

HONKAJOEN OSUUSPANKKI

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2025

Yritys- ja yhteisötunnus: 0132701-3
Postiosoite: Porhontie 1, 38950
HONKAJOKI
Käyntiosoite: Porhontie 1, Honkajoki
Kotipaikka: Honkajoki

Sisällys

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2025	1
POP Pankki -ryhmä.....	1
Toimintaympäristö	1
Pankin liiketoiminta.....	2
Tulos.....	3
Tase.....	5
Konsernitilinpäätös	8
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot.....	8
Vakavaraisuuden hallinta	9
Riskienhallinta	11
Hallinto ja henkilöstö	16
Vastuullisuus	20
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat	21
Liiketoiminnan näkymät vuonna 2026.....	21
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä.....	21
Tunnuslukujen laskentakaavat.....	23
Tilinpäätös.....	24
Honkajoen Osuuspankin tuloslaskelma	24
Honkajoen Osuuspankin tase	25
Honkajoen Osuuspankin rahoituslaskelma.....	26
Liitetiedot.....	28
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	52
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	54
Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä	54
Tilinpäätösmerkintä	55

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2025

Honkajoen Osuuspankki on itsenäinen osuuspankki, joka on perustettu vuonna 1910. Vuosi 2025 oli pankin 115. toimintavuosi. Pankin pääasiallinen toimialue on Satakunta. Pankki toimii kuitenkin koko Suomen alueella. Merkittävä osa pankin uusista asiakkaista onkin tullut asiakkaaksi muualta kuin Satakunnasta. Pankin liiketoiminta on kasvanut kuitenkin voimakkaimmin Satakunnan sekä Tampereen, Turun ja pääkaupunkiseudun muodostaman kasvukolmion alueella. Pankin asiakaskunta koostuu pääosin henkilöasiakkaista ja pienyrityksistä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä yli 3 600. Pankilla on kaksi konttoria, Honkajoella ja Kankaanpäässä. Vuoden 2024 syksyllä avattu Kankaanpään konttori on tukenut pankin kasvua myös vuonna 2025. Konttoreissa asiointiin lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankki- ja mobiilipankkipalveluita sekä käteisautomaatteja. Asiakastapaamisia voidaan järjestää myös verkottapaamisina. Pääosa asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tapahtuu itsepalveluna. Vuoden lopussa lähes 1 700 pankin asiakkaalla oli verkkopankkipankkisopimus.

POP Pankki -ryhmä

Honkajoen Osuuspankki on paikallisesti ja alueellisesti toimiva osuuspankki, joka kuuluu POP Pankki -ryhmään. Honkajoen 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 piekeen nousuun päättyen vuoden lopussa noin 2,2 prosentin tasolle. Asuntolainoja otettiin edellisen vuoden 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

Honkajoen Osuuspankki harjoittaa peruspankkitoimintaa ja tarjoaa asiakkailleen yhteistyökumppaneidensa sijoitus- ja vakuutustuotteita.

Honkajoen Osuuspankin liiketoiminnan kasvu ja tulos saavuttivat pankin liiketoimintasuunnitelmassa tilikaudelle asettamat tavoitteet. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti kasvattamaan talletuskantaansa kohdistamalla henkilöstöresursseja ja markkinointia erityisesti talletusvarainhankintaan.

Kannattavuuttaan pankki pyrki parantamaan hinnoittelumuutoksilla. Hinnoittelua muutettiin niin, että asiainnin keskittäminen vaikuttaa asiakkaan tuotteiden ja palveluiden hinnoitteluun. Honkajoen Osuuspankki on palvellut asiakkaitaan tilikauden aikana itsepalvelukanavien lisäksi kontto-reissa ja verkkotapaamisissa, joiden määrä on edelleen kasvanut.

Pankin korkokate on supistunut markkinakorkojen muutoksen seurauksena hieman, mutta kasvaneen volyymin ja hinnoittelumuutosten ansiosta korkokatteen heikkeneminen jäi kuitenkin maltilliseksi. Korkokate muodostaa edelleen selkeästi 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 käyttötilien korkoa joulukuussa 0,25 prosenttiin.

Pankin omat sijoitukset kehittyivät positiivisesti osakemarkkinoiden nousun myötä. Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista kuitenkin laskivat verrattuna edelliseen tilikauteen 114 tuhatta euroa. Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot laskivat 42 tuhatta euroa, ja käypään arvoon käyvän arvon rahastojen kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot laskivat 2 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. Riskihenrivakuutukset tuottaa Aktia Henkivakuutus Oy, AXA konserni ja LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö. Yhteistöiden tarkoituksena on turvata kilpailukykyiset säästö- ja riskihenrivakuutukset POP Pankkien asiakkaille. Vuoden lopussa asiakkailla oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 8 109 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. Honkajoen Osuuspankki ostaa myös puhelinpalvelua ja pankkitoimintaan liittyvää taustatyötä Bonum Pankin palvelukeskuksesta.

POP Pankki -ryhmässä on käynnissä mittava järjestelmä uudistushanke. Hanke kattaa ryhmän pankkijärjestelmän uudistuksen lisäksi viranomaisraportoinnin ja tietovarastoinnin sekä työasema- ja verkkoratkaisujen uudistuksen. Osa uusista ratkaisuksista 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

Honkajoen Osuuspankin liikevoitto oli 1 489 tuhatta euroa (1 883 tuhatta euroa vuonna 2024). Liikevoitto laski edellisestä vuodesta 21 prosenttia. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1 prosenttia (2). Liikevoiton lasku johtui markkinakorkojen laskun seurauksena supistuneesta korkokatteesta sekä kulujen voimakkaasta kasvusta. Pankin palkkiotuotot kasvoivat keväällä toteutetun henkilöasiakkaiden uuden hinnoittelumallin ja erityisesti yritysasiakasmäärän kasvun seurauksena. Kulujen kasvu johtui pääosin henkilöstökustannusten ja ryhmän sisältä ostettavien palveluiden merkittävästä kustannusten kasvusta. Lisäksi pankin liikevoiton heikkenemiseen vaikutti kirjattujen lopullisten luottotappioiden maltillinen kasvu. Pankin kulu-tuottosuhde oli 62 prosenttia (47).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	12/2025	12/2024	Muutos-%)	12/2023	Muutos-%)
Korkokate	2 928	3 028	-3,3	2 390	26,7
Nettopalkkiotuotot	714	521	37,0	450	15,9
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	118	76	55,8	28	170,2
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta rahoitusvarojen nettotuotot	0	2	-122,3	1	84,7
Muut tuotot	67	251	-73,3	457	-45,2
Tuotot yhteensä	3 826	3 877	-1,3	3 325	16,6
Henkilöstökulut	-915	-629	45,5	-529	18,9
Muut hallintokulut	-1 081	-832	30,0	-673	23,6
Muut kulut	-393	-377	4,3	-423	-11,0
Kulut yhteensä	-2 388	-1 837	30,0	-1 625	13,1
Kulu-tuotto -suhde	62,42	47,37		48,85	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitusvaroista	49	-161	-130,2	-208	-22,3
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	52	-158	-132,7	-173	-8,5

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	3	3	14,1	35	90,3
Liikevoitto	1 489	1 883	-20,9	1 528	23,2
Tilikauden voitto	1 192	1 510	-21,1	1 268	19,1
*) Muutos 2025-2024					
**) Muutos 2024-2023					

Pankin korkokatteeksi muodostui 2 928 tuhatta euroa (3 028). Korkokate heikkeni 3 prosentilla edelliseen tilikauteen verrattuna.

Korkotuottojen määrä oli 5 305 tuhatta euroa (5 590), jossa laskua edellisvuodesta oli 285 tuhatta euroa. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 2 377 tuhatta euroa (2 562). Korkokulut laskivat edelliseen tilikauteen verrattuna 7 %. Korkokulut koostuivat pääasiassa asiakkaiden talletuksille maksetuista koroista. Pudonnut korkotaso ja Bonum pankin luottojen lyhentäminen pienensivät korkokuluja. Määräaikaistalletusten määrän kasvu sen sijaan lisäsi korkokuluja verrattuna edelliseen vuoteen.

Nettopalkkiotuotot olivat 714 tuhatta euroa (521). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 942 tuhatta euroa (631) ja palkkiokulujen 228 tuhatta euroa (109). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 78 tuhatta euroa (73). Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 341 tuhatta euroa (237), palkkiot maksuliikenteestä 478 tuhatta euroa (277), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 15 tuhatta euroa (20) ja palkkiot takauksista 21 tuhatta euroa (15). 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 kasvuun vaikuttivat, hinnoittelumuutokset ja aktiivisten asiakkaiden määrän sekä asioinnin laajuuden kasvu. Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 108 prosenttia.

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotoiksi muodostui 118 tuhatta euroa (76). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita 6 tuhatta euroa (-16) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita 112 tuhatta euroa (91). 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 -1 tuhatta euroa (0). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisten ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 0 (2) tuhatta euroa. Tästä myyntivoitot ja -tappiot olivat 6 (1) tuhatta euroa.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 67 tuhatta euroa (251). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 68 tuhatta euroa (182), jossa laskua edellisvuoteen oli 114 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui -16 tuhatta euroa (-5). Sijoituskiinteistöjen nettotuottojen muutos, 10 tuhatta euroa, johtui hieman kasvaneista ylläpitokuluista sekä tehdyistä pienistä remonteista. Liiketoiminnan muut tuotot pienensivät 81 prosentilla 14 tuhanteen euroon (74). Muita tuottoja pienensi vanhan talletussuojarahaston (VTS-rahasto) hyvityksen pienentyminen, joka liittyi talletussuojarahaston kannatusmaksun pienentymiseen vastaavasti.

Rahoitusvakausviraston talletussuojarahasto 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 915 tuhatta euroa (629), mikä oli 286 tuhatta euroa suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökustannusten kasvuun vaikuttivat tilikauden 2024 aikana tehdyt panostukset pankin taseen rakenteen muuttamiseen (talletusvarainhankinta) sekä osaavan henkilöstön palkkaaminen, joka mahdollisti pankin johtamisen organisoimisen uudelleen. Tehdyt panostukset näkyvät kulujen kasvuna tilikaudella 2025.

Muut hallintokulut nousivat 30 prosenttia, 1 081 tuhanteen euroon (832). Muut kulut olivat, 393 tuhatta euroa (377), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 31 tuhatta euroa (25). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 0 tuhatta euroa (0). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 3 prosenttia, 362 tuhanteen euroon (351). Kulujen kasvu johtui POP Pankki -ryhmän järjestelmähankkeen aiheuttamista kustannuksista. Kuluihin vaikutti myös Rahoitusvakausviraston talletussuojarahastoon perimän talletussuojamaksun ja kriisinratkaisurahastoon perimän vakaumaksun pienentyminen.

Tilikaudella kirjattiin odotettavissa olevia luottotappioita tuloslaskelmaan yhteensä -176 tuhatta euroa (137). Erä muodostuu luotoista ja takauksista kirjatusta odotettavissa olevien tappioiden vähennyksestä -173 tuhatta euroa (140) ja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatavien rahoitusvarojen odotettavissa olevien tappioiden vähennyksestä -3 tuhatta euroa (-3). Luotoista kirjattujen odotettavissa olevien luottotappioiden varauksen määrää kasvatti yleisen taloustilanteen heikentyminen sekä luottokannan kasvu. Varausta pienensi aiemmin tehtyjen varausten purkaminen toteutuneiden luottotappioiden kirjauksen yhteydessä. Toteutuneita luottotappioita kirjattiin katsauskaudella 124 tuhatta euroa (21) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista 0 tuhatta euroa (0). Tilikaudella täsmennettiin luottotappioiden kirjausajankohtaa koskevaa ohjeistusta, mikä osaltaan vaikutti toteutuneiden luottotappioiden määrään. Lopullisten ja odotettavissa olevien luottotappioiden yhteismäärä tuloslaskelmassa oli -52 tuhatta euroa (158).

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2025 aikana 9 prosenttia ja oli vuoden lopussa 139 591 tuhatta euroa (127 725). Taseessa olevien luottojen määrä oli 110 936 tuhatta euroa. Luottojen keskikorko oli 4 prosenttia. Talletusten määrä oli 80 489 tuhatta euroa ja niiden keskiporko 1 prosenttia.

Honkajoen 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	110 236	97 472	13,1	82 432	18,2
Luotot	110 236	97 472	13,1	82 432	18,2
Sijoitukset	27 666	28 731	-3,7	24 639	16,6
Saamiset luottolaitoksilta	16 435	17 439	-5,8	12 523	39,3
Saamistodistukset	2 066	2 663	-22,4	2 901	-8,2
Osakkeet ja osuudet	8 964	8 377	7,0	8 928	-6,2
Kiinteistöt	201	252	-19,9	286	-12,2

Johdannaissopimukset	214	214	0,0	0	
Johdannaissopimukset vastaavaa	172	202	-15,2	0	
Johdannaissopimukset vastattavaa	43	12	256,5	0	
Yleisön talletukset *)	80 489	63 945	25,9	50 150	27,5
Velat luottolaitoksille	39 139	44 897	-12,8	42 231	6,3
Oma pääoma	18 280	17 142	6,6	15 467	10,8
Tilinpäätössiirtojen kertymä	376	376	0,0	376	0,0
ROA %	0,9	1,3		1,3	
ROE %	6,6	9,1		8,4	
Omavaraisuusaste	13,3	13,7		14,4	
Vakavaraisuussuhde	22,51 %	23,97 %		23,89 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2025-2024					
***) Muutos 2024-2023					

Luotonanto

Honkajoen Osuuspankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 110 936 tuhatta euroa (98 352). Pankin valtion varoista välittämät luotot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Niiden määrä vuoden lopussa oli 0 tuhatta euroa (0).

Luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 30 495 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 12 585 tuhatta euroa eli 13 prosenttia. Luotonannon kehitykseen vaikutti positiivisesti voimakas luottojen kysyntä, joka johtui pääosin pankin nykyisten asiakkaiden suosittelemasta. Negatiivisesti luotonannon kehitykseen vaikuttivat pankkiryhmän sisäiset säännöt, jonka vuoksi pankki ei voinut rahoittaa kaikkia rahoituskelpoisia hankkeita.

Yli 90 päivää erääntyneet ja perinnässä olevat saamiset olivat vuoden lopussa 1 005 tuhatta euroa (1 837) eli 832 tuhatta euroa pienemmät kuin vuotta aiemmin. Yli 90 päivää erääntyneet saamiset yhteensä olivat 1 prosenttia (2) 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, 509 tuhatta euroa (494) 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 maksuliiketilisopimukseen.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 2 036 tuhatta euroa (3 970) 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 16 435 tuhatta euroa (17 439). Määrä oli 1 004 tuhatta euroa pienempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat

erilaisista joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 2 066 tuhatta euroa (2 663), mikä on 22 prosenttia vähemmän kuin edellisenä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 8 964 tuhatta euroa (8 377). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 1 105 tuhatta euroa (1 104) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 7 859 tuhatta euroa (7 272). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 201 tuhatta euroa (252). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 47 tuhatta euroa (65) ja sijoituskiinteistöjen arvo 154 tuhatta euroa (187). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.07.

Tilikauden aikana ei aktivoitu taseeseen kiinteistöihin kohdistuvia perusparannusmenoja. Vuoden 2025 aikana pankki myi omistamiaan kiinteistöjä 16 tuhannen euron arvosta. Pankki ei osanut tilikaudella kiinteistöjä. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 13 tuhannen euron nettomääräinen myyntitappio. Pankki purki arvonorotuksia 0 tuhannella eurolla ja kirjasi arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta yhteensä 0 tuhatta euroa (0).

Johdannaissopimukset

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensa suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa -puolella, tase-erässä Johdannaissopimukset, oli yhteensä 172 tuhatta euroa (202), josta käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 0 tuhatta euroa (0) ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten 172 tuhatta euroa (202).

Taseen vastattavaa -puolella, tase-erässä Johdannaissopimukset, johdannaisten negatiivinen käypä arvo oli yhteensä 43 tuhatta euroa (12). Tästä käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 43 tuhatta euroa (12). 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 80 489 tuhatta euroa (63 945). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 16 544 tuhatta euroa eli 26 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä lisääntyivät vuoden aikana 6 831 tuhatta euroa eli 16 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 50 005 tuhatta euroa (43 174). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 9 713 tuhatta euroa eli 47 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 30 484 tuhatta euroa (20 771).

Muutokseen vaikuttivat pankin panostukset talletusvarainhankinnan resursseihin ja uusien asiakkaiden hankintaan sekä määrääkaistilien hinnoitteluun kohdistuneet markkinointikampanjat.

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 väli-luottoja POP Asuntoluottopankki Oyj:ltä.

Velat luottolaitoksille olivat 39 139 tuhatta euroa (44 897). 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 väliluotot 6 090 tuhatta euroa. Pankki on antanut väliluottojen vakuudeksi asiakkailleen myöntämää kiinteistövakuudellisia luottoja 8 294 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 18 280 tuhatta euroa (17 142). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 1 138 tuhatta euroa. Osuuspääoma lisääntyi tilikauden aikana 7800 euroa (11). Honkajoen Osuuspankki ei ole laskenut liikkeelle POP Osuuksia.

Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 30 tuhatta euroa (89). Määrä koostui käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta arvostettujen rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta 153 tuhatta euroa (98) sekä odotettavissa olevista luottotappiosta 0 tuhatta euroa (3).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset. Tilinpäätössiirtojen yhteismäärä kauden päättyessä oli 376 tuhatta euroa (376), josta elinkeinoverolain mukainen luottotappiovaraus oli 376 tuhatta euroa (376). Tilikaudella luottotappiovaraukseen purettiin 173 000 tuhatta euroa, jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 1 prosenttia saamisista. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

Konsernitilinpäätös

Honkajoen Osuuspankki muodostaa konsernin, johon kuuluvat pankki ja sen 50 %:sti omistama Koy Jämihonka ja 25 %:sti omistama As Oy Honkajoen Helmi. Pankin tytäryhtiöt on jätetty konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle, koska ne ovat luottolaitoslain 12 luvun 10 §:ssä tarkoitettuja pieniä tytäryhtiöitä. Tytäryhtiöiden vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen. 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.

Honkajoen 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 periaateisiin, 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 riittävyys turvaaminen suhteessa toiminnan kaikkiin olennaisiin riskeihin. Tämän tavoitteen saavuttamiseksi pankki tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittaa riskinkantokyvynsä 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 vakavaraisuussuunnitelmat. 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 vakavaraisuusasetukseen positiivisesti. Pankki soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin pääoma-vaateen laskentaan standardimenetelmää, vastuun arvonlaskennan laskentaan yksinkertaistettua menetelmää ja vastapuoliriskin sekä markkinariskin laskentaan yksinkertaistettua standardimenetelmää. Honkajoen 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.

Honkajoen Osuuspankin omat varat (TC) yhteensä olivat 16 773 tuhatta euroa (15 491), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 0 tuhatta euroa (0). Ensisijainen pääoma (T1) oli 16 773 tuhatta euroa, josta ydinpääoman (CET1) osuus oli 16 773 tuhatta euroa ja ensisijaisten 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.

Honkajoen Osuuspankki voi laskea liikkeelle ydinpääomaan luettavia POP Osuuksia. Honkajoen Osuuspankki ei ole kuitenkaan laskenut liikkeelle POP Osuuksia.

Honkajoen Osuuspankin vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla, vaikka pankin vakavaraisuussuhde laski yhden prosenttiyksikön ja oli vuoden lopussa 22 prosenttia. Ensisijaisten pääoman (T1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 22,51 % (23,97). Pankin konsernin vakavaraisuussuhde oli 22,51 % (23,97). 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	17386	15929
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-613	-438
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	16773	15491
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	0	0
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	0	0
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	16773	15491
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	0	0
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	0	0
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	0	0
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	0	0
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	16773	15491
Riskipainotetut erät yhteensä	74511	64626
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	67581	58276
josta vastuun arvonoinniriski (CVA)	0	0
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	1168	781
josta operatiivisen riskin osuus	5762	5569
Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5 %)	1863	1616
Vastasyklinen pääomapuskuri	81	75
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	22,51 %	23,97 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	22,51 %	23,97 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	22,51 %	23,97 %

Vähimmäisomavaraisuusaste

Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 13,43 prosenttia minimivaatimuksen ollessa 3 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuusiin.

	31.12.2025	31.12.2024
Ensisijainen pääoma	16 773	15 491
Vastuiden kokonaismäärä	124 913	112 378
Vähimmäisomavaraisuusaste	13,43 %	13,78 %

Honkajoen Osuuspankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikutti lähinnä taseen kasvu. Taseen kasvun ja osuuspääoman muutoksen yhteisvaikutus vakavaraisuuteen oli tilikaudella kohtuullisen maltillinen. Vakavaraisuus heikentyi hieman edellisen tilikauden lopun tilanteesta.

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. Honkajoen Osuuspankin hallitus on vahvistanut limiitit osana riskilajikohtaisia strategioitaan.

Periaatteet ja organisointi

Honkajoen 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 vähäriskeeseen 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 sallitut riskilimiitit. Tarvittaessa pankin hallitus voi asettaa myös muita täydentäviä ohjausrajoja pankin toiminnalle. Vastuu päivittäisestä riskienseurannasta 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 44,6 % (42,0 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 8,0 % (9,7 %) ja muiden 47,4 % (48,3 %). Valtaosa, 61,9 % (56,6 %), 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 maksukyvyistä sekä luottokelpoisuusluokitteluun.

Pankin hallitus tekee suurimmat luottopäätökset. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuksia pankin luottokomitealle, pankin johdolle ja muille nimetyille toimihenkilöille. Luottopäätökset tehdään pankin hallituksen vahvistamien luotonannon ohjeiden mukaisesti. Pääsääntönä on vähintään kahden päätöksentekijän periaate sekä luottopäätäjistä 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 vähintään kerran vuodessa kaikki yli 929 tuhannen euron asiakasvastuut ja yli 90 päivää erääntyneet luotot. Raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Likviditeettiriski

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan rakenteellista rahoitusriskiä ja maksuvalmiusriskiä.

Rahoitusriski on jälleenrahoituksen saatavuuteen ja hintaan liittyvä riski, joka syntyy, kun saamisten 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 säännöllisesti. 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 37,6 % (32,4 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Tilikauden aikana pankin rahoitusasema säilyi hyvänä.

Honkajoen Osuuspankki rahoitus perustuu pääasiallisesti talletusvarainhankintaan, jonka pankki hankkii omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 3 100 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 viranomaisvaatteet 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 +/- 3,7/3,2 prosenttia omista varoista. Pankki on suojannut avointa korkokateriskiään liiketoiminnassaan kiinteäkorkoisella antolainauksella ja sijoituksilla sekä suojaavilla johdannaisilla. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

Pankki suojaa 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. 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 112 tuhatta euroa (91) ja sijoituksista kirjattua odotettavissa olevien luottotappioiden varausta 3 tuhatta euroa. Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyy käyvän arvon rahastoon, määrältään 30 tuhatta euroa (89). Arvopapereiden realisoitumattomista arvomuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli 145 tuhatta euroa (184). 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, joten liiketoimintastrategiansa mukaisesti pankki on pitää kiinteistösijoituksiin sitoutuvat pääomat alhaisina. Pankin kiinteistökohteet on vakuutettu pääosin täysarvovakuutuksilla.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuus on arvioitu pankin Honkajoella sijaitsevan liikekiinteistön osalta tuottoarvomenetelmällä ja muu kiinteistöomaisuus kauppahintamenetelmällä. Markkina-perusteista 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 tuottoprosentit.

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 47 tuhatta euroa (65). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 154 (187) tuhatta euroa, mikä on 0 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto oli **-10 prosenttia (-3 %)**.

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 vuositasen 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 tietojärjestelmien 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 1 299 jäsentä (1 221 vuonna 2024).

Tilikaudella pidettiin yksi osuuskunnan kokous. Varsinaisessa osuuskuntakokouksessa vahvistettiin vuoden 2024 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin voitonjakokelpoisista varoista 15 751 907 euroa päätettiin käyttää voitonjakoon 6 105 euroa. Pankin vapaan oman pääoman rahastoon siirrettiin 1 504 054 euroa. Erovuoroisista hallintoneuvoston jäsenistä valittiin uudelleen Olli Patokoski, Merja Sundström ja Simo Myllymäki. Lisäksi osuuskuntakokouksessa päätettiin muuttaa hallintoneuvoston jäsenmääräksi 11 jäsentä aikaisemman 12 jäsenen sijasta. Pankin tilintarkastajaksi valittiin Matti Paananen KHT.

Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Simo Myllymäki. Hallintoneuvoston varapuheenjohtajana toimi Petri Rautjärvi. Hallintoneuvosto kokoontui kaksi kertaa.

Honkajoen Osuuspankin hallitukseen kuuluu neljä jäsentä ja kaksi varajäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Arto Uusihonko ja varapuheenjohtajana Kirsti Pukara sekä toimitusjohtajana Tero Järvistö. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Arja Halmela. Hallitus kokoontui vuoden aikana 14 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Uusihonko Arto	metsäasiantuntija, hall. jäsen v. 2015, puh.joht. v 2020
Kivioja Petri	maanviljelijä, hall. jäsen v 2016
Poikkeus Suvi	AMK agrologi, hall. jäsen v 2020
Pukara Kirsti	maa- ja metsätalousmaisteri, hall. jäsen v. 2006

Hallituksen varajäsenet:

Kallioniemi Tapio	rakennusinsinööri, maanviljelijä, hall. varajäsen 2020
Ylinen Kaiju	talouspalvelusiht., hallintoneuv. jäsen 2021-2024, hall. varajäs. 2024

Hallintoneuvoston jäsenet:

Myllymäki Simo	maanviljelijä, hall.neuv. jäsen vuodesta 2000, hall.neuv. pj 12/2024
Rautjärvi Petri	yrittäjä, v. 1997, hallintoneuvoston varapj. vuodesta 2021
Iltanen Markus	maatalousmyyjä, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2016
Patokoski Olli	maanviljelijä, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2006
Peräkorpi Satu-Leena	maanviljelijä, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2008
Salko Juha	maatila-asiantuntija, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2021
Salo Virpi	lähihoitaja, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2011
Saloharju Hanna	talousasiantuntija, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2024
Sundström Merja	luokanopettaja, eläkeläinen, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2013
Suni Tuomas	upseeri, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2024
Ylilampi Susanna	maanviljelijä, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2019

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 13 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 10 (10) ja osa-aikaisia 3 (4) henkilöä. Osa-aikaisesta henkilöstöstä yksi työskentelee pankin siistijänä. Muu henkilöstö tekee pankkityötä. Henkilöstön määrä väheni tilikauden aikana yhdellä osa-aikaisella työntekijällä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 48 vuotta.

Pankissa aloitti vuoden 2024 aikana useita uusia työntekijöitä. Pankki on panostanut erityisesti edellisellä tilikaudella palkatun henkilöstön kouluttamiseen vuoden 2025 aikana. Koko henkilöstölle on järjestetty tilikauden aikana kaksi koulutuspäivää useiden verkkokurssien suorittamisen lisäksi.

Pankin varsinaisena tilintarkastajana on toiminut Matti Paananen, KHT. Finanssivalvonta on suorittanut tilikaudella pankissa yritysluotonannon luottoriskeihin liittyvän tarkastuksen. Tarkastusta tehtiin samanaikaisesti myös POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisössä. Valvoja on raportissaan asettanut keskusyhteisölle suosituksia ja vaatimuksia luottoriskien hallinnan kehittämiseksi. Tarkastushavaintoihin liittyvät korjaavat toimenpiteet ovat käynnissä.

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 valvontatehtäväänsä 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 luotettavuusselvitys tehtävää vastaanottaessaan sekä sen jälkeen joka toinen vuosi.

Palkitsemisjärjestelmät

Palkitsemisjärjestelmän määrittelyssä käytetty päätöksentekoprosessi

Pankin hallituksen puheenjohtaja vastaa pankin 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 ennenaikaisesti, 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 rahanhuollossa 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 1299 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 pidätetä 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 0 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 kymmenen (10) euroa. POP Osuus on maksettava kokonaisuudessaan osuuspankille hallituksen päättämänä aikana.

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

POP Osuuksia voidaan antaa enintään 100 000 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 päättyttyä 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.

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.

Osuuspankilla 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 asiakastytyvyyden sekä nopean päätöksenteon pankki, joka on vakava-rainen 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.

Honkajoen Osuuspankin toimii vastuullisesti suhteessa ympäröivään yhteiskuntaan ja pankin sidosryhmiin. Paikallispankkina Honkajoen Osuuspankille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta ja edistää paikallista elinvoimaisuutta. Pankin tuotevalikoimaan kuuluu henkilö-, yritys- ja asuntoyhteisöasiakkaille 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 tuke-malla alueen yhteisöjä ja yhdistyksiä sekä taloudellisesti että antamalla yhteisölle veloituksetta käyttöön pankin omistuksessa olevaa kokous- ja juhlatilaa tilikauden aikana.

Honkajoen Osuuspankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin yhteisöjen tuloveroa 301 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

Pankin liikevoiton arvioidaan kasvavan maltillisesti vuoden 2025 tasolta olettaen, että nykyiset ennusteet korkojen kehityksestä toteutuvat ja korkotaso säilyy lähellä tilikauden 2025 lopun tasoa. Pankin maksuvalmiustilanteeseen vaikuttavat pankkiryhmän säännöt, jonka vuoksi pankin varainhankinta on pääosin talletuskannan kehityksen varassa. Talletuskannan kehitys rajoittaa pankin luotonantoa, jonka vuoksi korkokatteen arvioidaan kasvavan vain maltillisesti, vaikka rahoituksen kysynnän arvioidaan säilyvän voimakkaana. Talletuskannan arvioidaan edelleen kasvavan tilikaudella, mutta prosenteissa mitattuna vähemmän kuin edellisellä tilikaudella.

Pankin palkkiotuottojen arvioidaan kasvavan selvästi verrattuna edelliseen tilikauteen lähinnä maksuliikenteen palkkiotuottojen kasvun vuoksi. Tähän vaikuttavat edellisellä tilikaudella tehdyt hinnoittelumuutokset ja arvioitu asiakasmäärän kasvu tilikaudella 2026. Muiden palkkiotuottojen arvioidaan säilyvän lähellä edellisen vuoden tasoa.

Pankin kulujen arvioidaan kasvavan vuoden 2025 tasosta jonkin verran, mutta kuitenkin selvästi maltillisemmin kuin tilikaudella 2025. Merkittävien kulujen kasvu tulee henkilöstökulujen kasvusta, koska pankki on kasvustrategiansa toteuttamiseksi suunnitellut lisäävänsä henkilöstönsä määrää hieman tilikauden aikana.

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Honkajoen Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 16 680 946 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 1 191 886,93 euroa.

Hallitus ehdottaa osuuskunnan kokoukselle, että tilikauden ylijäämä käytetään seuraavasti:

Honkajoen Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 16 680 945,71 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 1 191 886,93 euroa.

Hallitus ehdottaa osuuskunnan kokoukselle, että tilikauden ylijäämä käytetään seuraavasti:

- Maksetaan korkoa jäsenosuuksille 5 %	6 495,00 euroa
- Jätetään edellisten tilikausien voittovaroihin	16 674 450,71 euroa
Yhteensä	16 680 945,71 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)

$\frac{\text{Liikevoitto/-tappio} - \text{Tuloverot}}{\text{Oma pääoma ja vähemmistön osuus} + \text{tilinpäätös-siirtojen kertymä laskennallisella verovelalla vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$

Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Omavaraisuusaste

$\frac{\text{Oma pääoma ja vähemmistön osuus} + \text{Tilinpäätössiiirtojen kertymä laskennallisella verovelalla vähennettynä}}{\text{Taseen loppusumma}} \times 100$

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

Honkajoen Osuuspankin tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2025 eur	1.1. - 31.12.2024 eur
Korkotuotot	(2.01)	5 304 778,10	5 589 805,28
Korkokulut	(2.01)	-2 376 951,02	-2 561 994,41
KORKOKATE		2 927 827,08	3 027 810,87
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	(2.02)	68 075,90	182 219,15
Palkkiotuotot	(2.03)	941 575,66	630 536,91
Palkkiokulut	(2.03)	-227 731,74	-109 367,55
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	(2.04)	117 816,17	75 610,06
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	(2.05)	-437,20	1 961,32
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.06)	-15 570,99	-5 369,61
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.07)	14 400,00	73 882,15
Henkilöstö- ja hallintokulut		-1 995 318,31	-1 460 116,79
Henkilöstökulut	(2.08)	-914 529,20	-628 542,53
Muut hallintokulut	(2.09)	-1 080 789,11	-831 574,26
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	(2.10)	-30 932,90	-25 419,79
Liiketoiminnan muut kulut	(2.07)	-361 860,31	-351 222,97
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	(2.11)	51 572,22	-157 845,84
LIIKEVOITTO		1 489 415,58	1 882 677,91
Tuloverot		-297 528,65	-372 518,99
Tilikauden verot		-300 616,81	-374 393,90
Aikaisempien tilikausien verot		-0,01	0,00
Laskennallinen vero		3 088,17	1 874,91
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		1 191 886,93	1 510 158,92
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		1 191 886,93	1 510 158,92

Honkajoen Osuuspankin tase

VASTAAVAA

		31.12.2025 eur	31.12.2024 eur
Käteiset varat		130 739,74	256 341,80
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		1 982 731,50	2 247 600,00
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	16 435 357,15	17 439 318,66
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	110 235 553,30	97 471 902,91
Saamistodistukset	(1.02)	83 040,00	415 755,00
Julkisyhteisöiltä		0,00	0,00
Muilta		83 040,00	415 755,00
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	8 963 644,99	8 376 529,06
Johdannaissopimukset	(1.05)	171 675,63	202 368,68
Aineettomat hyödykkeet	(1.06)	644 376,20	393 073,93
Aineelliset hyödykkeet	(1.07)	250 717,07	306 094,77
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		154 370,63	186 710,49
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		47 025,52	64 824,04
Muut aineelliset hyödykkeet		49 320,92	54 560,24
Muut varat	(1.08)	34 213,06	22 412,23
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.09)	602 076,78	554 081,34
Laskennalliset verosaamiset	(1.16)	56 427,53	39 051,36
VASTAAVAA YHTEENSÄ		139 590 552,95	127 724 529,74

VASTATTAVAA

		31.12.2025 eur	31.12.2024 eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	39 139 010,92	44 897 393,55
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	80 447 095,82	63 933 140,58
Talletukset		80 447 095,82	63 933 140,58
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(1.05)	42 781,11	12 000,45
Muut velat	(1.13)	300 063,32	499 945,42
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.15)	966 569,31	824 803,17
Laskennalliset verovelat	(1.16)	39 090,92	39 584,73

VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	120 934 611,40	110 206 867,90
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ		
Vapaaehtoiset varaukset	375 932,21	375 932,21
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ	375 932,21	375 932,21
OMA PÄÄOMA (1.20)		
Osuuspääoma	139 000,00	127 800,00
Muut sidotut rahastot	838 663,83	897 791,05
Vararahasto	808 528,73	808 528,73
Käyvän arvon rahasto	30 135,10	89 262,32
Vapaat rahastot	12 482 768,25	12 482 768,25
Muut rahastot	12 482 768,25	12 482 768,25
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	3 627 690,33	2 123 211,41
Tilikauden voitto (tappio)	1 191 886,93	1 510 158,92
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	18 280 009,34	17 141 729,63
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	139 590 552,95	127 724 529,74

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

	31.12.2025 eur	31.12.2024 eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	509 285,69	493 567,20
Takaukset ja pantit	509 285,69	493 567,20
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	2 035 771,44	3 970 441,44
Muut	2 035 771,44	3 970 441,44

Honkajoen Osuuspankin rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2025 eur	1.1.-31.12.2024 eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	1 191 886,93	1 510 158,92
Tilikauden oikaisu	197 168,71	572 881,81
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-10 267 974,51	-17 559 975,89
Saamistodistukset	666 471,00	454 422,91
Saamiset luottolaitoksilta	2 346 668,79	-4 257 865,43
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-12 708 817,26	-15 190 194,35
Osakkeet ja osuudet	-586 974,93	551 599,41
Muut varat	14 677,89	882 061,57
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	10 831 937,31	16 689 712,65
Velat luottolaitoksille	-5 758 382,63	2 666 319,76
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	16 544 216,03	13 794 759,62
Muut velat	46 103,91	228 633,27

Maksetut tuloverot	-485 484,89	-326 797,80
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	1 467 533,55	885 979,69
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-141,00	0,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-259 197,33	-236 740,16
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	3 390,00	0,00
Investointien rahavirta yhteensä	-255 948,33	-236 740,16
Rahoituksen rahavirta		
Osuuspääoman lisäykset	14 400,00	14 100,00
Osuuspääoman vähennykset	-3 200,00	-2 800,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-5 680,00	-5 620,68
Muut oman pääoman erien rahamääräiset lisäykset	0,00	4 378,96
Rahoituksen rahavirta yhteensä	5 520,00	10 058,28
Rahavarojen nettomuutos	1 217 105,22	659 297,81
Rahavarat tilikauden alussa	2 532 199,37	1 872 901,56
Rahavarat tilikauden lopussa	3 749 304,59	2 532 199,37
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	130 739,74	256 341,80
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	3 618 564,85	2 275 857,57
Yhteensä	3 749 304,59	2 532 199,37
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	5 401 731,55	5 682 869,99
Maksetut korot	2 273 186,94	2 380 462,69
Saadut osingot	68 075,90	182 219,15
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	0,00	0,00
Tuloslaskelman verot	297 528,65	372 518,99
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	-51 572,22	157 845,84
Käyvän arvon muutokset	519,87	91,03
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	46 878,26	42 425,95
Muut oikaisut	-96 185,85	0,00
Yhteensä	197 168,71	572 881,81

Liitetiedot

Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

Yleistä

Osuuspankki ja POP Pankki -ryhmä

Honkajoen 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 Hevosenkenkä 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.

Honkajoen Osuuspankki muodostaa konsernin, johon kuuluvat emopankki ja sen 50 %:sti omistama Koy Jämihonka ja 25 %:sti omistama As Oy Honkajoen Helmi. Pankin tytäryhtiöt on jätetty konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle, koska ne ovat luottolaitoslain 12 luvun 10 §:ssä tarkoitettuja pieniä tytäryhtiöitä.

Pankin tytäryritykset ovat kiinteistöyhtiötä ja asunto-osakeyhtiötä 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 ehtoisten instrumenttien rahavirtaominaisuuksien perusteella seuraaviin arvostusluokkiin:

- Jaksotettuun hankintamenuon 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 hankintamenuon 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 hankintamenuon.

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 kirjatusta saamisista saatavat suoritukset kirjataan tuloslaskelmaan rahoitusvarojen arvonalentumistappioiden oikaisuksi.

Rahoitusvelat kirjataan pois taseesta, kun niiden velvoitteet 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 strategiaan oman pääoman ehtoisin 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 tilinpäätöshetkellä tällaisia eriä.

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. Käyvän arvon rahastoon kertynyt arvomuutos kirjataan tulokseen, kun käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattaviin rahoitusvaroihin kuuluva omaisuuserä myydään tai muuten kirjataan pois taseesta. Kertynyt arvomuutos 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 määritellä. 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.

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 suojaa 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 arvomuutoksen 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 tulosvai-
kutteisesti erään käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden netto-
tuotot. Pankki soveltaa käyvään arvon suojaussuhteisiin IAS 39 -standardin mukaista suojaus-
laskennan ns. carve out -mallia, joka mahdollistaa sellaisten varojen ja velkojen suojaamisen
yhtenä kokonaisuutena, joilla on samanlainen riskiprofiili (ns. macro hedging), mahdollistaen tal-
letusten ottamisen mukaan suojauskohteeksi.

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

Rahavirran suojauksen kohteena on pankin vaihtuvakorkoinen antolainauskanta ja suo-
jausinstrumenttina käytetään korko-optioita. Suojauksella vastataan korkoriskiin, joka muodos-
tuu vaihtuvakorkoisen antolainauskannan viitekoron muutoksista. Suojaussuhteeseen pankki
soveltaa IFRS 9 standardia.

Suojattavan erän kohdalla kyseessä on avoin positio, eli tilanne jossa sopimusaikana uusia lai-
nasopimuksia lisätään ja vanhoja sopimuksia poistetaan suojattavasta positioista. Näin ollen
avoin positio muodostuu jatkuvasta sarjasta suljettuja positioita ja näitä arvioidaan riskienhallin-
nan näkökannalta jatkuvasti suojausajanjaksolle. Suojauskohde perustuu ennusteisiin, jotka
osoittavat, että pankilta löytyy johdannaisten juoksuajalle kerros vaihtuvia rahavirtoja suojaus-
kohteisiin liittyen, jota nämä suojausinstrumentit suojaavat. Korko-optioiden valuutta, maturi-
teetti sekä viitekorko täsmäävät täysin suojattavan kohteen ominaisuuksiin, jonka takia tehotto-
muutta ei synny.

Rahavirran suojauksen johdannaissopimusten kirjanpidollinen käsittely vastaa muilta osin käy-
vän arvon johdannaissopimuksia, mutta suojauksen tehokkaan osuuden käyvän arvon muutok-
set kirjataan käyvän arvon rahastoon. Omaan pääomaan kirjatut käyvän arvon muutokset tulou-
tetaan sillä kaudella, jona suojauksen kohteena olevat rahavirrat toteutuvat. Mikäli rahavirtojen
ei enää odoteta toteutuvan, kirjataan omaan pääomaan kertyneet erät oikaisuna tuloslaskel-
maan erään käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot.
Suojaavien optioiden preemiot jakotetaan suojaussopimuksen maturiteetin mukaisesti tuloslas-
kelmalla korkotuottojen oikaisuksi.

Suojauslaskenta voidaan lopettaa tilanteissa, joissa suojausinstrumentti myydään, puretaan,
erääntyy tai toteutetaan, tai jos suojauslaskennan kriteerit eivät enää täyty tai mikäli suojauksen
määritys perutaan. Mikäli suojausinstrumentti korvataan tai jatketaan toisella suojausinstrumen-
tilla, 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 rahoitusva-
roista, jotka arvostetaan jakotettuun hankintamenoon tai käypään arvoon käyvän arvon rahas-
ton kautta sekä taseen ulkopuolisista luottositoumuksista. Rahoitusinstrumentin odotettavissa
oleva luottotappio määritetään sopimukseen perustuvien rahavirtojen, jotka pankki on sopimuk-
sen mukaisesti oikeutettu saamaan, ja niiden rahavirtojen, jotka pankki odottaa saavansa, väli-
senä 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 sopimuskohteisesti 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 perustuva malli, jolla laskennassa käytettäviä parametreja korjataan odotettavissa olevia luottotappioita määrittäessä. Makrotalousskenaariot perustuvat Suomen bruttokansantuotteen asiantuntija-arviona 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 jälkeen, jolloin sopimus siirretään vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Luottoriskin katsotaan lisääntyneen merkittävästi, kun sopimukselle on tehty alle 12 kuukautta sitten lainanhoitajousto, 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 kynnysarvo 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 vähittäisasiakkaille, eli asiakkaille, joiden liikevaihto on yli 50 miljoonaa euroa ja vastuut yli 1 miljoonaa euroa, maksukyvyttömyyden määritelmää sovelletaan asiakastasolla ja vähittäisasiakkaille sopimustasolla. Vähittäisasiakkaan kaikki saatavat muuttuvat kuitenkin maksukyvyttömäksi (asiakastason maksukyvyttömyys), mikäli velallisen maksukyvyttömyyden vastuiden määrä ylittää 20 prosenttia kaikista asiakkaan vastuista.

Sopimus katsotaan maksukyvyttömäksi viimeistään silloin, kun maksukyvyttömyyden kriteerien mukainen vastuu on viivästynyt yhtäjaksoisesti yli 90 päivää. Lisäksi asiakas katsotaan maksukyvyttömäksi, 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 maksukyvyttömäksi 90 päivän tervehtymisperiodin ajan sen jälkeen, kun maksukyvyttömyyden edellytykset ovat poistuneet.

Pankilla ei ole sellaisia sopimuksia, jotka on luokiteltu alun perin arvoltaan alentuneina myönnettyksi.

Mikäli asiakas ei ole täyttänyt maksukyvyttömyyden kriteerejä vähintään 3 kuukauteen, asiakkaan vastuut palautuvat joko vaiheeseen 2 tai 1 riippuen siitä, täyttääkö vastuut jonkin luottoriskin merkittävän lisääntymisen kriteerin palautumishetkellä. Sopimus palautuu ilman erillistä koeaikaa vaiheesta 2 vaiheeseen 1, mikäli sopimus ei enää täytä luottoriskin merkittävän kasvamisen 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 saamisista ja sellaisia saamisista, joiden takaisinmaksuun liittyy epävarmuutta johtuen asiakkaan taloudellisista vaikeuksista (mm. lainanhoitojoustot). 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 hankintamenoon. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet merkitään hankintamenoon. 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 kauppahinta/tuottoarvomenetelmää käyttäen. Kauppahintamenetelmää on käytetty kiinteistöjen, asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa poislukien osin pankin omassa käytössä oleva liikekiinteistö, jonka arvioinnissa on käytetty tuottoarvomenetelmää. Tuottoarvomenetelmän arviot perustuvat kiinteistökohteesta saatavissa olevan nettovuokratuoton määrään ja kiinteistömarkkinoiden tuottovaateeseen. Vähimmäistuottovaateena on pidetty 7 %:n tuottoa.

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 hankintamenoon. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet merkitään hankintamenoon.

Omassa käytössä olevien kiinteistöjen osalta arvioidaan jokaisen tilinpäätöksen yhteydessä, onko mitään viitteitä siitä, että jonkin kiinteistön arvo on alentunut. Mikäli tulevaisuudessa kerryttämän 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 hankintamenoon. Muiden aineellisten hyödykkeiden poistot sisältyvät tuloslaskelmassa poistoihin ja arvonalentumisiin aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista.

Rakennusten ja muiden kuluviene aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 25 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 5-10 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

Poistoperiaatteet

Rakennusten ja muiden kuluviene aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 25 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 5-10 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

Tietokoneohjelmistojen kehittämismenot sekä lisenssit aktivoidaan Aineettomiin hyödykkeisiin ja poistetaan 3-5 vuodessa. Pitkävaikutteiset menot poistetaan vaikutusaikanaan 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 omaisuus-erän 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 kokonaisteossa. 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 omaisuus-erän 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 toteutumisaikakohta tai

toteutuva määrä on epävarma. Lisäksi veloitteen pitää perustua joko tosiasialliseen tai oikeudelliseen veloitteeseen ulkopuolista kohtaan. Pankki ei ole kirjannut pakollisia varauksia.

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 väliteytistä 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.

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 lainahoitojoustojen 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 asiakasvastuista ja järjestämättömistä saamisista.

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja pienyritykset sekä maatilayritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 44,6

% (42,0 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 8,0 % (9,7 %) ja muiden 47,4 % (48,3 %). (Mikäli eivät ole, korjaa pankki oman seurantansa mukaiseksi.) Valtaosa, 61,9 % (56,6 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Luottoriskikeskittymien seuranta on tärkeä osa luottoriskin hallintaa. Pankin luottoriskikeskittymät on kuvattu liitetiedossa 1.22. 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 5 611 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.

Odottavissa olevien luottotappioiden (ECL) laskenta on tärkeä osa luottoriskin hallintaa ja osa jatkuvaa luottoriskien seurantaa. Arvon alentumisen periaatteet ja odotettujen luottotappioiden laskenta on määritelty tilinpäätöksen laatimisperiaatteissa. Odottavissa 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. Odottavissa 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 luottojen myöntämisestä johtuvasta lisäyksestä.

Saamistodistuksiin kohdistuvat arvonalentumiset ja tilikauden aikana tapahtuneet muutokset on esitetty liitetiedossa 1.02. Suurin muutos odotettavissa oleviin luottotappioihin saamistodistuksista aiheutuu taseesta pois kirjaamisesta.

Eräntyneet 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
Vaadittavissa maksettavat	3 618 564,85	2 275 857,57
Keskusrahallaitokselta	3 589 331,54	2 239 279,41
Kotimaisilta luottolaitoksilta	29 233,31	36 578,16
Muut	12 816 792,30	15 163 461,09
Keskusrahallaitokselta	12 816 792,30	15 163 461,09
Yhteensä	16 435 357,15	17 439 318,66

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2025	2024
Yritykset ja asuntoyhteisöt	46 796 935,58	42 357 090,39
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	658 141,93	756 898,40
Kotitaloudet	60 129 408,23	53 758 548,78
Kotitalouksia palvelevat voittoja tavoittelemattomat yhteisöt	576 341,54	599 365,34
Ulkomaat	2 074 726,02	0,00
Yhteensä	110 235 553,30	97 471 902,91

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

	2025			2024	
	Valhe 1	Valhe 2	Valhe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2025	214 392,89	114 640,43	607 385,48	936 418,80	795 949,97
Silmit vaiheeseen 1	6 609,37	-81 621,29	-136 213,64	-211 225,56	-45 678,06
Silmit vaiheeseen 2	-9 382,76	85 040,50	-15 979,09	59 678,65	63 185,05
Silmit vaiheeseen 3	-3 395,13	-15 733,77	87 606,17	68 677,27	211 918,56
Uudet saamiset	75 433,41	33 339,26	12 238,77	121 011,44	149 681,62
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-42 213,94	-16 747,62	-165 891,62	-224 843,18	-271 730,85
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	0,00	0,00	-28 132,82	-28 132,82	-20 501,19
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-34 022,64	-786,40	26 917,98	-7 891,06	63 690,81
Laskentamallin muutosten vaikutus	-25 692,24	-3 727,88	0,01	-29 620,11	2,89
Manuaalisten korjausten vaikutus	0,00	0,00	79 519,21	79 519,21	0,00
Tase 31.12.2025	181 528,96	114 403,23	467 660,46	763 592,64	936 418,80

Järjestämättömät saamiset, yhteensä

	2025	2024
Jolista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	2 560 550,03	3 514 421,00
erääntyneitä	1 004 881,68	1 636 697,00

	1 555 668,35	1 677 724,00
Lainanhoitojoustolliset saamiset, yhteensä	2 068 382,20	3 071 607,00

Sopimuksen mukainen jäljellä oleva määrä rahoitusvarolista, jotka on raportoitu tilikaudella kirjattu pois lopullisena luottotappiona ja joihin edelleen kohdistetaan perintätoimenpiteitä

	124 167,07	0,00
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	124 167,07	20 769,28

1.02 Saamistodistukset

	2025			
	Yhteensä	Jolista keskuspankki- rahoituksen oikeuttamia saamistodistuksia	Josta valtion velkasitoumuksia	Muut
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	2 065 771,50	1 982 731,50	0,00	1 982 731,50
Julkisesti noteeratut	2 065 771,50	1 982 731,50	0,00	1 982 731,50
Yhteensä	2 065 771,50	1 982 731,50	0,00	1 982 731,50

	2024			
	Yhteensä	Jolista keskuspankki- rahoituksen oikeuttamia saamistodistuksia	Josta valtion velkasitoumuksia	Muut
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	2 663 355,00	2 247 600,00	0,00	2 247 600,00
Julkisesti noteeratut	2 663 355,00	2 247 600,00	0,00	2 247 600,00
Yhteensä	2 663 355,00	2 247 600,00	0,00	2 247 600,00

Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset

	2025			2024	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2025	3 208,00	0,00	0,00	3 208,00	6 600,26
Siirrot vaiheeseen 1	0,00	0,00	0,00	0,00	-2 530,99
Uudet saamistodistukset	107,95	0,00	0,00	107,95	0,00
Erääntyneet saamistodistukset	-3 026,26	0,00	0,00	-3 026,26	-52,35
Luottotönskin muutoksen vaikutus	5,18	0,00	0,00	5,18	-808,92
Tase 31.12.2025	294,87	0,00	0,00	294,87	3 208,00

1.03 Osakkeet ja osuudet

	2025	2024
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	7 859 138,34	7 272 163,41
Julkaistuii noteeratut	7 858 592,31	7 271 617,38
Muut	546,03	546,03
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	1 104 506,65	1 104 365,65
Muut	1 104 506,65	1 104 365,65
Osakkeet ja osuudet yhteensä	8 963 644,99	8 376 529,06
- joista muissa yrityksissä	8 963 644,99	8 376 529,06

1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2025

	2025	2024
Jaksotettuun hankintam enoon kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	130 739,74	256 341,80
Saamiset luottolaitoksilta	16 435 357,15	17 439 318,66
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	110 235 553,30	97 471 902,91
Yhteensä	126 801 650,19	115 167 563,37
- Joista tappioita koskeva vähennys JHM, yhteensä	700 828,70	879 828,90
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat		
Osakkeet ja osuudet	7 859 138,34	7 272 163,41
Yhteensä	7 859 138,34	7 272 163,41
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (vokainstrumentit)		
Saamistodistukset	2 065 771,50	2 663 355,00
Johdannaissoimukset	171 675,63	202 368,68
Yhteensä	2 237 447,13	2 865 723,68
- Joista tappioita koskeva vähennys (1)	294,87	3 208,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	1 104 506,65	1 104 365,65
Yhteensä	1 104 506,65	1 104 365,65
Rahoitusvarat yhteensä	138 002 742,31	126 409 816,11

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.05 Johdannaissoimukset ja suojauslaskenta

Johdannaissoimusten nimellisarvot

	2025			
Jäijellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaissoimukset	0,00	0,00	10 400 000,00	10 400 000,00
Käyvän arvon suojaus	0,00	0,00	1 200 000,00	1 200 000,00
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	1 200 000,00	1 200 000,00
Koronvaihtosoimukset	0,00	0,00	1 200 000,00	1 200 000,00
Rahavirran suojaus	0,00	0,00	9 200 000,00	9 200 000,00
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	9 200 000,00	9 200 000,00
Optiooimukset	0,00	0,00	9 200 000,00	9 200 000,00

Johdannaissoimusten nimellisarvot

	2024			
Jäijellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaissoimukset	0,00	0,00	5 600 000,00	5 600 000,00
Käyvän arvon suojaus	0,00	0,00	1 200 000,00	1 200 000,00
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	1 200 000,00	1 200 000,00
Koronvaihtosoimukset	0,00	0,00	1 200 000,00	1 200 000,00
Rahavirran suojaus	0,00	0,00	4 600 000,00	4 600 000,00
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	4 600 000,00	4 600 000,00
Optiooimukset	0,00	0,00	4 600 000,00	4 600 000,00

Johdannaissoimusten käyvät arvot

	2025		2024	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaissoimukset	171 675,63	42 781,11	202 368,68	12 000,45
Käyvän arvon suojaus	0,00	42 781,11	0,00	12 000,45
Korkojohdannaiset	0,00	42 781,11	0,00	12 000,45
Koronvaihtosoimukset	0,00	42 781,11	0,00	12 000,45
Rahavirran suojaus	171 675,63	0,00	202 368,68	0,00
Korkojohdannaiset	171 675,63	0,00	202 368,68	0,00
Optiooimukset	171 675,63	0,00	202 368,68	0,00
Yhteensä	171 675,63	42 781,11	202 368,68	12 000,45

Suojauslaskennan voitot ja tappiot sekä suojauksen tehottomuus

Käyvän arvon suojaus	2025	2024
Johdannaissopimuksen käyvän arvon muutos	-30 780,66	-12 000,45
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	30 260,79	11 909,42
Tuloslaskelmaan kirjattu suojauksen tehottomuus	-519,87	-91,03
Rahavirran suojaus	2025	2024
Johdannaissopimuksen käyvän arvon muutos*	-14 985,54	33 275,19
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	14 985,54	-33 275,19
Laajan tuloslaskelman kautta tuloslaskelmaan kirjattu suojauksen tehottomuus	0,00	0,00

* rahavirran suojauksen osalta tässä esitetään johdannaissopimuksen perusarvon muutos

	2025		2024	
Käyvän arvon suojauslaskennan suojauskohteet		Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille		1 157 829,79	-42 170,21	1 188 090,58
Vastattavaa yhteensä		1 157 829,79	-42 170,21	1 188 090,58
				-11 909,42

1.06 Aineettomat hyödykkeet

	2025	2024
IT-kulut	1 743,77	3 772,51
Muut aineettomat hyödykkeet	642 632,43	389 301,42
Yhteensä	644 376,20	393 073,93

Aineettomat hyödykkeet

	2025	2024
Hankintameno 1.1.	473 629,37	276 158,56
+ tilikauden lisäykset	259 197,33	197 470,81
- tilikauden vähennykset	0,00	0,00
+/- siirrot erien välillä	0,00	0,00
Hankintameno 31.12.	732 826,70	473 629,37
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-80 555,44	-74 904,30
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	0,00	0,00
- tilikauden poistot	-7 895,06	-5 651,14
- tilikauden arvonalentumiset	0,00	0,00
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-88 450,50	-80 555,44
Kirjanpitoarvo 31.12.	644 376,20	393 073,93
Kirjanpitoarvo 1.1.	393 073,93	201 254,26

1.07 Aineelliset hyödykkeet

	2025	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	10 073,19	
Sijoituskäytössä	40 724,25	16 500,00
Yhteensä	50 797,44	16 500,00

Rakennukset		
Omassa käytössä	11 724,15	
Sijoituskäytössä	10 181,81	262 000,00
Yhteensä	21 905,96	262 000,00

Kilisteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	25 228,18	
Sijoituskäytössä	103 464,57	50 000,00
Yhteensä	128 692,75	50 000,00

Muut aineelliset hyödykkeet	49 320,92	0,00
------------------------------------	-----------	------

Aineelliset hyödykkeet yhteensä	250 717,07	328 500,00
--	-------------------	-------------------

	2024	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	10 073,19	
Sijoituskäytössä	45 924,25	16 500,00
Yhteensä	55 997,44	16 500,00

Rakennukset		
Omassa käytössä	29 622,67	
Sijoituskäytössä	37 321,67	125 000,00
Yhteensä	66 944,34	125 000,00

Kilisteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	25 228,18	
Sijoituskäytössä	103 464,57	50 000,00
Yhteensä	128 692,75	50 000,00

Muut aineelliset hyödykkeet	54 560,24	
------------------------------------	-----------	--

Aineelliset hyödykkeet yhteensä	306 094,77	191 500,00
--	-------------------	-------------------

Aineelliset hyödykkeet

	2025			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	550 185,36	540 477,72	207 582,57	1 298 245,65
+ tilikauden lisäykset	0,00	0,00	0,00	0,00
- tilikauden vähennykset	-21 112,00	0,00	0,00	-21 112,00
+/- siirrot erien välillä	0,00	0,00	0,00	0,00
Hankintameno 31.12.	529 073,36	540 477,72	207 582,57	1 277 133,65
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-363 474,87	-475 653,68	-153 022,33	-992 150,88
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	4 717,50	0,00	0,00	4 717,50
- tilikauden poistot	-15 945,36	-17 798,52	-5 239,32	-38 983,20
- tilikauden arvonalennukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-374 702,73	-493 452,20	-158 261,65	-1 026 416,58
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	0,00	0,00	0,00	0,00
+/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset	0,00	0,00	0,00	0,00
+/- siirrot erien välillä	0,00	0,00	0,00	0,00
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	0,00	0,00	0,00	0,00
Kirjanpitoarvo 31.12.	154 370,63	47 025,52	49 320,92	250 717,07
Kirjanpitoarvo 1.1.	186 710,49	64 824,04	54 560,24	306 094,77

Aineelliset hyödykkeet

	2024			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	550 185,36	540 477,72	168 313,22	1 258 976,30
+ tilikauden lisäykset	0,00	0,00	39 269,35	39 269,35
Hankintameno 31.12.	550 185,36	540 477,72	207 582,57	1 298 245,65
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-346 468,71	-457 855,16	-151 052,20	-955 376,07
- tilikauden poistot	-17 006,16	-17 798,52	-1 970,13	-36 774,81
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-363 474,87	-475 653,68	-153 022,33	-992 150,88
Kirjanpitoarvo 31.12.	186 710,49	64 824,04	54 560,24	306 094,77
Kirjanpitoarvo 1.1.	203 716,65	82 622,56	17 261,02	303 600,23

1.08 Muut varat

	2025	2024
Maksujenvälityssaamiset	18 071,41	17 126,65
Muut	16 141,65	5 285,38
Yhteensä	34 213,06	22 412,03

1.09 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2025	2024
Korot	413 822,93	498 870,12
Muut	188 253,85	55 211,22
Yhteensä	602 076,78	554 081,34

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2025	2024
Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat	119 586 106,74	108 830 534,13
Velat luottolaitoksille	39 139 010,92	44 897 393,55
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	80 447 095,82	63 933 140,58
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	42 781,11	12 000,45
Johdannaissoptimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	42 781,11	12 000,45
Yhteensä	119 628 887,85	108 842 534,58

1.11 Velat luottolaitoksille

	2025	2024
Luottolaitoksille	39 139 010,92	44 897 393,55
Vaadittaessa maksettavat	27 757 718,92	31 006 101,65
Muut	11 381 292,00	13 891 292,00
Yhteensä	39 139 010,92	44 897 393,55

1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2025	2024
Talletukset	80 447 095,82	63 933 140,58
Vaadittaessa maksettavat	49 962 806,62	43 162 220,89
Muut	30 484 289,20	20 770 919,69
Yhteensä	80 447 095,82	63 933 140,58

1.13 Muut velat

	2025	2024
Maksujenvälitysvelat	174 476,29	416 991,83
Varaukset	62 763,93	56 589,89
Muut	62 823,10	26 363,70
Yhteensä	300 063,32	499 945,42

1.14 Varaukset

	2025	2024
Pakolliset varaukset	62 763,93	56 589,89
Muut varaukset	375 932,21	375 932,21
Yhteensä	438 696,14	432 522,10

	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä				
Odotettavissa olevat luottolapitot	56 589,89	-	-	62 763,93
Yhteensä	56 589,89	0,00	0,00	62 763,93

1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2025	2024
Korot	588 895,16	481 782,29
Muut	377 734,15	343 020,88
Yhteensä	966 569,31	824 803,17

1.16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2025	2024
Muista väliaikaisista erolista lasketut verosaamiset	24 870,98	21 782,21
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	31 557,15	17 269,15
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	56 427,53	39 051,36

Muista väliaikaisista erolista lasketut verovelat	58,97	641,60
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	39 031,95	38 943,13
Laskennalliset verovelat yhteensä	39 090,92	39 584,73

Laskennalliset verovelat ja -saamiset on kirjattu käyvän arvon rahastoon kirjatuista rahavirtaa suojaavien johdannaisien 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 erolista.

1.17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

	2025				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	593 514,00	836 642,50	552 675,00	1 982 731,50
Saamiset luottolaitoksilta	4 256 382,15	0,00	10 413 652,00	1 765 323,00	16 435 357,15
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	3 563 983,44	6 507 732,87	28 757 608,08	71 406 231,91	110 235 553,30
Saamistodistukset	0,00	83 040,00	0,00	0,00	83 040,00
Johdannaiset	0,00	0,00	0,00	171 675,63	171 675,63
Yhteensä	7 820 362,59	7 184 286,87	40 007 802,58	73 885 906,54	128 908 357,58

Rahoitusvarat

	2024				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	298 680,00	792 510,00	1 155 410,00	0,00	2 247 600,00
Saamiset luottolaitoksilta	2 750 343,66	3 100 000,00	9 615 969,00	1 973 006,00	17 439 318,66
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	6 275 783,34	7 228 317,95	23 151 489,42	60 816 307,20	97 471 902,91
Saamistodistukset	71 795,00	0,00	343 960,00	0,00	415 755,00
Johdannaiset	0,00	0,00	0,00	202 368,68	202 368,68
Yhteensä	9 396 607,00	11 120 827,95	34 267 828,42	62 991 681,88	117 776 945,25

Rahoitusvelat

	2025				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	27 757 718,92	0,00	9 615 969,00	1 765 323,00	39 139 010,92
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	58 570 702,82	20 694 993,00	1 181 400,00	0,00	80 447 095,82
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	0,00	0,00	0,00	42 781,11	42 781,11
Yhteensä	86 328 421,74	20 694 993,00	10 797 369,00	1 808 104,11	119 628 887,85

Rahoitusvelat

	2024				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	31 006 101,55	3 100 000,00	9 615 969,00	1 175 323,00	44 897 393,55
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	47 150 996,29	12 995 244,29	3 786 900,00	0,00	63 933 140,58
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	0,00	0,00	0,00	12 000,45	12 000,45
Yhteensä	78 157 097,84	16 095 244,29	13 402 869,00	1 187 323,45	108 842 534,58

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

1.18 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisin

	Emo				
Varat	2025		2024		
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	1 982 731,50	0,00	2 247 600,00	0,00	
Saamiset luottolaitoksilta	16 435 357,15	0,00	17 439 318,66	0,00	
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	110 235 553,30	0,00	97 471 902,91	0,00	
Saamistodistukset	83 040,00	0,00	415 755,00	0,00	
Johdannaissovimukset	171 675,63	0,00	202 368,68	0,00	
Muu omaisuus	10 682 195,37	0,00	9 947 584,49	0,00	
Yhteensä	139 590 582,95	0,00	127 724 529,74	0,00	

Velat

	2025		2024		
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	39 139 010,92	0,00	44 897 393,55	0,00	
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	80 447 095,82	0,00	63 933 140,58	0,00	
Johdannaissovimukset	42 781,11	0,00	12 000,45	0,00	
Muut velat	339 154,24	0,00	539 530,15	0,00	
Siirtovelat ja saadut ennakot	966 569,31	0,00	824 803,17	0,00	
Yhteensä	120 934 611,40	0,00	110 206 867,90	0,00	

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

	2025		2024		
Rahoitusvarat	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	
Käteiset varat	130 739,74	130 739,74	256 341,80	256 341,80	
Saamiset luottolaitoksilta	16 435 357,15	16 435 357,15	17 439 318,66	17 439 318,66	
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	110 235 553,30	110 235 553,30	97 471 902,91	97 471 902,91	
Saamistodistukset	2 065 771,50	2 065 771,50	2 663 355,00	2 663 355,00	
Julkisesti noteeratut	2 065 771,50	0,00	2 663 355,00	0,00	
Osakkeet ja osuudet	8 963 644,99	8 963 644,99	8 376 529,06	8 376 529,06	
Julkisesti noteeratut	7 858 592,31	7 858 592,31	7 271 617,38	7 271 617,38	
Muut	1 105 052,68	1 105 052,68	1 104 911,68	1 104 911,68	
Johdannaissovimukset	171 675,63	171 675,63	202 368,68	202 368,68	
Yhteensä	138 002 742,31	138 002 742,31	126 409 816,11	126 409 816,11	

Rahoitusvelat

	2025	Käypä arvo	2024	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	Kirjanpitoarvo		Kirjanpitoarvo	
	39 139 010,92	39 139 010,92	44 697 393,55	44 697 393,55
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	80 447 095,82	80 447 095,82	63 933 140,58	63 933 140,58
Johdannaisosaimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	42 781,11	42 781,11	12 000,45	12 000,45
Yhteensä	119 628 887,85	119 628 887,85	108 642 534,58	108 642 534,58

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	2025			
Rahoitusvarat	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset	1 982 731,50	0,00	83 040,00	2 065 771,50
Osakkeet ja osuudet	7 858 692,31	0,00	1 105 052,68	8 963 644,99
Johdannaisosaimukset		171 675,63		171 675,63
Yhteensä	9 841 323,81	171 675,63	1 188 092,68	11 201 092,12

Rahoitusvelat	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Johdannaisosaimukset		42 781,11		42 781,11

	2024			
Rahoitusvarat	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset	2 591 560,00	0,00	71 795,00	2 663 355,00
Osakkeet ja osuudet	7 271 617,38	0,00	1 104 911,68	8 376 529,06
Johdannaisosaimukset		202 368,68		202 368,68
Yhteensä	9 863 177,38	202 368,68	1 176 706,68	11 242 252,74

Rahoitusvelat	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Johdannaisosaimukset		12 000,45		12 000,45

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

	2025	Käypä arvo	Käypä arvo	Arvonmuutos	Arvonmuutos
		Varat	Velat	Tuloslaskelma	Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	3 341 953,78	0,00			-73 909,03
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	7 859 138,34	610,90		111 570,82	
Yhteensä	11 201 092,12	610,90		111 570,82	-73 909,03

	2024	Käypä arvo	Käypä arvo	Arvonmuutos	Arvonmuutos
		Varat	Velat	Tuloslaskelma	Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	3 970 089,33	0,00			199 126,25
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	7 272 163,41	91,03		91 250,87	
Yhteensä	11 242 252,74	91,03		91 250,87	199 126,25

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	127 800,00	12 400,00	-1 200,00	139 000,00
Muut sidotut rahastot	897 791,05	86 040,88	-145 168,10	838 663,83
Vararahasto	808 528,73	0,00	0,00	808 528,73
Käyvän arvon rahasto	69 262,32	86 040,88	-145 168,10	30 135,10
Rahavirran suojauksesta	-11 430,32	0,00	-111 906,72	-123 337,04
Käypään arvoon arvostamisesta	100 692,64	86 040,88	-33 261,38	153 472,14
Vapaat rahastot	12 482 768,25	0,00	0,00	12 482 768,25
Muut rahastot	12 482 768,25	0,00	0,00	12 482 768,25
Edellisten tilikauden voitto	2 123 211,41	3 014 637,84	-1 510 158,92	3 627 690,33
Tilikauden voitto	1 510 158,92	1 094 508,78	-1 412 780,77	1 191 886,93
Oma pääoma yhteensä	17 141 729,63	4 207 887,60	-3 069 307,79	18 280 009,34

Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelvottomat erät	364 231,21	259 197,33	-2 028,74	621 399,80
--	------------	------------	-----------	------------

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2025			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2025 (brutto)	-62 164,15	184 821,95	-14 287,90	108 369,90
Odottetut luottotappiot	3 208,00	-	-	3 208,00
Laskennallinen verosaaminen (+)Verovelka (-)	11 791,23	-36 964,39	2 657,58	-22 315,58
Käyvän arvon rahasto 1.1.2025	-47 164,92	147 857,56	-11 430,32	89 262,32
Käyvän arvon lisäykset	92 926,55	0,00	0,00	92 926,55
Käyvän arvon vähennykset	-30 348,25	0,00	-106 634,57	-136 982,82
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	6 309,20	-	-33 248,83	-26 939,63
Odottettavissa olevat luottotappiot	-2 913,13	-	-	-2 913,13
Käyvän arvon rahaston muutokset 2025, yhteensä	65 974,37	0,00	-139 883,40	-73 909,03
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2025 (brutto)	7 018,22	184 821,95	-154 171,30	37 668,87
Laskennallinen verosaaminen (+)Verovelka (-)	-1 403,64	-36 964,39	30 834,26	-7 533,77
Käyvän arvon rahasto 31.12.2025	5 614,58	147 857,56	-123 337,04	30 135,10

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2024			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2024 (brutto)	-278 970,56	184 821,95	0,00	-94 148,61
Odottetut luottotappiot	6 600,26	-	-	6 600,26
Laskennallinen verosaaminen (+)Verovelka (-)	54 474,06	-36 964,39	0,00	17 509,67
Käyvän arvon rahasto 1.1.2024	-217 896,24	147 857,56	0,00	-70 038,68
Käyvän arvon lisäykset	287 003,84	0,00	0,00	287 003,84
Käyvän arvon vähennykset	-68 944,27	0,00	-2 490,49	-71 434,76
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-1 253,16	-	-11 797,41	-13 050,57
Odottettavissa olevat luottotappiot	-3 392,26	-	-	-3 392,26
Käyvän arvon rahaston muutokset 2024, yhteensä	213 414,15	0,00	-14 287,90	199 126,25
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2024 (brutto)	-58 956,15	184 821,95	-14 287,90	111 577,90
Laskennallinen verosaaminen (+)Verovelka (-)	11 791,23	-36 964,39	2 657,58	-22 315,58
Käyvän arvon rahasto 31.12.2024	-47 164,92	147 857,56	-11 430,32	89 262,32

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.21 Odotettavissa olevat luottotappiot

	2025				
Tase-erä	Jaksotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	130 739,74	0,00	0,00	0,00	130 739,74
Saamiset luottolaitoksilta	16 435 357,15	0,00	0,00	0,00	16 435 357,15
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	110 935 382,00	0,00	0,00	-700 628,70	110 235 553,30
Saamistodistukset*	0,00	0,00	2 065 771,50	0,00	2 065 771,50
Osakkeet ja osuudet	0,00	7 859 138,34	1 104 506,65	0,00	8 963 644,99
Johdannaisoimukset	0,00	0,00	171 675,63	0,00	171 675,63
Rahoitusvarat yhteensä	127 502 478,89	7 859 138,34	3 341 953,78	-700 628,70	138 002 742,31
Taseen ulkopuoliset erät	2 035 771,44	0,00	0,00	-62 763,93	1 973 007,51
Yhteensä	129 538 250,33	7 859 138,34	3 341 953,78	-763 592,63	139 975 749,82

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita -294,87 euroa

	2024				
Tase-erä	Jaksotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	256 341,80	0,00	0,00	0,00	256 341,80
Saamiset luottolaitoksilta	17 439 318,66	0,00	0,00	0,00	17 439 318,66
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	98 351 731,81	0,00	0,00	-879 628,90	97 471 902,91
Saamistodistukset*	0,00	0,00	2 663 355,00	0,00	2 663 355,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	7 272 163,41	1 104 365,65	0,00	8 376 529,06
Johdannaisoimukset	0,00	0,00	202 368,68	0,00	202 368,68
Rahoitusvarat yhteensä	116 047 392,27	7 272 163,41	3 970 089,33	-879 628,90	126 409 816,11
Taseen ulkopuoliset erät	3 970 441,44	0,00	0,00	-56 589,89	3 913 851,55
Yhteensä	120 017 833,71	7 272 163,41	3 970 089,33	-936 418,79	130 323 667,66

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita -3 203,00 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	19 598 155,20	3 363,76	0,00	19 591 518,96	15 710 960,66
Riskiluokka 2	893 564,26	0,00	0,00	893 564,26	5 445 983,40
Riskiluokka 3	42 795 852,33	499 531,70	0,00	43 295 384,03	43 201 409,87
Riskiluokka 4	21 506 793,12	84 647,16	0,00	21 591 440,28	16 865 358,87
Riskiluokka 5	27 204 007,28	112 748,45	0,00	27 316 755,73	19 216 032,65
Riskiluokka 6	6 245 874,75	1 099 439,13	0,00	7 345 312,88	10 695 010,18
Riskiluokka 7	0,00	2 976 582,44	0,00	2 976 582,44	3 014 695,49
Riskiluokka 8	0,00	0,00	2 634 312,82	2 634 312,82	3 349 319,79
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	118 240 246,94	4 776 511,64	2 634 312,82	125 651 071,40	117 498 670,91
Tappioita koskeva vähennys (loss allowance)	181 528,96	114 403,22	467 660,45	763 592,63	936 418,79
Yhteensä	118 058 717,98	4 662 108,42	2 166 652,37	124 887 478,77	116 562 252,12

Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2025	31.12.2024
Riskiluokka 1	2 050 000,00	0,00	0,00	2 050 000,00	2 385 500,00
Riskiluokka 2	86 500,00	0,00	0,00	86 500,00	0,00
Riskiluokka 5	0,00	0,00	0,00	0,00	400 000,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	2 136 500,00	0,00	0,00	2 136 500,00	2 785 500,00
Tappioita koskeva vähennys (loss allowance)	294,87	0,00	0,00	294,87	3 208,00
Yhteensä	2 136 205,13	0,00	0,00	2 136 205,13	2 788 708,00

1.23 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman enitoiset sijoitukset	Annetut lainalupaaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2025	12 839 947,81	110 266 066,46	2 136 500,00	2 545 057,13
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2025				
Luottoriskikertymät toimialoitain, Riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	1 093 125,00	0,00	307 360,00
Kilinteistola	0,00	465 000,00	0,00	55 000,00
Rakentaminen	0,00	623 125,00	0,00	79 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	5 000,00	0,00	170 000,00
Muut	0,00	0,00	0,00	3 360,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	600 000,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	550 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	17 624 208,42	0,00	566 825,54
Yhteensä 31.12.2025	0,00	18 717 333,42	2 050 000,00	874 185,54
Luottoriskikertymät toimialoitain, riskiluokka 2				
Yritykset	0,00	336 518,59	86 500,00	103 006,96
Kilinteistola	0,00	1 313,82	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	217 522,03	86 500,00	0,00
Teollisuus	0,00	117 682,74	0,00	3 006,96
Muut	0,00	0,00	0,00	100 000,00
Kotitaloudet	0,00	454 038,71	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2025	0,00	790 557,30	86 500,00	103 006,96
Luottoriskikertymät toimialoitain, riskiluokka 3				
Yritykset	0,00	20 699 495,38	0,00	588 435,14
Maatalous	0,00	107 586,21	0,00	0,00
Kilinteistola	0,00	10 791 474,33	0,00	347 196,62
Rakentaminen	0,00	2 211 920,68	0,00	106 137,14
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	4 293 541,55	0,00	71 599,45
Teollisuus	0,00	1 296 724,36	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	22 643,07	0,00	12 356,93
Muut	0,00	1 975 605,18	0,00	51 145,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	576 833,42	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	12 331 986,63	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	8 919 648,72	0,00	181 984,74
Yhteensä 31.12.2025	12 331 986,63	30 195 977,52	0,00	770 419,88

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4

Yritykset	0,00	1 373 390,70	0,00	82 340,97
Kiinteistöala	0,00	1 061 190,05	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	4 264,38	0,00	5 735,62
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	162 421,62	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	90 514,65	0,00	2 915,35
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	0,00	73 690,00
Muut	0,00	55 000,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	19 963 676,60	0,00	172 232,01
Yhteensä 31.12.2025	0,00	21 337 067,30	0,00	254 572,98

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5

Yritykset	0,00	16 836 921,59	0,00	245 659,64
Kiinteistöala	0,00	11 839 283,38	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	1 042 144,33	0,00	16 378,49
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	696 374,39	0,00	51 750,00
Teollisuus	0,00	154 244,86	0,00	15 698,30
Kuljetus ja varastointi	0,00	773 255,93	0,00	44 307,99
Muut	0,00	2 331 618,70	0,00	117 524,86
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	507 961,18	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	9 566 483,62	0,00	159 729,70
Yhteensä 31.12.2025	507 961,18	28 403 405,21	0,00	405 389,34

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6

Yritykset	0,00	5 195 443,76	0,00	17 818,20
Kiinteistöala	0,00	4 630 531,91	0,00	17 818,20
Rakentaminen	0,00	302 224,52	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	11 398,02	0,00	0,00
Muut	0,00	251 289,31	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	2 123 372,18	0,00	11 678,74
Yhteensä 31.12.2025	0,00	7 318 815,94	0,00	29 496,94

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yritykset	0,00	1 228 841,49	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	665 436,06	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	563 405,43	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	1 747 740,95	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2025	0,00	2 976 582,44	0,00	0,00

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset	0,00	279 680,60	0,00	106 246,97
Maatalous	0,00	28 401,93	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	30 500,00	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	73 072,45	0,00	106 246,97
Teollisuus	0,00	55 311,19	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	56 335,06	0,00	0,00
Muut	0,00	36 059,97	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	2 246 646,73	0,00	1 738,52
Yhteensä 31.12.2025	0,00	2 626 327,33	0,00	107 985,49

	Lainat ja saamis luottoaitoksilta	Lainat ja saamis yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2024	15 451 378,80	97 583 283,47	2 788 500,00	4 464 008,64
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2024				
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	733 734,74	86 500,00	203 125,00
Kiinteistöala	0,00	699 000,00	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	34 734,74	86 500,00	172 125,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	0,00	0,00	20 000,00
Teollisuus	0,00	0,00	0,00	11 000,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	1 700 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	14 375 351,10	0,00	398 749,82
Muut	0,00	0,00	600 000,00	0,00
Yhteensä 31.12.2024	0,00	15 109 085,84	2 386 500,00	601 874,82

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2

Yritykset	0,00	1 067 900,00	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	772 900,00	0,00	0,00
Muut	0,00	295 000,00	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	3 100 000,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	1 278 083,40	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2024	3 100 000,00	2 345 983,40	0,00	0,00

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3

Yritykset	0,00	20 228 820,06	0,00	1 005 225,81
Maatalous	0,00	115 862,07	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	13 625 551,71	0,00	842 761,90
Rakentaminen	0,00	974 614,74	0,00	26 670,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	2 731 561,69	0,00	90 764,08
Teollisuus	0,00	1 011 210,87	0,00	19 085,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	11 971,16	0,00	23 028,84
Muut	0,00	1 758 047,82	0,00	2 915,99
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	600 000,00	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	11 588 975,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	9 665 559,30	0,00	112 829,70
Yhteensä 31.12.2024	11 588 975,00	30 494 379,36	0,00	1 118 055,51

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4

Yritykset	0,00	686 173,46	0,00	1 869,69
Kiinteistöala	0,00	296 500,00	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	269 897,54	0,00	1 645,61
Teollisuus	0,00	99 775,92	0,00	224,08
Kotitaloudet	0,00	15 656 056,57	0,00	521 259,15
Yhteensä 31.12.2024	0,00	16 342 230,03	0,00	523 128,84

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5

Yritykset	0,00	9 954 675,25	400 000,00	1 324 200,78
Kiinteistöala	0,00	5 053 809,75	400 000,00	920 400,00
Rakentaminen	0,00	1 082 451,52	0,00	100 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 050 400,35	0,00	81 750,00
Teollisuus	0,00	148 177,69	0,00	16 724,09
Kuljetus ja varastointi	0,00	885 621,88	0,00	147 952,05
Muut	0,00	1 734 214,06	0,00	57 374,64
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	106 209,40	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	7 142 165,03	0,00	688 782,19
Yhteensä 31.12.2024	106 209,40	17 096 840,28	400 000,00	2 012 982,97

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6

Yritykset	0,00	7 345 843,29	0,00	39 010,42
Kiinteistöala	0,00	4 570 570,07	0,00	864,94
Rakentaminen	0,00	704 790,99	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	485 447,97	0,00	31 145,48
Kuljetus ja varastointi	0,00	64 999,93	0,00	0,00
Muut	0,00	1 520 034,33	0,00	7 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	656 194,40	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	2 652 796,00	0,00	1 166,07
Yhteensä 31.12.2024	656 194,40	9 998 639,29	0,00	40 176,49

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yritykset	0,00	1 937 497,68	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 603 157,95	0,00	0,00
Muut	0,00	334 339,73	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	1 077 097,81	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2024	0,00	3 014 595,49	0,00	0,00

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset	0,00	791 215,94	0,00	166 471,06
Maatalous	0,00	28 401,93	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	37 000,00	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	531 220,43	0,00	100 416,06
Teollisuus	0,00	54 822,78	0,00	0,00
Muut	0,00	139 770,80	0,00	66 055,00
Kotitaloudet	0,00	2 390 313,84	0,00	1 318,95
Yhteensä 31.12.2024	0,00	3 181 529,78	0,00	167 790,01

1.24 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

	2025	Kuvaus hallussa 2024 olevasta vakuudesta
Saamiset yhteisöiltä ja julkisyhteisöiltä	110 927 039,27	98 345 687,27
Asuntoluotot	58 453 737,30	45 047 240,02 Pääosin asuin kiinteistö vakuuksia
Yritysluotot	36 436 070,21	35 993 119,97 Pääosin kiinteistö vakuuksia
Kulutusluotot	4 728 472,46	5 099 546,16 Pääosin asuin kiinteistö vakuuksia
Muut	11 308 759,30	12 205 781,12 Pääosin kiinteistö vakuuksia

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT
2.01 Korkotuotot ja -kulut

	2025	2024
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	59 344,12	57 959,56
Saamisista luottolaitoksilta	476 886,30	495 901,93
Saamisista yleisöitä ja julkisyhteisöiltä	4 718 842,23	4 969 968,41
Saamistodistuksista	5 510,67	23 732,33
Johdannaissopimuksista	-24 731,80	-11 797,41
Muut korkotuotot	68 926,58	54 041,46
Yhteensä	5 304 778,10	5 589 805,28

Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatusta rahoitusvarasta	196 117,14	207 796,19
---	------------	------------

Korkokulut

Velloista luottolaitoksille	-1 246 922,07	-2 003 142,90
Velloista yleisöille ja julkisyhteisöille	-1 128 135,36	-556 805,35
Muut korkokulut	-1 693,59	-2 046,16
Yhteensä	-2 376 951,02	-2 561 994,41

2.02 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista

	2025	2024
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatusta sijoituksista saadut osinkotuotot	68 075,90	164 300,15
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatusta sijoituksista	0,00	17 919,00
Josta tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	0,00	17 919,00
Yhteensä	68 075,90	182 219,15

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2025	2024
Palkkiotuotot		
Luotennannosta	340 832,36	237 482,69
Ottolainauksesta	228,76	228,90
Maksullikenteestä	477 635,41	276 908,75
Omaisuuksienhoidosta	15 535,31	20 474,22
Väliteystä toiminnasta	77 333,60	72 947,70
Takausten myöntämisestä	21 365,36	15 387,75
Muut palkkiotuotot	8 624,96	7 106,90
Yhteensä	941 575,66	630 536,91

Palkkiokulut

Maksetut toimitusmaksut	-15 633,36	-12 300,48
Muut	-212 058,38	-97 067,07
Yhteensä	-227 731,74	-109 367,55

2.04 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot

	2025 Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Osakkeista ja osuuksista	6 245,35	112 090,69	118 336,04
Yhteensä	6 245,35	112 090,69	118 336,04
Suojasvien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		-30 780,66	-30 780,66
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		30 260,79	30 260,79
Suojauslaskennan nettotulos		-619,87	-619,87
Tuloslaskelmaerä yhteensä	6 245,35	111 670,82	117 816,17

	2024 Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Osakkeista ja osuuksista	-15 640,81	91 341,90	75 701,09
Yhteensä	-15 640,81	91 341,90	75 701,09
Suojasvien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		-12 000,45	-12 000,45
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		11 909,42	11 909,42
Suojauslaskennan nettotulos		-91,03	-91,03
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-15 640,81	91 250,87	75 610,06

2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	Emo 2025 Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Säätö käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	5 872,00	-6 309,20	-437,20
Yhteensä	5 872,00	-6 309,20	-437,20

	2024 Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Säätö käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	708,16	1 253,16	1 961,32
Yhteensä	708,16	1 253,16	1 961,32

2.06 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2025	2024
Vuokra- ja osinkotuotot	33 928,61	30 636,03
Suunnitelman mukaiset poistot	-16 945,36	-17 006,16
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	-13 004,50	0,00
Muut kulut	-20 549,74	-19 199,48
Yhteensä	-15 570,99	-5 369,61

2.07 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	2025	2024
Liiketoiminnan muut tuotot		
Muut tuotot	14 400,00	73 882,15
Yhteensä	14 400,00	73 882,15

Liiketoiminnan muut kulut

	2025	2024
Vuokrakulut	-34 236,03	-30 023,53
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-29 408,95	-29 797,10
Vakuusrahoituskulut	-10 742,68	-71 115,00
Muut kulut	-287 472,65	-220 287,34
Yhteensä	-361 860,31	-351 222,97

2.08 Henkilöstökulut

	2025	2024
Palkat ja palkkiot	-762 293,62	-528 026,18
Henkilöstökulut	-152 235,58	-100 516,95
Eläkekulut	-131 797,11	-89 322,53
Muut henkilöstökulut	-20 438,47	-11 193,82
Yhteensä	-614 829,20	-628 542,53

2.09 Muut hallintokulut

	2025	2024
Muut henkilöstökulut	-54 178,38	-36 325,79
Toimistokulut	-564 456,49	-417 233,01
Atk-kulut	-365 474,34	-272 728,72
Yhteysskulut	-45 399,60	-44 333,48
Edustus- ja markkinointikulut	-48 219,65	-57 953,26
Muut hallintokulut	-3 060,65	-3 000,00
Yhteensä	-1 080 789,11	-831 574,26

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

	2025	2024
Suunnitelman mukaiset poistot	-30 932,90	-25 419,79
Aineelliset hyödykkeet	-23 037,84	-19 768,65
Aineettomat hyödykkeet	-7 895,06	-5 651,14
Yhteensä	-30 932,90	-25 419,79

2.11 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot

	2025				
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Perutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden perutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
Saamisista luottoaitoksilta	2 674,52	0,00	-	-	2 674,52
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	148 192,86	28 132,82	0,00	-124 167,07	52 158,61
Saamistodistukset	2 913,13	-	-	0,00	2 913,13
Taseen ulkopuoliset erät	-6 174,04	-	-	0,00	-6 174,04
Yhteensä	147 606,47	28 132,82	0,00	-124 167,07	51 572,22

	2024				
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Perutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden perutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
Saamisista luottoaitoksilta	-5 209,24	0,00	-	-	-5 209,24
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-145 260,04	20 501,19	0,00	-20 769,28	-145 528,13
Saamistodistukset	3 392,26	-	-	0,00	3 392,26
Taseen ulkopuoliset erät	-10 500,74	-	-	0,00	-10 500,74
Yhteensä	-157 577,76	20 501,19	0,00	-20 769,28	-157 845,85

2.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2025	2024
Pankkitoiminnan tuotot	4 053 686,62	3 988 650,85

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

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUKUSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.01 Annetut vakuudet

Omasta velasta annetut:				
Tase-erä	Pantit	Kilpnnykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottoaitoksille	0,00	0,00	8 293 738,19	8 293 738,19
Omasta velasta annetut yhteensä	0,00	0,00	8 293 738,19	8 293 738,19

Muiden velasta annetut

Pankki on artanut Borum Pankki Oy:lle yleispannauksittomuksen niistä varoista, jotka pankilla on sille tallelettuna.

3.02 Eläkevastuut

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiön Veritaksen kautta eikä kattamattomia eläkevastuita ole.

3.03 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2025	2024
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	509 285,69	493 567,20
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	2 035 771,44	3 970 441,44
Joiista luottolupaukset	2 035 771,44	3 970 441,44
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	2 545 057,13	4 464 008,64

3.04 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	2025	2024
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonsäveroovelvollisuusryhmään.		
Arvonsäveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	1 134 794,41	1 586 855,14
Kilnntöön kohdistuva alv-vastuu	340,60	681,60

Honkajoen Osuuspankkion sitoutunut maksamaan osuutensa POP Pankki -ryhmän järjestelmäuudistuksesta. Jäljellä oleva sitoumuksen määrä on n. 268 000 euroa.

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12.	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12.
4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.				
	2025	2024		
Vakinaisen kokoaikainen henkilöstö	10	10		
Vakinaisen osa-aikainen henkilöstö	2	3		
Määräaikainen henkilöstö	1	2		
Yhteensä	13	15		

4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2025	2024
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, palkat ja palkkiot	5 040,00	5 040,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	202 468,33	186 052,15
Yhteensä	207 508,33	191 092,15

4.03 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset

	2025 Luotot	Takaukset	2024 Luotot	Takaukset
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	1 213 122,43	0,00	576 972,71	0,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	1 460 443,00	0,00	272 710,47	0,00
Yhteensä	2 673 565,43	0,00	849 683,18	0,00
Lisäykset	685 682,34	0,00	256 900,00	0,00
Vähennykset	399 830,58	0,00	1 279 220,67	0,00

Lainaehdot

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

4.04 Lähipiiritiedot

Lähipiirin määrittely

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

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

	2025			
	Saamiset yksiköitä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Lähipiiriin kuulumisen peruste				
Omistajayhteisön johto	2 673 565,43	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	1 601 741,86	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	293 574,71	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	4 568 882,00	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.

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

Odottavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	3 838,79	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-770,42	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	3 068,37	0,00	0,00	0,00

2024

	Saamiset yksiköitä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Lähipiiriin kuulumisen peruste				
Omistajayhteisön johto	849 683,18	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	2 586 717,57	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	411 258,28	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	3 847 659,03	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.

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

Odottavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	3 456,56	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	382,23	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	3 838,79	0,00	0,00	0,00

Saamisia ja sijoituksia koskevat pääasialliset ehdot:

Annettujen takauksien ja asetettujen vakuuksien pääasiallinen sisältö:

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

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.01 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytä- ja osakkuusyritykset

Tytäryhtiöt	Kirjanpitoarvot Oma pääoma (**)	Tilikauden tulos	Kpl Määräysvallan perust
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	25 228,19	0,00	0
Osakkuus- ja omistusyhteisyritykset	Kirjanpitoarvot Oma pääoma (**)	Tilikauden tulos	Kpl Määräysvallan perust
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	103 464,57	0,00	0

MUUT LIITETIEDOT

6.01 Luottolaitoksen tarjoama sijoituspalvelutoiminta

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

6.02 Osuuspankkia koskevat liitetiedot

	2025	2024
Irtisanottujen osuusmaksujen määrä	9 100,00	6 000,00

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

Osuuspankin jäsenten lukumäärä	1299	1221
--------------------------------	------	------

6.03 Tilintarkastajan palkkiot

	2025	2024
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	7 663,12	8 270,28
Tilintarkastuslain 1 §:n 1 momentin 2 kohdassa tarkoitettui toimeksiantot	0,00	0,00
Yhteensä	7 663,12	8 270,28

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

Pääkirja/päiväkirja
Tasekirja
Tositteet

Säilytystapa

Sähköinen arkisto
Sidottu kirja
Sähköinen arkisto

Reskontrat

Asiakasreskontrat (koneelliset)
Salkkukirjanpito
Ostoreskontra (OpusCapita)
Kassapäiväkirja
Kassaraportit
Palkkakirjanpito
Käyttöomaisuusreskontra
Johdannaisten reskontra

Sähköinen arkisto
Sähköinen arkisto
Sähköinen arkisto
Atk-tuloste
Atk-tuloste
Sähköinen arkisto
Sähköinen arkisto
Excel-tiedosto

Käsin ylläpidettävät reskontrat

Notariaattitoimeksiannot
Takaisin perittävät
Käyttämättömät talletustilit
Rahakansiot

Paperituloste
Paperituloste
Paperituloste
Paperituloste

Tositelajit

- | | |
|----|--|
| 00 | Palautustapahtuma |
| 10 | Maksuliiketilin tiliotteen tapahtumat |
| 16 | Jaksotustositteet |
| 20 | Ostolaskut |
| 25 | Ostolaskujen suoritukset |
| 32 | Henkilökunnan matkakulukorvaukset, järjestelmästä tulevat |
| 50 | ECL-kirjaukset |
| 51 | Salkkukirjanpito |
| 53 | Ottolainaus, maksuliiketilin korko |
| 56 | Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat |
| 57 | MBmanager-viennit |
| 58 | Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot |
| 60 | Sisäisen laskennan tositteet |
| 61 | Konekielinen sisäisen laskennan tietojen välitys |
| 70 | Muistiotositteet |
| 71 | Pääkirjakirjaukset |
| 72 | Automaattiviennit, kirjanpito |
| 75 | Palkkaviennit, maksetut palkat |
| 76 | Pääkirjakirjaukset, jotka tehdään keskitetysti |
| 78 | Pysyvät johdannais- ja suojauslaskentakirjaukset |
| 79 | Purkautuvat johdannais- ja suojauslaskentakirjaukset |
| 80 | Jaksotustositteet, purettavat viennit |
| 82 | Konekieliset laskennalliset erät |
| 83 | Konekieliset laskennalliset erät, palkat, lomapalkat |
| 85 | Poistot ja muut käyttöomaisuusreskontran viennit |
| 99 | Tuloksen kirjaus |

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Kankaanpään Honkajoella 10. päivänä helmikuuta 2026

Honkajoen Osuuspankin hallitus


Arto Uusihonko
Kirsti Pukara
Petri Kivioja

Suvi Poikkeus


Tero Järvistö
Toimitusjohtaja

Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä

Honkajoen 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.

Kankaanpään Honkajoella 10. päivänä helmikuuta 2026

HONKAJOEN OSUUSPANKKI
Hallintoneuvosto


Simo Myllymäki
Hallintoneuvoston puheenjohtaja
Tero Järvistö
Hallintoneuvoston sihteeri

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Jyväskylässä 10. päivänä helmikuuta 2026

KPMG OY AB
Tilintarkastusyhteisö



Matti Paananen
KHT

This document contains 58 pages before this page

Dokumentet inneholder 58 sider før denne siden

Tämä asiakirja sisältää 58 sivua ennen tätä sivua

Dette dokument indeholder 58 sider før denne side

Detta dokument innehåller 58 sidor före denna sida

SUVI SOILE POIKKEUS

3d90e779-6ce7-4e2f-8e17-f825f69d8f1a - 2026-02-10 21:16:26 UTC +02:00
BankID / MobileID - 5af5b745-5ab5-4e39-afa3-10e8c545863c - FI

authority to sign	asemavaltuus	ställningsfullmakt	autoritet til å signere	myndighed til at underskrive
representative	nimenkirjoitusoikeus	firmateckningsrätt	representant	repræsentant
custodial	huoltaja/edunvalvoja	förvaltare	foresatte/verge	frihedsberøvende