitusinstrumenttien ostot ja myynnit on kirjattu selvityspäivänä. Myönnettyt lainat kirjataan taseeseen sinä päivänä, jona asiakas nostaa lainan.

Rahoitusvarat kirjataan pois taseesta, kun sopimusperusteinen oikeus rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtoihin lakkaa tai kun oikeudet on siirretty toiselle osapuolelle niin, että omistukseen liittyvät riskit ja edut on siirretty olennaisilta osin. Jos rahoitusvarasta saadaan vastike, mutta omistamiseen liittyvät riskit ja edut säilyvät olennaisilta osin, kirjataan omaisuuserä edelleen taseeseen ja saatua vastiketta vastaava rahoitusvelka.

Arvoltaan alentuneet rahoitusvarat kirjataan pois taseesta, kun sopimuksesta ei arvioida kertyvän enää suorituksia ja lopullinen tappio pystytään laskemaan. Taseesta pois kirjaamisen yhteydessä aiemmin kirjattu odotettavissa oleva luottotappio peruutetaan ja kirjataan lopullinen luottotappio. Myöhemmin taseesta pois kirjatuista saamisista saatavat suoritukset kirjataan tuloslaskelmaan rahoitusvarojen arvonalentumistappioiden oikaisuksi.

Rahoitusvelat kirjataan pois taseesta, kun niiden veloitteet on täytetty ja niiden voimassaolo on lakannut.

Rahoitusvarojen hallinnoinnin liiketoimintamallit ja arvostaminen

Pankin rahoitusvaroja hallinnoidaan kolmen liiketoimintamallin mukaisesti:

- Pidettävät rahoitusvarat (tavoite sopimuksen mukaisten rahavirtojen kerääminen)
- Pidettävien ja myytävien rahoitusvarojen yhdistelmä (tavoite sopimuksen mukaisten rahavirtojen kerääminen ja myynti)
- Muu pitkäaikainen sijoitustoiminta

Pidettävät rahoitusvarat -liiketoimintamalli sisältää antolainausaamiset sekä eräpäivään asti pidettävät vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset, jotka läpäisevät rahavirtaominaisuuksien testin (SPPI-testi). Rahavirtaominaisuuksien testissä tutkitaan, määrätäänkö sopimusehdoissa tiettyinä ajankohtina toteutuvista rahavirroista, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksuja.

Yhdistelmä -liiketoimintamalli sisältää rahavirtaominaisuuksien testin läpäisevät vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset, jotka on tarkoitus pitää eräpäivään asti tai lähelle eräpäivää. Myyntejä voidaan tehdä erikseen määritellyissä tilanteista esimerkiksi sijoitusstrategian tavoitteiden täyttämiseksi.

Muu pitkäaikainen sijoitustoiminta -liiketoimintamalli pitää sisällään osakkeet ja rahasto-osuudet sekä muut sellaiset instrumentit, jotka eivät läpäise rahavirtaominaisuuksien testiä.

Pankki ei käy aktiivisesti kauppaa rahoitusvaroilla. Pankin sijoitustoiminnan tavoitteena ei ole aktiivinen kaupankäyntitoiminta vaan rahoitusyli jäämien sijoittaminen pitkän aikavälin tavoitteella sekä likviditeettisalkun ylläpitäminen maksuvalmiustarpeita varten.

Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat

Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat sisältää lainat ja saamiset sekä sijoituspolitiikan mukaisesti ne vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset, jotka on tarkoitus pitää niiden eräpäivään asti ja joiden ehdoissa on sovittu säännöllisestä koronmaksusta ja pääoman palauttamisesta joko osissa tai kerralla (läpäisevät rahavirtaominaisuuksien testin). Arvostusluokkaan voidaan luokitella myös maksuvalmiuden ylläpitämiseksi hallussa pidettävät likvidit varat, jotka pidetään eräpäivään asti ja lähtökohtaisesti voidaan myydä ainoastaan luottoriskin heikentymisen tai maksuvalmiuskriisin vuoksi.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat sisältää sijoituspolitiikan mukaisesti ne vieraan pääoman ehtoiset rahoitusinstrumentit, jotka on tarkoitus joko pitää rahavirtojen keräämiseksi tai myydä tarvittaessa liiketoimintamallin tavoitteen saavuttamiseksi (yhdistelmä -liiketoimintamalli). Luokittelu edellyttää, että instrumentin ehdoissa on sovittu säännöllisestä koronmaksusta ja pääoman palauttamisesta joko osissa tai kerralla (läpäisevät rahavirtaominaisuuksien testin).

Arvostusluokkaan luokitellaan mm. sijoitukset, joita myydään tarvittaessa esimerkiksi likviditeettitarpeen muuttuessa sekä sellaiset likvidit varat, joiden likviditeetti on osoitettava säännöllisillä myynneillä.

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat

Rahoitusvara arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti, ellei sitä arvosteta jaksotettuun hankintamenoön tai käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat sisältää osakkeet ja rahasto-osuudet sekä velkainstrumentit, jotka eivät täytä rahavirtaominaisuuksien testiä. Poikkeuksen muodostavat osakkeet, jotka arvostetaan käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta.

Suojaavat johdannaiset kirjataan käypään arvoon tulosvaikutteisesti.

Pankilla ei ole kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvaroja.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat oman pääoman ehtoiset instrumentit

Pankki on soveltanut IFRS 9 -standardin mahdollistamaa poikkeusta arvostaa oman pääoman ehtoisia instrumentteja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta. Poikkeusta on sovellettu POP Pankki -ryhmän strategisiin oman pääoman ehtoisiin omistuksiin, joiden omistus on perusteltua liiketoiminnan kannalta. Kyseisten rahoitusinstrumenttien myöhemmin tapahtuvan luovutuksen yhteydessä mahdollisesti realisoituva myyntivoitto tai -tappio merkitään suoraan omaan

pääomaan. Poikkeuksen soveltamista koskeva valinta voidaan tehdä ainoastaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä ja se on peruuttamaton.

Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvelat

Pankin rahoitusvelat luokitellaan jaksotettuun hankintamenoön efektiivisen koron menetelmää käyttäen lukuun ottamatta käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavia rahoitusvelkoja.

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat

Käypään arvon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat voi sisältää johdannaisvelkoja.

Pankilla ei ole kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvelkoja.

Käyvän arvon arvostuksen kirjaaminen ja käyvän arvon määrittäminen

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviin rahoitusvaroihin ja rahoitusvelkoihin luokiteltujen erien käyvän arvon muutokset on kirjattu suoraan tuloslaskelman erään käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat on arvostettu käypään arvoon. Niiden käyvän arvon muutokset laskennallisilla veroilla oikaistuna on kirjattu omaan pääomaan muodostettuun käyvän arvon rahastoon. Valuuttamääräisten erien valuutasta johtuvat arvonmuutokset kirjataan tulosvaikutteisesti pois lukien käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien osakkeiden osalta, jossa arvostus kirjataan käyvän arvon rahastoon. Käyvän arvon rahastoon kertynyt arvonmuutos kirjataan tulokseen, kun käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattaviin rahoitusvaroihin kuuluva omaisuuserä myydään tai muuten kirjataan pois taseesta. Kertynyt arvonmuutos kirjataan erään käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot.

Julkisesti noteerattujen osakkeiden käypänä arvona on pidetty vuoden viimeistä ostokurssia. Muiden kuin julkisesti noteerattujen osakkeiden käypänä arvona on pidetty niiden hankintamenoa silloin, kuin käypää arvoa ei ole voitu luotettavasti määrittellä. Saamistodistusten käypänä arvona on pidetty vuoden viimeistä ostokurssia, jos saamistodistuksella on julkinen hintanoteeraus tai sen puuttuessa saatavan pääoma- ja korkovirran markkinakorolla diskontattua nykyarvoa tai arvoa, joka on laskettu muuta yleisesti hyväksyttyä arvostusmallia tai -menetelmää käyttäen.

Tytär- ja omistusyhteisyritysten osakkeet ja osuudet on kirjattu hankintamenoön tai arvonalentumistappiolla vähennettyyn hankintamenoön, jos arvonalentumisen on todettu olevan merkittävä tai pitkäaikainen.

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. johdettuna hinnoista) (taso 2)
- Käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen varoille tai veloille syöttötietoja, jotka eivät olennaisilta osin perustu todennettavissa oleviin markkinahintoihin (taso 3)

Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta

Pankki suojaaa korkoriskiään käyttäen johdannaisia. Suojauslaskennan tavoitteena on, että suojaussuhteessa olevien rahavirtojen muutokset tai suojaavan instrumentin käyvän arvon

muutokset kumoavat suojatun kohteen yhtäläiset muutokset kokonaan tai olennaisilta osin. Suojaavien ja suojattavien instrumenttien välinen yhteys määritetään määrämuotoisesti. Määrämuotoisella määrittämisellä tarkoitetaan, että suojaavan johdannaisen ja suojattavan kohteen välinen suojaussuhde ja riskienhallinnan tavoitteet dokumentoidaan ennen suojauslaskennan soveltamista. Mikäli suojaavan johdannaisen ja suojattavan erän tai rahavirran arvonmuutoksen välillä on riittävä korrelaatio, suojaus katsotaan tehokkaaksi.

Käyvän arvon suojauksen kohteena ovat kiinteäkorkoiset talletukset. Suojauslaskennan piirissä olevien varojen ja velkaerien käyvän arvon muutokset suojausperiodin aikana kirjataan tulostuloksesta erään käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot. Pankki soveltaa käyvään arvon suojaussuhteisiin IAS 39 -standardin mukaista suojauslaskennan ns. carve out -mallia, joka mahdollistaa sellaisten varojen ja velkojen suojaamisen yhtenä kokonaisuutena, joilla on samanlainen riskiprofiili (ns. macro hedging), mahdollistaen talletusten ottamisen mukaan suojauskohteeksi.

Johdannaissopimusten positiiviset käyvät arvot esitetään varoina erässä Johdannaissopimukset ja negatiiviset käyvät arvot velkoina erässä Johdannaissopimukset. Suojauslaskennassa olevien johdannaisten arvonmuutokset kirjataan suojauslaskennan nettotulokseen, joka sisältyy käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot -erään. Suojaavien johdannaissopimuksen korot kirjataan nettomääräisesti, niin että varoja suojaavien johdannaissopimusten korot esitetään tuloslaskelman korkotuotoissa ja velkoja suojaavien johdannaissopimusten korot esitetään korkokuluissa. Johdannaissopimuksen korot esitetään taseessa yhteissummana joko erässä muut varat tai muut velat, riippuen kunkin tarkasteluhetken korkojen maksutilanteesta.

Suojauslaskenta voidaan lopettaa tilanteissa, joissa suojausinstrumentti myydään, puretaan, erääntyy tai toteutetaan, tai jos suojauslaskennan kriteerit eivät enää täyty tai mikäli suojauksen määrittäminen perutaan. Mikäli suojausinstrumentti korvataan tai jatketaan toisella suojausinstrumentilla, tätä ei pidetä erääntymisenä tai purkamisena, edellyttäen, että toimenpide on osa yhteisön dokumentoitua suojausstrategiaa.

Rahoitusvarojen arvonalentuminen

Tappiota koskeva vähennyserä (arvonalentuminen) kirjataan perustuen odotettavissa oleviin luottotappioihin (ECL, Expected Credit Loss) kaikista vieraan pääoman ehtoista rahoitusvaroista, jotka arvostetaan jakotettuun hankintamenuun tai käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta sekä taseen ulkopuolisista luottositoumuksista. Rahoitusinstrumentin odotettavissa oleva luottotappio määritetään sopimukseen perustuvien rahavirtojen, jotka pankki on sopimuksen mukaisesti oikeutettu saamaan, ja niiden rahavirtojen, jotka pankki odottaa saavansa, välisenä erotuksena diskontattuna alkuperäisellä efektiivisellä korolla raportointihetkeen.

Odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämiseksi rahoitusinstrumentit luokitellaan vaiheisiin 1-3. Vaiheeseen 1 luokitellaan rahoitusinstrumentit, joiden luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen. Odotettavissa olevat luottotappiot määritetään tällaisille rahoitusinstrumenteille perustuen 12 kuukaudelta odotettavissa oleviin luottotappioihin. Vaiheeseen 2 luokitellaan rahoitusinstrumentit, joiden luottoriski on laadullisten tai määrällisten kriteerien perusteella lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen ja vaiheeseen 3 rahoitusinstrumentit, joiden vastapuoli on todettu maksukyvyttömäksi. Odotettavissa olevat luottotappiot määritetään vaiheeseen 2 ja 3 luokitelluille rahoitusinstrumenteille perustuen koko voimassaoloajalta odotettavissa oleviin luottotappioihin.

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta POP Pankki -ryhmässä perustuu neljään pääsegmenttiin:

- Henkilöasiakkaat (pl. maa- ja metsätalousasiakkaat)
- Yritysasiakkaat (pl. maa- ja metsätalousasiakkaat)

- Maa- ja metsätalousasiakkaat
- Sijoitussalkku

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta perustuu jokaisessa segmentissä sopimuskoh-
teisesti maksukyvyttömyyden todennäköisyyteen (PD, probability of default), tappio-osuuteen
(LGD, loss given default) sekä vastuun määrään maksukyvyttömyyshetkellä (EAD, exposure at
default).

Odotettavissa olevien luottotappioiden määrää arvioitaessa hyödynnetään kohtuudella saatavilla
olevaa tulevaisuuden informaatiota. Odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaa varten on
kehitetty kolmeen makrotalousskenaarioon ja niihin liittyviin toteutumistodennäköisyyksiin perus-
tuva malli, jolla laskennassa käytettäviä parametreja korjataan odotettavissa olevia luottotappioita
määritettäessä. Makrotalousskenaariot perustuvat Suomen bruttokansantuotteen asiantuntija-ar-
viona laadittuun ennustettuun kasvuprosenttiin kolmen tulevan vuoden aikana.

Odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämisessä siirrytään 12 kuukaudelta odotettavissa
olevien luottotappioiden kirjaamisesta koko sopimuksen voimassaoloajalta odotettavissa olevan
luottotappion kirjaamiseen luottoriskin lisääntyessä merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jäl-
keen, jolloin sopimus siirretään vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Luottoriskin katsotaan lisääntyneen
merkittävästi, kun sopimukselle on tehty alle 12 kuukautta sitten lainanhoitojousto, se on ollut
erääntyneenä yli 30 päivää, tai asiakkaan tilanteessa on havaittu jokin muu laadullinen riskiä
kasvattava tekijä, kuten asiakkaan liiketoiminnassa tapahtunut merkittävä muutos, joka ei vielä
näy maksuviiveenä. Lisäksi luottoriskin katsotaan merkittävästi lisääntyneen, mikäli sopimuksen
vastapuolen luottoluokitus on heikentynyt merkittävästi. Merkittävän heikentymisen asiantuntija-
arviolla määritelty kynnyksarvo perustuu PD-luvun muutokseen raportointihetken ja sopimuksen
avaamishetken välillä.

Vastuut luokitellaan vaiheeseen 3 niiden täyttäessä maksukyvyttömyyden kriteerit. POP Pankki-
ryhmä ja sen jäsenluottolaitokset soveltavat Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen
575/2013 artiklan 178 mukaista maksukyvyttömyyden määritelmää. Muille kuin vähittäisasiak-
kaille, eli asiakkaille, joiden liikevaihto on yli 50 miljoonaa euroa ja vastuut yli 1 miljoonaa euroa,
maksukyvyttömyyden määritelmää sovelletaan asiakastasolla ja vähittäisasiakkaille sopimusta-
solla. Vähittäisasiakkaan kaikki saatavat muuttuvat kuitenkin maksukyvyttömäksi (asiakastasoi-
nen maksukyvyttömyys), mikäli velallisen maksukyvyttömyyden vastuiden määrä ylittää 20 pro-
senttia kaikista asiakkaan vastuista.

Sopimus katsotaan maksukyvyttömäksi viimeistään silloin, kun maksukyvyttömyyden kriteerien
mukainen vastuu on viivästynyt yhtäjaksoisesti yli 90 päivää. Lisäksi asiakas katsotaan maksu-
kyvyttömäksi, kun takaisinmaksua pidetään epätodennäköisenä kuten esimerkiksi jos asiakas
on asetettu konkurssiin tai vastaavaan menettelyyn tai jos asiakkaalla on lainanhoitojousto, joka
aiheuttaa yli 1 % muutoksen vastuun nykyarvoon. Sopimus tai asiakas katsotaan maksukyvyttö-
mäksi 90 päivän tervehtymisperiodin ajan sen jälkeen, kun maksukyvyttömyyden edellytykset
ovat poistuneet.

Pankilla ei ole sellaisia sopimuksia, jotka on luokiteltu alun perin arvoltaan alentuneina myönne-
tyksi.

Mikäli asiakas ei ole täyttänyt maksukyvyttömyyden kriteerejä vähintään 3 kuukauteen, asiak-
kaan vastuut palautuvat joko vaiheeseen 2 tai 1 riippuen siitä, täyttääkö vastuut jonkin luottoris-
kin merkittävän lisääntymisen kriteerin palautumishetkellä. Sopimus palautuu ilman erillistä koe-
aikaa vaiheesta 2 vaiheeseen 1, mikäli sopimus ei enää täytä luottoriskin merkittävän kasvami-
sen kriteerejä.

Muun kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavan rahoitusvaran odotettavissa oleviin
luottotappioihin perustuva arvonalentuminen kirjataan tuloslaskelmaan. Tuloslaskelmaan

merkittävä arvonalentumistappio muodostuu rahoitusvaralle lasketusta odotettavissa olevasta luottotappiosta, joista on vähennetty aiemmin tulosvaikutteisesti kirjatut odotettavissa olevat luottotappiot. Arvonalentuminen peruutetaan, mikäli rahoitusvarasta kirjataan lopullinen luottotappio.

Jaksotettuun hankintamenoön kirjattaviin rahoitusvaroihin kohdistuva tappiota koskeva vähennyserä merkitään rahoitusvarojen vähennykseksi. Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattaviin rahoitusvaroihin kohdistuva vähennyserä merkitään käyvän arvon rahastoon.

Järjestämättömillä saamisilla tarkoitetaan yli 90 päivää erääntyneitä saamisia ja sellaisia saamisia, joiden takaisinmaksuun liittyy epävarmuutta johtuen asiakkaan taloudellisista vaikeuksista (mm. lainanhoitajoustot). Järjestämättömät saamiset sisältävät myös muut kuin yli 90 päivää erääntyneet arvoltaan alentuneet (vaiheeseen 3 luokitellut) saamiset. Kaikki järjestämättömät saamiset on luokiteltu tilikaudella vaiheeseen 3.

Rahavarat

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

Aineettomat hyödykkeet

Aineettomiin hyödykkeisiin kuuluvat vastikkeelliset oikeudet ja varat ja niiden hankintameno aktivoidaan ja poistetaan suunnitelman mukaan vaikutusaikanaan. Mahdollisesti aktivoidut muut pitkävaikutteiset menot poistetaan suunnitelman mukaan vaikutusaikanaan.

Mikäli aineettoman hyödykkeen tulevaisuudessa kerryttämä tulo on pysyvästi alhaisempi kuin sen kirjanpitoarvo, kirjataan erotus arvonalennuksena kuluksi.

Aineettomien hyödykkeiden poistot ja arvonalentumiset kirjataan tuloslaskelman erään poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista.

Aineelliset hyödykkeet

Sijoituskiinteistöt

Sijoituskiinteistöjen tarkoituksena on tuottaa vuokratuloja tai arvonnousua pääomalle. Sijoituskiinteistöiksi luokitellaan muun muassa sijoituskäytössä olevat rakennukset, maa-, vesi- ja metsäalueet sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet, jotka oikeuttavat vuokrattavien tilojen hallintaan. Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet on jaettu käyttötarkoituksen perusteella omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja sijoituskiinteistöihin. Jaon lähtökohtana ovat olleet käytetyt neliömetrit.

Rakennukset merkitään taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennettyyn hankintamenoön. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet merkitään hankintamenoön. Pankki ei sovelta luottolaitoslain 12 luvun 8§:n mahdollisuutta arvostaa sijoituskiinteistöt käypään arvoon.

Sijoituskiinteistöjen osalta arvioidaan jokaisen tilinpäätöksen yhteydessä, onko mitään viitteitä siitä, että jonkin kiinteistön arvo on alentunut. Jos sijoituskiinteistöjen kirjanpitoarvon ja sitä pysyvästi alemman todennäköisen luovutushinnan välillä on olennainen ero, on erotus kirjattu arvonalentumistappiona kuluksi sijoituskiinteistöjen nettotuottoihin. Mahdolliset arvonalentumisten peruutukset kirjataan saman erän oikaisuiksi.

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti tuottoarvomenetelmää käyttäen Kauppahintamenetelmää on käytetty etupäässä asuntojen ja maa-alueiden

arvioinnissa. Tuottoarvomenetelmän arviot perustuvat kiinteistökohteesta saatavissa olevan nettovuokratuoton määrään ja kiinteistömarkkinoiden tuottovaateeseen. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa 1.07.

Sijoituskiinteistöjen tuotot, kulut, myyntivoitot ja -tappiot sekä poistot ja arvonalentumiset sisältyvät tuloslaskelmassa sijoituskiinteistöjen nettotuottoihin.

Muut kiinteistöt

Muiksi kiinteistöiksi luokitellaan omassa käytössä olevat maa- ja vesialueet sekä rakennukset, jotka ovat tilikauden päättyessä tosiasiallisesti pankin omassa käytössä konttori-, varasto- tai muina sellaisina tiloina taikka henkilökunnan asumis-, virkistys- tai muussa sellaisessa käytössä, sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet, jotka oikeuttavat tällaisten tilojen hallintaan.

Omassa käytössä olevien kiinteistöjen tasearvot perustuvat hyödykkeiden arvoon suhteessa varsinaisen liiketoiminnan tulonodotuksiin. Rakennukset merkitään taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennettyyn hankintamenuon. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet merkitään hankintamenuon.

Omassa käytössä olevien kiinteistöjen osalta arvioidaan jokaisen tilinpäätöksen yhteydessä, onko mitään viitteitä siitä, että jonkin kiinteistön arvo on alentunut. Mikäli tulevaisuudessa kerrytämän tulon arvioidaan olevan pysyvästi kirjanpitoarvoa pienempi, erotus kirjataan arvonalentumistappiona kuluksi poistoihin ja arvonalentumisiin aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista. Mahdolliset arvonalentumisten peruutukset kirjataan saman erän oikaisuiksi.

Omassa käytössä olevien kiinteistöjen tuotot ja myyntivoitot sisältyvät tuloslaskelman erään liiketoiminnan muut tuotot ja kulut ja myyntitappiot erään liiketoiminnan muut kulut. Poistot ja arvonalentumiset sisältyvät tuloslaskelmassa poistoihin ja arvonalentumisiin aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista.

Muut aineelliset hyödykkeet

Muihin aineellisiin hyödykkeisiin taseeseen on merkitty it-laitteistot, koneet ja kalusto ja muut aineelliset hyödykkeet poistoilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn hankintamenuon. Muiden aineellisten hyödykkeiden poistot sisältyvät tuloslaskelmassa poistoihin ja arvonalentumisiin aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista.

Rakennusten ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 30-40 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 3-6 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

Poistoperiaatteet

Rakennusten ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 30-40 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 3-6 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

Tietokoneohjelmistojen kehittämismenot sekä lisenssit aktivoidaan Aineettomiin hyödykkeisiin ja poistetaan 3-5 vuodessa. Pitkävaikutteiset menot poistetaan vaikutusaikanaan 3-10 vuodessa.

Vuokrasopimukset

Pankki vuokralle antajana

Pankki antaa vuokralle omistamiaan kiinteistöjä tai niiden osia. Vuokrasopimuksissa omistamiseen liittyvät olennaiset riskit ja edut jäävät vuokralle antajalle. Pankki on luokitellut kaikki vuokrasopimuksensa muiksi vuokrasopimuksiksi. Sijoituskiinteistöt on merkitty taseessa sijoitusomaisuuteen ja muut kiinteistöt aineellisiin hyödykkeisiin. Vuokratuotot kirjataan sijoituskiinteistöistä sijoituskiinteistöjen nettotuottoihin ja muista kiinteistöistä liiketoiminnan muihin tuottoihin.

Pankki vuokralle ottajana

Pankki arvioi sopimuksen syntymisajankohtana, onko sopimus vuokrasopimus tai sisältääkö se vuokrasopimuksen. Sopimus on vuokrasopimus, jos se antaa oikeuden yksilöidyn omaisuuserän käyttöä koskevaan määräysvaltaan määrääjäksi vastiketta vastaan.

Pankki merkitsee vuokralle ottajana vuokrasopimukset taseeseen IFRS 16 Vuokrasopimukset -standardin mukaisesti vuokrasopimusvelkana sekä siihen liittyvänä käyttöoikeusomaisuuseränä. Vuokrasopimusvelka esitetään muissa veloissa ja siihen liittyvä korkokulu kokonaisteessa. Käyttöoikeusomaisuuserä esitetään aineellisissa hyödykkeissä ja siihen liittyvät poistot poistoissa ja arvonalentumisissa aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä. Pankki soveltaa standardin sisältämiä helpotuksia, joita sovellettaessa enintään 12 kuukautta kestäviä sekä arvoltaan vähäisiä hyödykkeitä koskevia sopimuksia ei kirjata taseeseen. Näiden vuokrasopimusten kulut kirjataan liiketoiminnan muihin kuluihin.

Alun perin vuokrasopimusvelka arvostetaan niiden vuokramaksujen nykyarvoon, joita ei ole maksettu sopimuksen alkamisajankohtana. Vuokrasopimusvelan laskennassa käytetään lisäluoton korkoa. Lisäluoton korkona käytetään POP Pankkien yhteenliittymän keskusluottolaitoksen määrittämää korkoa ryhmän sisäisesti myönnettyille luotoille.

Vuokrakauden määrittämisessä on huomioitu vuokratun omaisuuserän taloudellinen käyttöaika. Johdon oletuksilla on merkitystä etenkin toistaiseksi voimassa olevien sopimusten vuokrakauden määrittelyssä ja lisäluoton koron määrittelyssä. Toistaiseksi voimassa oleville sopimuksille on määritetty johdon arvioon perustuva vuokrakausi silloin, kun on kohtuullisen varmaa, että sopimukset on tehty irtisanomisaikaa pidemmäksi ajaksi.

Pakolliset varaukset

Velvoitteen perusteella kirjataan pakollinen varaus, mikäli velvoite perustuu päättyneeseen tai aikaisempaan tilikauteen ja sen toteutuminen on todennäköistä, mutta toteutumisajankohta tai toteutuva määrä on epävarma. Lisäksi velvoitteen pitää perustua joko tosiasialliseen tai oikeudelliseen velvoitteeseen ulkopuolista kohtaan.

Tilinpäätössiirtojen kertymä

Tilinpäätössiirtojen kertymä sisältää poistoeron 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 laskennallista verovelkaa vähentämättä.

Oma pääoma

Pankin oma pääoma muodostuu jäsenosuuksista ja POP Osuuksista.

Jäsenosuudet

Jäsenosuuksiin kuuluu pankin jäsenten maksamat osuusmaksut, joiden koron maksusta ja pääoman palauttamisesta pankilla on ehdoton oikeus kieltäytyä. Jäsenosuusmaksu antaa jäsenelle oikeuden osallistua pankin hallintoon ja päätöksentekoon.

POP Osuudet

POP Osuuksiin kuuluu pankin jäsenten tekemät sijoitukset pankin liikkeeseen laskemiin POP Osuuksiin. Pankilla on sen sääntöjen mukaan ehdoton oikeus kieltäytyä POP Osuuksien koron maksusta ja pääoman palauttamisesta. POP Osuudet eivät anna jäsenelle äänivaltaa tai muita oikeuksia.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

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

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

Korkotuotot ja -kulut

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

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

Korkotuottoa on kerrytetty myös arvoltaan alentuneen saamisen (vaiheeseen 3 merkittyyn saamiseen) kirjanpidossa jäljellä olevalle saldolle sopimuksen alkuperäisellä efektiivisellä korolla.

Palkkiotuotot ja -kulut

Palkkiotuottoihin kirjataan luotonannosta, talletuksista ja lainopillisista tehtävistä sekä väliteytystä tuotteista, kuten rahastoista ja vakuutuksista saatavia tuottoja. Palkkiokuluihin kirjataan maksujenvälityksestä tai arvopapereista aiheutuneita kuluja. Tuotot kirjataan siihen määrään asti kuin pankki olettaa olevansa oikeutettu palkkioon asiakkaalle suoritettua palvelua vastaan.

Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

Liiketoiminnan muihin tuottoihin kirjataan vuokra- ja osinkotuotot sekä myyntivoitot oman käytön kiinteistöistä, vanhan talletussuojarahaston hyvitykset ja muut liiketoiminnan tuotot. Liiketoiminnan muihin kuluihin kirjataan muut hallintokulut, omassa käytössä olevien kiinteistöjen

vuokratulot ja myyntitappiot, viranomaismaksut, uuden talletussuojarahaston talletussuojamaksut ja muut liiketoiminnan kulut.

Verot

Pankin ja muiden yksittäisten konserniyhtiöiden tilinpäätöksissä tuloverot on kirjattu verotettavan tulon perusteella laskettuna. Laskennalliset verovelat ja -saamiset lasketaan kirjanpidon ja verotuksen välisistä veronalaisista ja vähennyskelpoisista väliaikaisista eroista. Laskennallinen verosaaminen kirjataan siihen määrään asti kuin on todennäköistä, että tulevaisuudessa syntyy verotettavaa tuloa, jota vastaan väliaikainen ero voidaan hyödyntää.

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.

Laskennallinen verosaaminen on kirjattu verotuksellisista tappioista, mikäli on riittävä näyttö siitä, että jatkossa syntyy riittävästi verotettavaa tuloa, jota vastaan tappiot voidaan hyödyntää.

Luottoriskin hallinta

Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että vastapuoli ei täytä sopimuksen mukaisia velvoitteitaan. Luottoriskin hallinnan tavoitteena on rajoittaa luotonannosta syntyvän luottoriskin tulos- ja tasevaikutus hyväksyttävälle tasolle. Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luottokelpoisuuteen ja maksukykyyn sekä muiden luoton myöntämiskriteereiden, kuten vakuusvaatimusten täyttymiseen. Luottopäätökset tehdään pankin hallituksen vahvistamien päätösvaltuuksien puitteissa ja yhteenliittymässä noudatettavien periaatteiden rajoissa. Pankki myöntää luottoja ja takauksia ensisijaisesti omalla toimialueellaan. Tällä varmistetaan paikallinen, riittävän perusteellinen asiakastuntemus.

Luottoriskin seuranta perustuu järjestämättömien saamisten, maksuviivästymien ja lainahoitajousten jatkuvaan seurantaan sekä luottosalkun koostumuksen ja laadun muutosten seurantaan. Pankin luotonannon ja vakuuksien toimintaohjeessa määritellään pääperiaatteet ongelmiasiakkaiden ja ongelmaluottojen valvontaan. Ohjeistuksen lähtökohtana on maksuviiveiden aktiivinen seuranta. Seurannalla toteutetaan varhaisen puuttumisen periaatetta, missä tunnistetaan mahdolliset ongelmat lainanhoitokyvyssä mahdollisimman varhaisessa vaiheessa ja voidaan aktiivisella kontaktoinnilla sekä/-perintätoimilla parantaa pankin riskiasemaa. Pankin hallitukselle raportoidaan säännöllisesti asiakasvastoista ja järjestämättömistä saamisista.

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maatilayritykset sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 64,4 % (63,5 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 7,8 % (7,7 %) ja muiden 27,8 % (28,7 %). Valtaosa, 65,2 % (63,7 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Luottoriskikeskittymien seuranta on tärkeä osa luottoriskin hallintaa. Pankin luottoriskikeskittymät on kuvattu liitetiedossa 1.23. Pankin vastuut on jaoteltu maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) mukaisesti riskiluokkiin 1-8. Riskiluokka 1 kuvaa matalimman riskin saatavia ja riskiluokka 8 korkeimman riskin saatavia. Asiakas ja asiakkaan kaikki sopimukset katsotaan olevan maksukyvyttömiä (riskiluokka 8), mikäli jokin laatimisperiaatteissa esitetty maksukyvyttömyyden kriteeri toteutuu. Maksukyvyttömäksi luokitellut vastuut luokitellaan IFRS9-standardin mukaiseen vaiheeseen 3 odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa. Vastuut, joiden luottoriski on lisääntynyt merkittävästi, luokitellaan vaiheeseen 2. Muut vastuut on luokiteltu vaiheeseen 1. Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan periaatteet on esitetty tarkemmin tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa.

Pankin lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät korkean riskin riskiluokissa 7 ja 8 ovat yhteensä 17 341 tuhatta euroa. Liitetiedossa 1.22 on esitetty luottoriskille alttiina olevat määrät riskiluokittain ja vaiheittain sekä vaiheeseen kohdistuva tappiota koskevan vähennyserän määrä. Riskiluokkien toimialakohtaiset luottoriskikeskittymät on esitetty liitetiedossa 1.23.

Sitoumusten takaisinmaksun varmistamiseksi vastuilla on pääsääntöisesti turvaavat vakuudet. Vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon ja arvojen kehitystä seurataan säännöllisesti sekä tilastoja että hyvää toimialuetuntemusta hyödyntäen. Vakuudet ovat keskeinen osa pankin luoton laatua parantavia järjestelyjä. Pankin luottojen vakuuksina on pääasiassa kiinteistövakuuksia. Liitetiedossa 1.24 on esitetty luottoriskille alttiina olevat määrät, joihin kohdistuu turvaava vakuus.

Odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) laskenta on tärkeä osa luottoriskin hallintaa ja osa jatkuvaa luottoriskien seurantaa. Arvonalentumisten periaatteet ja odotettujen luottotappioiden laskenta on määritelty tilinpäätöksen laatimisperiaatteissa. Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa sovelletaan parametreja, jotka edellyttävät johdon harkintaa. Yhteenliittymän johto määrittää, miten laskennassa huomioidaan tulevaisuuteen liittyvä makrotaloudellinen informaatio, mitä periaatteita merkittävän luottoriskin kasvun arvioinnissa sovelletaan, miten arvioidaan tappion määrä maksukyvyttömyydessä sekä millaisia luottovasta-arvokertoimia sovelletaan luottokortteihin. Odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) laskennassa käytettävää tulevaisuuteen kohdistuvaa makrotaloudellista informaatiota on päivitetty ennustetun BKT:n kehityksen kautta.

Lainoihin ja saamisiin sekä taseen ulkopuolisiin eriin kohdistuvien arvonalentumisten määrät ja tilikauden aikana tapahtuneet muutokset on esitetty liitetiedossa 1.01. Suurin muutos odotettavissa oleviin luottotappioihin saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä muodostuu uusien lopullisina luottotappioina kirjaamisesta johtuvasta vähennyksestä, eräiden laina-asiakkaiden taloudellisen tilanteen koheneminen ja asiantuntijaoikaisujen käyttö luottotappioiden kokonaisriskiä arvioitaessa.

Saamistodistuksiin kohdistuvat arvonalentumiset ja tilikauden aikana tapahtuneet muutokset on esitetty liitetiedossa 1.02. Suurin muutos odotettavissa oleviin luottotappioihin saamistodistuksista aiheutuu luottoriskin vähentymisestä ja siirroista vaiheeseen 1.

Eräantyneet saamiset, järjestämättömät saamiset sekä lainanhoitojoustot on esitetty liitetiedossa 1.01. Järjestämättömät saamiset sisältää vaiheeseen 3 merkityt luotot.

LIITETIEDOT

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.01 Lainat ja saamiset
Saamiset luottolaitoksilta

	2025	2024
Vaadittaessa maksettavat	13 199 358,52	12 852 259,60
Keskusrahallaitokselta	13 198 358,52	12 852 259,60
Muut	116 760 459,06	138 669 560,94
Keskusrahallaitokselta	115 880 459,06	137 769 560,94
Kotimaisilta luottolaitoksilta	880 000,00	900 000,00
Yhteensä	129 958 817,58	151 521 820,74

Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä

	2025	2024
Yritykset ja asuntoyhteisöt	117 770 614,95	119 685 839,94
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	5 525 590,60	5 733 232,37
Kotitaloudet	352 684 849,02	344 714 291,98
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	3 452 122,77	3 826 169,54
Ulkomaat	963 354,30	148 001,46
Yhteensä	480 396 541,64	474 105 535,29

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

	2025				2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2025	552 863,84	606 041,39	2 587 645,17	3 746 550,40	3 532 334,77
Siirrot vaiheeseen 1	13 582,53	-118 393,68	-305 593,22	-410 404,27	-403 185,51
Siirrot vaiheeseen 2	-9 189,28	111 543,78	-127 503,66	-25 149,16	63 378,54
Siirrot vaiheeseen 3	-8 641,02	-124 542,69	737 538,40	604 354,69	553 425,15
Uudet saamiset	160 186,45	21 206,73	16 264,51	197 657,69	635 242,20
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-304 311,44	-28 528,44	-376 238,42	-709 136,30	-795 820,12
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus			-540 450,04	-540 450,04	-683 997,02
Luottotiskin muutoksen vaikutus	82 806,32	-124 109,32	665 566,94	624 263,94	728 871,61
Laskentamallin muutosten vaikutus	-36 925,64	16 117,44		-20 811,20	-999,94
Manuaalisten korjausten vaikutus		-110 237,56	71 526,49	-38 711,07	129 290,72
Tase 31.12.2025	450 370,76	251 097,75	2 728 698,17	3 430 166,68	3 746 550,40

Järjestämättömät saamiset, yhteensä

	2025	2024
Järjestämättömät saamiset, yhteensä	11 690 514,20	12 623 705,00
josta yli 90 päivää erääntyneet saamiset	5 836 802,64	5 766 118,00
josta todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	5 853 711,56	6 757 587,00
Lainanhoitojoustolliset saamiset, yhteensä	15 325 096,01	13 338 136,00

Sopimuksen mukainen jäljellä oleva määrä rahoitusvaroista, jotka on raportointikaudella kirjattu pois lopullisena luottotappiona ja joihin edelleen kohdistetaan perintätöimenpiteitä
Saamisista tilikaudella kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä

	812 653,23	1 394 156,55
	912 339,94	1 463 741,75

1.02 Saamistodistukset

	2025			
	Yhteensä	Josta keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Josta valtion velkastoimuksia	Muut
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	13 875,14			
Julkisesti noteeratut	13 875,14			
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	21 232 309,00	17 164 336,50		17 164 336,50
Julkisesti noteeratut	21 232 309,00	17 164 336,50		17 164 336,50
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat	17 604 252,18	17 604 252,18		17 604 252,18
Julkisesti noteeratut	17 604 252,18	17 604 252,18		17 604 252,18
Yhteensä	39 650 936,32	34 768 588,68		34 768 588,68

	2024			
	Yhteensä	Josta keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Josta valtion velkastoimuksia	Muut
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	18 436,16			
Julkisesti noteeratut	18 436,16			
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	23 680 597,30	17 915 376,80		17 915 376,80
Julkisesti noteeratut	23 680 597,30	17 915 376,80		17 915 376,80
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat	15 089 443,35	15 089 443,35		15 089 443,35
Julkisesti noteeratut	15 089 443,35	15 089 443,35		15 089 443,35
Yhteensä	38 788 476,81	33 004 820,15		33 004 820,15
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla	18 436,16			

Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset

	2025				2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2025	12 145,77			12 145,77	40 311,43
Siirrot vaiheeseen 1					-21 686,20
Uudet saamistodistukset	2 295,99			2 295,99	2 268,43
Erääntyneet saamistodistukset	-2 753,53			-2 753,53	-2 343,22
Luottotiskin muutoksen vaikutus	-2 232,38			-2 232,38	-6 404,67
Tase 31.12.2025	9 455,85			9 455,85	12 145,77

1.03 Osakkeet ja osuudet

	2025	2024
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	199 596,67	150 301,29
Julkisesti noteeratut	184 494,74	135 199,36
Muut	15 101,93	15 101,93
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	8 747 898,00	8 747 700,00
Muut	8 747 898,00	8 747 700,00
Osakkeet ja osuudet yhteensä	8 947 494,67	8 898 001,29
- joista muissa yrityksissä	8 947 494,67	8 898 001,29

1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2025

	2025	2024
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	1 560 499,28	1 229 025,74
Saamistodistukset	17 604 252,18	15 087 053,44
Saamiset luottolaitoksilta	129 958 817,58	151 521 820,74
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	480 396 541,64	474 105 535,29
Yhteensä	629 520 110,68	641 943 435,21
-Joista tappioita koskeva vähennysarä JHM, yhteensä	3 222 929,19	3 595 034,76
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat		
Saamistodistukset	13 875,14	18 436,16
Osakkeet ja osuudet	199 596,67	150 301,29
Yhteensä	213 471,81	168 737,45
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)		
Saamistodistukset	21 232 809,00	23 680 597,30
Johdannaisoppimukset	477 706,12	563 112,87
Yhteensä	21 710 515,12	24 243 710,17
-Joista tappioita koskeva vähennysarä (1)	6 819,66	9 755,86
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	8 747 898,00	8 747 700,00
Yhteensä	8 747 898,00	8 747 700,00
Rahoitusvarat yhteensä	660 191 995,61	675 103 582,93

1) EOL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.05 Johdannaisoppimukset ja suojauslaskenta

Johdannaisoppimusten nimellisarvot

	2025			
Jäljellä oleva matunteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisoppimukset			36 600 000,00	36 600 000,00
Käyvän arvon suojaus			11 000 000,00	11 000 000,00
Korkojohdannaiset			11 000 000,00	11 000 000,00
Koronvaihtosoppimukset			11 000 000,00	11 000 000,00
Rahavirran suojaus			25 600 000,00	25 600 000,00
Korkojohdannaiset			25 600 000,00	25 600 000,00
Optiosoppimukset			25 600 000,00	25 600 000,00

Johdannaisoppimusten nimellisarvot

	2024			
Jäljellä oleva matunteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisoppimukset			23 800 000,00	23 800 000,00
Käyvän arvon suojaus			11 000 000,00	11 000 000,00
Korkojohdannaiset			11 000 000,00	11 000 000,00
Koronvaihtosoppimukset			11 000 000,00	11 000 000,00
Rahavirran suojaus			12 800 000,00	12 800 000,00
Korkojohdannaiset			12 800 000,00	12 800 000,00
Optiosoppimukset			12 800 000,00	12 800 000,00

Johdannaisoppimusten käyvät arvot

	2025		2024	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisoppimukset	477 706,12	392 160,22	563 112,87	110 004,00
Käyvän arvon suojaus		392 160,22		110 004,00
Korkojohdannaiset		392 160,22		110 004,00
Koronvaihtosoppimukset		392 160,22		110 004,00
Rahavirran suojaus	477 706,12		563 112,87	
Korkojohdannaiset	477 706,12		563 112,87	
Optiosoppimukset	477 706,12		563 112,87	
Yhteensä	477 706,12	392 160,22	563 112,87	110 004,00

Suojauslaskennan voitot ja tappiot sekä suojauksen tehottomuus

Käyvän arvon suojaus

	2025	2024
Johdannaisoppimuksen käyvän arvon muutos	-282 156,22	-110 004,00
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	277 390,60	109 189,65
Tuloslaskelmaan kirjattu suojauksen tehottomuus	-4 765,62	-834,35

Rahavirran suojaus

	2025	2024
Johdannaisoppimuksen käyvän arvon muutos*	-41 698,88	92 591,84
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	41 698,88	-92 591,84
Laajan tuloslaskelman kautta tuloslaskelmaan kirjattu suojauksen tehottomuus	0,00	0,00

* rahavirran suojauksen osalta tässä esitetään johdannaisoppimuksen perusarvon muutos

Käyvän arvon suojauslaskennan suojauskohteet	2025		2024	
	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	Josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	Josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta
Käyvän arvon portfoliosuojaukseen				
Keskuspankkirahastukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	0,00	0,00	0,00	0,00
Vastaavaa yhteensä	0,00	0,00	0,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	10 613 439,75	-386 560,25	10 890 830,35	-109 169,65
Vastattavaa yhteensä	10 613 439,75	-386 560,25	10 890 830,35	-109 169,65
1.06 Aineettomat hyödykkeet				
	2025	2024		
IT-kulut	15 753,02	34 081,54		
Muut kehittämissuorat	19 376,11			
Muut aineettomat hyödykkeet	5 637 210,32	3 735 548,24		
Yhteensä	5 672 339,45	3 769 629,78		
Aineettomat hyödykkeet				
	2025	2024		
Hankintameno 1.1.	6 620 154,30	4 642 260,95		
+ tilikauden lisäykset	2 086 136,38	2 176 152,13		
+/- siirrot erien välillä		-198 258,78		
Hankintameno 31.12.	8 706 290,68	6 620 154,30		
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-2 850 524,52	-2 644 724,07		
- tilikauden poistot	-183 427,71	-205 800,45		
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-3 033 952,23	-2 850 524,52		
Kirjanpitoarvo 31.12.	5 672 339,45	3 769 629,78		
Kirjanpitoarvo 1.1.	3 769 629,79	1 997 536,88		
1.07 Aineelliset hyödykkeet				
	2025	Käypä arvo		
Maa- ja vesialueet				
Omassa käytössä	134 497,41			
Sijoituskäytössä	238 771,66	1 396 074,00		
Yhteensä	373 269,07	1 396 074,00		
Rakennukset				
Omassa käytössä	167 973,29			
Sijoituskäytössä	12 254,49	185 000,00		
Yhteensä	180 227,78	185 000,00		
Kilinteistoyhteisöjen osakkeet ja osuudet				
Omassa käytössä	1 095 181,55			
Sijoituskäytössä	1 942 244,23	1 943 140,00		
Yhteensä	3 037 425,78	1 943 140,00		
Muut aineelliset hyödykkeet	167 497,95			
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	3 748 420,58	3 524 214,00		
	2024	Käypä arvo		
Maa- ja vesialueet				
Omassa käytössä	134 497,41			
Sijoituskäytössä	266 827,65	1 630 132,00		
Yhteensä	401 325,06	1 630 132,00		
Rakennukset				
Omassa käytössä	216 325,10			
Sijoituskäytössä	240 230,13	345 000,00		
Yhteensä	456 555,23	345 000,00		
Kilinteistoyhteisöjen osakkeet ja osuudet				
Omassa käytössä	1 095 181,55			
Sijoituskäytössä	1 942 244,23	1 925 000,00		
Yhteensä	3 037 425,78	1 925 000,00		
Muut aineelliset hyödykkeet	189 013,65			
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	4 084 319,72	3 900 132,00		
Aineelliset hyödykkeet				
	2025			
	Sijoituskilinteistöt ja sijoituskilinteistösosakkeet	Muut kilinteistöt ja kilinteistösosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	3 054 494,85	2 272 645,88	1 543 959,25	6 871 099,98
+ tilikauden lisäykset			14 553,59	14 553,59
- tilikauden vähennykset	-285 355,99			-285 355,99
Hankintameno 31.12.	2 769 138,86	2 272 645,88	1 558 512,84	6 600 297,58
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-605 192,84	-826 641,82	-1 354 945,60	-2 786 780,26
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	64 798,83			64 798,83
- tilikauden poistot	-19 154,47	-30 671,81	-46 069,19	-95 895,47
- tilikauden arvonalennukset	-16 320,00	-17 680,00		-34 000,00
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-575 868,48	-874 993,63	-1 401 014,79	-2 851 876,90
Kirjanpitoarvo 31.12.	2 193 270,38	1 397 652,25	157 498,05	3 748 420,68
Kirjanpitoarvo 1.1.	2 449 302,01	1 446 004,06	189 013,65	4 084 319,72

Aineelliset hyödykkeet

	2024			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	3 080 928,23	2 272 645,88	1 374 456,40	6 728 030,51
+ tilikauden lisäykset			169 502,85	169 502,85
- tilikauden vähennykset	-26 433,38			-26 433,38
Hankintameno 31.12.	3 054 494,85	2 272 645,88	1 543 959,25	6 871 099,98
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-483 014,50	-767 201,77	-1 329 835,29	-2 580 051,56
- tilikauden poistot	-26 068,34	-35 095,05	-25 110,31	-86 273,70
- tilikauden arvonalentumiset	-96 110,00	-24 345,00		-120 455,00
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-605 192,84	-826 641,82	-1 354 945,60	-2 786 780,26
Kirjanpitoarvo 31.12.	2 449 302,01	1 446 004,06	189 013,65	4 084 319,72
Kirjanpitoarvo 1.1.	2 597 913,73	1 505 444,11	44 621,11	4 147 978,95

1.08 Muut varat

	2025	2024
Maksujenvälityssaamiset	308 469,56	117 927,90
Muut	74 621,21	66 759,13
Yhteensä	383 090,77	184 687,03

1.09 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2025	2024
Korot	3 018 016,83	3 279 983,29
Muut	576 485,05	868 880,90
Yhteensä	3 594 501,88	4 148 814,19

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2025	2024
Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat	588 503 062,21	604 622 983,02
Velat luottolaitoksille	138 516 755,55	158 489 355,66
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	449 986 306,66	446 133 627,36
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	392 160,22	110 004,00
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitaroituksessa pidettävät velat	392 160,22	110 004,00
Yhteensä	588 595 222,43	604 732 987,02

1.11 Velat luottolaitoksille

	2025	2024
Luottolaitoksille	138 516 755,55	158 489 355,66
Vaadittaessa maksettavat	34 120 083,55	32 112 683,66
Muut	104 396 672,00	126 376 672,00
Yhteensä	138 516 755,55	158 489 355,66

1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2025	2024
Tallotukset	449 986 306,66	446 106 409,81
Vaadittaessa maksettavat	325 079 809,54	321 181 247,54
Muut	124 906 497,12	124 925 162,27
Muut velat		27 217,55
Muut		27 217,55
Yhteensä	449 986 306,66	446 133 627,36

1.13 Muut velat

	2025	2024
Maksujenvälitysvelat	841 630,00	1 300 522,80
Varaukset	209 873,68	155 905,55
Muut	-24 134,13	179 846,78
Yhteensä	1 027 369,55	1 636 275,13

1.14 Varaukset

	2025	2024
Pakolliset varaukset	209 873,68	155 905,55
Muut varaukset	10 821 862,64	10 321 862,64
Yhteensä	11 031 736,32	10 477 768,19

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä

	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Odottavissa olevat luottotappiot	155 905,55	-	-	209 873,68
Yhteensä	155 905,55	0,00	0,00	209 873,68

1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2025	2024
Korot	2 166 581,53	2 724 989,79
Muut	1 909 128,67	1 410 487,47
Yhteensä	4 075 710,20	4 135 477,26

1.16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2025	2024
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	216 813,50	213 678,36
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	162 533,44	114 451,11
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	379 346,94	328 129,47
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	1 363,93	1 951,17
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	351 678,33	352 802,47
Laskennalliset verovelat yhteensä	353 042,26	354 753,64

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

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

1.17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

	2025				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	5 491 617,42	6 441 667,89	21 227 407,58	1 607 895,79	34 768 588,68
Saamiset luottolaitoksilta	17 616 196,68		95 993 454,00	16 449 168,00	129 958 817,68
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	19 449 410,66	28 670 072,71	136 649 592,93	295 627 465,34	480 396 541,64
Saamistodistukset	998 600,00	1 043 272,50	2 026 600,00	13 875,14	4 082 347,64
Johdannaiset				477 706,12	477 706,12
Yhteensä	43 455 623,66	36 155 013,10	255 897 054,51	314 176 110,39	649 604 001,66

Rahoitusvarat

	2024				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	1 993 375,79	6 424 461,67	24 594 592,78	0,00	33 002 430,24
Saamiset luottolaitoksilta	17 079 198,74	27 460 000,00	98 647 504,00	18 135 118,00	151 521 820,74
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	21 209 949,61	28 508 538,22	129 354 699,00	295 032 348,46	474 105 535,29
Saamistodistukset		1 205 252,16	4 578 404,50		5 783 656,66
Johdannaiset				563 112,87	563 112,87
Yhteensä	40 282 524,14	63 598 252,05	247 365 200,28	313 730 579,33	664 976 565,80

Rahoitusvelat

	2025				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	34 120 083,55		87 947 504,00	16 449 168,00	138 516 755,55
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	345 560 282,03	54 919 677,65	49 606 346,98		449 986 306,66
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat				392 160,22	392 160,22
Yhteensä	379 680 365,58	54 919 677,65	137 453 850,98	16 841 328,22	589 895 222,43

Rahoitusvelat

	2024				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	32 112 683,66	27 460 000,00	87 947 504,00	10 969 168,00	158 489 355,66
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	343 209 932,48	75 097 723,60	27 825 971,28		446 133 627,36
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat				110 004,00	110 004,00
Yhteensä	375 322 616,14	102 557 723,60	115 773 475,28	11 079 172,00	604 732 987,02

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä:

Muut kuin määräaikaisten talletukset sekä luottoliset tilit on ilmoitettu luokassa alle 3 kk.

1.18 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin

Varat

	2025		2024	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	34 768 588,68		33 002 430,24	
Saamiset luottolaitoksilta	129 958 817,58		151 521 820,74	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	480 396 541,64		474 105 535,29	
Saamistodistukset	4 082 347,64		5 783 656,66	18 436,16
Johdannaisosimukset	477 706,12		563 112,87	
Muu omaisuus	24 285 682,37		22 642 507,22	
Yhteensä	673 969 694,03		687 619 163,02	18 436,16

Velat

	2025		2024	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	138 516 755,55		158 489 355,66	
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	449 986 306,66		446 133 627,36	
Johdannaisosimukset	392 160,22		110 004,00	
Muut velat	1 380 411,81		2 001 028,77	
Siirtovelat ja saadut ennakot	4 075 710,20		4 135 477,26	
Yhteensä	594 351 344,44		610 669 493,05	

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

	2025		2024	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Rahoitusvarat				
Käteiset varat	1 560 499,28	1 560 499,28	1 229 025,74	1 229 025,74
Saamiset luottolaitoksilta	129 958 817,58	129 958 817,58	151 521 820,74	151 521 820,74
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	480 396 541,64	480 396 541,64	474 105 535,29	474 105 535,29
Saamistodistukset	38 850 936,32	38 866 059,14	38 786 096,90	38 901 083,46
Julkisesti noteeratut	38 850 936,32		38 786 096,90	
Osakkeet ja osuudet	8 947 494,67	8 947 494,67	8 898 001,29	8 898 001,29
Julkisesti noteeratut	184 494,74	184 494,74	135 199,36	135 199,36
Muut	8 762 999,93	8 762 999,93	8 762 801,93	8 762 801,93
Johdannaisosimukset	477 706,12	477 706,12	563 112,87	563 112,87
Yhteensä	660 191 995,61	660 207 118,43	675 103 562,83	675 219 579,39

Rahoitusvelat

	2025		2024	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	138 516 755,55	138 516 755,55	158 489 355,66	158 489 355,66
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	449 986 306,66	449 986 306,66	446 133 627,36	446 133 627,36
Johdannaisosimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	392 160,22	392 160,22	110 004,00	110 004,00
Yhteensä	589 895 222,43	589 895 222,43	604 732 987,02	604 732 987,02

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	2025			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Rahoitusvarat				
Saamistodistukset	21 246 694,14			21 246 694,14
Osakkeet ja osuudet	184 494,74		8 762 999,93	8 947 494,67
Johdannaisosimukset		477 706,12		477 706,12
Yhteensä	21 431 179,88	477 706,12	8 762 999,93	30 671 884,93

Rahoitusvelat	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Johdannaissopimukset		392 160,22		392 160,22
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			Taso 3 0,00	

Rahoitusvarat	2024 Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset	23 699 033,46			23 699 033,46
Osakkeet ja osuudet	135 199,36		8 762 801,93	8 898 001,29
Johdannaissopimukset		563 112,87		563 112,87
Yhteensä	23 834 232,82	563 112,87	8 762 801,93	33 160 147,62

Rahoitusvelat	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Johdannaissopimukset		110 004,00		110 004,00
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			Taso 3 2,71	

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

	2025 Käypä arvo Varat	Käypä arvo Velat	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	30 468 413,12			-298 968,66
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	213 471,81	5 599,97	39 968,74	
Yhteensä	30 671 884,93	5 599,97	39 968,74	-298 968,66

	2024 Käypä arvo Varat	Käypä arvo Velat	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	32 991 410,17			390 156,27
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	168 737,45	834,35	229 010,94	
Yhteensä	33 160 147,62	834,35	229 010,94	390 156,27

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

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

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osuuspääoma	5 932 900,00	76 400,00	-316 300,00	5 693 000,00
Muut sidotut rahastot	5 103 654,08	297 770,82	-536 945,67	4 864 479,23
Vararahasto	4 102 443,97			4 102 443,97
Käyvän arvon rahasto	1 001 210,11	297 770,82	-536 945,67	762 035,26
Rahavirran suojauksesta	-31 805,98		-311 392,69	-343 198,67
Käypään arvoon arvostamisesta	1 033 016,09	297 770,82	-225 552,98	1 105 233,93
Vapaat rahastot	1 051 375,87			1 051 375,87
Muut rahastot	1 051 375,87			1 051 375,87
Edellisten tilikausien voitto	47 429 404,52	13 319 675,82	-8 668 698,53	54 080 381,81
Tilikauden voitto	6 910 472,86	3 378 655,15	-7 181 887,97	3 107 240,04
Oma pääoma yhteensä	66 427 807,33	17 072 501,79	-14 703 832,17	68 796 476,95
Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelvottomat erät	3 118 575,76	2 086 136,38	-184 427,71	5 020 284,43

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2025 Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2025 (brutto)	-733,03	1 282 247,29	-39 757,48	1 241 756,78
Odotetut luottotappiot	9 755,86	-	-	9 755,86
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-1 804,57	-256 449,46	7 951,50	-250 302,53
Käyvän arvon rahasto 1.1.2025	7 218,26	1 025 797,83	-31 805,98	1 001 210,11
Käyvän arvon lisäykset	315 825,28			315 825,28
Käyvän arvon vähennykset	-212 683,44		-296 722,12	-509 405,56
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-9 933,34	-	-92 518,74	-102 452,08
Odotettavissa olevat luottotappiot	-2 936,20	-	-	-2 936,20
Käyvän arvon rahaston muutokset 2025, yhteensä	90 272,30		-389 240,86	-298 968,66
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2025 (brutto)	99 295,13	1 282 247,29	-428 998,34	952 544,08
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-19 859,03	-256 449,46	85 739,67	-190 568,82
Käyvän arvon rahasto 31.12.2025	79 436,10	1 025 797,83	-343 198,67	762 035,26

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2024 Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2024 (brutto)	-466 498,94	1 282 247,29		825 748,35
Odotetut luottotappiot	35 608,02	-	-	35 608,02
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	84 178,18	-256 449,46	7 951,50	-172 271,28
Käyvän arvon rahasto 1.1.2024	-336 712,74	1 025 797,83		689 085,09
Käyvän arvon lisäykset	1 198 461,59			1 198 461,59
Käyvän arvon vähennykset	-492 646,16		-6 929,77	-499 575,93
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-250 049,52	-	-32 827,71	-282 877,23
Odotettavissa olevat luottotappiot	-25 852,16	-	-	-25 852,16
Käyvän arvon rahaston muutokset 2024, yhteensä	429 913,75		-39 757,48	390 156,27
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2024 (brutto)	9 022,83	1 282 247,29	-39 757,48	1 251 512,64
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-1 804,57	-256 449,46	7 951,50	-250 302,53
Käyvän arvon rahasto 31.12.2024	7 218,26	1 025 797,83	-31 805,98	1 001 210,11

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.21 Odotettavissa olevat luottotappiot

	2025				
Tase-erä	Jaksotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	1 560 499,28				1 560 499,28
Saamiset luottolaitoksilta	129 958 817,58				129 958 817,58
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	483 616 834,64			-3 220 293,00	480 396 541,64
Saamistodistukset*	17 606 886,37	13 875,14	21 232 809,00	-2 636,19	30 850 936,32
Osakkeet ja osuudet		199 596,67	8 747 838,00		8 947 434,67
Johdannaissopimukset			477 706,12		477 706,12
Rahoitusvarat yhteensä	632 743 039,87	213 471,81	30 456 413,12	-3 222 929,19	660 191 995,61
Taseen ulkopuoliset erät	16 545 990,19			-209 873,68	16 336 116,51
Yhteensä	649 289 030,06	213 471,81	30 456 413,12	-3 432 802,87	676 528 112,12

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 6 819,66 euroa

	2024				
Tase-erä	Jaksotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	1 229 025,74				1 229 025,74
Saamiset luottolaitoksilta	151 521 820,74				151 521 820,74
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	477 698 180,14			-3 592 644,85	474 105 535,29
Saamistodistukset*	15 089 443,35	18 436,16	23 680 597,30	-2 389,91	38 796 086,90
Osakkeet ja osuudet		150 301,29	8 747 700,00		8 898 001,29
Johdannaissopimukset			563 112,87		563 112,87
Rahoitusvarat yhteensä	645 538 469,97	168 737,46	32 991 410,17	-3 596 034,76	675 103 582,83
Taseen ulkopuoliset erät	20 159 194,70			-155 905,55	20 003 289,15
Yhteensä	665 697 664,67	168 737,46	32 991 410,17	-3 750 940,31	695 106 871,98

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 9 755,96 euroa

1.22 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2025	31.12.2024
Riskiluokka 1	150 620 866,70	11 885,32		150 632 752,02	139 733 942,70
Riskiluokka 2	5 333 302,99	26 082,79		5 359 385,78	34 273 416,20
Riskiluokka 3	272 816 888,85	1 623 483,30		274 440 372,15	253 337 733,08
Riskiluokka 4	91 767 726,75	1 254 263,47		93 021 990,22	88 875 325,74
Riskiluokka 5	60 189 320,34	2 894 061,76		63 083 382,10	79 182 329,33
Riskiluokka 6	5 564 301,24	6 279 431,33		11 843 732,57	17 757 721,41
Riskiluokka 7		6 606 419,23		6 506 419,23	12 700 201,54
Riskiluokka 8			10 835 559,10	10 835 559,10	9 976 739,29
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	506 292 406,07	18 594 627,20	10 835 559,10	615 722 593,17	636 037 409,29
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	450 370,76	251 037,76	2 728 698,16	3 430 166,68	3 748 550,40
Yhteensä	585 842 036,11	18 845 664,96	13 564 257,26	619 152 759,85	639 785 959,69

Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2025	31.12.2024
Riskiluokka 1	35 060 000,00			35 060 000,00	33 610 000,00
Riskiluokka 2	900 000,00			900 000,00	400 000,00
Riskiluokka 3	3 250 000,00			3 250 000,00	5 100 000,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	39 210 000,00			39 210 000,00	39 110 000,00
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	9 455,65			9 455,65	12 145,77
Yhteensä	39 200 544,35			39 200 544,35	39 097 854,23

1.23 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset	Lainat ja saamiset	Vieraan pääoman	Annetut
	luottolaitoksilta	yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	oitoiset sijoitukset	lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2025	117 970 593,44	479 076 759,03	39 210 000,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2025				
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1				19 675 240,70
Yritykset		2 800,00	11 550 000,00	2 474 494,82
Maatalous				275 000,00
Kiinteistöala				463 000,00
Rakentaminen		2 800,00		1 120 858,77
Tukku- ja vähittäiskauppa				183 000,00
Teollisuus			3 950 000,00	227 636,05
Kuljetus ja varastointi			1 750 000,00	50 000,00
Muut			5 850 000,00	155 000,00
Julkisyhteisöt			14 580 000,00	
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		41 095,50		2 000,00
Rahotus- ja vakuutuslaitokset			6 180 000,00	
Kotitaloudet		141 089 390,06		7 022 971,64
Muut			2 750 000,00	
Yhteensä 31.12.2025		141 133 285,56	35 060 000,00	9 499 466,46
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yritykset		729 586,06	900 000,00	482 321,07
Maatalous		5 305,22		
Kiinteistöala		72 863,22		110 698,77
Rakentaminen				239 998,26
Tukku- ja vähittäiskauppa		8 492,14		1 507,96
Teollisuus		558 064,50	900 000,00	98 067,22
Kuljetus ja varastointi		13 700,98		25 548,98
Muut		71 160,00		6 500,00
Kotitaloudet		3 517 038,46		630 440,19
Yhteensä 31.12.2025		4 246 624,52	900 000,00	1 112 761,26

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3

Yritykset	78 358 647,99	2 250 000,00	3 907 444,24
Maatalous	3 495 299,71		57 764,95
Kiinteistöala	56 416 395,68	500 000,00	1 209 443,68
Rakentaminen	1 937 475,93		1 578 702,07
Tukku- ja vähittäiskauppa	2 899 618,17		60 498,25
Teollisuus	6 667 625,64	1 250 000,00	587 130,58
Kuljetus ja varastointi	284 220,95		3 099,54
Muut	6 668 011,91	500 000,00	410 805,17
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt			
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	117 729 097,19	1 000 000,00	151 928,69
Kotitaloudet	69 872 882,47		1 008 087,83
Yhteensä 31.12.2025	117 729 097,19	3 250 000,00	5 067 460,56

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4

Yritykset	2 573 591,57		215 455,25
Kiinteistöala	948 222,43		150 752,44
Rakentaminen	184 544,94		39 397,06
Tukku- ja vähittäiskauppa	136 417,39		20 022,61
Teollisuus	123 094,66		
Kuljetus ja varastointi	5 965,58		
Muut	1 175 346,57		5 283,14
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	241 496,25		880 000,00
Kotitaloudet	88 589 335,58		542 111,57
Yhteensä 31.12.2025	241 496,25	91 142 927,15	1 637 566,82

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5

Yritykset	26 350 871,15		1 084 009,28
Maatalous	536 975,74		6 780,94
Kiinteistöala	16 290 318,45		671 499,00
Rakentaminen	1 312 029,17		60 487,56
Tukku- ja vähittäiskauppa	244 995,30		
Teollisuus	2 049 835,74		335 245,68
Kuljetus ja varastointi	8 946,30		1 053,70
Muut	5 907 770,45		8 942,40
Kotitaloudet	35 071 407,47		577 094,20
Yhteensä 31.12.2025	61 422 278,62		1 661 103,48

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6

Yritykset	4 409 555,93		295 039,00
Maatalous	1 657 779,91		
Kiinteistöala	2 313 422,25		
Rakentaminen	31 545,14		22 288,00
Tukku- ja vähittäiskauppa			6 000,00
Muut	406 808,63		266 751,00
Kotitaloudet	7 109 523,43		29 614,21
Yhteensä 31.12.2025	11 519 079,36		324 653,21

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yritykset	2 794 925,34		
Maatalous	1 376 646,18		
Kiinteistöala	389 175,08		
Rakentaminen	94 845,35		
Muut	934 258,73		
Kotitaloudet	3 587 236,87		123 257,02
Yhteensä 31.12.2025	6 382 162,21		123 257,02

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset	4 227 883,21		236 739,01
Kiinteistöala	2 141 671,30		55,20
Rakentaminen	625 131,42		223 539,90
Tukku- ja vähittäiskauppa	750 471,39		
Teollisuus	19 227,46		
Kuljetus ja varastointi	39 425,18		27,71
Muut	651 956,46		13 115,20
Kotitaloudet	6 358 704,00		12 233,83
Yhteensä 31.12.2025	10 586 587,21		249 971,89

	Lainat ja saamisot luottolaitoksilta	Lainat ja saamisot yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2024	140 179 707,35	471 947 668,68	39 110 000,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2024				23 710 733,26

Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1

Yritykset	306 547,15	12 200 000,00	2 993 601,66
Maatalous	2 637,15		50 000,00
Kiinteistöala		1 500 000,00	993 000,00
Rakentaminen	292 740,00		1 417 869,07
Tukku- ja vähittäiskauppa	5 220,97		130 000,00
Teollisuus	1 739,03	4 050 000,00	153 432,59
Kuljetus ja varastointi	1 560,00	1 750 000,00	45 000,00
Muut	2 650,00	4 900 000,00	204 500,00
Julkisyhteisöt		11 780 000,00	500 000,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	67 207,16		153 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset		6 180 000,00	
Kotitaloudet	130 492 888,33		5 230 498,40
Muut		3 450 000,00	
Yhteensä 31.12.2024	130 866 642,64	33 610 000,00	8 867 300,06

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2

Yritykset	380 052,57	400 000,00	319 918,57
Maatalous	74 804,51		
Kiinteistöala	15 080,74		
Rakentaminen	240 000,00		280 435,01
Tukku- ja vähittäiskauppa	5 500,00		
Teollisuus	10 060,22		29 483,56
Kuljetus ja varastointi			10 000,00
Muut	34 607,10	400 000,00	
Julkisyhteisöt			
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt			
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	27 460 000,00		
Kotitaloudet	5 443 323,05		670 122,01
Yhteensä 31.12.2024	27 460 000,00	5 823 375,62	990 040,58

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3

Yritykset	65 324 268,85	4 100 000,00	6 733 247,51
Maatalous	4 034 991,49		149 531,85
Kiinteistöala	44 282 252,15		4 060 924,71
Rakentaminen	1 843 460,11		1 474 007,74
Tukku- ja vähittäiskauppa	3 549 206,72		263 961,63
Teollisuus	4 044 433,27	3 150 000,00	486 318,76
Kuljetus ja varastointi	325 011,86		19 000,00
Muut	7 244 913,25	950 000,00	279 502,82
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	161 065,60		1 602,71
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	112 443 326,10	1 000 000,00	277 246,20
Kotitaloudet	66 939 533,95		1 458 442,16
Yhteensä 31.12.2024	112 443 326,10	5 100 000,00	8 470 538,58

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4

Yritykset	697 509,84		144 210,82
Maatalous	39 583,14		
Kiinteistöala	128 855,66		114 255,42
Rakentaminen	70 619,09		6 602,61
Tukku- ja vähittäiskauppa	13 419,70		18 589,26
Teollisuus	57 840,01		
Kuljetus ja varastointi	7 236,97		4 763,03
Muut	379 955,27		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	275 381,25		900 000,00
Kotitaloudet	86 101 775,85		756 448,48
Yhteensä 31.12.2024	275 381,25	900 000,00	1 800 658,80

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5

Yritykset	32 316 149,52		1 450 420,92
Maatalous	694 626,15		4 791,18
Kiinteistöala	24 644 219,26		629 936,00
Rakentaminen	1 405 878,85		368 414,98
Tukku- ja vähittäiskauppa	205 166,47		10 513,87
Teollisuus	676 299,18		20 957,77
Kuljetus ja varastointi	62 438,18		12 570,55
Muut	4 637 521,43		403 236,57
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	3 609 139,68		
Kotitaloudet	41 334 311,35		472 307,86
Yhteensä 31.12.2024	77 259 600,55		1 922 728,78

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6

Yritykset	9 501 131,80		508 785,85
Maatalous	183 680,00		
Kiinteistöala	2 585 743,90		
Rakentaminen	267 820,99		66 031,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	49 090,92		
Teollisuus	2 693 579,32		176 003,85
Kuljetus ja varastointi	22 407,40		
Muut	3 748 809,27		266 751,00
Kotitaloudet	7 636 306,36		111 497,40
Yhteensä 31.12.2024	17 137 439,16		620 283,25

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yritykset	9 034 413,07		
Maatalous	3 049 641,85		
Kiinteistöala	4 638 331,30		
Teollisuus	394 615,45		
Muut	1 011 824,47		
Kotitaloudet	3 614 255,67		1 532,90
Yhteensä 31.12.2024	12 698 668,64		1 532,90

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset	3 964 650,83		1 034 115,54
Kiinteistöala	925 179,02		
Rakentaminen	830 730,41		251 083,13
Tukku- ja vähittäiskauppa	769 492,24		
Teollisuus	911 484,86		773 032,41
Kuljetus ja varastointi	49 316,34		
Muut	478 447,96		10 000,00
Kotitaloudet	4 974 436,15		3 534,77
Yhteensä 31.12.2024	8 939 088,98		1 037 650,31

1.24 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

	2025	2024	
			Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus
			Kuvaus hallussa
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	493 592 636,60	477 654 042,32	
Asuntoluotot	292 669 377,34	286 847 923,41	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	98 695 813,18	98 977 075,58	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	34 069 238,96	35 295 309,13	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	58 148 207,12	56 534 534,20	Pääosin kiinteistövakuuksia

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

	2025	2024
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavista saamistodistuksista	927 417,09	848 431,39
Saamisista luottolaitoksilta	4 101 970,47	4 220 286,61
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	18 197 196,81	22 259 046,49
Saamistodistuksista	97 602,17	21 2 908,42
Johdannaissovimuksista	-69 819,19	-32 827,71
Muut korkotuotot	255 641,68	287 882,65
Yhteensä	23 511 209,03	27 795 722,85
Korkotulot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista	572 643,14	590 029,01
Korkokulut		
Velosta luottolaitoksille	-4 495 143,16	-5 785 571,26
Velosta yleisöille ja julkisyhteisöille	-4 564 206,48	-4 637 098,23
Muut korkokulut	-11 257,06	-13 905,15
Yhteensä	-9 070 606,70	-10 436 574,64

2.02 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	2025	2024
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatusta sijoituksista saadut osinkotuotot	6 133,64	5 191,64
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatusta sijoituksista		153 627,00
joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot		153 627,00
Yhteensä	6 133,64	159 018,64

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2025	2024
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	625 439,36	616 795,14
Ottolainauksesta	9 367,26	12 027,77
Maksuliikenteestä	3 666 282,77	2 910 751,39
Omaisuuksienhoidosta	285 981,93	340 637,63
Välitetystä toiminnasta	881 153,26	854 033,26
Takausten myöntämisestä	113 558,03	132 508,96
Muut palkkiotuotot	100 855,94	92 319,14
Yhteensä	5 682 638,55	4 959 273,31

Palkkiokulut

Maksetut toimitusmaksut	-130 559,49	-126 677,31
Muut	-1 637 198,04	-758 539,59
Yhteensä	-1 767 757,53	-885 216,90

2.04 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot

	2025 Myyntivoitot ja - tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista		-4 561,02	-4 561,02
Osakkeista ja osuuksista	3 135,89	49 295,38	52 431,27
Yhteensä	3 135,89	44 734,36	47 870,25
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		-282 156,22	-282 156,22
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		277 390,60	277 390,60
Suojauslaskennan nettotulos		-4 765,62	-4 765,62
Tuloslaskelma-erä yhteensä	3 135,89	39 968,74	43 104,63

	2024 Myyntivoitot ja - tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista		14 007,28	14 007,28
Osakkeista ja osuuksista	-106 225,32	215 838,01	109 612,69
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-302,55		-302,55
Yhteensä	-106 527,67	229 845,29	123 317,42
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		-110 004,00	-110 004,00
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		109 169,65	109 169,65
Suojauslaskennan nettotulos		-834,35	-834,35
Tuloslaskelma-erä yhteensä	-106 527,67	229 010,94	122 483,07

2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	2025 Myyntivoitot ja - tappiot (netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	1 883,00	9 933,34	11 816,34
Yhteensä	1 883,00	9 933,34	11 816,34

	2024 Myyntivoitot ja - tappiot (netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00	0,00

2.06 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2025	2024
Vuokra- ja osinkotuotot	258 147,50	285 433,69
Vuokrakulut	-50,00	-766,27
Suunnitelman mukaiset poistot	-19 503,67	-26 903,36
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	117 232,61	227 609,62
Arvon alentumistappiot	-16 320,00	-96 110,00
Muut tuotot	70,00	-1 473,26
Muut kulut	-152 925,68	-165 702,26
Yhteensä	187 660,76	232 089,16

2.07 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	2025	2024
Liiketoiminnan muut tuotot		
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	6 505,00	4 445,00
Muut tuotot	81 080,95	342 660,16
Yhteensä	87 585,95	347 105,16

Liiketoiminnan muut kulut

	2025	2024
Vuokrakulut	-391 695,44	-447 940,67
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-370 374,16	-346 236,72
Vakuusrahastomaksut	-43 885,81	-320 634,00
Muut kulut	-1 791 628,22	-1 529 697,91
Yhteensä	-2 597 583,63	-2 644 509,30

2.08 Henkilöstökulut

	2025	2024
Palkat ja palkkiot	-3 957 473,00	-3 503 489,98
Henkilösivukulut	-674 755,11	-652 468,14
Eläkekulut	-674 599,66	-690 757,60
Muut henkilösivukulut	-100 155,45	-61 710,54
Yhteensä	-4 632 228,11	-4 155 959,12

2.09 Muut hallintokulut

	2025	2024
Muut henkilöstökulut	-459 943,06	-410 106,90
Toimistokulut	-3 033 841,55	-2 535 180,58
Atk-kulut	-2 231 897,07	-2 082 017,99
Yhteyskulut	-299 951,50	-258 199,19
Edustus- ja markkinointikulut	-253 263,35	-304 452,48
Muut hallintokulut	-3 031,84	-3 008,84
Yhteensä	-6 281 928,37	-5 692 967,98

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

	2025	2024
Suunnitelman mukaiset poistot	-289 819,51	-265 170,79
Aineelliset hyödykkeet	-76 741,00	-60 205,36
Aineettomat hyödykkeet	-183 078,51	-204 965,43
Arvonalentumiset ja niiden peruutukset	-17 680,00	-24 345,00
Aineelliset hyödykkeet	-17 680,00	-24 345,00
Yhteensä	-277 499,51	-209 515,79

2.11 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot

	2025		Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
Saamisista luottolaitoksilta	472,14		-	-	472,14
Saamisista yleisöitä ja julkisyhteisöiltä	-168 570,32	540 450,04	92 300,86	-312 339,84	-448 159,26
Saamistodistukset	2 689,92	-	-	-	2 689,92
Taseen ulkopuoliset erät	-53 968,13	-	-	-	-53 968,13
Yhteensä	-219 376,39	540 450,04	92 300,86	-912 339,84	-490 965,33

	2024		Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
Saamisista luottolaitoksilta	1 022,44		-	-	1 022,44
Saamisista yleisöitä ja julkisyhteisöiltä	-844 010,79	683 997,02	15 109,06	-1 463 741,75	-1 608 646,46
Saamistodistukset	28 165,66	-	-	-	28 165,66
Taseen ulkopuoliset erät	-57 224,30	-	-	-	-57 224,30
Yhteensä	-872 046,99	683 997,02	15 109,06	-1 463 741,75	-1 636 682,66

2.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2025	2024
Pankkitoiminnan tuotot	20 459 532,20	23 179 121,55

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			74 437 460,21	74 437 460,21
Omasta velasta annetut yhteensä			74 437 460,21	74 437 460,21

Muiden velasta annetut:

Pankki on antanut Bonum Pankki Oy:lle yleispanntaussitoumuksen niistä varoista, jotka pankilla on sinne talletettuna.

3.02 Eläkevastuut

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiö Veritaksen kautta eikä kattamatonta eläkevastuuta ole.

3.03 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2025	2024
Yhden vuoden kuluessa	16 200,00	29 262,24
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	227 710,50	383 040,00
Yli viiden vuoden kuluessa	249 220,78	294 885,50

3.04 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2025	2024
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	3 129 250,51	3 551 538,56
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	16 545 990,19	20 159 194,70
joista luottolupaukset	16 545 990,19	20 159 194,70
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	19 675 240,70	23 710 733,26

3.05 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

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

Järvi-Suomen Osuuspankki on sitoutunut maksamaan osuutensa POP Pankki -ryhmän järjestelmäudistuksesta. Jäljellä oleva sitoumuksen määrä on n. 1.746.000 euroa.

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa
4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.	2025	2024
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	63	55
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	2	7
Määräaikainen henkilöstö	6	12
Yhteensä	71	74

4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2025	2024
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, palkat ja palkkiot	97 245,00	88 615,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	444 773,15	376 355,47
Yhteensä	542 018,15	464 970,47

4.03 Johdolle myönnettyt luotot ja takaukset

	2025 Luotot	Takaukset	2024 Luotot	Takaukset
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	1 336 366,75		943 863,13	
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	1 034 261,38		1 620 357,18	
Yhteensä	2 370 628,13		2 564 220,31	
Lisäykset	2 500,00		254 000,00	
Vähennykset	218 970,63		270 728,00	

Lainaehdot

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

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

	2025			
Lähipiiriin kuuluminen peruste	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Pantit, kilpnilykset, takaukset ja muut vakuudet
Johdo *)	2 370 628,13			
Sukulaisuus	3 112 712,69			
Määräysvalta	3 274 906,02			
Yhteensä	8 758 246,84			

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedoissa 4.03.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	30 232,60
Tilikauden muutos	-20 619,34
Tilikauden lopussa	9 613,26

	2024			
Lähipiiriin kuuluminen peruste	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Pantit, kilpnilykset, takaukset ja muut vakuudet
Johdo *)	2 564 220,31			
Sukulaisuus	3 307 284,78			
Määräysvalta	3 144 377,84			
Yhteensä	9 015 882,93			

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedoissa 4.3.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	4 408,55
Tilikauden muutos	25 824,05
Tilikauden lopussa	30 232,60

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

Tytäryhtiöt	Kirjanpitoarvot Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl Määräysvallan perust
Asunto- ja kiinteistöyritykset	1 680 256,42	4 143 612,79	25 581,78
Muut			0
Osakkuus- ja omistusyhteisyritykset	Kirjanpitoarvot Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl Määräysvallan perust
Asunto- ja kiinteistöyritykset	928 056,04	468 502,67	2 085,60
			0

MUUT LIITETIEDOT**6.01 Osuuspankkia koskevat liitetiedot**

	2025	2024
Irtisanottujen osuusmaksujen määrä	52 000,00	59 800,00

Jos jäsenyys on päättynyt, voidaan irtisanottu osuuspääoma maksaa takaisin osuuskuntalain 10 luvun 1 §:n ja osuuspankkilain 19 §:n mukaisesti ja sanotuissa lainkohdissa mainittui edellytyksin.

Osuuspankin jäsenten lukumäärä	7462	7123
--------------------------------	------	------

6.02 Tilintarkastajan palkkiot

	2025	2024
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	39 091,83	8 629,32
Tilintarkastuslain 1 §:n 1 momentin 2 kohdassa tarkoitetut toimeksiannot	1 882,50	
Yhteensä	40 974,33	8 629,32

6.03 Oikeudenkäynnit

Pankki on osallisena oikeudenkäynneissä, joiden käsittely on kesken 31.12.2025.

Oikeudenkäynnit koskevat tavanomaisia liiketoimia.

Pankki ei ole tehnyt oikeudenkäynteihin liittyviä varauksia eikä ole todennäköistä, että pankille olisi oikeudenkäyntien tuloksena tulossa merkittäviä menetyksiä.

6.04 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista

Kirjanpitokirjat	Säilytystapa
Pääkirja/päiväkirja	Sähköinen arkisto
Tasekirja	Sidottu kirja
Tositteet	Sähköinen arkisto

Reskontrat

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

Käsin ylläpidettävät reskontrat

Vuokrasaamiset
Notariaattitoimeksiannot

Tositelajit

00	Palautustapahtuma
10	Maksuliiketilin tiliotteen tapahtumat
16	Jaksotustositteet
20	Ostolaskut
25	Ostolaskujen suoritukset
32	Henkilökunnan matkakulukorvaukset, järjestelmästä tulevat
33	Ostolaskut, voitonjakoon liittyvät
36	Myyntireskontran maksutosite
40	Myyntisaamiset (Samlink, SPL, POPL)
50	ECL-kirjaukset
51	Salkkukirjanpito
53	Ottolainaus, maksuliiketilin korko
56	Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat
58	Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot
60	Sisäisen laskennan tositteet
61	Konekielinen sisäisen laskennan tietojen välitys
70	Muistiotositteet
71	Pääkirjakirjaukset
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
85	Poistot ja muut käyttöomaisuusreskontran viennit
92	Liiketoimintasiirrot - siirtyvät erät
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietotosite

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Siilinjärvellä 9. päivänä helmikuuta 2026

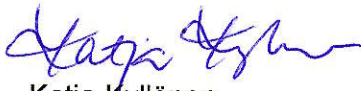
Järvi-Suomen Osuuspankin hallitus



Ari Voutilainen



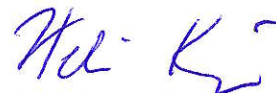
Tuomas Juntunen



Katja Kyllönen



Tomi Vähäkangas



Heli Kuvaja



Anna Lappalainen



Jussi Kiiski
Toimitusjohtaja

Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä

Järvi-Suomen Osuuspankin hallintoneuvosto on käsitellyt osuuspankin tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen vuodelta 2025, ja esittää lausuntonaan seuraavaa:

Hallintoneuvosto hyväksyy tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen ja yhtyy hallituksen ehdotukseen tilikauden ylijäämän käyttämisestä.

Siilinjärvellä 10. päivänä helmikuuta 2026

JÄRVI-SUOMEN OSUUSPANKKI
Hallintoneuvosto



Matti Hartikainen
Hallintoneuvoston puheenjohtaja



Jaana Laukkanen
Hallintoneuvoston sihteeri

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Jyväskylässä 10. päivänä helmikuuta 2026

KPMG Oy Ab
Tilintarkastusyhteisö



Matti Paananen
KHT