

HETKI OSUUSPANKKI

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2025

Yritys- ja yhteisötunnus: 0175991-6
Postiosoite: PL 56, 42701 KEURUU
Käyntiosoite: Multiantie 1, 42700
Keuruu
Kotipaikka: Keuruu

SISÄLLYSLUETTELO

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2025

Sisällys

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2025	1
POP Pankki -ryhmä	1
Toimintaympäristö	1
Pankin liiketoiminta	2
Tulos	4
Tase	7
Konsernitilinpäätös	10
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot	10
Vakavaraisuuden hallinta	10
Riskienhallinta	13
Hallinto ja henkilöstö	18
Vastuullisuus	22
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat	22
Liiketoiminnan näkymät vuonna 2026	23
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä	24
Tunnuslukujen laskentakaavat	25
Tilinpäätös	26
Hetki Osuuspankin tuloslaskelma	26
Hetki Osuuspankin tase	27
Hetki Osuuspankin rahoituslaskelma	28
Liitetiedot	30
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	53
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	54
Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä	54
Tilinpäätösmerkintä	55

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2025

Hetki Osuuspankki on itsenäinen osuuspankki, joka on perustettu vuonna 1908. Vuosi 2025 oli pankin 117. toimintavuosi. Pankki toimii Keski-Suomen ja Pirkanmaan alueella. Pankin asiakaskunnasta pääosa on henkilöasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä yli 10 400. Pankilla on yhteensä 3 konttoria, Jyväskylässä, Keuruulla ja Tampereella. Pankki laajensi Tampereen konttoria vuoden 2025 aikana. Konttoreissa asiointiin lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankki- ja mobiilipankkipalveluita sekä käteisautomaatteja. Asiakastapaamisia voidaan järjestää myös verkkotapaamisina. Pääosa asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tapahtuu itsepalveluna. Vuoden lopussa yli 5 400 pankin asiakkaalla oli verkkopankkipankkisopimus.

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

POP Pankki -ryhmä

Hetki Osuuspankki on paikallisesti ja alueellisesti toimiva osuuspankki, joka kuuluu POP Pankki -ryhmään. Hetki 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 pienen nousuun päättyen vuoden lopussa noin 2,2 prosentin tasolle. Asuntolainoja otettiin edellisvuoden tapaan maltillisesti ja asuntokauppa kävi verkkaiseen tahtiin. Vanhojen asuntojen hinnat olivat yleisesti laskusuunnassa, vaikka joillain paikkakunnilla kauppahinnoissa nähtiin myös nousua.

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

Pankin liiketoiminta

Hetki Osuuspankki harjoittaa peruspankkitoimintaa ja tarjoaa asiakkailleen kattavan valikoiman yhteistyökumppaneidensa sijoitus- ja vakuutuspalveluja. Pankin tavoitteena on tuottaa asiakkailleen kilpailukykyisiä ja luotettavia ratkaisuja heidän taloudellisiin tarpeisiinsa samalla vahvistaen asemaansa paikallisena ja asiakaslähtöisenä toimijana

Tilikauden 2025 kehitys oli pankille vahva, ja kasvu sekä tulos ylittivät liiketoimintasuunnitelmassa asetetut tavoitteet. Kasvua vauhdittivat erityisesti henkilökohtaisten pankkipalveluiden lisääntyvä kysyntä, pankkimarkkinan konsolidoituminen sekä pankin tunnettuuden kasvu toimialueillaan. Lisäksi lainakannan odotettua nopeampi kasvu paransi korkokatetta selvästi ennakoitua enemmän. Myönteinen kehitys näkyi myös palkkiotuotoissa, jotka kasvoivat yli odotusten yritysasiakkaiden maksuliikennevolyymien nousun ja henkilöasiakkaille suunnatun etuasiakasohjelman menestyksen ansiosta.

Kulujen kasvu johtui pääosin henkilöstömäärän lisäyksistä sekä peruspankkijärjestelmän uudistamiseen liittyvistä kertaluonteisista kustannuksista. Pankin kustannustehokkuus säilyi kokonaisuutena hyvällä tasolla, vaikka järjestelmäuudistus aiheutti väliaikaisia päällekkäisyyksiä. Luottotappiot pysyivät maltillisina haastavasta taloudellisesta ympäristöstä huolimatta, mikä osoittaa pankin asiakaskunnan vakautta ja luotonannon huolellista riskienhallintaa.

Vuoden 2025 aikana pankki toteutti strategiaansa määrätietoisesti kasvattamalla markkinaosuuttaan kaupunkikonttoreissa sekä vahvistamalla asemaansa pääkonttoripaikkakunnalla. Pankin brändiä kehitettiin edelleen uudistamalla POP Taloushetkien sisältöjä ja panostamalla paikalliseen markkinointiin. Asiakasvuorovaikutusta lisättiin järjestämällä useita yhteistyökumppaneiden kanssa toteutettuja asiakastapahtumia. Palvelukanavissa erityisesti verkkotapaamisten suosio kasvoi, ja niiden osuus muodostui yli puoleksi kaikista asiakastapaamisista. Tämä kuvastaa pankin onnistumista digitaalisessa palvelumuotoilussa ja asiakkaiden arkea tukevissa ratkaisuissa.

Korkokate supistui markkinakorkojen laskun johdosta, mutta jäi odotettua paremmalle tasolle luottokannan kasvun ja kilpailukykyisen varainhankinnan ansiosta. Pankin luottojen viitekorkona käytettävä 12 kuukauden euribor kääntyi loppuvuodesta loivaan nousuun alkuvuoden laskun jälkeen. POP Pankkien omaa viitekorkoa, POP Primea, laskettiin syyskuussa 2,5 prosenttiin, ja käyttelytilien korkoa alennettiin joulukuussa 0,25 prosenttiin.

Pankin omien sijoitusten tuotot kehittyivät positiivisesti osakemarkkinoiden nousun myötä. oman pääoma ehtoisten sijoitusten tuotot laskivat kuitenkin 53 tuhatta euroa edelliseen vuoteen verrattuna ja olivat 66 tuhatta euroa. Käypään arvoon kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot laskivat 9 tuhatta euroa, mutta käyvän arvon rahastojen nettotuotot säilyivät ennallaan. Strategian mukaisesti pankki jatkoi sijoituskiinteistöjen painon vähentämistä taseessaan.

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

Pankin välittämät säästövakuutustuotteet tuottaa Aktia Henkivakuutus Oy. RiskiHenkivakuutukset tuottaa Aktia Henkivakuutus Oy, AXA konserni ja LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö. Yhteistöiden tarkoituksena on turvata kilpailukykyiset säästö- ja riskiHenkivakuutukset POP Pankkien asiakkaille. Vuoden lopussa asiakkaila oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 11 148 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. Hetki Osuuspankki ostaa myös asiakaspalvelua ja pankkitointintaan liittyviä taustatoimintoja 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 ratkaisuista on jo otettu käyttöön. Ryhmä tavoittelee uuden pankkijärjestelmän käyttöönottoa vuoden 2026 aikana. Pankkijärjestelmän toimittaa suomalainen IT-yhtiö Crosskey. POP Pankit jatkavat Samlinkin asiakkaana kunnes uusi järjestelmä otetaan käyttöön. Järjestelmä uudistushanke aiheuttaa pankille väliaikaisesti päällekkäisiä kustannuksia, kun uusien järjestelmien käyttöönottoa valmistellaan nykyisten järjestelmien rinnalla.

Tulos

Hetki Osuuspankin liikevoitto oli 2 647 tuhatta euroa (3 137 tuhatta euroa vuonna 2024). Liikevoitto laski edellisestä vuodesta 16 prosenttia. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1 prosenttia (1). Liikevoiton lasku johtui markkinakorkojen laskun seurauksena supistuneesta korkokatteesta sekä peruspankkijärjestelmään liittyneiden kulujen kasvusta. Pankin palkkiotuotot kasvoivat keväällä toteutetun henkilöasiakkaiden uuden hinnoittelumallin ja yritysasiakasmäärän kasvun seurauksena. Liikevoiton kehitys ylitti ennusteen, koska pankin tase ja palkkiotuotot kasvoivat odotuksia nopeammin. Pankin kulu-tuottosuhde oli 65 prosenttia (57).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	12/2025	12/2024	Muutos-%)	12/2023	Muutos-%)
Korkokate	6 033	6 411	-5,9	5 890	8,9
Nettopalkkiotuotot	1 641	1 342	22,3	1 228	9,3
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	250	242	3,5	-121	300,4
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta rahoitusvarojen nettotuotot	-1	-2	25,0	0	
Muut tuotot	-263	25	...	150	-83,5
Tuotot yhteensä	7 661	8 018	-4,5	7 147	12,2
Henkilöstökulut	-1 460	-1 303	12,0	-1 175	10,9
Muut hallintokulut	-2 515	-2 170	15,9	-1 876	15,7
Muut kulut	-1 025	-1 073	-4,4	-1 088	-1,4
Kulut yhteensä	-5 000	-4 546	10,0	-4 139	9,8
Kulu-tuotto -suhde	65,27	56,70		57,91	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenuon kirjatusta rahoitusvaroista	-14	-334	-95,9	-224	49,2
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-14	-335	-95,8	-223	49,7
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	0	-1	-55,0	0	-478,7
Liikevoitto	2 647	3 137	-15,6	2 754	13,9
Tilikauden voitto	1 852	1 642	12,8	1 410	16,4
*) Muutos 2025-2024					
**) Muutos 2024-2023					

Pankin korkokatteeksi muodostui 6 033 tuhatta euroa (6 411). Korkokate pieneni 6 prosentilla edelliseen tilikauteen verrattuna.

Korkotuottojen määrä oli 8 460 tuhatta euroa (9 060), jossa laskua edellisvuodesta oli 7 prosenttia. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 2 427 tuhatta euroa (2 649). Korkokulut laskivat edelliseen tilikauteen verrattuna 8

prosenttia. Korkokulut koostuivat pääasiassa asiakkaiden talletuksille maksetuista koroista. Määräaikaistalletusten suhteellinen määrä kasvoi verrattuna edeltävään vuoteen.

Nettopalkkiotuotot olivat 1 641 tuhatta euroa (1 342). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 2 393 tuhatta euroa (1 733) ja palkkiokulujen 751 tuhatta euroa (391). Palkkiotuottoihin sisältyy väliteytistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 157 tuhatta euroa (145). Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 499 tuhatta euroa (353), palkkiot maksuliikenteestä 1 597 tuhatta euroa (1 098), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 58 tuhatta euroa (75) ja palkkiot takauksista 35 tuhatta euroa (19). 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 yritysasiakkaiden maksuliikenne volyymin kasvu. Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 92 prosenttia.

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotoiksi muodostui 250 tuhatta euroa (242). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita 0 tuhatta euroa (2) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita 252 tuhatta euroa (240). 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 -2 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 -1 (-2) tuhatta euroa. Tästä myyntivoitot ja -tappiot olivat 0 (2) tuhatta euroa.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään -263 tuhatta euroa (25). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 66 tuhatta euroa (119), jossa laskua edellisvuoteen oli 53 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui -296 tuhatta euroa (-308). Sijoituskiinteistöt ovat kassavirtatuotoltaan positiivisia, mutta tilikauden aikana kohteiden käypiä arvoja on alennettu. Muita tuottoja pienensi vanhan talletussuojarahaston (VTS-rahasto) hyvityksen pienentyminen, joka liittyy talletussuojarahaston kannatusmaksun pienentymiseen vastaavasti. Rahoitusvakausraston 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 1 460 tuhatta euroa (1 303), mikä oli 12 prosenttia suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui pääasiassa tilikauden aikana suoritetuista rekrytoinneista ja työehtosopimuksen mukaisista vuosikorotuksista.

Muut hallintokulut nousivat 16 prosenttia, 2 515 tuhanteen euroon (2 170). Kulujen nousu johtui edelleen läpivirranneesta inflaatiosta ja peruspankkijärjestelmäuudistuksen tuloutettavista kuluista. Muut kulut, 1 025 tuhatta euroa (1 073), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 46 tuhatta euroa (110). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 0 tuhatta euroa (15). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 3 prosenttia, 979 tuhanteen euroon (947). Kulujen kasvu johtui POP Pankki -ryhmän järjestelmähankkeen aiheuttamista kustannuksista. Kuluihin vaikutti myös Rahoitusvakausraston

talletussuojarahastoon perimän talletussuojamaksun ja kriisinratkaisurahastoon perimän va-
kausmaksun pienentyminen.

Tilikaudella kirjattiin odotettavissa olevia luottotappioita tuloslaskelmaan yhteensä 36 tuhatta eu-
roa (56). Erä muodostuu luotoista ja takauksista kirjatusta odotettavissa olevien tappioiden li-
säyksestä 36 tuhatta euroa (60) ja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien
rahoitusvarojen odotettavissa olevien tappioiden vähennyksestä 0 tuhatta euroa (-5). Luotoista
kirjattujen odotettavissa olevien luottotappioiden varauksen määrää kasvatti yleisen taloustilan-
teen heikentyminen sekä luottokannan kasvu. Toteutuneita luottotappioita kirjattiin katsauskau-
della 17 tuhatta euroa (286) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta
saamisista -39 tuhatta euroa (-8). Tilikaudella täsmennettiin luottotappioiden kirjausajankohtaa
koskevaa ohjeistusta, mikä osaltaan vaikutti toteutuneiden luottotappioiden määrään. Lopullis-
ten ja odotettavissa olevien luottotappioiden yhteismäärä tuloslaskelmassa oli 14 tuhatta euroa
(333).

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2025 aikana 5 prosenttia ja oli vuoden lopussa 270 825 tuhatta euroa (258 686). Taseessa olevien luottojen määrä oli 186 914 tuhatta euroa. Luottojen keski-korko oli 3 prosenttia. Talletusten määrä oli 188 075 tuhatta euroa ja niiden keski-korko 1 prosenttia.

Hetki 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	186 064	169 760	9,6	159 176	6,6
Luotot	186 064	169 760	9,6	159 176	6,6
Muut saamiset	0	0		0	
Sijoitukset	80 776	85 662	-5,7	70 774	21,0
Saamiset luottolaitoksilta	49 533	54 320	-8,8	40 289	34,8
Saamistodistukset	13 233	13 359	-0,9	12 259	9,0
Osakkeet ja osuudet	6 474	6 020	7,5	5 711	5,4
Kiinteistöt	11 535	11 963	-3,6	12 514	-4,4
Johdannaissopimukset	311	255	22,1	0	
Johdannaissopimukset vastaavaa	187	220	-15,2	0	
Johdannaissopimukset vastattavaa	125	35	256,5	0	
Yleisön talletukset *)	188 075	175 665	7,1	168 393	4,3
Velat luottolaitoksille	43 447	45 657	-4,8	31 912	43,1
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	0	0		0	
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat *)	0	0		0	
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	0	0		0	
Oma pääoma	32 829	31 093	5,6	29 450	5,6
Tilinpäätössiirtojen kertymä	4 788	4 488	6,7	3 388	32,5
ROA %	0,8	1,1		1,0	
ROE %	6,0	8,2		7,8	
Omavaraisuusaste	13,5	13,4		13,7	
Vakavaraisuussuhde	30,93 %	30,76 %		29,53 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2025-2024					
***) Muutos 2024-2023					

Luotonanto

Hetki Osuuspankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 186 914 tuhatta euroa (170 578). 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 49 576 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 16 336 tuhatta euroa eli 10 prosenttia. Luotonannon kehitykseen vaikuttivat henkilökohtaisen pankkipalvelun kysynnän kasvu ja pankin strategian uudistaminen vastaamaan

paremmin henkilökohtaisen pankkipalvelun vaatimukseen. Kysyntä säilyi edelleen hyvänä pankin kaupunkikonttorialueilla.

Yli 90 päivää erääntyneet ja perinnässä olevat saamiset olivat vuoden lopussa 1 328 tuhatta euroa (1 005) eli 323 tuhatta euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Yli 90 päivää erääntyneet saamiset yhteensä olivat 1 prosenttia (1) taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 1 120 tuhatta euroa (115) 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 8 083 tuhatta euroa (5 314) 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 49 533 tuhatta euroa (54 320). Määrä oli 4 787 tuhatta euroa pienempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat erilaisista joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 13 233 tuhatta euroa (13 359), mikä on 1 prosenttia vähemmän kuin edellisenä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 6 474 tuhatta euroa (6 020). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 2 683 tuhatta euroa (2 683) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 3 791 tuhatta euroa (3 337). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 11 535 tuhatta euroa (11 963). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 1 508 tuhatta euroa (1 534) ja sijoituskiinteistöjen arvo 10 027 tuhatta euroa (10 429). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.07.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 346 tuhannella eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusrannusmenoja. Vuoden 2025 aikana pankki myi omistamiensa kiinteistöyhteisöjen osakkeita ja kiinteistöjä 77 tuhannen euron arvosta ja osti 0 tuhannella eurolla. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 47 tuhannen euron nettomääräinen myyntitappio. Pankki purki arvonkorotuksia 0 tuhannella eurolla ja kirjasi arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta yhteensä -447 tuhatta euroa (-463).

Johdannaissopimukset

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa -puolella, tase-erässä

Johdannaissopimukset, oli yhteensä 187 tuhatta euroa (220), josta käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 0 tuhatta euroa (0) ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten 187 tuhatta euroa (220).

Taseen vastattavaa -puolella, tase-erässä Johdannaissopimukset, johdannaisten negatiivinen käypä arvo yhteensä oli 125 tuhatta euroa (35). Tästä käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 125 tuhatta euroa (35). 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 188 075 tuhatta euroa (175 665). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 12 410 tuhatta euroa eli 7 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä lisääntyivät vuoden aikana 10 230 tuhatta euroa eli 7 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 157 417 tuhatta euroa (147 187). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 2 180 tuhatta euroa eli 8 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 30 658 tuhatta euroa (28 478).

Muutokseen vaikuttivat pankin yritysasiakkaiden maksuliikennevolyymien kasvu ja henkilöasiakkaiden talletusten kasvu.

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 väliuottoja POP Asuntoluottopankki Oyj:ltä.

Velat luottolaitoksille olivat 43 447 tuhatta euroa (45 657). 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 21 010 tuhatta euroa. Pankki on antanut väliluottojen vakuudeksi asiakkailleen myöntämiään kiinteistövakuudellisia luottoja 28 008 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 tilinpäätösvaliheen siirtyvistä eristä.

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 32 829 tuhatta euroa (31 093). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 1 736 tuhatta euroa. Osuuspääoma lisääntyi tilikauden aikana 1 tuhatta euroa (0). Hetki Osuuspankki ei ole laskenut liikkeelle POP Osuuksia.

Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli -125 tuhatta euroa (-8). Määrä koostui käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta arvostettujen rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta 7 tuhatta euroa (4) sekä odotettavissa olevista luottotappiosta 2 tuhatta euroa (1).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset. Tilinpäätössiirtojen yhteismäärä kauden päättyessä oli 4 788 tuhatta euroa (4 488), josta elinkeinoverolain mukainen

luottotappiovaraus oli 4 788 tuhatta euroa (4 488). Tilikaudella luottotappiovarausta kasvatettiin 300 tuhatta euroa, jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 3 prosenttia saamisista. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

Konsernitilinpäätös

Pankin tytäryhtiöt Kiinteistö Oy Karhianrinne ja Keuruun Vuokraus Oy on jätetty konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle, koska ne ovat luottolaitoslain 12 luvun 10 §:ssä tarkoitettuja pieniä tytäryhtiöitä. Tytäryhtiöiden vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen.

Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot

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

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

Vakavaraisuuden hallinta

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

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

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

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

POP Pankkien yhteenliittymä on soveltanut vakavaraisuuslaskennassa 1.1.2025 voimaan tullutta päivitettyä EU:n vakavaraisuusasetusta (CRR III). Muutos on vaikuttanut pankin vakavaraisuusasemaan positiivisesti. Pankki soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin pääoma-vaateen laskentaan standardimenetelmää, vastuun arvonnoikaisun laskentaan yksinkertaistettua menetelmää ja vastapuoliriskin sekä markkinariskin laskentaan yksinkertaistettua standardimenetelmää. Hetki 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.

Hetki Osuuspankin omat varat (TC) yhteensä olivat 32 378 tuhatta euroa (31 484), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 11 008 tuhatta euroa (10 768). Ensisijainen pääoma (T1) oli 32 378 tuhatta euroa, josta ydinpääoman (CET1) osuus oli 32 378 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.

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

Hetki OsuuspankinHetki Osuuspankin vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla, pankin vakavaraisuussuhde nousi 0,17 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 30,93 prosenttia. Ensisijaisen pääoman (T1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 30,93 (30,76). 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	34 807	33 041
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-2 429	-1 557
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	32 378	31 464
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja		
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut		
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)		
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	32 378	31 484
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja		
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut		
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä		
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	32 378	31 484
Riskipainotetut erät yhteensä	104 668	102 351
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	91 318	88 295
josta vastuun arvonoikaisuriski (CVA)		
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	807	1 271
josta operatiivisen riskin osuus	12 544	12 785
Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5 %)	2 617	2 559
Vastasyklinen pääomapuskuri	18	21
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	30,93 %	30,76 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	30,93 %	30,76 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	30,93 %	30,76 %

Vähimmäisomavaraisuusaste

Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 14,74 prosenttia minimivaatimuksen ollessa 3 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuusiin.

	31.12.2025	31.12.2024
Ensisijainen pääoma	32 378	31 484
Vastuiden kokonaismäärä	219 615	201 983
Vähimmäisomavaraisuusaste	14,74 %	15,59 %

Hetki Osuuspankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikuttivat taseen kasvu ja omien varojen muutokset tilikauden aikana.

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. **Hetki Osuuspankin** hallitus on vahvistanut limiitit osana riskilajikohtaisia strategioitaan.

Periaatteet ja organisointi

Hetki 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 salitut 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 monipuolisuuden tähtäävä toimintamalli ja sen tavoitteet ja päämäärät

Pankin ohjeistuksessa on korostettu hallituksen monipuolisuuden merkitystä. Monipuolisuustavoitteeseen pyritään vuosittaisen hallituksen itsearviointin 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 sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 63,1 % (67,2 %). Maatalayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 3,8 % (3,8 %) ja muiden 33,2 % (29,1 %). Valtaosa, 66,9 % (69,4 %), 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 luottotoimikunnalle ja muille nimetyille toimihenkilöille. Luottopäätökset tehdään pankin hallituksen vahvistamien luotonanto-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 4 kertaa vuodessa kaikki yli 450 tuhanen 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 maturiteettiluokittain kunkin luokan saatavien ja velkojen erotuksen suuruudella. Maksuvalmiusriski tarkoittaa riskiä siitä, että luottolaitos ei suoriudu odotetuista tai odottamattomista tulevista kassavirroista ilman vaikutuksia päivittäiseen toimintaan tai taloudelliseen tilaan.

Likviditeettiriskiä hallitaan mm. pitämällä riittävästi likvidejä varoja maksuvalmiuden takamiseksi. Likviditeettiriskiä seurataan raportoimalla hallitukselle pankin rahoitustilanteesta sekä maksuvalmiusasemasta. Raportointi perustuu tietoihin saatavien ja velkojen erääntymishetkestä sekä käytettävissä olevasta likviditeettireservistä. Pankki ylläpitää riittävää likviditeettireserviä päivittäisen maksuliikenteen ja maturiteettiluokittaisten erojen kattamiseen. Pankin taseessa

olevista luotoista on 25,5 % (31,9 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Tilikauden aikana pankin rahoitusasema pysyi hyvänä.

Hetki Osuuspankki rahoitus perustuu pääasiallisesti talletusvarainhankintaan, jonka pankki hankkii omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 9 100 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 rahoituspohjaa.

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 +/- 1,48/1,62 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 suojaaa taseen korkoriskiä korkojen muutoksia vastaan korkojohdannaisilla ja soveltaa niihin suojauslaskentaa koskevia määräyksiä sekä seuraa säännöllisesti suojausten tehokkuutta. Johdannaiset eritellään liitetiedossa 1.05.

Sijoitustoiminta

Sijoitustoiminnan osalta markkinariskillä tarkoitetaan korkojen ja markkinahintojen muutosten vaikutusta pankin tulokseen ja omiin varoihin. Sijoitustoiminnassa korkojen muutos aiheuttaa markkinariskin toteutumisen arvopapereiden markkina-arvon muutoksena. Pankki on pienentänyt korkosijoitusten arvomuutosten potentiaalisia vaikutuksia pankin tulokseen ja omiin varoihin luokittelemalla osan likviditeettiasemaa ja korkokatetta turvaavista vähäriskisistä arvopapereista arvostettavaksi jakotettuun hankintamenuun. 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 250 tuhatta euroa (240) ja

sijoituksista kirjattua odotettavissa olevien luottotappioiden varausta 0 tuhatta euroa. Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyy käyvän arvon rahastoon, määrältään -125 tuhatta euroa (-8). Arvopapereiden realisoitumattomista arvomuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli 125 tuhatta euroa (231). 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 vasta-
puoli- 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. Liiketoimintastrategiansa mukaisesti pankki on pienentänyt kiinteistösijoitukseen sitoutuneita pääomia. Pankin kiinteistökohteet on vakuutettu pääosin täysarvovakuutuksilla.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuus on arvioitu pääosin kauppahintamenetelmällä. Markkinaperusteista tuottovaadetta asetettaessa on otettu huomioon kiinteistökohteen sijainti, kunto, käyttötarkoitus ja markkinanäkymät. Tuottoarvomenetelmän lisäksi erityisesti asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa on käytetty kauppahintamenetelmää. Pankin kiinteistöriskiä seurataan säännöllisesti hallitukselle tehtävällä raportoinnilla, jossa raportoidaan kiinteistöjen tuotot, sitoutuneet pääomat, vuokrausasteet ja kiinteistöjen tuottoprosentit.

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

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 1 732 tuhatta euroa (1 549). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 10 054 (10 618) tuhatta euroa, mikä on 4 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto oli 3 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 vuositason suunnitelmat säännöllisesti.

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

Operatiivisten riskien toteutumista pyritään minimoimaan operatiivisen riskiportfolion säännöllisellä kartoituksella, henkilöstön osaamisen jatkuvalla kehittämisellä, kattavilla toimintaohjeilla

sekä sisäisen valvonnan toimenpiteillä mm. eriyttämällä mahdollisuuksien mukaan asioiden valmistelu, päätöksenteko, toimeenpano ja valvonta toisistaan.

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

Operatiivisia riskejä seurataan keräämällä tietoa pankkia kohdanneista taloudellisista menetyksistä ja mahdollisista väärinkäytöksistä. Hallitukselle raportoidaan vähintään kahdesti vuodessa havainnot pankin operatiivisista riskeistä. Toimiva johto hyödyntää sisäisen valvonnan tuottamaa raportointia ohjeistuksen noudattamisesta sekä 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 riskialuille 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 1946 jäsentä (1836 vuonna 2024).

Osuuskunnan kokouksia pidettiin 1. Varsinaisessa osuuskuntakokouksessa vahvistettiin vuoden 2024 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin voitonjakokelpoisista varoista 28 132 898 euroa päätettiin käyttää voitonjakoon 0 euroa. Pankin vapaan oman pääoman rahastoon siirrettiin 1 641 703 euroa. Osuuskuntakokous valitsi hallintoneuvoston uusiksi jäseniksi Antti Saxlinin. Erovuoroisista hallintoneuvoston jäsenistä valittiin uudelleen Sami Lamminmäki. Pankin tilintarkastajaksi valittiin KHT Sanna Miettinen KPMG Oy Ab .

Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Sami Lamminmäki ja varapuheenjohtajana Kirsi Kaakkomäki. Hallintoneuvosto kokoontui 2 kertaa.

Hetki Osuuspankin hallitukseen kuuluu 5 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Hannu Saarimäki ja varapuheenjohtajana Paula Pusa sekä toimitusjohtajana Miika Santala. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Elina Malinen. Hallitus kokoontui vuoden aikana 18 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Hannu Saarimäki puheenjohtaja, yrittäjä
Paula Pusa varapuheenjohtaja, yrittäjä
Erja Kuusimäki yrittäjä
Riitta Kosonen lehtori
Ville Takanen manager, product owner

Hallintoneuvoston jäsenet:

Sami Lamminmäki puheenjohtaja, rakennustarvikemyyjä/logistiikkavastaava
Kirsi Kaakkomäki varapuheenjohtaja, toimitusjohtaja
Harri Kankaanpää työkone- ja hallimyyjä
Saara Kivi-Mannila logistiikka-asiantuntija
Harri Oksanen sähköasentaja
Risto Saarinen integraatioasiantuntija
Antti Saxlin yrittäjä
Aleksi Soini liiketoiminnan kehitysjohtaja

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 21 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 21 (16) ja osa-aikaisia 0 (3) henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana 5 henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 32 vuotta. Henkilökunta suoritti vuoden aikana alakohtaisia koulutuksia IDD-vaatimusten mukaisesti ja lisäksi muuta ammatillista koulutusta.

Pankin varsinaisena tilintarkastajana on toiminut Sanna Miettinen KHT KPMG Oy Ab.

Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

Pankin toimintoja ohjaavat osuuskuntakokouksen päättämät säännöt. Osuuskuntakokous päättää pankin voitonjaosta ja valitsee hallintoneuvoston jäsenet. Hallintoneuvosto valitsee pankille hallituksen, joka valitsee pankille toimitusjohtajan. 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 hallitus vastaa palkitsemisasiosta. Pankilla ei ole palkitsemisjärjestelmän hallinnointia varten hallituksen nimeämää ja sen jäsenistä koostuvaa palkitsemisvaliokuntaa. Sitä ei ole katsottu tarpeelliseksi pankin liiketoiminnan suppeuden vuoksi. Pankin hallitus valvoo palkitsemisjärjestelmän noudattamista sekä arvioi säännöllisesti sen toimivuutta.

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

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

Palkitsemisen ja tuloksen välinen suhde

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

Muuttuvien palkkioiden määrittämisessä sovellettavat keskeiset perusteet

Pankin muuttuviin palkkioihin sovelletaan seuraavia periaatteita:

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

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

Palkkionsaajalle maksettavan erorahan ja muun vastaavan korvauksen, joka maksetaan, jos palvelussuhde päättyy enneaikaisesti, 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 Oy: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 1946 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 liityttäessä.

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 päätyttyä 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 määräytyvät 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 sata (100) 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 10.000 kappaletta.

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

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

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

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

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 vakavarainen ja kasvaa kannattavasti markkinoita nopeammin. Vastuullisuus on osa ryhmän strategiaa ja arvoja. POP Pankki -ryhmän vastuullisuustyötä ohjaa vastuullisuusohjelma. Vastuullisuusohjelman keskeiset teemat ovat: 1) ilmastonmuutoksen hillinnän edistäminen, 2) paikallisen menestyksen, elinvoimaisuuden ja hyvinvoinnin tukeminen, 3) liiketoiminnan avoimuus ja läpinäkyvyys, 4) henkilöstön yhdenvertaisuuden ja työhyvinvoinnin edistäminen, 5) harmaan talouden, korruption ja rahanpesun estäminen sekä 6) tietoturvan jatkuva kehittäminen ja turvallisen pankkiasioinnin edistäminen.

Hetki Osuuspankin toimii vastuullisesti suhteessa ympäröivään yhteiskuntaan ja pankin sidosryhmiin.

Paikallispankkina Hetki Osuuspankille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta ja edistää paikallista elinvoimaisuutta. Pankki järjesti tilikauden aikana yhden turvallisen pankkiasioinnin asiakastilaisuuden. Pankin tuotevalikoimaan kuuluu henkilö-, yrittäjä- 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 tukemalla alueen yhteisöjä ja yhdistyksiä 15.000 tuhannella eurolla tilikauden aikana.

Hetki Osuuspankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna yhteisöjen tuloveroa 489 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 liiketoiminnan odotetaan kasvavan vuoden 2026 aikana lähes samaa tahtia kuin edellisvuonna. Kasvustrategiamme keskiössä on markkina-aseman vahvistaminen erityisesti kaupunkikonttoreiden toimialueilla, joissa näemme edelleen merkittävää potentiaalia niin henkilö- kuin yritysasiakassegmenteissä. Haluamme hyödyntää markkinan muutoksia ja vahvistaa asemaamme toimialueillamme pitkäjänteisen asiakastyön kautta.

Korkokatteeseen ei odoteta merkittäviä muutoksia vuoden 2025 tasoon verrattuna, mutta palkkiotuottoihin odotetaan maltillista kasvua. Tämä kasvu perustuu erityisesti yritysasiakkaiden määrän ja palveluiden käytön lisääntymiseen. Yrityspuolella keskitymme neuvonantoon ja pitkäaikaisten asiakassuhteiden vahvistamiseen, mikä antaa pohjan vakaalle tulonmuodostukselle. Henkilöasiakassegmentissä tavoitteenamme on edelleen kasvattaa jäsenasiakkaiden osuutta, mikä tukee pankin vakautta ja vahvistaa paikallista sitoutumista.

Peruspankkijärjestelmän uudistuksen kertaluonteiset kustannukset vaikuttavat tulokseen vielä kuluvan vuoden aikana. Projekti on kuitenkin suunniteltu valmistumaan vuoden 2026 aikana, ja sen odotetaan tuovan merkittäviä pitkän aikavälin hyötyjä. Uudistettu järjestelmä antaa paremmat edellytykset digitaalisten palveluiden kehittämiselle, prosessien automatisoinnille sekä toimintojen tehokkaalle johtamiselle. Näin ollen järjestelmä uudistus toimii tulevien vuosien kilpailukyvyyn ja kustannustehokkuuden perustana.

Henkilöstö- ja muiden operatiivisten kulujen odotetaan kasvavan maltillisesti. Kustannuskehitykseen liittyy kuitenkin epävarmuuksia, ja mikäli kustannusinflaatio kiihtyy uudelleen, se kasvattaa pankin kulurakennetta ennakoitua voimakkaammin. Pankin kustannusten hallinta ja tuottavuuden parantaminen ovat siten keskeisiä painopisteitä tilikaudella 2026.

Korkotason nopea nousu tai lasku on edelleen merkittävä epävarmuustekijä, ja se voi vaikuttaa olennaisesti korkokatteeseen, sijoitustoiminnan sekä asiakasaktiivisuuden kehitykseen. Mikäli peruspankkijärjestelmäprojekti ei etene suunnitellusti, vaikutukset vuoden 2026 tulokseen voivat olla merkittäviä sekä kustannusten että kehityshankkeiden viivästymisen kautta.

Voimistuneesta sääntelystä huolimatta pankki jatkaa toimintansa järjestämistä tavalla, joka mahdollistaa asiakaspalvelun pitkäjänteisen kehittämisen. Tavoitteemme on, että voimme edelleen tarjota laadukasta, asiakaslähtöistä ja vastuullisesti toteutettua palvelua kaikissa asiakassegmenteissä. Kasvava ja muuttuva sääntely aiheuttaa kuitenkin strategista painetta ja voi rajoittaa pankin mahdollisuuksia toimia ketterästi sekä reagoida nopeasti markkinaolosuhteiden muutoksiin.

Globaalin poliittisen ympäristön epävakaus on vaikeuttanut maailmantalouden ennakkointia. Kauppapoliittiset jännitteet, mahdolliset sotilaalliset konfliktit Euroopassa sekä Suomen talouspoliittiset linjaukset muodostavat merkittäviä epävarmuustekijöitä. Näillä voi olla suorien vaikutusten ohella myös välillisiä vaikutuksia pankin asiakkaiden toimintaan, rahoitustarpeisiin sekä maksukykyyn.

Pankki seuraa aktiivisesti toimintaympäristön muutoksia ja varautuu erilaisiin mahdollisiin kehityskuluihin. Riskienhallinta, vakavaraisuuden vahvistaminen ja vastuullinen luotonanto ovat keskeisiä välineitä, joiden avulla pankki turvaa vakaan ja pitkäjänteisen toiminnan myös haastavissa markkinaolosuhteissa. Tavoitteenamme on säilyttää vahva asema asiakkaidemme kumppanina ja jatkaa kestävästä kasvun rakentamisesta koko pankin toimialueella.

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Hetki Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 27 791 684 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 1 852 333 euroa.

Hallitus ehdottaa osuuskunnan kokoukselle, että tilikauden ylijäämä käytetään seuraavasti:

- Jätetään edellisten tilikausien voittovaroihin	1.852.333 euroa
Yhteensä	1.852.333 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 ehtoista sijoituksista + nettopalkkiotuotot
+ arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + myytävissä olevien
rahoitusvarojen nettotuotot + suojauslaskennan nettotulos + sijoituskiinteistöjen
nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot + osuus osakkuusyritysten tuloksesta

Oman pääoman tuotto (ROE)

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Omavaraisuusaste

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

Vakavaraisuussuhde

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

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Vähimmäisomavaraisuusaste

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

Tilinpäätös

Hetki Osuuspankin tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2025 eur	1.1. - 31.12.2024 eur
Korkotuotot	(2.01)	8 460 279,20	9 059 979,98
Korkokulut	(2.01)	-2 427 168,01	-2 648 972,30
KORKOKATE		6 033 111,19	6 411 007,68
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.02)	65 703,38	118 925,73
Palkkiotuotot	(2.03)	2 392 530,35	1 732 879,71
Palkkiokulut	(2.03)	-751 095,26	-390 764,85
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	(2.04)	250 387,04	241 823,74
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	(2.05)	-1 281,30	-1 708,77
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.06)	-295 515,80	-307 855,09
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.07)	-32 908,26	213 716,32
Henkilöstö- ja hallintokulut		-3 974 756,57	-3 473 648,49
Henkilöstökulut	(2.08)	-1 460 054,88	-1 303 451,63
Muut hallintokulut	(2.09)	-2 514 701,69	-2 170 196,86
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	(2.10)	-46 270,87	-125 544,02
Liiketoiminnan muut kulut	(2.07)	-978 892,65	-947 136,79
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	(2.11)	-14 065,68	-334 530,49
LIIKEVOITTO		2 646 945,57	3 137 164,68
Tilinpäätössiirrot		-300 000,00	-1 100 000,00
Tuloverot		-494 612,63	-395 461,90
Tilikauden verot		-467 283,62	-391 185,27
Aikaisempien tilikausien verot		-21 928,67	0,00
Laskennallinen vero		-5 400,34	-4 276,63
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		1 852 332,94	1 641 702,78
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		1 852 332,94	1 641 702,78

Hetki Osuuspankin tase

VASTAAVAA

		31.12.2025 eur	31.12.2024 eur
Käteiset varat		201 860,62	245 666,47
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		12 515 429,06	12 508 366,89
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	49 533 204,54	54 320 485,41
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	186 063 775,07	169 759 760,25
Saamistodistukset	(1.02)	717 892,00	850 281,50
Muilta		717 892,00	850 281,50
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	6 274 165,10	6 007 602,23
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	(1.03)	200 033,46	12 723,32
Johdannaissopimukset	(1.05)	186 603,95	219 965,96
Aineettomat hyödykkeet	(1.06)	2 474 993,50	1 550 555,46
Aineelliset hyödykkeet	(1.07)	11 314 387,49	11 785 643,63
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		9 746 226,80	10 270 019,17
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		1 507 423,92	1 507 423,92
Muut aineelliset hyödykkeet		60 736,77	8 200,54
Muut varat	(1.08)	40 826,50	93 572,24
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.09)	1 264 568,55	1 320 029,26
Laskennalliset verosaamiset	(1.16)	37 709,62	11 664,82
VASTAAVAA YHTEENSÄ		270 825 449,46	258 686 317,44

VASTATTAVAA

		31.12.2025 eur	31.12.2024 eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	43 447 119,05	45 657 169,05
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	187 952 224,41	175 630 302,94
Talletukset		187 952 224,41	175 630 302,94
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(1.05)	124 778,25	35 001,27
Muut velat	(1.13)	329 240,36	414 542,08
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.15)	1 350 539,60	1 365 963,52
Laskennalliset verovelat	(1.16)	3 816,96	1 779,60

VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ

233 207 718,63	223 104 758,46
----------------	----------------

TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ**Vapaaehtoiset varaukset**

4 788 304,64	4 488 304,64
--------------	--------------

TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ

4 788 304,64	4 488 304,64
--------------	--------------

OMA PÄÄOMA[\(1.20\)](#)**Osuuspääoma**

21 480,00	20 010,00
-----------	-----------

Arvonkorotusrahasto

304 633,40	304 633,40
------------	------------

Muut sidotut rahastot

2 518 081,76	2 635 712,85
--------------	--------------

Vararahasto

2 643 249,41	2 643 249,41
--------------	--------------

Käyvän arvon rahasto

-125 167,65	-7 536,56
-------------	-----------

Vapaat rahastot

28 674 839,93	27 033 137,15
---------------	---------------

Muut rahastot

28 674 839,93	27 033 137,15
---------------	---------------

Edellisten tilikausien voitto (tappio)

-541 941,84	-541 941,84
-------------	-------------

Tilikauden voitto (tappio)

1 852 332,94	1 641 702,78
--------------	--------------

OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ

32 829 426,19	31 093 254,34
---------------	---------------

VASTATTAVAA YHTEENSÄ

270 825 449,46	258 686 317,44
----------------	----------------

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET**31.12.2025****31.12.2024****eur****eur****Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset**

1 120 186,00	114 580,00
--------------	------------

Takaukset ja pantit

1 120 186,00	114 580,00
--------------	------------

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset

8 083 158,00	5 314 164,58
--------------	--------------

Muut

8 083 158,00	5 314 164,58
--------------	--------------

Hetki Osuuspankin rahoituslaskelma**1.1.-31.12.2025****1.1.-31.12.2024****eur****eur****Liiketoiminnan rahavirta**

Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen

1 852 332,94	1 641 702,78
--------------	--------------

Tilikauden oikaisut

1 263 815,30	2 501 855,17
--------------	--------------

Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)

-7 538 520,72	-24 201 715,63
---------------	----------------

Saamistodistukset

129 960,82	-1 077 721,11
------------	---------------

Saamiset luottolaitoksilta

8 803 886,39	-13 934 698,54
--------------	----------------

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

-16 314 071,51	-10 923 317,48
----------------	----------------

Osakkeet ja osuudet

-266 502,87	-298 840,47
-------------	-------------

Muut varat

108 206,45	2 032 861,97
------------	--------------

Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)

10 052 863,47	21 539 692,33
---------------	---------------

Velat luottolaitoksille

-2 210 050,00	13 745 149,00
---------------	---------------

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

12 410 182,11	7 272 333,39
---------------	--------------

Muut velat

-147 268,64	522 209,94
-------------	------------

Maksetut tuloverot	-446 303,44	-678 993,72
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	5 184 187,55	802 540,93
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-187 370,14	-10 000,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-1 055 687,74	-722 454,79
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	30 200,00	0,00
Investointien rahavirta yhteensä	-1 212 857,88	-732 454,79
Rahoituksen rahavirta		
Osuuspääoman lisäykset	2 450,00	690,00
Osuuspääoman vähennykset	-980,00	-910,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	1 470,00	-220,00
Rahavarojen nettomuutos	3 972 799,67	69 866,14
Rahavarat tilikauden alussa	4 559 515,19	4 489 649,05
Rahavarat tilikauden lopussa	8 532 314,86	4 559 515,19
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	201 860,62	245 666,47
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	8 330 454,24	4 313 848,72
Yhteensä	8 532 314,86	4 559 515,19
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	8 558 865,05	8 966 829,99
Maksetut korot	2 586 624,88	2 273 719,14
Saadut osingot	65 703,38	118 925,73
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	300 000,00	1 100 000,00
Tuloslaskelman verot	494 612,63	395 461,90
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	14 065,68	334 530,49
Käyvän arvon muutokset	1 516,34	265,47
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	525 366,60	701 597,31
Muut oikaisut	-71 745,95	-30 000,00
Yhteensä	1 263 815,30	2 501 855,17

Liitetiedot

Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

Yleistä

Osuuspankki ja POP Pankki -ryhmä

Hetki 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 Hevosenkä 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.

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

Pankin tytäryhtiö Kiinteistö Oy Ruoveden Säästökulma ja Kiinteistö Oy Keuruun Hallila fuusioituivat tytäryhtiöön Keuruun Vuokraus.

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 veloitteet on täytetty ja niiden voimassaolo on lakannut.

Rahoitusvarojen hallinnoinnin liiketoimintamallit ja arvostaminen

Pankin rahoitusvaroja hallinnoidaan kolmen liiketoimintamallin mukaisesti:

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

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

Yhdistelmä -liiketoimintamalli sisältää rahavirtaominaisuuksien testin läpäisevät vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset, jotka on tarkoitus pitää eräpäivään asti tai lähelle eräpäivää. Myyntejä

voidaan tehdä erikseen määritellyissä tilanteista esimerkiksi sijoitusstrategian tavoitteiden täyttämiseksi.

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

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

Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat

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

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat

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

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

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat

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

Suojaavat johdannaiset kirjataan käypään arvoon tulosvaikutteisesti.

Pankilla ei ole kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvaroja.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat oman pääoman ehtoiset instrumentit

Pankki on soveltanut IFRS 9 -standardin mahdollistamaa poikkeusta arvostaa oman pääoman ehtoisia instrumentteja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta. Poikkeusta on sovellettu POP Pankki -ryhmän strategiaan oman pääoman ehtoihin 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 hankintamenuun kirjattavat rahoitusvelat

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

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat

Käypään arvon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat voi sisältää johdannaisvelkoja.

Pankilla ei ole kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvelkoja.

Käyvän arvon arvostuksen kirjaaminen ja käyvän arvon määrittäminen

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

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat on arvostettu käypään arvoon. Niiden käyvän arvon muutokset laskennallisilla veroilla oikaistuna on kirjattu omaan pääomaan muodostettuun käyvän arvon rahastoon. 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 hankintamenua silloin, kuin käypää arvoa ei ole voitu luotettavasti määrittää. Saamistodistusten käypänä arvona on pidetty vuoden viimeistä ostokurssia, jos saamistodistuksella on julkinen hintanoteeraus tai sen puuttuessa saatavan pääoma- ja korkovirran markkinakorolla diskontattua nykyarvoa tai arvoa, joka on laskettu muuta yleisesti hyväksyttyä arvostusmallia tai -menetelmää käyttäen.

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

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

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

Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta

Pankki 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 arvonmuutoksen välillä on riittävä korrelaatio, suojaus katsotaan tehokkaaksi.

Käyvän arvon suojauksen kohteena ovat kiinteäkorkoiset talletukset. Suojauslaskennan piirissä olevien varojen ja velkaerien käyvän arvon muutokset suojausperiodin aikana kirjataan 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.

Johdannaisopimusten positiiviset käyvät arvot esitetään varoina erässä Johdannaisopimukset
ja negatiiviset käyvät arvot velkoina erässä Johdannaisopimukset. Suojauslaskennassa ole-
vien johdannaisten arvonmuutokset kirjataan suojauslaskennan nettotulokseen, joka sisältyy
käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot -erään. Suojaa-
vien johdannaisopimuksen korot kirjataan nettomääräisesti, niin että varoja suojaavien johdan-
naisopimusten korot esitetään tuloslaskelman korkotuotoissa ja velkoja suojaavien johdanna-
isopimusten korot esitetään korkokuluissa. Johdannaisopimuksen korot esitetään taseessa yh-
teissummana joko erässä muut varat tai muut velat, riippuen kunkin tarkasteluhetken korkojen
maksutilanteesta.

Suojauslaskenta voidaan lopettaa tilanteissa, joissa suojausinstrumentti myydään, puretaan,
erääntyy tai toteutetaan, tai jos suojauslaskennan kriteerit eivät enää täyty tai mikäli suojauksen
määritys perutaan. Mikäli suojausinstrumentti korvataan tai jatketaan toisella suojausinstrumen-
tillä, 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 jaksettuihin hankintameno- 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 vaihei-
siin 1-3. Vaiheeseen 1 luokitellaan rahoitusinstrumentit, joiden luottoriski ei ole lisääntynyt mer-
kittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen. Odotettavissa olevat luottotappiot määritetään tällai-
sille rahoitusinstrumenteille perustuen 12 kuukaudelta odotettavissa oleviin luottotappioihin. Vai-
heeseen 2 luokitellaan rahoitusinstrumentit, joiden luottoriski on laadullisten tai määrällisten kri-
teerien perusteella lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen ja vaiheeseen 3
rahoitusinstrumentit, joiden vastapuoli on todettu maksukyvyttömäksi. Odotettavissa olevat luot-
totappiot määritetään vaiheeseen 2 ja 3 luokitelluille rahoitusinstrumenteille perustuen koko voi-
massaoloajalta odotettavissa oleviin luottotappioihin.

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta POP Pankki -ryhmässä perustuu neljään pää-
segmenttiin:

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

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

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

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

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

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

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

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

Muun kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavan rahoitusvaran odotettavissa oleviin
luottotappioihin perustuva arvonalentuminen kirjataan tuloslaskelmaan. Tuloslaskelmaan mer-
kittävä arvonalentumistappio muodostuu rahoitusvaralle lasketusta odotettavissa olevasta luot-
totappiosta, joista on vähennetty aiemmin tulosvaikutteisesti kirjatut odotettavissa olevat luotto-
tappiot. Arvonalentuminen peruutetaan, mikäli rahoitusvarasta kirjataan lopullinen luottotappio.

Jaksotettuun hankintamenuon 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. lainanhoitajoustopot). Järjestämättömät saamiset sisältävät myös muut kuin yli 90 päivää erääntyneet arvot 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 hankintamenuo 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 tai kiinteistöyhtiön osakkeiden jyvitetty arvo.

Rakennukset merkitään taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennettyyn hankintamenuon. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet merkitään hankintamenuon. 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 oikaisuuksi.

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahintamenetelmää käyttäen. Kauppahintamenetelmää on käytetty etupäässä asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa.

Eräisiin kiinteistöihin ja kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin on aikaisempina vuosina tehty asiantuntijoiden arvioihin perustuvia ja Rahoitustarkastuksen (nyk. Finanssivalvonta) hyväksymiä

arvonkorotuksia. Mikäli arvonkorotetun omaisuuden arvo on alentunut alle kirjanpitoarvon tai jos omaisuus tai osa siitä on luovutettu tai tuhoutunut, arvonkorotusta on peruutettu vastaavasti. Arvonkorotuksista ei tehdä poistoja. Arvonkorotuksista ei ole kirjattu laskennallista verovelkaa. Jos laskennallinen verovelka on olennainen, se ilmoitetaan liitetietona.

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 kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 30-40 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 3-5 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

Poistoperiaatteet

Rakennusten ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 30-40 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 3-5 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

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

Pakolliset varaukset

Veloitteen perusteella kirjataan pakollinen varaus, mikäli velvoite perustuu päättyneeseen tai aikaisempaan tilikauteen ja sen toteutuminen on todennäköistä, mutta toteutumisajankohta 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 vero-velkaa 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 määräisenä, mitä niiden perusteella tilinpäätöshetkellä enintään voidaan joutua maksamaan.

Korkotuotot ja -kulut

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

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

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

Palkkiotuotot ja -kulut

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

Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

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

Verot

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

Käyvän arvon rahastoon sisältyvästä positiivisesta arvonmuutoksesta on taseeseen merkitty laskennallinen verovelka ja negatiivisesta arvonmuutoksesta laskennallinen verosaaminen. Lisäksi käyvän arvon rahastosta tulokseen siirretystä negatiivisesta arvonmuutoksesta on kirjattu laskennallinen verosaaminen.

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 maksuviivien 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 63,1 % (67,2 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 3,8 % (3,8 %) ja muiden 33,2 % (29,1 %). (Mikäli eivät ole, korjaa pankki oman seurantansa mukaiseksi.) Valtaosa, 66,9 % (69,4 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

Pankin lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät korkean riskin riskiluokissa 7 ja 8 ovat yhteensä 6 244 tuhatta euroa 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 1.23 on esitetty luottoriskille alttiina olevat määrät, joihin kohdistuu turvaava vakuus.

Odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) laskenta on tärkeä osa luottoriskin hallintaa ja osa jatkuvaa luottoriskien seurantaa. Arvon alentumisen periaatteet ja odotettujen luottotappioiden laskenta on määritetty 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 ja laskentaparametrien muutoksesta.

Saamistodistuksiin kohdistuvat arvonalentumiset ja tilikauden aikana tapahtuneet muutokset on esitetty liitetiedossa 1.02. Suurin muutos odotettavissa oleviin luottotappioihin saamistodistuksista aiheutuu uusien sijoitusten hankinnasta johtuvasta lisäyksestä ja laskentaparametrien muutoksesta.

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
Vaadittaessa maksettavat	8 330 454,24	4 313 948,72
Keskusrahalaikseilta	8 330 454,24	1 013 848,72
Muut	41 202 750,30	50 006 636,69
Keskusrahalaikseilta	41 202 750,30	50 006 636,69
Yhteensä	49 533 204,54	54 320 485,41

Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä

	2025	2024
Yhtykset ja asuntoyhteisöt	47 880 298,03	35 412 024,80
Kotitaloudet	137 606 089,00	133 588 535,77
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	384 440,18	437 098,37
Ulkomaat	192 947,86	322 101,31
Yhteensä	196 063 775,07	169 769 760,25

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

	2025			2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Tase 1.1.2025	203 573,85	96 455,37	523 534,34	823 563,56
Siirrot vaiheeseen 1	6 186,24	-19 207,83	-170 283,38	-93 769,55
Siirrot vaiheeseen 2	-4 075,61	41 722,30	-33 709,75	3 936,94
Siirrot vaiheeseen 3	-5 911,58	-39 010,84	234 090,04	189 167,62
Uudet saamiset	80 928,33	19 998,07	864,76	101 791,16
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-36 061,73	-14 141,05	-112 039,37	-162 242,15
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus			-4 277,19	-4 277,19
Luottotiskin muutoksen vaikutus	-13 039,30	-4 177,95	10 581,07	-6 636,18
Laskentamallin muutosten vaikutus	-23 511,43	-3 238,01		-26 749,44
Manuaalisten korjausten vaikutus			123 973,88	123 973,88
Tase 31.12.2025	209 088,77	78 400,06	572 734,40	859 223,23
				823 563,56

Järjestämättömät saamiset, yhteensä

	2025	2024
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	4 939 726,69	5 620 124,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	1 327 702,95	1 005 114,00

joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	3 612 023,73	4 615 010,00
Lainanhoitojoustolliset saamiset, yhteensä	4 749 102,05	6 050 520,00

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

Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	12 168,60	270 779,23
	17 395,94	286 358,29

1.02 Saamistodistukset

	2025		
	Yhteensä	Josta keskuspankki- rahoitukseen oikeutettavia saamistodistuksia	Josta valtion velkaskoumukset
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	3 301 317,00	2 683 425,00	2 683 425,00
Julkisesti noteeratut	3 301 317,00	2 683 425,00	2 683 425,00
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat	9 933 300,00	9 933 300,00	9 933 300,00
Julkisesti noteeratut	9 933 300,00	9 933 300,00	9 933 300,00
Yhteensä	13 234 617,00	12 616 725,00	12 616 725,00

	2024		
	Yhteensä	Josta keskuspankki- rahoitukseen oikeutettavia saamistodistuksia	Josta valtion velkaskoumukset
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	910 311,60	60 030,00	60 030,00
Julkisesti noteeratut	910 311,60	60 030,00	60 030,00
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat	12 449 631,77	12 449 631,77	12 449 631,77
Julkisesti noteeratut	12 449 631,77	12 449 631,77	12 449 631,77
Yhteensä	13 369 943,27	12 509 661,77	12 509 661,77

Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset

	2025			2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Tase 1.1.2025	2 641,97			2 641,97
Siirrot vaiheeseen 1				-1 239,94
Uudet saamistodistukset	896,92			896,92
Erääntyneet saamistodistukset	-456,38			-456,38
Luottotiskin muutoksen vaikutus	-65,70			-65,70
Tase 31.12.2025	3 016,81			3 016,81
				2 641,97

1.03 Osakkeet ja osuudet

	2025	2024
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	3 690 764,02	3 324 261,15
Julkisesti noteeratut	3 485 398,33	3 218 895,46
Muut	105 365,69	105 365,69
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	2 693 401,08	2 693 341,08
Muut	2 693 401,08	2 693 341,08
Osakkeet ja osuudet yhteensä	6 274 165,10	6 007 602,23
- joista luottolaitoksissa	3 763,62	2 796,80
- joista muissa yrityksissä	6 270 401,48	6 004 805,43

Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä

Muissa yrityksissä	200 033,46	12 723,32
Yhteensä	200 033,46	12 723,32

1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2025

	2025	2024
Jaksotettuun hankintameroon kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	201 860,62	245 666,47
Saamistodistukset	9 932 004,06	12 448 336,89
Saamiset luottolaitoksilta	49 533 204,54	54 320 485,41
Saamiset yleisöitä ja julkisyhteisöiltä	186 063 775,07	169 759 760,25
Yhteensä	245 730 844,29	236 774 249,02
-Joista tappioita koskeva vähennysrä JHM, yhteensä	652 018,58	819 992,00
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat		
Osakkeet ja osuudet	3 590 764,02	3 324 261,15
Yhteensä	3 590 764,02	3 324 261,15
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)		
Saamistodistukset	3 301 317,00	910 311,50
Johdannaisopimukset	186 603,95	219 965,96
Yhteensä	3 487 920,95	1 130 277,46
-Joista tappioita koskeva vähennysrä (1)	1 720,87	1 347,09
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	2 683 401,08	2 683 341,08
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	200 033,46	12 723,32
Yhteensä	2 683 401,08	2 696 064,40
Rahoitusvarat yhteensä	265 692 963,80	243 924 862,03

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.05 Johdannaisopimukset ja suojauslaskenta

Johdannaisopimusten nimellisarvot

	2025			
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisopimukset			13 500 000,00	13 500 000,00
Käyvän arvon suojaus			3 500 000,00	3 500 000,00
Korkojohdannaiset			3 500 000,00	3 500 000,00
Koronvaihtosopimukset			3 500 000,00	3 500 000,00
Rahavirran suojaus			10 000 000,00	10 000 000,00
Korkojohdannaiset			10 000 000,00	10 000 000,00
Optiosopimukset			10 000 000,00	10 000 000,00
Johdannaisopimusten nimellisarvot	2024			
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisopimukset			8 500 000,00	8 500 000,00
Käyvän arvon suojaus			3 500 000,00	3 500 000,00
Korkojohdannaiset			3 500 000,00	3 500 000,00
Koronvaihtosopimukset			3 500 000,00	3 500 000,00
Rahavirran suojaus			5 000 000,00	5 000 000,00
Korkojohdannaiset			5 000 000,00	5 000 000,00
Optiosopimukset			5 000 000,00	5 000 000,00

Johdannaisopimusten käyvät arvot

	2025		2024	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisopimukset	186 603,95	124 778,25	219 965,96	35 001,27
Käyvän arvon suojaus		124 778,25		35 001,27
Korkojohdannaiset		124 778,25		35 001,27
Koronvaihtosopimukset		124 778,25		35 001,27
Rahavirran suojaus	186 603,95		219 965,96	
Korkojohdannaiset	186 603,95		219 965,96	
Optiosopimukset	186 603,95		219 965,96	
Yhteensä	186 603,95	124 778,25	219 965,96	35 001,27

Suojauslaskennan voitot ja tappiot sekä suojauksen tehottomuus

Käyvän arvon suojaus	2025	2024
Johdannaisopimuksen käyvän arvon muutos	-89 776,98	-35 001,27
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	88 260,64	34 735,80
Tuloslaskelmaan kirjattu suojauksen tehottomuus	-1 516,34	-265,47
Rahavirran suojaus	2025	2024
Johdannaisopimuksen käyvän arvon muutos*	-16 288,63	36 168,69
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	16 288,63	-36 168,69
Laajan tuloslaskelman kautta tuloslaskelmaan kirjattu suojauksen tehottomuus	0,00	0,00

* rahavirran suojauksen osalta tässä esitetään johdannaisopimuksen perusarvon muutos

	2025	2024	
Käyvän arvon suojauslaskennan suojauskohteet			
	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	Josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta	
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 377 003,56	-122 996,44	
Vastattavaa yhteensä	3 377 003,56	-122 996,44	
1.06 Aineettomat hyödykkeet			
	2025	2024	
IT-kulut	6 945,51	15 075,34	
Muut aineettomat hyödykkeet	2 468 047,99	1 535 480,12	
Yhteensä	2 474 993,50	1 550 555,46	
Aineettomat hyödykkeet			
	2025	2024	
Hankintameno 1.1.	2 907 167,93	2 293 810,77	
+ tilikauden lisäykset	990 961,72	701 291,42	
+/- siirrot erien välillä		-87 934,26	
Hankintameno 31.12.	3 898 129,65	2 907 167,93	
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 356 612,47		
- tilikauden poistot	-66 523,68	-127 571,88	
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 423 136,15	-1 356 612,47	
Kirjanpitoarvo 31.12.	2 474 993,50	1 550 555,46	
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 550 555,46	1 064 770,18	
1.07 Aineelliset hyödykkeet			
	2025		
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	
Maa- ja vesialueet			
Omassa käytössä	582,00		
Sijoituskäytössä	181 730,13	98 262,43	
Yhteensä	182 312,13	98 262,43	
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet			
Omassa käytössä	1 506 841,92		
Sijoituskäytössä	9 564 496,67	9 905 532,49	
Yhteensä	11 071 338,59	9 905 532,49	
Muut aineelliset hyödykkeet	60 736,77		
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	11 314 367,49	10 003 794,92	
	2024		
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	
Maa- ja vesialueet			
Omassa käytössä	582,00		
Sijoituskäytössä	181 730,13	98 262,43	
Yhteensä	182 312,13	98 262,43	
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet			
Omassa käytössä	1 506 841,92		
Sijoituskäytössä	10 088 289,04	10 454 708,44	
Yhteensä	11 595 130,96	10 454 708,44	
Muut aineelliset hyödykkeet	8 200,54		
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	11 785 643,63	10 552 970,87	
Aineelliset hyödykkeet			
	2025		
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	
		Muut aineelliset hyödykkeet	
		Yhteensä	
Hankintameno 1.1.	10 906 699,96	974 903,45	12 855 910,87
+ tilikauden lisäykset			64 726,02
- tilikauden vähennykset	-326 913,69		-326 913,69
Hankintameno 31.12.	10 579 786,27	974 903,45	12 593 723,20
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 016 785,49	-50 755,25	-2 033 647,66
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	249 774,45		249 774,45
- tilikauden poistot			-12 189,79
- tilikauden arvonalentumiset	-446 653,13		-446 653,13
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 213 664,17	-50 755,25	-2 242 716,13
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	380 104,70	583 275,72	963 380,42
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	380 104,70	583 275,72	963 380,42
Kirjanpitoarvo 31.12.	9 746 226,00	1 507 423,92	60 736,77
Kirjanpitoarvo 1.1.	10 270 019,17	1 507 423,92	8 200,54
Aineelliset hyödykkeet			
	2024		
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet
			Yhteensä
Hankintameno 1.1.	11 271 729,96	609 673,45	972 239,46
+ tilikauden lisäykset			2 068,00
+/- siirrot erien välillä	-365 030,00	365 030,00	
Hankintameno 31.12.	10 906 699,96	974 903,45	974 307,46
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-568 685,87	-35 454,87	-962 511,12
- tilikauden poistot			-3 595,80
- tilikauden arvonalentumiset	-448 099,62	-15 300,38	-463 400,00
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 016 785,49	-50 755,25	-966 106,92
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	380 104,70	583 275,72	963 380,42
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	380 104,70	583 275,72	963 380,42
Kirjanpitoarvo 31.12.	10 270 019,17	1 507 423,92	8 200,54
Kirjanpitoarvo 1.1.	11 083 148,79	1 157 694,30	9 728,34

1.08 Muut varat

	2025	2024
Maksujenvälityssaamiset	5 883,44	5 394,67
Muut	34 943,06	88 177,57
Yhteensä	40 826,50	93 572,24

1.09 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2025	2024
Korot	978 537,10	1 071 474,88
Muut	286 031,45	248 554,38
Yhteensä	1 264 568,55	1 320 029,26

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2025	2024
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat	231 399 343,46	221 287 471,99
Velat luottolaitoksille	43 447 119,05	45 657 169,05
Velat yleisölle ja julkisyhteisölle	187 962 224,41	175 630 302,94
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	124 778,25	35 001,27
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	124 778,25	35 001,27
Yhteensä	231 524 121,71	221 322 473,26

1.11 Velat luottolaitoksille

	2025	2024
Luottolaitoksille	43 447 119,05	45 657 169,05
Vaadittaessa maksettavat	6 706 623,05	6 573,05
Muut	36 740 596,00	45 650 596,00
Yhteensä	43 447 119,05	45 657 169,05

1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisölle

	2025	2024
Talletukset	187 962 224,41	175 630 302,94
Vaadittaessa maksettavat	157 294 188,51	147 152 199,86
Muut	30 658 035,90	28 478 103,06
Yhteensä	187 962 224,41	175 630 302,94

1.13 Muut velat

	2025	2024
Maksujenvälitysvelat	243 324,63	375 289,08
Varaukset	8 500,59	4 866,44
Muut	77 415,14	34 386,56
Yhteensä	329 240,36	414 542,08

1.14 Varaukset

	2025	2024
Pakolliset varaukset	8 500,59	4 866,44
Muut varaukset	4 788 304,64	4 488 304,64
Yhteensä	4 796 805,23	4 493 171,08

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä

	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Odotettavissa olevat luottotappiot	4 866,44	-	-	8 500,59
Yhteensä	4 866,44	0,00	0,00	8 500,59

1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2025	2024
Korot	554 609,31	724 038,02
Muut	795 930,29	641 925,50
Yhteensä	1 350 539,60	1 365 963,52

1.16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2025	2024
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	2 600,74	8 001,08
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	35 108,88	3 663,74
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	37 709,62	11 664,82

	2025	2024
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	344,17	269,42
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	3 472,79	1 510,18
Laskennalliset verovelat yhteensä	3 816,96	1 779,60

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

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

1.17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

	2025 alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yll 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	497 853,79		8 161 984,49	3 855 590,78	12 515 429,06
Saamiset luottolaitoksilta	10 078 661,54		34 209 394,00	5 245 149,00	49 533 204,54
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 810 672,43	10 644 691,63	53 322 511,58	117 285 899,43	186 063 775,07
Saamistodistukset			539 371,50	178 520,50	717 892,00
Johdannaiset				186 603,94	186 603,94
Yhteensä	15 387 187,76	10 644 691,63	96 233 261,57	126 761 763,65	249 016 904,61

Rahoitusvarat

	2024				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	3 996 560,82		8 511 806,07		12 508 366,89
Saamiset luottolaitoksilta	5 955 942,41	10 660 000,00	31 495 447,00	6 209 096,00	54 320 485,41
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	5 334 217,94	9 999 475,62	47 478 728,19	106 947 338,60	169 759 760,25
Saamistodistukset			705 334,00	144 947,50	850 281,50
Johdannaiset				219 965,96	219 965,96
Yhteensä	16 286 721,07	20 659 475,62	88 191 315,26	113 521 340,06	237 658 860,01

Rahoitusvelat

	2025				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	6 706 523,05		31 495 447,00	5 245 149,00	43 447 119,05
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	168 725 240,50	18 840 434,56	386 549,35		187 952 224,41
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat				124 778,25	124 778,25
Yhteensä	175 431 763,55	18 840 434,56	31 881 996,35	6 369 927,25	231 524 121,71

Rahoitusvelat

	2024				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	6 573,05	10 660 000,00	31 495 447,00	3 495 149,00	45 657 169,05
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	159 178 881,54	15 687 043,65	764 377,75		175 630 302,94
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat				35 001,27	35 001,27
Yhteensä	169 185 454,59	26 347 043,65	32 259 824,75	3 530 150,27	221 322 473,26

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

1.18 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisin

Varat	Emo 2025		2024	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	12 515 429,06		12 508 366,89	
Saamiset luottolaitoksilta	49 533 204,54		54 320 485,41	
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	186 063 775,07		169 759 760,25	
Saamistodistukset	717 892,00		850 261,50	
Johdannaissopimukset	186 603,95		219 965,96	
Muu omaisuus	21 608 544,84		21 027 457,43	
Yhteensä	270 825 449,46		259 686 317,44	

Velat

	2025		2024	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	43 447 119,05		45 657 169,05	
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	187 952 224,41		175 630 302,94	
Johdannaissopimukset	124 778,25		35 001,27	
Muut velat	333 057,32		416 321,68	
Siirtovelat ja saadut ennakot	1 350 539,60		1 365 963,52	
Yhteensä	233 207 718,63		223 104 759,46	

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

Rahoitusvarat	2025		2024	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	201 860,62	201 860,62	245 666,47	245 666,47
Saamiset luottolaitoksilta	49 533 204,54	49 533 204,54	54 320 485,41	54 320 485,41
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	186 063 775,07	186 063 775,07	169 759 760,25	169 759 760,25
Saamistodistukset	13 233 321,06	13 337 667,00	13 358 648,39	13 502 261,50
Julkisesti noteeratut	13 232 025,12		13 358 648,39	
Osakkeet ja osuudet	6 274 165,10	6 274 165,10	6 007 602,23	6 007 602,23
Julkisesti noteeratut	3 485 398,33	3 485 398,33	3 218 895,46	3 218 895,46
Muut	2 788 766,77	2 788 766,77	2 788 706,77	2 788 706,77
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	200 033,46	200 033,46	12 723,32	12 723,32
Johdannaissopimukset	186 603,95	186 603,95	219 965,96	219 965,96
Yhteensä	255 692 963,80	255 797 309,74	243 924 852,03	244 069 465,14

Rahoitusvelat

	2025		2024	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	43 447 119,05	43 447 119,05	45 657 169,05	45 657 169,05
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	187 952 224,41	187 952 224,41	175 630 302,94	175 630 302,94
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	124 778,25	124 778,25	35 001,27	35 001,27
Yhteensä	231 524 121,71	231 524 121,71	221 322 473,26	221 322 473,26

Tasossa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

Rahoitusvarat	2025			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset	3 301 317,00			3 301 317,00
Osakkeet ja osuudet	3 485 398,33		2 788 766,77	6 274 165,10
Johdannaissopimukset		186 603,95		186 603,95
Yhteensä	6 786 715,33	186 603,95	2 788 766,77	9 762 086,05

Rahoitusvelat

	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Johdannaissopimukset		124 778,25		124 778,25

Rahoitusvarat

	2024			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset	910 311,50			910 311,50
Osakkeet ja osuudet	3 218 895,46		2 788 706,77	6 007 602,23
Johdannaissopimukset		219 965,96		219 965,96
Yhteensä	4 129 206,96	219 965,96	2 788 706,77	7 137 879,69

Rahoitusvelat

	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Johdannaissopimukset		35 001,27		35 001,27

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

	2025 Käypä arvo Varat	Käypä arvo Velat	Arvomuutos Tuloslaskelma	Arvomuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	6 171 322,03			-147 038,87
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	3 590 764,02	1 781,81	250 387,04	
Yhteensä	9 762 086,05	1 781,81	250 387,04	-147 038,87

	2024 Käypä arvo Varat	Käypä arvo Velat	Arvomuutos Tuloslaskelma	Arvomuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	3 813 618,54			1 961,90
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	3 324 261,15	265,47	239 670,01	
Yhteensä	7 137 879,69	265,47	239 670,01	1 961,90

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	20 010,00	2 380,00	-910,00	21 480,00
Arvonkorotusrahasto	304 633,40			304 633,40
Muut sidotut rahastot	2 635 712,85	81 491,73	-199 122,83	2 518 081,75
Vararahasto	2 643 249,41			2 643 249,41
Käyvän arvon rahasto	-7 536,56	81 491,73	-199 122,83	-125 167,66
Rahavirran suojauksesta	-12 424,22		-121 637,76	-134 061,98
Käypään arvoon arvostamisesta	4 897,66	81 491,73	-77 485,07	8 894,32
Vapaat rahastot	27 033 137,15	1 641 702,78		28 674 839,93
Muut rahastot	27 033 137,15	1 641 702,78		28 674 839,93
Edellisten tilikausien voitto	-541 941,84	1 641 702,78	-1 641 702,78	-541 941,84
Tilikauden voitto	1 641 702,78	1 793 881,16	-1 683 251,00	1 852 332,94
Oma pääoma yhteensä	31 093 254,34	5 161 160,46	-3 424 996,61	32 829 426,19
Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelvottomat erät	1 365 310,29	836 366,73	-8 129,83	2 193 547,19

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2025 Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2025 (brutto)	1 749,36	3 013,12	-15 530,27	-10 767,79
Odotetut luottotappiot	1 347,09	-	-	1 347,09
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-619,29	-602,62	3 106,05	1 884,14
Käyvän arvon rahasto 1.1.2025	2 477,16	2 410,50	-12 424,22	-7 536,56
Käyvän arvon lisäykset	80 690,92			80 690,92
Käyvän arvon vähennykset	-77 485,07		-115 907,06	-193 392,13
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	1 428,70	-	-36 140,14	-34 711,44
Odotettavissa olevat luottotappiot	373,78	-	-	373,78
Käyvän arvon rahaston muutokset 2025, yhteensä	5 008,33	-	-152 047,20	-147 038,87
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2025 (brutto)	8 104,78	3 013,12	-167 577,47	-156 459,57
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-1 620,96	-602,62	33 515,49	31 291,91
Käyvän arvon rahasto 31.12.2025	6 483,82	2 410,50	-134 061,98	-125 167,66

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2024 Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2024 (brutto)	-14 912,16	3 013,12		-11 899,04
Odotetut luottotappiot	516,44	-	-	516,44
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	2 879,14	-602,62		2 276,52
Käyvän arvon rahasto 1.1.2024	-11 616,59	2 410,50	-	-9 106,09
Käyvän arvon lisäykset	20 951,58			20 951,58
Käyvän arvon vähennykset	-7 848,83		-2 706,94	-10 555,77
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	3 558,77	-	-12 823,33	-9 264,56
Odotettavissa olevat luottotappiot	830,65	-	-	830,65
Käyvän arvon rahaston muutokset 2024, yhteensä	17 492,17	-	-15 530,27	1 961,90
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2024 (brutto)	3 096,45	3 013,12	-15 530,27	-9 420,70
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-619,29	-602,62	3 106,05	1 884,14
Käyvän arvon rahasto 31.12.2024	2 477,16	2 410,50	-12 424,22	-7 536,56

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.21 Odotettavissa olevat luottotappiot

	2025 Jaksotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Tase-erä					
Käteiset varat	201 860,62				201 860,62
Saamiset luottolaitoksilta	49 533 204,54				49 533 204,54
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	186 914 497,71			-650 722,64	186 063 775,07
Saamistodistukset*	9 932 004,06		3 301 317,00	-1 295,94	13 232 025,12
Osakkeet ja osuudet		3 590 764,02	2 683 401,08		6 274 165,10
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä			200 033,46		200 033,46
Johdannaisopimukset			186 603,95		186 603,95
Raholusvarat yhteensä	246 501 566,93	3 590 764,02	6 371 355,49	-662 018,59	255 601 667,86
Taseen ulkopuoliset erät	8 083 158,00			-8 500,59	8 074 657,41
Yhteensä	254 584 724,93	3 590 764,02	6 371 355,49	-660 519,17	263 766 325,27

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita -1 720,87 euroa

	2024				
Tase-erä	Jaksotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tuotosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	245 666,47				245 666,47
Saamiset luottolaitoksilta	54 320 485,41				54 320 485,41
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	170 578 467,37			-818 697,12	169 760 760,26
Saamistodistukset*	12 449 631,77		910 311,50	-1 294,88	13 360 640,39
Osakkeet ja osuudet		3 324 261,15	2 683 341,08		6 007 602,23
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä			12 723,32		12 723,32
Johdannaissopimukset			219 965,96		219 965,96
Raholusvarat yhteensä	237 694 241,02	3 324 261,15	3 826 341,86	-819 992,00	243 024 852,03
Taseen ulkopuoliset erät	5 314 164,58			-4 866,44	5 309 298,14
Yhteensä	242 908 405,60	3 324 261,15	3 826 341,86	-824 858,44	249 234 150,17

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita -1 347,09 euroa

1.22 Raholusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2025	31.12.2024
Riskiluokka 1	52 439 314,62	1 681,88		62 440 996,60	48 972 251,34
Riskiluokka 2	460 162,85	9 835,52		469 998,37	12 930 160,86
Riskiluokka 3	106 650 470,68	26 207,18		106 676 677,84	91 909 144,41
Riskiluokka 4	30 969 136,60	37 632,34		31 006 768,94	29 699 093,30
Riskiluokka 5	33 459 143,39	563 025,53		34 022 168,92	27 768 040,78
Riskiluokka 6	2 885 670,27	1 710 983,94		4 596 654,21	6 904 200,54
Riskiluokka 7		2 021 544,88		2 021 544,88	2 267 605,68
Riskiluokka 8			4 263 277,32	4 263 277,32	3 876 104,17
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	226 663 098,39	4 372 911,27	4 263 277,32	235 600 086,98	224 308 190,78
Tappioita koskeva vähennys (loss allowance)	208 201,83	78 400,06	572 621,34	869 223,23	823 663,66
Yhteensä	226 655 696,56	4 294 511,21	3 690 656,98	234 640 863,75	223 404 635,22
Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2025	31.12.2024
Riskiluokka 1	13 120 000,00			13 120 000,00	13 060 000,00
Riskiluokka 3	880 000,00			880 000,00	840 000,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	14 000 000,00			14 000 000,00	13 900 000,00
Tappioita koskeva vähennys (loss allowance)	3 016,81			3 016,81	2 641,97
Yhteensä	13 996 983,19			13 996 983,19	13 897 368,03

1.23 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ohtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2025	39 454 543,00	186 842 199,98	14 000 000,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2025				9 203 344,00
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1				
Yritykset		243 217,81	1 120 000,00	634 500,00
Maatalous				10 000,00
Kiinteistöala		4 957,81		76 500,00
Rakentaminen		193 710,00		
Tukku- ja vähittäiskauppa		40 900,00		79 000,00
Teollisuus			1 120 000,00	70 000,00
Kuljetus ja varastointi				9 000,00
Muut		3 650,00		390 000,00
Julkisyhteisöt			12 000 000,00	
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt				40 000,00
Kotitaloudet		49 091 185,37		2 432 093,32
Yhteensä 31.12.2025		49 334 403,18	13 120 000,00	3 106 693,32
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yritykset		33 038,90		3 413,26
Kiinteistöala		26 638,90		3 413,26
Muut		6 400,00		
Kotitaloudet		329 502,51		104 043,70
Yhteensä 31.12.2025		362 541,41		107 466,96
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3				
Yritykset		34 759 933,78	880 000,00	3 414 467,54
Kiinteistöala		29 377 941,04	70 000,00	1 977 016,76
Rakentaminen		317 701,86	50 000,00	492 550,00
Tukku- ja vähittäiskauppa		822 911,00		15 000,00
Teollisuus		264 903,16	380 000,00	589,39
Kuljetus ja varastointi		838 113,03	100 000,00	37 600,00
Muut		3 138 363,69	280 000,00	891 711,39
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		358 802,61		
Raholus- ja vakuutuslaitokset	39 454 543,00			
Kotitaloudet		28 254 829,18		436 101,73
Yhteensä 31.12.2025	39 454 543,00	63 373 565,67	880 000,00	3 860 569,27
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4				
Yritykset		264 587,79		20 765,10
Kiinteistöala		111 321,81		
Rakentaminen		140 574,61		11 823,90
Tukku- ja vähittäiskauppa		6 760,82		6 462,75
Muut		5 930,55		2 478,45
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		9 500,00		
Kotitaloudet		30 119 969,53		591 946,52
Yhteensä 31.12.2025		30 394 067,32		612 711,62
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5				
Yritykset		11 429 698,74		668 282,48
Maatalous		176 813,07		
Kiinteistöala		5 015 914,61		71 675,19
Rakentaminen		2 306 524,65		577 540,00
Tukku- ja vähittäiskauppa		249 135,04		18 937,47
Teollisuus		39 890,18		109,82
Kuljetus ja varastointi		89 500,00		
Muut		3 652 921,19		
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		16 437,31		
Kotitaloudet		21 123 376,32		794 394,07
Yhteensä 31.12.2025		32 669 512,37		1 462 666,65

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6

Yntykset	702 621,05	7,65
Maatalous	37 351,03	
Rakentaminen	599 000,00	
Teollisuus	14 992,45	7,65
Muut	51 277,57	
Kotitaloudet	3 861 257,76	32 767,85
Yhteensä 31.12.2025	4 563 079,01	32 775,40

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yntykset	0,00	
Kotitaloudet	2 021 263,18	281,70
Yhteensä 31.12.2025	2 021 263,18	281,70

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokkaa ei luokiteltu

Yntykset	596 884,10	
Kiinteistöala	440 876,08	
Rakentaminen	107 774,33	
Tukku- ja vähittäiskauppa	21 037,27	
Kuljetus ja varastointi	5 498,16	
Muut	21 698,26	
Kotitaloudet	3 626 094,04	40 299,18
Yhteensä 31.12.2025	4 222 978,14	40 299,18

Tasearvo 31.12.2024

Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2024

	48 364 543,00	170 514 911,20	13 900 000,00	6 428 744,68
--	----------------------	-----------------------	----------------------	---------------------

Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1

Yntykset	122 811,15	1 060 000,00	961 199,00
Kiinteistöala	63 320,85		121 500,00
Rakentaminen	54 490,30		317 290,00
Tukku- ja vähittäiskauppa			84 000,00
Teollisuus		1 060 000,00	60 000,00
Muut	5 000,00		378 409,00
Julkisyhteisöt		12 000 000,00	
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt			40 000,00
Kotitaloudet	45 995 305,98		1 652 935,21
Yhteensä 31.12.2024	46 118 117,13	13 060 000,00	2 054 134,21

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2

Yntykset	804 904,50		505 000,00
Kiinteistöala	11 190,40		20 000,00
Rakentaminen	748 314,10		485 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	40 900,00		
Muut	4 500,00		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	10 660 000,00		
Kotitaloudet		877 044,25	83 211,91
Yhteensä 31.12.2024	10 660 000,00	1 681 948,75	688 211,91

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3

Yntykset	21 778 003,63	740 000,00	381 168,76
Kiinteistöala	17 111 515,13		260 565,87
Rakentaminen	925 620,02		7 826,59
Tukku- ja vähittäiskauppa	505 482,69		15 000,00
Teollisuus	169 550,57	440 000,00	38 696,30
Kuljetus ja varastointi	357 677,60	200 000,00	59 060,00
Muut	2 708 167,62	100 000,00	
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	394 961,15		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	37 704 543,00	100 000,00	
Kotitaloudet	31 205 151,82		445 316,05
Yhteensä 31.12.2024	37 704 643,00	640 000,00	826 464,01

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4

Yntykset	10 024,32		5 287,31
Tukku- ja vähittäiskauppa	4 712,69		5 287,31
Teollisuus	5 311,63		
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	7 000,00		
Kotitaloudet	29 332 097,61		335 474,06
Yhteensä 31.12.2024	29 349 121,93		340 761,37

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5

Yntykset	9 300 385,44		203 959,56
Maatalous	183 873,51		5 265,82
Kiinteistöala	6 644 452,30		180 693,74
Rakentaminen	596 403,36		
Tukku- ja vähittäiskauppa	57 422,26		18 000,00
Teollisuus	40 000,00		
Kuljetus ja varastointi	93 700,00		
Muut	1 684 534,01		
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	35 442,59		
Kotitaloudet	17 644 660,70		584 392,49
Yhteensä 31.12.2024	26 980 488,73		788 362,05

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6

Yntykset	3 370 284,12		
Maatalous	48 108,40		
Kiinteistöala	2 467 167,86		
Rakentaminen	685 152,83		
Tukku- ja vähittäiskauppa	10 255,45		
Muut	159 599,58		
Kotitaloudet	3 515 863,13		18 061,29
Yhteensä 31.12.2024	6 886 147,26		18 061,29

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yntykset	58 156,55		
Kiinteistöala	18 156,55		
Muut	40 000,00		
Kotitaloudet	2 198 785,44		663,69
Yhteensä 31.12.2024	2 256 941,99		663,69

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokkaa ei luokiteltu

Yntykset	47 584,17		
Tukku- ja vähittäiskauppa	17 152,51		
Kuljetus ja varastointi	5 498,16		
Muut	24 933,50		
Kotitaloudet	3 816 444,65		12 075,35
Yhteensä 31.12.2024	3 864 020,02		12 075,35

1.24 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

	Luottoriskille alttina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus	
	Kuvaus hallussa	
	2025	2024 olevasta vakuudesta
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	166 042 199,98	170 514 911,20
Asuntoluotot	120 499 512,33	117 386 458,95 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	30 967 634,51	20 534 971,68 Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	17 463 847,98	15 370 996,92 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	17 911 205,16	17 222 483,65 Pääosin kiinteistövakuuksia

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

2.01 Korkotuotot ja -kulut

	2025	2024
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavista saamistodistuksista	343 777,33	352 175,94
Saamisista luottolaitoksilta	1 468 671,87	1 640 001,76
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	6 559 658,10	7 012 732,18
Saamistodistuksista	34 368,75	5 774,53
Johdannaissopimuksista	-26 882,50	-12 823,33
Muut korkotuotot	80 785,65	62 118,90
Yhteensä	8 460 279,20	9 069 979,98
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuihin rahoitusvaroista	214 862,67	206 795,92
Korkokulut		
Velosta luottolaitoksille	-1 300 853,96	-1 531 816,85
Velosta yleisölle ja julkisyhteisöille	-1 126 479,24	-1 116 908,11
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista		-233,70
Muut korkokulut	165,19	-13,64
Yhteensä	-2 427 168,01	-2 648 972,30

2.02 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	2025	2024
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuihin sijoituksista saadut osinkotuotot	65 703,38	58 545,73
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatuihin sijoituksista		60 380,00
joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot		60 380,00
Yhteensä	65 703,38	118 925,73

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2025	2024
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	498 653,74	353 084,55
Ottolainauksesta	5 916,01	4 701,91
Maksuliikenteestä	1 597 479,45	1 097 847,09
Omaisuuksienhoidosta	63 719,66	75 546,61
Välitetyistä toiminnoista	151 001,16	144 454,72
Takauksen myöntämisestä	34 938,68	18 666,21
Muut palkkiotuotot	40 821,65	38 380,10
Yhteensä	2 392 630,35	1 732 681,19
Palkkiokulut		
Maksut toimitusmaksut	-40 469,32	-37 299,04
Muut	-710 625,34	-353 465,81
Yhteensä	-751 095,26	-390 764,85

2.04 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot

	2025	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)			
Osakkeista ja osuuksista	251 903,38	251 903,38	251 903,38
Yhteensä		251 903,38	251 903,38
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		-89 776,98	-89 776,98
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		88 260,64	88 260,64
Suojauslaskennan nettotulos		-1 616,34	-1 616,34
Tuloslaskelmaera yhteensä		250 387,04	250 387,04

	2024	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)			
Osakkeista ja osuuksista	2 153,73	239 935,48	242 089,21
Yhteensä	2 153,73	239 935,48	242 089,21
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		-35 001,27	-35 001,27
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		34 735,80	34 735,80
Suojauslaskennan nettotulos		-265,47	-265,47
Tuloslaskelmaera yhteensä	2 153,73	239 670,01	241 823,74

2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	Emo	Sillit käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
	2025		
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)			
Saamistodistuksista	147,40	-1 428,70	-1 281,30
Yhteensä	147,40	-1 428,70	-1 281,30
	2024		
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)			
Saamistodistuksista	1 650,00	-3 558,77	-1 708,77
Yhteensä	1 650,00	-3 558,77	-1 708,77

2.06 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2025	2024
Vuokra- ja osinkotuotot	624 429,47	632 630,74
Vuokratulot	-2 000,00	-1 959,40
Suunnitelman mukaiset poistot	-32 442,60	-20 924,04
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	-46 939,24	
Arvonalentumistappiot	-446 653,13	-448 099,62
Muut kulut	-391 910,30	-469 503,77
Yhteensä	-295 616,80	-307 865,09

2.07 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

Liiketoiminnan muut tuotot	2025	2024
Muut tuotot	-32 908,26	213 716,32
Yhteensä	-32 908,26	213 716,32

Liiketoiminnan muut kulut	2025	2024
Vuokratulot	-73 356,53	-76 417,84
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-151 296,73	-150 221,64
Vakuusrahasomaksut	-21 633,95	-119 461,00
Muut kulut	-732 405,44	-601 036,31
Yhteensä	-970 692,65	-947 136,79

2.08 Henkilöstökulut

	2025	2024
Palkat ja palkkiot	-1 187 687,58	-1 074 114,70
Henkilösivukulut	-272 367,30	-229 336,93
Eläkekulut	-245 126,10	-210 296,24
Muut henkilösivukulut	-27 241,20	-19 040,69
Yhteensä	-1 460 054,08	-1 303 461,63

2.09 Muut hallintokulut

	2025	2024
Muut henkilöstökulut	-83 676,00	-51 020,95
Toimistokulut	-1 253 154,07	-1 080 667,58
Atk-kulut	-864 097,95	-758 658,54
Yhteyksikulut	-192 596,23	-170 237,17
Edustus- ja markkinointikulut	-118 177,44	-106 612,62
Muut hallintokulut	-3 000,00	-3 000,00
Yhteensä	-2 614 701,69	-2 170 196,86

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

	2025	2024
Suunnitelman mukaiset poistot	-46 270,87	-110 243,64
Aineelliset hyödykkeet	-12 189,79	-3 595,80
Aineettomat hyödykkeet	-34 081,08	-106 647,84
Arvonalentumiset ja niiden peruutukset		-15 300,36
Aineelliset hyödykkeet		-15 300,36
Yhteensä	-46 270,87	-125 644,02

2.11 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot

	2025		Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
Saamisista yleisöitä ja julkisyhteisöitä	-36 302,71	4 277,19	39 364,77	-17 395,94	-10 056,69
Saamistodistukset	-374,84	-	-	0,00	-374,84
Taseen ulkopuoliset erät	-3 634,15	-	-	0,00	-3 634,15
Yhteensä	-40 311,70	4 277,19	39 364,77	-17 395,94	-14 056,68

	2024		Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
Saamisista yleisöitä ja julkisyhteisöitä	-209 480,27	148 278,57	7 779,00	-286 358,29	-339 780,99
Saamistodistukset	4 547,84	-	-	0,00	4 547,84
Taseen ulkopuoliset erät	702,66	-	-	0,00	702,66
Yhteensä	-204 229,77	148 278,57	7 779,00	-286 358,29	-334 630,49

2.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2025	2024
Pankkitoiminnan tuotot	8 412 026,60	8 408 789,32

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

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT**3.01 Annetut vakuudet****Omasta velasta annetut:**

Tase-erä	Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille			28 007 848,32	28 007 848,32
Omasta velasta annetut yhteensä			28 007 848,32	28 007 848,32

Muiden velasta annetut:

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

3.02 Eläkevastuut

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

3.03 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2025	2024
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	1 120 186,00	114 580,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	8 083 158,00	5 314 164,58
joista luottolupaukset	8 083 158,00	5 314 164,58
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	9 203 344,00	5 428 744,58

3.04 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

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

Hetki Osuuspankkion sitoutunut maksamaan osuutensa POP Pankki -ryhmän järjestelmäudistuksesta. Jäljellä oleva sitoumuksen määrä on n. 770 000 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		
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	21	17		
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö		2		
Yhteensä	21	19		

4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2025	2024
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, palkat ja palkkiot	0,00	0,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	0,00	0,00
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, eläkesitoumukset	0,00	0,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, eläkesitoumukset	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00

4.03 Johdolle myönnettyt luotot ja takaukset

	2025 Luotot	Takaukset	2024 Luotot	Takaukset
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	675 186,11		1 402 007,80	
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	734 961,78		757 374,11	
Yhteensä	1 410 147,89		2 159 381,91	
Vähennykset	749 234,02		291 254,54	

Lainaehdot

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

4.04 Lähipiiritiedot

Lähipiirin määrittely

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

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

	2025			
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Johto *)	2 685 554,70			
Sukulaisuus	1 628 055,96			
Määräysvalta	750 646,62			
Yhteensä	5 064 257,28			

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	5 003,95
Tilikauden muutos	1 485,36
Tilikauden lopussa	6 489,31

2024

Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Johto *)	2 159 381,91			
Sukulaisuus	1 388 970,91			
Määräysvalta	13 622,72			
Yhteensä	3 561 975,54			

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	22 311,75
Tilikauden muutos	-17 307,80
Tilikauden lopussa	5 003,95

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.01 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Kirjanpitoarvot Oma pääoma **)		Tilikauden tulos	Kpl Määräysvalian peruste
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	1 431 196,31	525 219,89	-9 055,39	2

MUUT LIITETIEDOT

6.01 Luottolaitoksen tarjoama sijoituspalvelutoiminta

Pankki tarjoaa seuraavia 1 luvun 15 §:ssä mainittuja sijoituspalveluja: sijoitusneuvonta, toimeksiantojen välittäminen ja toimeksiantojen toteuttaminen

6.02 Osuuspankkia koskevat liitetiedot

	2025	2024
Maksamatta olevien osuusmaksujen määrä	0,00	0,00
Irtisanottujen osuusmaksujen määrä	0,00	0,00
Irtisanottujen lisäosuusmaksujen määrä	0,00	0,00

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

Osuuspankin jäsenten lukumäärä	1946	0
--------------------------------	------	---

6.03 Tilintarkastajan palkkiot

	2025	2024
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	10 303,36	9 928,11
Yhteensä	10 303,36	9 928,11

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

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
- 100 Liitetietotosite

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Keuruulla 6. päivänä helmikuuta 2026

Hetki Osuuspankin hallitus



Hannu Saarimäki



Paula Pusa



Erja Kuusimäki



Riitta Kosonen



Ville Takanen



Miika Santala
Toimitusjohtaja

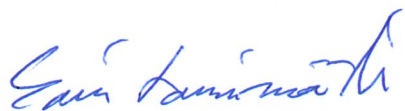
Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä

Hetki 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.

Keuruulla 9. päivänä helmikuuta 2026

HETKI OSUUSPANKKI
Hallintoneuvosto



Sami Lamminmäki
Hallintoneuvoston puheenjohtaja



Miika Santala
Hallintoneuvoston sihteeri

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Lappeenrannassa 10. päivänä helmikuuta 2026

KPMG Oy Ab
Tilintarkastusyhteisö



Sanna Miettinen

KHT

Tilintarkastuskertomus

Hetki Osuuspankin jäsenille

Tilinpäätöksen tilintarkastus

Lausunto

Olemme tilintarkastaneet Hetki Osuuspankin (y-tunnus 0175991-6) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2025. Tilinpäätös sisältää taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

Lausuntonamme esitämme, että tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan yhtiön toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset.

Lausuntomme on ristiriidaton hallitukselle annetun lisäraportin kanssa.

Lausunnon perustelut

Olemme suorittaneet tilintarkastuksen Suomessa noudatettavan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Hyvän tilintarkastustavan mukaisia velvollisuuksiamme kuvataan tarkemmin kohdassa *Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa*.

Olemme riippumattomia yhtiöstä niiden Suomessa noudatettavien eettisten vaatimusten mukaisesti, jotka koskevat suorittamaamme tilintarkastusta ja olemme täyttäneet muut näiden vaatimusten mukaiset eettiset velvollisuutemme.

Emme ole suorittaneet pankille muita kuin tilintarkastuspalveluja.

Käsityksemme mukaan olemme hankkineet lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä.

Olennaisuus

Tarkastuksemme laajuuteen on vaikuttanut soveltamamme olennaisuus. Olennaisuus on määritetty perustuen ammatilliseen harkintaamme ja se ohjaa tarkastustoimenpiteiden luonteen, ajoituksen ja laajuuden määrittämisessä, sekä todettujen virheellisyyksien vaikutusten arvioimisessa suhteessa tilinpäätökseen kokonaisuutena. Olennaisuuden taso perustuu arvioomme sellaisten virheellisyyksien suuruudesta, joilla yksin tai yhdessä voisi kohtuudella odottaa olevan vaikutusta tilinpäätöksen käyttäjien tekemiin taloudellisiin päätöksiin. Olemme ottaneet huomioon myös sellaiset virheellisyydet, jotka laadullisten seikkojen vuoksi ovat mielestämme olennaisia tilinpäätöksen käyttäjille.

Merkittävimmät arvioidut olennaisen virheellisyyden riskit

Olemme alla kuvanneet arviomme merkittävimmistä olennaisen virheellisyyden riskeistä, mukaan lukien väärinkäytöksestä johtuvan olennaisen virheellisyyden riskeistä, sekä esittäneet yhteenvedon siitä, miten olemme toimineet näiden riskien johdosta.

Olemme ottaneet tilintarkastuksessamme huomioon riskin siitä, että johto sivuuttaa kontroleja. Tähän on sisällytetty arviointi siitä, onko viitteitä sellaisesta johdon tarkoitushakuisesta suhtautumisesta, josta aiheutuu väärinkäytöksestä johtuvan olennaisen virheellisyyden riski.

**MERKITTÄVIMMÄT ARVIOIDUT
OLENNAISEN VIRHEELLISYYDEN RISKIT**

**KUINKA OLEMME TOIMINEET NÄIDEN
RISKIEN JOHDOSTA**

Saamiset asiakkailta – arvostus (Tilinpäätöksen liitetiedot 1.01, 1.04, 1.21, 1.22 ja 2.11)

- Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä, yhteensä 186 miljoonaa euroa, on merkittävä erä Hetki Osuuspankin taseessa muodostaen 69 % taseen loppusummasta.
- IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin mukaisten odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta perustuu POP Pankki -ryhmän käyttämiin laskentamalleihin sekä asiantuntija-arvioihin. Laskennassa käytetään oletuksia, arvioita ja johdon harkintaa, jotka koskevat erityisesti odotettavissa olevien luottotappioiden todennäköisyyttä, vakuuksien arvostamista, sekä luottoriskin merkittävän kasvun määrittämistä.
- Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan osatekijöitä päivitetään ja tarkennetaan toteutuneen luottoriskikehityksen, laskentaprosessin validoinnin ja kehittämisen sekä sääntelymuutosten ja vaatimusten perusteella
- Saamisten tasearvon merkittävydestä, arvostamisessa käytettävien laskentamenetelmien monimutkaisuudesta ja johdon harkinnasta johtuen saamisten arvostaminen on tilintarkastuksen kannalta keskeinen seikka.
- Olemme arvioineet luotonannon ohjeistuksen noudattamista, luottoriskien hallintaa sekä saamisten kirjaamiseen ja valvontaan liittyviä periaatteita ja kontroleja
- Olemme muodostaneet käsityksen odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan kontrolloimpyäristöstä keskitettyjä tarkastustoimenpiteitä hyödyntäen.
- Odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaprosessiin liittyvien kontrollien tarkastuksessa olemme hyödyntäneet POP Pankkikeskus osk:n keskitetyn laskentaprosessin tarkastuksesta laadittua erillisraporttia. Lisäksi olemme arvioineet muun muassa vakuuksien arvostamista ja merkittävimpien saamisten osalta odotettavissa olevia luottotappioita aineistotarkastustoimenpitein. Lisäksi olemme arvioineet Hetki Osuuspankin saamia ja odotettavissa olevia luottotappioita koskevien liitetietojen asianmukaisuutta.

Tilinpäätöstä koskevat hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat tilinpäätöksen laatimisesta siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat myös sellaisesta sisäisestä valvonnasta, jonka ne katsovat tarpeelliseksi voidakseen laatia tilinpäätöksen, jossa ei ole väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyttä.

Hallitus ja toimitusjohtaja ovat tilinpäätöstä laatiessaan velvollisia arvioimaan yhtiön kykyä jatkaa toimintaansa ja soveltuvissa tapauksissa esittämään seikat, jotka liittyvät toiminnan jatkuvuuteen ja siihen, että tilinpäätös on laadittu toiminnan jatkuvuuteen perustuen. Tilinpäätös laaditaan toiminnan jatkuvuuteen perustuen, paitsi jos yhtiö aiotaan purkaa tai sen toiminta lakkauttaa tai ei ole muuta realistista vaihtoehtoa kuin tehdä niin.

Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa

Tavoitteenamme on hankkia kohtuullinen varmuus siitä, onko tilinpäätöksessä kokonaisuutena väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyyttä, sekä antaa tilintarkastuskertomus, joka sisältää lausuntomme. Kohtuullinen varmuus on korkea varmuustaso, mutta se ei ole tae siitä, että olennainen virheellisyys aina havaitaan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti suoritettavassa tilintarkastuksessa. Virheellisyyksiä voi aiheutua väärinkäytöksestä tai virheestä, ja niiden katsotaan olevan olennaisia, jos niiden yksin tai yhdessä voisi kohtuudella odottaa vaikuttavan taloudellisiin päätöksiin, joita käyttäjät tekevät tilinpäätöksen perusteella.

Hyvän tilintarkastustavan mukaiseen tilintarkastukseen kuuluu, että käytämme ammatillista harkintaa ja säilytämme ammatillisen skeptisyyden koko tilintarkastuksen ajan. Lisäksi:

- Tunnistamme ja arvioimme väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvat tilinpäätöksen olennaisen virheellisuuden riskit, suunnittelemme ja suoritamme näihin riskeihin vastaavia tilintarkastustoimenpiteitä ja hankimme lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä. Riski siitä, että väärinkäytöksestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, on suurempi kuin riski siitä, että virheestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, sillä väärinkäytökseen voi liittyä yhteistoimintaa, väärentämistä, tietojen tahallista esittämättä jättämistä tai virheellisten tietojen esittämistä taikka sisäisen valvonnan sivuuttamista.
- Muodostamme käsityksen tilintarkastuksen kannalta relevantista sisäisestä valvonnasta pystyäksemme suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset tilintarkastustoimenpiteet mutta emme siinä tarkoituksessa, että pystyisimme antamaan lausunnon yhtiön sisäisen valvonnan tehokkuudesta.
- Arvioimme sovellettujen tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden asianmukaisuutta sekä johdon tekemien kirjanpidollisten arvioiden ja niistä esitettävien tietojen kohtuullisuutta.
- Teemme johtopäätöksen siitä, onko hallituksen ja toimitusjohtajan ollut asianmukaista laatia tilinpäätös perustuen oletukseen toiminnan jatkuvuudesta, ja teemme hankkimamme tilintarkastusevidenssin perusteella johtopäätöksen siitä, esiintyykö sellaista tapahtumiin tai olosuhteisiin liittyvää olennaista epävarmuutta, joka voi antaa merkittävää aiheutta epäillä yhtiön kykyä jatkaa toimintaansa. Jos johtopäätöksemme on, että olennaista epävarmuutta esiintyy, meidän täytyy kiinnittää tilintarkastuskertomuksessamme lukijan huomiota epävarmuutta koskeviin tilinpäätöksessä esitettäviin tietoihin tai, jos epävarmuutta koskevat tiedot eivät ole riittäviä, mukauttaa lausuntomme. Johtopäätöksemme perustuvat tilintarkastuskertomuksen antamispäivään mennessä hankittuun tilintarkastusevidenssiin. Vastaiset tapahtumat tai olosuhteet voivat kuitenkin johtaa siihen, ettei yhtiö pysty jatkamaan toimintaansa.
- Arvioimme tilinpäätöksen, kaikki tilinpäätöksessä esitettävät tiedot mukaan lukien, yleistä esittämistapaa, rakennetta ja sisältöä ja sitä, kuvastaako tilinpäätös sen perustana olevia liiketoimia ja tapahtumia siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan.

Kommunikoidimme hallintoelinten kanssa muun muassa tilintarkastuksen suunnitellusta laajuudesta ja ajoituksesta sekä merkittävistä tilintarkastushavainnoista, mukaan lukien mahdolliset sisäisen valvonnan merkittävät puutteellisuudet, jotka tunnistamme tilintarkastuksen aikana.

Muut raportointivelvoitteet

Tilintarkastustoimeksiantoa koskevat tiedot

Olemme toimineet osuuspankin osuuskunnan kokouksen valitsemana tilintarkastajana vuodesta 2011 alkaen yhtäjaksoisesti 15 vuotta.

Muu informaatio

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat muusta informaatiosta. Muu informaatio käsittää toimintakertomuksen. Tilinpäätöstä koskeva lausuntomme ei kata muuta informaatiota.

Velvollisuutenamme on lukea muu informaatio tilinpäätöksen tilintarkastuksen yhteydessä ja tätä tehdesämme arvioida, onko muu informaatio olennaisesti ristiriidassa tilinpäätöksen tai tilintarkastusta suoritettaessa hankkimamme tietämyksen kanssa tai vaikuttaako se muutoin olevan olennaisesti virheellistä. Velvollisuutenamme on lisäksi arvioida, onko toimintakertomus laadittu noudattaen siihen sovellettavia säännöksiä.

Lausuntonamme esitämme, että toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tiedot ovat yhdenmukaisia ja että toimintakertomus on laadittu noudattaen siihen sovellettavia säännöksiä.

Jos teemme suorittamamme työn perusteella johtopäätöksen, että toimintakertomuksessa on olennainen virheellisyys, meidän on raportoitava tästä seikasta. Meillä ei ole tämän asian suhteen raportoitavaa.

Lappeenrannassa 10. helmikuuta 2026

KPMG OY AB

Tilintarkastusyhteisö



Sanna Miettinen
KHT