

KOSKEN OSUUSPANKKI

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2025

Yritys- ja yhteisötunnus: 0213006-0
Postiosoite: Hämeentie 14, 31500
KOSKI TL
Käyntiosoite: Hämeentie 14, 31500
Koski TL
Kotipaikka: Koski TL

Sisällys

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2025.....	1
POP Pankki -ryhmä	1
Toimintaympäristö.....	1
Pankin liiketoiminta	2
Tulos	3
Tase	5
Konsernitilinpäätös.....	8
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot	8
Vakavaraisuuden hallinta	8
Riskienhallinta	10
Hallinto ja henkilöstö	15
Vastuullisuus	20
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat.....	21
Liiketoiminnan näkymät vuonna 2026	21
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä	21
Tunnuslukujen laskentakaavat	23
Tilinpäätös.....	24
Kosken Osuuspankin tuloslaskelma	24
Kosken Osuuspankin tase	25
Kosken Osuuspankin rahoituslaskelma.....	26
Kosken Osuuspankin konsernituloslaskelma	27
Kosken Osuuspankin konsernitase	28
Kosken Osuuspankin konsernin rahoituslaskelma	29
Liitetiedot.....	31
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	61
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	62
Tilinpäätösmerkintä	63

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2025

Kosken Osuuspankki on itsenäinen osuuspankki, joka on perustettu vuonna 1918. Vuosi 2024 oli pankin 106. toimintavuosi. Pankki toimii Varsinais-Suomen alueella. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä reilu 7 000. Pankilla on yhteensä 2 konttoria, Koskella TI ja Salossa. Konttoreissa asiointiin lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankki- ja mobiilipankkipalveluita sekä käteisautomaatteja. Asiakastapaamisia voidaan järjestää myös verkkotapaamisina. Pääosa asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tapahtuu itsepalveluna. Vuoden lopussa yli 3 300 pankin asiakkaalla oli verkkopankkipankkisopimus.

Kosken Osuuspankki emoyhtiönä ja sen tytäryhtiö Kiinteistö Oy Kosken Pankkitalo muodostavat konsernin. Emoyhtiö omistaa 56,97 prosenttia tytäryhtiön osakkeista. Emoyhtiön osuus konsernin tilikauden tuloksesta on 111,2 prosenttia ja taseesta 99,7 prosenttia. 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

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

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

Toimintaympäristö

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

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

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

Konkurssien määrät olivat Suomessa vuonna 2025 edelleen korkealla ja työttömyyden kasvu jatkui nopeana. Vuosi oli vaikea erityisesti kotitalouksien kulutuksesta riippuville toimialoille, kuten ravintola-, remontointi- ja erikoiskaupan aloille. Rakennusalan yritysten haasteet jatkuivat edelleen, koska uusien asuntojen kauppa kävi heikosti ja asuntorakentamiskohteiden aloitukset olivat alhaisella tasolla. Metsätaloutta tuki kotimaisen puun kysyntä, joka näkyi ennätyslukemiin yltäneissä kantorahatuloissa.

Pankin liiketoiminta

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

Kosken Osuuspankin liiketoiminnan kasvu ja tuloskehitys jatkuivat odotusten mukaisesti tilikauden aikana. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti kasvattamaan asiakaskuntaansa laajasti palveluita käyttävien asiakkaiden osalta. Kosken Osuuspankki on palvellut asiakkaitaan tilikauden aikana itsepalvelukanavien lisäksi konttoreissa ja verkkotapaamisissa, joiden määrä on edelleen kasvanut.

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

Pankin omien sijoitusten tuotot kehittyivät positiivisesti osakemarkkinoiden nousun myötä. Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista laskivat 75 tuhatta euroa. Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot kasvoivat 129 tuhatta euroa, ja käypään arvoon käyvän arvon rahastojen kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot olivat 0 tuhatta euroa.

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

Pankin välittämät säästövakuutustuotteet tuottaa Aktia Henkivakuutus Oy. Riskihenrivakuutukset tuottaa Aktia Henkivakuutus Oy, AXA konserni ja LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö. Yhteistöiden tarkoituksena on turvata kilpailukykyiset säästö- ja riskihenrivakuutukset POP Pankkien asiakkaille. Vuoden lopussa asiakkaila oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 11 827 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. Kosken Osuuspankki ostaa myös asiakaspalvelua ja pankkitoimintaan liittyviä taustatoimintoja Bonum Pankin palvelukeskuksesta.

POP Pankki -ryhmässä on käynnissä mittava järjestelmä uudistushanke. Hanke kattaa ryhmän pankkijärjestelmän uudistuksen lisäksi viranomaisraportoinnin ja tietovarastoinnin sekä työ- asema- 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

Kosken Osuuspankin liikevoitto oli 1 918 tuhatta euroa (2 843 tuhatta euroa vuonna 2024). Liikevoitto laski edellisestä vuodesta 925 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1 prosenttia (1). Liikevoiton lasku johtui markkinakorkojen laskun seurauksena supistuneesta korkokatteesta sekä kulujen kasvusta. Pankin palkkiotuotot kasvoivat keväällä toteutetun henkilöasiakkaiden uuden hinnoittelumallin sekä yritysasiakasmäärän kasvun seurauksena. Lisäksi liikevoiton kehitykseen vaikuttivat asiakasaktiviteetin lisääntyminen rahoitus- kysynnässä. Pankin kulu-tuottosuhde oli 59 prosenttia (52).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	12/2025	12/2024	Muutos-% *)	12/2023	Muutos-% **)
Korkokate	4 924	6 040	-18,5	5 651	6,9
Nettopalkkiotuotot	764	570	33,9	587	-2,9
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjatujen rahoitusvälineiden nettotuotot	414	285	45,2	-828	134,4
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta rahoitusvarojen nettotuotot	0	0		-13	-100,0
Muut tuotot	497	679	-26,7	1 028	-33,9
Tuotot yhteensä	6 599	7 574	-12,9	6 424	17,9
Henkilöstökulut	-1 012	-1 387	-27,0	-1 016	36,5
Muut hallintokulut	-1 904	-1 656	15,0	-1 442	14,8
Muut kulut	-967	-922	4,9	-920	0,2
Kulut yhteensä	-3 883	-3 965	-2,1	-3 378	17,4
Kulu-tuotto -suhde	58,84	52,35		52,59	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitusvaroista	-796	-769	3,5	-235	227,9
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-798	-766	4,1	-234	227,6
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	-2	3	-159,6	1	-335,9
Liikevoitto	1 918	2 843	-32,5	2 812	1,1
Tilikauden voitto	1 346	2 560	-47,4	1 698	50,8
*) Muutos 2025-2024					
**) Muutos 2024-2023					

Pankin korkokatteeksi muodostui 4 924 tuhatta euroa (6 040). Korkokate pieneni 1 116 tuhannella eurolla edelliseen tilikauteen verrattuna.

Korkotuottojen määrä oli 6 951 tuhatta euroa (8 217), jossa laskua edellisvuodesta oli 1 265 tuhatta euroa. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 2 027 tuhatta euroa (2 177). Korkokulut laskivat edelliseen tilikauteen verrattuna 149 tuhatta euroa. Korkokulut koostuivat pääasiassa asiakkaiden talletuksille maksetuista koroista. Määräaikaistalletusten määrän kasvu säilytti korkokulut lähes ennallaan.

Nettopalkkiotuotot olivat 764 tuhatta euroa (570). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 1 209 tuhatta euroa (801) ja palkkiokulujen 445 tuhatta euroa (231). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 162 tuhatta euroa (158). Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 179 tuhatta euroa (134), palkkiot maksuliikenteestä 786 tuhatta euroa (432), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 54 tuhatta euroa (51) ja palkkiot takauksista 9 tuhatta euroa (9). 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 esim. hinnoittelumuutokset sekä lisäarvotuotteiden myynti. Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 93 prosenttia.

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotoiksi muodostui 414 tuhatta euroa (285). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita -19 tuhatta euroa (7) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita 434 tuhatta euroa (278). Lisäksi tuloserä sisältää rahavirtaa suojaavista korko-optioista suoraan tulokseen kirjattavan aika-arvon muutoksen ja suojauksen tehottoman osuuden, joiden yhteismäärä tilikaudella oli 0 tuhatta euroa (0), sekä valuuttatoiminnan nettotuotot 0 tuhatta euroa (0). Tuloserään sisältyy myös suojauslaskennan nettotulos, joka oli -1 tuhatta euroa (0). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisten ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

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

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 497 tuhatta euroa (679). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 433 tuhatta euroa (508), jossa laskua edellisvuoteen oli 75 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui 25 tuhatta euroa (13). Sijoituskiinteistöjen nettotuottojen muutos, 11 tuhatta euroa, johtui tappiollisen liikekiinteistön myynnistä. Liiketoiminnan muut tuotot pienensivät 75 prosentilla 40 tuhanteen euroon (158). 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 1 012 tuhatta euroa (1 387), mikä oli 27 prosenttia pienempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen pienentyminen johtui kertaluontoisista eläköitymisiin liittyvistä kustannuksista.

Muut hallintokulut nousivat 15 prosenttia, 1 904 tuhanteen euroon (1 656). Kulujen nousu johtui peruspankkijärjestelmäuudistukseen liittyvistä IT-kulujen kasvusta. Muut kulut, 967 tuhatta

euroa (922), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 45 tuhatta euroa (45). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 0 tuhatta euroa (0). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat/kasvoivat 5 prosenttia, 922 tuhanteen euroon (877). Kulujen kasvu johtui POP Pankki -ryhmän järjestelmähankkeen aiheuttamista kustannuksista. Kuluihin vaikutti myös Rahoitusvakuusviraston talletussuojarahastoon perimän talletussuojamaksun ja kriisinratkaisurahastoon perimän vakuusmaksun pienentyminen.

Tilikaudella kirjattiin odotettavissa olevia luottotappioita tuloslaskelmaan yhteensä -585 tuhatta euroa (672). Erä muodostuu luotoista ja takauksista kirjatusta odotettavissa olevien tappioiden vähennyksestä -587 tuhatta euroa (678) ja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatavien rahoitusvarojen odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä 2 tuhatta euroa (-6). Vараusta pienensi aiemmin tehtyjen varausten purkaminen toteutuneiden luottotappioiden kirjauksen yhteydessä. Toteutuneita luottotappioita kirjattiin katsauskaudella 1 394 tuhatta euroa (100) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista -11 tuhatta euroa (-6). Tilikaudella täsmennettiin luottotappioiden kirjausajankohtaa koskevaa ohjeistusta, mikä osaltaan vaikutti toteutuneiden luottotappioiden määrään. Lopullisten ja odotettavissa olevien luottotappioiden yhteismäärä tuloslaskelmassa oli 798 tuhatta euroa (766).

Tase

Pankin tase pieneni vuoden 2025 aikana 4 prosenttia ja oli vuoden lopussa 219 946 tuhatta euroa (228 216). Taseessa olevien luottojen määrä oli 128 339 tuhatta euroa, joissa kasvua 2,8 prosenttia. Luottojen keskikorko oli 4 prosenttia. Talletusten määrä oli 146 229 tuhatta euroa ja niiden keskikorko 1 prosenttia.

Kosken 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	127 380	123 900	2,8	125 054	-0,9
Luotot	127 380	123 900	2,8	125 054	-0,9
Sijoitukset	88 625	101 620	-12,8	96 332	5,5
Saamiset luottolaitoksilta	37 249	48 017	-22,4	47 962	0,1
Saamistodistukset	26 810	26 794	0,1	17 870	49,9
Osakkeet ja osuudet	22 927	25 113	-8,7	28 845	-12,9
Kiinteistöt	1 639	1 696	-3,4	1 656	2,4
Johdannaissopimukset	212	30	605,0	0	
Johdannaissopimukset vastaavaa	105	0		0	
Johdannaissopimukset vastattavaa	107	30	256,5	0	
Yleisön talletukset *)	146 229	145 663	0,4	150 954	-3,5
Velat luottolaitoksille	26 566	36 286	-26,8	28 641	26,7
Oma pääoma	40 424	39 363	2,7	37 125	6,0
Tilinpäätössiirtojen kertymä	5 502	5 264	4,5	5 578	-5,6
ROA %	0,7	1,0		1,1	
ROE %	3,6	5,3		5,8	
Omavaraisuusaste	20,4	19,1		18,6	
Vakavaraisuussuhde	38,22 %	37,39 %		34,27 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					

**) Muutos 2025-2024

***) Muutos 2024-2023

Luotonanto

Kosken Osuuspankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 128 339 tuhatta euroa (125 446). 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 28 862 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys/ nettolisäys oli 2 894 tuhatta euroa eli 2 prosenttia. Luotonannon kehitykseen vaikuttivat asiakkaiden rahoitustarpeiden lisääntyminen.

Yli 90 päivää erääntyneet ja perinnässä olevat saamiset olivat vuoden lopussa 826 tuhatta euroa (3 776) eli 2 950 tuhatta euroa pienemmät kuin vuotta aiemmin. Yli 90 päivää erääntyneet saamiset yhteensä olivat 1 prosenttia (3) 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, 223 tuhatta euroa (244) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Muihin takauksiin sisältyvät pankin antamat omavelkaiset takaukset omasta ja muiden POP Pankkien puolesta Bonum Pankki Oyj:lle liittyen pankkien tekemään maksuliiketoimintaan.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 2 379 tuhatta euroa (2 065) 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 37 249 tuhatta euroa (48 017). Määrä oli 10 768 tuhatta euroa pienempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat erilaisista joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 26 810 tuhatta euroa (26 794), mikä on 0 prosenttia enemmän kuin edellisenä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 22 927 tuhatta euroa (25 113). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 2 849 tuhatta euroa (2 849) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 20 078 tuhatta euroa (22 264). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 1 639 tuhatta euroa (1 696). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 992 tuhatta euroa (1 019) ja sijoituskiinteistöjen arvo 647 tuhatta euroa (677). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.07.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 0 tuhannella eurolla kiinteistöihin kohdistuvia peruspääomien menoja. Vuoden 2025 aikana pankki myi omistamiensa kiinteistöjä 31 tuhannen euron arvosta ja osti 0 tuhannella eurolla. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 4 tuhannen euron

nettomääräinen myyntivoitto. Pankki ei ole purkanut arvonkorotuksia eikä kirjannut arvonalennuksia kiinteistöomaisuudestaan.

Johdannaissopimukset

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa -puolella, tase-erässä Johdannaissopimukset, oli yhteensä 105 tuhatta euroa (0), josta käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 0 tuhatta euroa (0) ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten 105 tuhatta euroa (0).

Taseen vastattavaa -puolella, tase-erässä Johdannaissopimukset, johdannaisten negatiivinen käypä arvo yhteensä oli 107 tuhatta euroa (30). Tästä käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 107 tuhatta euroa (30). 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 146 229 tuhatta euroa (145 663). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 566 tuhatta euroa.

Talletukset käyttö- ja säästämistileillä vähenivät vuoden aikana 63 tuhatta euroa ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 127 438 tuhatta euroa (127 500). Sijoittamis- ja asuntosäästö-palkkiotilien kasvu oli 629 tuhatta euroa eli 3 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 18 792 tuhatta euroa (18 163). Muutokseen vaikuttivat yleinen taloustilanne sekä tallettajien kiinnostus määräraikaistalletuksiin.

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 väliluottoja POP Asuntoluottopankki Oyj:ltä.

Velat luottolaitoksille olivat 26 566 tuhatta euroa (36 286). 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 14 300 tuhatta euroa. Pankki on antanut väliluottojen vakuudeksi asiakkailleen myöntämiään kiinteistövakuudellisia luottoja 19 162 tuhatta euroa. Annetut vakuudet on merkitty edelleen POP Asuntoluottopankin liikkeeseen laskeman joukkovelkakirjalainan vakuudeksi.

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

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 40 424 tuhatta euroa (39 363). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 1 061 tuhatta euroa. Osuuspääoma väheni tilikauden aikana -123 tuhatta euroa (278). Kosken Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 3 745 euroa (3 869)

Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 85 tuhatta euroa (85). Määrä koostui käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta arvostettujen rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta 130 tuhatta euroa (84) sekä odotettavissa olevista luottotappiosta 3 tuhatta euroa (1).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset. Tilinpäätössiirtojen yhteismäärä kauden päättyessä oli 5 502 tuhatta euroa (5 264), josta elinkeinoverolain mukainen luottotappiovaraus oli 5 502 tuhatta euroa (5 264). Tilikaudella luottotappiovarausta kasvatettiin 238 tuhatta euroa (purettiin -315 tuhatta euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 4 prosenttia saamisista. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

Konsernitilinpäätös

Kosken Osuuspankki muodostaa konsernin, johon kuuluvat emopankki ja sen 56,97 %:sti omistama Kiinteistö Oy Kosken Pankkitalo.

Konsernin liikevoitoksi muodostui 1 893 tuhatta euroa (2 820) ja tilikauden tulokseksi 1 529 tuhatta euroa (2 302). Konserni tase oli 220 615 tuhatta euroa (228 930). Konsernin oma pääoma ja vähemmistön osuus pääomasta oli 45 179 tuhatta euroa (43 952). Konsernin emoyhtiön saamiset tytäryhtiöiltä olivat tilinpäätöshetkellä 2 716 tuhatta euroa (2 820).

Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot

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

Kosken 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 riittävyys turvaaminen suhteessa toiminnan kaikkiin olennaisiin riskeihin. Tämän tavoitteen saavuttamiseksi pankki tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittaa riskinkantokyvynsä vastaamaan pankin riskien yhteismäärää. Vakavaraisuutensa turvaamiseksi pankki asettaa riskiperusteiset pääomatavoitteet ja laatii pääomasuunnitelman tavoitteiden saavuttamiseksi.

Pankki toimii strategiansa mukaisesti vähittäispankkitoiminnassa. Toimimalla vain tällä liiketoiminta-alueella pankki kykenee pitämään toimintaansa sisältyvät 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 arvonoiikaisun laskentaan yksinkertaistettua menetelmää ja vastapuoliriskin sekä markkinariskin laskentaan yksinkertaistettua standardimenetelmää. Kosken 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.

Kosken Osuuspankin omat varat (TC) yhteensä olivat 41 942 tuhatta euroa (39 917), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 11 735 tuhatta euroa (11 418). Ensisijainen pääoma (T1) oli 41 942 tuhatta euroa, josta ydinpääoman (CET1) osuus oli 41 942 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.

Kosken Osuuspankki voi laskea liikkeelle ydinpääomaan luettavia POP Osuuksia. Kosken Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 3 745 euroa

Kosken Osuuspankin vakavaraisuussuhde nousi 0,83 prosenttiyksiköä ja oli 38,22 prosenttia. Ensisijaisen pääoman (T1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 38,22 % (37,39 %). Pankin konsernin vakavaraisuussuhde oli 37,44 % (36,91 %). 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		Konserni	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Omat varat				
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	43297	40831	41507	40846
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-1355	-914	0	-914
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	41942	39917	41507	39932
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	0	0	0	0
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	0	0	0	0

Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	0	0	0	0
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	41942	39917	41507	39932
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	0	0	0	0
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	0	0	0	0
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	0	0	0	0
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	41942	39917	41507	39932
Riskipainotetut erät yhteensä	109727	106746	110867	108176
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	96563	93349	97860	94706
josta vastuun arvonoinniriski (CVA)	0	0	0	0
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	2737	1799	2737	1799
josta operatiivisen riskin osuus	10427	11598	10270	11671
Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5 %)	2743	2669	2772	2704
Vastasyklinen pääomapuskuri	214	209	213	209
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	38,22 %	37,39 %	37,44 %	36,91 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	38,22 %	37,39 %	37,44 %	36,91 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	38,22 %	37,39 %	37,44 %	36,91 %

Vähimmäisomavaraisuusaste

Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 22,6 prosenttia minimivaatimuksen ollessa 3 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuusiin.

	31.12.2025	31.12.2024
Ensisijainen pääoma	41 942	39 917
Vastuiden kokonaismäärä	185 572	181 243
Vähimmäisomavaraisuusaste	22,60	22,02

Kosken Osuuspankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikuttivat mm. edellisen tilikauden liikevoitto, muutokset osuus- ja lisäosuuspääomista ja käyvän arvon rahaston muutokset

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. Kosken Osuuspankin hallitus on vahvistanut limiitit osana riskilajikohtaisia strategioitaan.

Periaatteet ja organisointi

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

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

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

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

Riskienhallinnan ja compliancen järjestelyt

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

Ylimmän hallintoelimen jäsenten valinnassa noudatettava monipuolisuuden tähtävä toimintamalli ja sen tavoitteet ja päämäärät

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

Luottoriskit

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maatilayritykset sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 52,8 % (54,0 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 28,5 % (28,7 %) ja muiden 18,7 % (17,3 %). Valtaosa, 50,5 % (51,2 %), 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 johdolle 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 turvaavien vakuuksien. 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 kerran vuodessa kymmenen suurimman asiakaskokonaisuuden vastuut ja yli 90 päivää erääntyneet luotot kuukausittain. Raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankilla ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittäisivät luottolaitoslain asettaman rajan 10 prosenttia pankin omista varoista (ns. suuret asiakasriskit). Pankin luottokantaan sisältyvät riskit ovat tehtyjen selvitysten perusteella pankin vuositulostasoon ja riskinkantokykyyn nähden alhaisella tasolla.

Likviditeettiriski

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan rakenteellista rahoitusriskiä ja maksuvalmiusriskiä.

Rahoitusriski on jälleenrahoituksen saatavuuteen ja hintaan liittyvä riski, joka syntyy, kun 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 rahoitusilanteesta 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 19,2 % (21,7 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Tilikauden aikana pankin rahoitusasema pysyi ennallaan.

Kosken Osuuspankki rahoitus perustuu pääasiallisesti talletusvarainhankintaan, jonka pankki hankkii omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 5 900 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 likviditeettiriskien 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 +2,4/-2,7 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 jaksotettuun hankintamenoon. 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 433 tuhatta euroa (278) ja sijoituksista kirjattua odotettavissa olevien luottotappioiden varausta -2 tuhatta euroa. Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyy käyvän arvon rahastoon, määrältään 85 tuhatta euroa (85). Arvopapereiden realisoitumattomista arvomuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli 516 tuhatta euroa (366). Pankilla ei ole arvopapereihin liittyvää koko toiminnan selvitysriskistä aiheutuvaa vähimmäisvakavaraisuusvaatimusta.

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

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

Kiinteistöriski

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

Pankin sijoituskiinteistöomaisuus on arvioitu pääosin kauppahintamenetelmällä. Pankin kiinteistöriskiä seurataan säännöllisesti hallitukselle tehtävällä raportoinnilla, jossa raportoidaan kiinteistöjen tuotot, sitoutuneet pääomat, vuokrausasteet ja kiinteistöjen tuotto prosentit.

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

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 3 708 tuhatta euroa (3 839). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 647 (677) tuhatta euroa, mikä on 0,3 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto oli 4 prosenttia (2).

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 vakiomuotoiset sopimusehdot. Tietojärjestelmien toimintahäiriöistä aiheutuviin riskeihin on varauduttu jatkuvuussuunnittelulla.

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

Sisäinen tarkastus

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

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

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

Sisäinen valvonta

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

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

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

Hallinto ja henkilöstö

Pankin jäsenmäärä oli 31.12.2025 3 411 jäsentä (3 404 vuonna 2024).

Osuuskunnan kokouksia pidettiin yksi. Varsinaisessa osuuskuntakokouksessa vahvistettiin vuoden 2024 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin voitonjakokelpoisista varoista 31 669 796,94 euroa päätettiin maksaa osuuspääoman korkoa varsinaiselle ja lisäosuuspääomalle sekä POP Osuuksille yhteensä 161 389 euroa, pankin vapaan oman pääoman rahastoon siirrettiin 2 398 889 euroa. Osuuskuntakokous valitsi erovuoroisista hallintoneuvoston jäsenistä uudelleen Olli Alikärin, Heikki Pietilän, Pirkko Saaren, Heikki Tuomisen, Raija Virtasen sekä Jukka Yli-Liipolan. Pankin tilintarkastajaksi valittiin KPMG Oy Ab tilintarkastusyhteisö, päävastuullisena tilintarkastajana Matti Paananen, KHT.

Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Hannele Mäkitalo ja varapuheenjohtajana Jukka Yli-Liipola. Varsinaisia hallituksen jäseniä jäi tilikauden aikana pois kaksi kappaletta ja tilalle valittiin yksi uusi. Hallintoneuvosto kokoontui vuoden aikana kaksi kertaa

Kosken Osuuspankin hallitukseen kuuluu 5 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Markku Toivonen ja varapuheenjohtajana Martti Nyhä sekä toimitusjohtajana Erik Puttaa. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Tiina Kuusniemi. Hallitus kokoontui vuoden aikana 13 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Pekka Niinistö	toimitusjohtaja	2014	11/2025 asti
Martti Nyhä	maatalousyrittäjä	2005	
Mirja Rautavuori-Lehtinen	eläkeläinen	1997	11/2025 asti
Seppo Sadeharju	maanmittausins.	2014	
Eveliina Salminen	yrittäjä	2024	
Timo Teinilä	lehtori	2025	11/2025 alk.
Markku Toivonen	eläkeläinen	2005	

Hallintoneuvoston jäsenet:

2026 erovuorossa

Kanasuo Pekka	toimitusjohtaja/eläk.	2002
Kattelus Terttu	emäntä	1991
Nummela Olli-Pekka	myyjä/maatal.yrittäjä	2008
Ratamo Marja	farmaseutti	2014
Teinilä Saija	maatalousyrittäjä	2014
Virtanen Alpo	autoilija	2014

2027 erovuorossa

Hahko Virpi	laatumestari	2002
Iltanen Heikki	maatalousyrittäjä	2014
Juuse Marja-Liisa	maatalousyrittäjä	2008
Kanasuo Petteri	maatalousyrittäjä	2008
Lammi Kari	maatalousyrittäjä	2010
Lintula Toni	automekaanikko	2014
Mäkitalo Hannele	eläkeläinen	1994
Mänkäri Marjaana	maatalousyrittäjä	2014
Rasimus Kaija-Leena	osastonhoitaja	2002
Simola Mika	tuotantojohtaja	2009

2028 erovuorossa

Alikärri Olli	maatalousyrittäjä	2002
Pietilä Heikki	maatalousyrittäjä	2002
Saari Pirkko	yrittäjä	2009
Tuominen Heikki	maatalousyrittäjä	2005
Virtanen Raija	ylihoitaja	2008
Yli-Liipola Jukka	maatalousyrittäjä	2006

Hallinnon tarkastustoimikunta:

Juuse Marja-Liisa

Henkilökunta:

Aho Anne	rahoitusasiantuntija	
Alho Anniina	lakiasiantuntija	1.9.2025 alkaen
Elo Petteri	konttorinjohtaja	1.9.2025 alkaen
Julla Vivian	palveluasiantuntija	
Kaskela Kirsi	palvelupäällikkö	31.12.2025 asti
Kinnunen Heikki	rahoitusasiantuntija	
Koivuniemi Tarja	palveluasiantuntija	
Kuusniemi Tiina	pankinjohtaja	
Lintula Sanna	rahoituspäällikkö	
Mäensalo Katriina	rahoituspäällikkö	
Puttaa Erik	toimitusjohtaja	
Raunio Erja	palveluneuvoja	
Ruohonen Eriika	rahoitusasiantuntija	
Sorvari Johanna	rahoituspäällikkö	
Turnquist Tiia	rahoitusasiantuntija	
Vahtokari Kirsi	rahoitusasiantuntija	

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 15 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 14 (14) ja osa-aikaisia 1 (0) henkilöä. Pankki palkkasi syksyllä uuden konttorinjohtajan Saloon sekä lakiasiantuntijan, joka toimii molemmissa konttoreissa.

Pankin tilintarkastajina on toiminut KHT Matti Paanen KPMG Oy Ab tilintarkastusyhteisöstä.

Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

Pankin toimintoja ohjaavat osuuskuntakokouksen päättämät säännöt. Osuuskuntakokous päättää pankin voitonjaosta ja valitsee hallintoneuvoston jäsenet. Hallintoneuvosto valitsee pankille hallituksen. Hallintoneuvoston keskeinen tehtävä on ohjata ja valvoa pankin toimintaa.

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

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

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 palkitsemisasiasta. 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 20 prosentin alle.

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

Muuttuvan palkkion maksamisen lykkäytyminen

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 määrätyn 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 3411 kappaletta jäsenosuuksia.

Jäsenosuuksien ehdot

Jokainen jäsen on velvollinen ottamaan osuuspankista yhden osuuden ja suorittamaan siitä viidenkymmenen (50) euron suuruisen osuusmaksun.

Osuusmaksu on maksettava kokonaisuudessaan rahana osuuspankkiin liittyessä.

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

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

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

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

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

POP Osuuksien ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 374 545 kappaletta POP Osuuksia.

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

Yhden POP Osuuden nimellisarvo on kymmenen (10) euroa. POP Osuus on maksettava kokonaisuudessaan osuuspankille hallituksen päättämänä aikana.

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

POP Osuuksia voidaan antaa enintään 1000 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) ilmastomuutoksen 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.

Kosken Osuuspankki toimii vastuullisesti suhteessa ympäröivään yhteiskuntaan ja pankin sidosryhmiin. Paikallispankkina Kosken Osuuspankille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta ja edistää paikallista elinvoimaisuutta. Pankin kanssa yhteistyössä on järjestetty pankin tiloissa digiasioinnin klinikoita. Lisäksi paikalliset yritykset ja yhdistykset saavat käyttää pankin auditoriota kuluitta. Pankki lisäksi sponsoroi alueiden urheiluseuroja sekä kouluja.

Pankin tuotevalikoimaan kuuluu henkilöasiakkaille suunnattu Vihreä laina, jolla tuetaan ympäristöystävällisiä hankintoja. Vihreän lainatuotteen verkkosivuille on lisätty laskureita, joilla asiakas voi arvioida esimerkiksi asunnon energiatehokkuuden parantamisen päästövaikutuksia. Pankin tarjoamassa rahastovalikoimassa on myös kestävän kehityksen tukemiseen keskittyvä POP Ympäristö -sijoitusrahasto. Omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tuemalla alueen yhteisöjä ja yhdistyksiä 10 tuhannella eurolla tilikauden aikana.

Kosken Osuuspankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna yhteisöjen tuloveroa 330 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 arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2026 aikana. Pankin tuloskehityksen arvioidaan olevan suunnilleen samalla tasolla vuoden 2025 tason kanssa. Keskeisin vaikutus tulokseen on pankin korkokatteen kehittymisellä. Arvio perustuu siihen, että korkotaso säilyisi suunnilleen nykyisellään. Talouden epävarmuus ja aiempaa totuttua korkeampi korkotaso ovat lisänneet luottojen arvonalentumistappioihin liittyvää epävarmuutta, joskin näkymät ovat tällä hetkellä vakaat. Asuntorahoituksen kysyntä on ollut maltillista ja asunnonvaihtotarpeiden osalta on nähtävissä patoutunutta tarvetta, joskin asuntojen myynnin ketjuuntuminen hidastaa asiaa. Pankin maatalous- ja yritysasiakkaiden näkymät ovat ennallaan, joskin polarisaatiota asiakkaiden keskuudessa on nähtävissä. Luontainen luottokysyntä säilynee vaimeahkona, jonka takia kasvua voidaan hakea lähinnä aktiivisella uusasiakashankinnalla, jota varten pankki on palkannut uutta henkilöstöä. Kilpailutilanne alueella on säilynyt ennallaan.

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Kosken Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 32 345 500 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 1 346 391 euroa.

Hallitus ehdottaa osuuskunnan kokoukselle, että tilikauden ylijäämä käytetään seuraavasti:

- Maksetaan korkoa jäsenosuuksille 3,0 %	5 455,50 euroa
- Maksetaan korkoa POP Osuuksille 3,0 %	112 273,50 euroa
- Jätetään edellisten tilikausien voittovaroihin	1 228 661,92 euroa
Yhteensä	1 346 390,92 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 x 100
Korkokate + tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista + nettopalkkiotuotot + arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot + suojauslaskennan nettotulos + sijoituskiinteistöjen nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot + osuus osakkuusyritysten tuloksesta

Oman pääoman tuotto (ROE)

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Omavaraisuusaste

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

Vakavaraisuussuhde

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

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Vähimmäisomavaraisuusaste

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

Tilinpäätös

Kosken Osuuspankin tuloslaskelma

Korkotuotot	(2.01)	6 951 128,78	8 216 603,89
Korkokulut	(2.01)	-2 027 158,37	-2 176 649,47
KORKOKATE		4 923 970,41	6 039 954,42
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	(2.02)	433 010,12	508 062,08
Palkkiotuotot	(2.03)	1 208 598,09	800 722,77
Palkkiokulut	(2.03)	-445 067,82	-230 524,48
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	(2.04)	413 656,08	284 911,00
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.05)	24 581,84	13 423,79
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.06)	39 899,61	157 633,87
Henkilöstö- ja hallintokulut		-2 916 000,64	-3 042 946,12
Henkilöstökulut	(2.07)	-1 012 424,68	-1 387 300,10
Muut hallintokulut	(2.08)	-1 903 575,96	-1 655 646,02
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	(2.09)	-45 252,61	-44 743,71
Liiketoiminnan muut kulut	(2.06)	-921 514,39	-877 300,63
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	(2.10)	-797 815,80	-766 061,25
LIIKEVOITTO		1 918 064,89	2 843 131,74
Tilinpäätössiirrot		-238 473,57	314 941,69
Tuloverot		-333 200,40	-597 795,34
Tilikauden verot		-329 545,07	-613 407,24
Aikaisempien tilikausien verot		0,00	18 722,92
Laskennallinen vero		-3 655,33	-3 111,02
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		1 346 390,92	2 560 278,09
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		1 346 390,92	2 560 278,09

Kosken Osuuspankin tase

		31.12.2025 eur	31.12.2024 eur
Käteiset varat		441 771,94	541 852,02
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		22 892 231,77	23 724 125,37
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	37 249 038,06	48 016 783,45
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	127 380 313,02	123 900 414,04
Saamistodistukset	(1.02)	3 917 743,88	3 070 094,04
Muilta		3 917 743,88	3 070 094,04
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	22 927 167,12	25 113 091,55
Johdannaissopimukset	(1.05)	104 554,90	0,00
Aineettomat hyödykkeet	(1.06)	1 343 508,08	860 493,02
Aineelliset hyödykkeet	(1.07)	1 750 559,37	1 790 734,97
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		646 861,50	677 381,67
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		987 688,22	987 688,22
Muut aineelliset hyödykkeet		116 009,65	125 665,08
Muut varat	(1.08)	770 470,13	3 956,35
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.09)	1 149 181,46	1 172 548,53
Laskennalliset verosaamiset	(1.17)	19 585,18	22 352,32
VASTAAVAA YHTEENSÄ		219 946 124,91	228 216 445,66
VASTATTAVAA			
		31.12.2025 eur	31.12.2024 eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	26 566 269,94	36 285 551,07
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	146 123 959,51	145 633 322,50
Talletukset		146 123 959,51	145 633 322,50
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(1.05)	106 952,78	30 001,09
Muut velat	(1.14)	343 706,66	541 142,09
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.16)	841 735,58	1 063 032,11
Laskennalliset verovelat	(1.17)	37 111,93	36 428,97
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		174 019 736,40	183 589 477,83
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		5 502 001,12	5 263 527,55
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		5 502 001,12	5 263 527,55
OMA PÄÄOMA	(1.21)		
Osuuspääoma		3 916 000,00	4 039 250,00
Muut sidotut rahastot		2 824 064,97	2 824 885,84
Vararahasto		2 739 411,28	2 739 411,28
Käyvän arvon rahasto		84 653,69	85 474,56
Vapaat rahastot		19 802 410,71	19 802 410,71
Muut rahastot		19 802 410,71	19 802 410,71
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		12 535 520,79	10 136 615,64
Tilikauden voitto (tappio)		1 346 390,92	2 560 278,09
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		40 424 387,39	39 363 440,28
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		219 946 124,91	228 216 445,66
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET			
		31.12.2025 eur	31.12.2024 eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		222 516,04	244 336,04
Takaukset ja pantit		222 516,04	244 336,04
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		2 379 461,63	2 065 421,45
Muut		2 379 461,63	2 065 421,45

Kosken Osuuspankin rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2025 eur	1.1.-31.12.2024 eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	1 346 390,92	2 560 278,09
Tilikauden oikaisut	1 246 649,27	1 093 886,16
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	6 923 702,08	-12 252 102,31
Saamistodistukset	41 956,80	-8 757 573,37
Saamiset luottolaitoksilta	9 686 624,28	-7 517 115,76
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-4 270 077,91	380 886,65
Osakkeet ja osuudet	2 185 945,43	3 731 619,42
Muut varat	-720 746,52	-89 919,25
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	-9 317 261,29	2 506 991,24
Velat luottolaitoksille	-9 719 281,13	7 644 345,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	566 288,99	-5 290 886,18
Muut velat	-164 269,15	153 532,42
Maksetut tuloverot	-612 425,99	-459 991,05
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-412 945,01	-6 550 937,87
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-21,00	0,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-518 612,24	-481 647,46
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	35 000,00	0,00
Investointien rahavirta yhteensä	-483 633,24	-481 647,46
Rahoituksen rahavirta		
Osuuspääoman lisäykset	59 400,00	5 250,00
Osuuspääoman vähennykset	-182 650,00	-282 750,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-161 372,94	-172 141,39
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-284 622,94	-449 641,39
Rahavarojen nettomuutos	-1 181 201,19	-7 482 226,72
Rahavarat tilikauden alussa	8 443 837,12	15 926 063,84
Rahavarat tilikauden lopussa	7 262 635,93	8 443 837,12
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	441 771,94	541 852,02
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	6 820 863,99	7 901 985,10
Yhteensä	7 262 635,93	8 443 837,12
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	7 083 058,87	8 105 890,68
Maksetut korot	2 129 282,82	2 120 360,79
Saadut osingot	433 010,12	508 062,08
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	238 473,57	-314 941,69
Tuloslaskelman verot	333 200,40	597 795,34
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	797 815,80	766 061,25

Käyvän arvon muutokset	1 299,71	227,55
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	45 252,61	44 743,71
Muut oikaisut	-169 392,82	0,00
Yhteensä	1 246 649,27	1 093 886,16

Kosken Osuuspankin konsernituloslaskelma

		1.1. - 31.12.2025 eur	1.1. - 31.12.2024 eur
Korkotuotot	(2.01)	6 950 818,14	8 216 281,86
Korkokulut	(2.01)	-2 027 162,41	-2 176 662,32
KORKOKATE		4 923 655,73	6 039 619,54
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	(2.02)	433 010,12	508 062,08
Palkkiotuotot	(2.03)	1 208 598,09	800 722,77
Palkkiokulut	(2.03)	-445 067,82	-230 524,48
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	(2.04)	413 656,08	284 911,00
Valuuttatoiminnan nettotuotot		-325,42	
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.05)	-33 067,55	-43 259,42
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.06)	39 899,61	157 633,87
Hallintokulut		-2 921 455,37	-3 048 721,56
Henkilöstökulut	(2.07)	-1 012 424,68	-1 387 300,10
Muut hallintokulut	(2.08)	-1 909 030,69	-1 661 421,46
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	(2.09)	-115 542,94	-115 034,04
Liiketoiminnan muut kulut	(2.06)	-812 476,23	-767 066,81
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	(2.10)	-797 815,80	-766 061,25
LIIKEVOITTO		1 893 393,92	2 820 281,70
Tuloverot		-380 191,83	-534 101,68
VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		1 513 202,09	2 286 180,02
Vähemmistön osuus tilikauden voitosta/tappiosta		16 109,30	15 329,41
VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VÄHEMMISTÖN OSUUDEN JÄLKEEN		1 529 311,39	2 301 509,43
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		1 529 311,39	2 301 509,43

Kosken Osuuspankin konsernitase

VASTAAVAA

		31.12.2025 eur	31.12.2024 eur
Käteiset varat		441 771,94	541 852,02
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		22 892 231,78	23 724 125,37
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	37 249 038,06	48 016 783,45
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	124 664 328,09	121 079 921,11
Saamistodistukset	(1.02)	3 917 743,88	3 070 094,04
Muilta		3 917 743,88	3 070 094,04
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	22 927 167,12	25 113 091,55
Johdannaissopimukset	(1.05)	104 554,90	0,00
Aineettomat hyödykkeet	(1.06)	1 343 508,08	860 493,02
Aineelliset hyödykkeet	(1.07)	5 131 555,78	5 320 686,44
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		2 438 785,77	2 535 204,28
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		2 576 760,36	2 656 304,71
Muut aineelliset hyödykkeet		116 009,65	129 177,45
Muut varat	(1.08)	770 470,13	3 956,35
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.09)	1 152 535,89	1 175 653,91
Laskennalliset verosaamiset	(1.17)	20 288,46	23 057,36
VASTAAVAA YHTEENSÄ		220 615 194,11	228 929 714,63

VASTATTAVAA

		31.12.2025 eur	31.12.2024 eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	26 566 269,94	36 285 551,07
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	146 103 239,16	145 613 682,33
Talletukset		146 103 239,16	145 613 682,33
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(1.05)	106 952,78	30 001,09
Muut velat	(1.14)	343 706,66	544 672,04
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.15)	846 845,36	1 070 309,99
Laskennalliset verovelat	(1.17)	1 137 512,15	1 089 134,48
Konsernireservi		331 926,16	344 692,55
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		175 436 452,21	184 978 043,55

OMA PÄÄOMA JA VÄHEMMISTÖOSUUS

(1.21)

Osuuspääoma	3 916 000,00	4 039 250,00
Muut sidotut rahastot	2 824 064,97	2 824 885,84
Vararahasto	2 739 411,28	2 739 411,28
Käyvän arvon rahasto	84 653,69	85 474,56
Vapaat rahastot	19 802 410,71	19 802 410,71
Muut rahastot	19 802 410,71	19 802 410,71
Edellisten tilikausien voitto(tappio)	16 501 482,75	14 362 033,72
Tilikauden voitto (tappio)	1 529 311,39	2 301 509,43
Vähemmistön osuus pääomasta	605 472,08	621 581,38
OMA PÄÄOMA JA VÄHEMMISTÖOSUUS YHTEENSÄ	45 178 741,90	43 951 671,08
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	220 615 194,11	228 929 714,63

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

	31.12.2025	31.12.2024
	eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	222 516,04	244 336,04
Takaukset ja pantit	222 516,04	244 336,04
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	2 379 461,63	2 065 421,45
Muut	2 379 461,63	2 065 421,45

Kosken Osuuspankin konsernin rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2025	1.1.-31.12.2024
	eur	eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	1 529 311,39	2 301 509,43
Tilikauden oikaisu	1 163 680,53	1 297 561,77
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	6 818 945,03	-12 356 610,31
Saamistodistukset	41 956,80	-8 757 573,37
Saamiset luottolaitoksilta	9 686 624,28	-7 517 115,76
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-4 374 585,91	276 378,65
Osakkeet ja osuudet	2 185 945,43	3 731 619,42
Muut varat	-720 995,57	-89 919,25
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	-9 320 509,57	2 501 820,61
Velat luottolaitoksille	-9 719 281,13	7 644 345,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	565 208,81	-5 298 036,95
Muut velat	-166 437,25	155 512,56
Maksetut tuloverot	-613 608,83	-462 154,86
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-422 181,45	-6 717 873,36
Investointien rahavirta		

Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-21,00	0,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-505 845,85	-314 711,97
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	35 000,00	0,00
Investointien rahavirta yhteensä	-470 866,85	-314 711,97
Rahoituksen rahavirta		
Osuuspääoman lisäykset	59 400,00	5 250,00
Osuuspääoman vähennykset	-182 650,00	-282 750,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-161 372,94	-172 141,39
Vuokrasopimusvelan maksut (IFRS16)	-3 529,95	0,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-288 152,89	-449 641,39
Rahavarojen nettomuutos	-1 181 201,19	-7 482 226,72
Rahavarat tilikauden alussa	8 443 837,12	15 926 063,84
Rahavarat tilikauden lopussa	7 262 635,93	8 443 837,12
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	441 771,94	541 852,02
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	6 820 863,99	7 901 985,10
Yhteensä	7 262 635,93	8 443 837,12
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	7 082 748,23	8 105 568,65
Maksetut korot	2 129 286,86	2 120 373,64
Saadut osingot	433 010,12	508 062,08
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	0,00	0,00
Tuloslaskelman verot	380 191,83	534 101,68
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	797 815,80	766 061,25
Käyvän arvon muutokset	1 299,71	227,55
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	181 441,28	180 932,38
Muut oikaisut	-197 068,09	-183 761,09
Yhteensä	1 163 680,53	1 297 561,77

Liitetiedot

Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

Yleistä

Osuuspankki ja POP Pankki -ryhmä

Kosken 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 Hevosenkentä 3, 02600 Espoo tai sähköisesti osoitteessa www.poppankki.fi.

Laatimisperusta

Pankin ja sen konsernin 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.

Konsernitilinpäätös

Konsernitilinpäätös sisältää emoyhtiön Kosken Osuuspankin ja sen tytäryhtiöiden tilinpäätökset. Tytäryhtiöinä on käsitelty yhtiöt, joissa emoyhtiöllä on määräysvalta. Määräysvalta toteutuu, kun emoyhtiöllä on yli puolet osakkeiden tai osuuksien tuottamasta äänimäärästä tai määräysvalta määräytyy muutoin kirjanpitolain 1 luvun 5 §:ssä mainitulla tavalla.

Luottolaitoslain 12 luku 10 §:ään perustuen tytär- ja osakkuusyrietykset, 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. Konsernin tilinpäätös antaa poisjättämisestä huolimatta oikean ja riittävän kuvan konsernin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Tiedot konsernitilinpäätökseen yhdistellyistä ja yhdistelemättömistä tytär - ja osakkuusyhtiöistä on esitetty liitetiedossa 5.01.

Yhdistelyperiaatteet

Tytäryhtiöiden tilinpäätökset on yhdistelty konsernitilinpäätökseen emopankin tilinpäätösperiaatteiden mukaisina. Yhdistely on tehty rivi-riviltä hankintamenomenetelmää käyttäen.

Vähemmistölle kuuluvat osuudet tytäryhtiöiden tuloksista ja omista varoista on erotettu ja esitetty omina erinään konsernituloslaskelmassa ja -taseessa. Tytäryhtiöiden osalta vähemmistölle erotetaan osuus myös tappiollisesta tuloksesta siltä osin, kuin tappio ei ylitä vähemmistön tekemää sijoitusta kiinteistöyhtiöön.

Konsernin sisäiset tuotot ja kulut, sisäiset saamiset ja velat sekä sisäinen voitonjako on eliminoitu.

Konsernin keskinäinen osakeomistus on eliminoitu hankintamenomenetelmällä. Keskinäisen omistuksen eliminoinnissa syntyvä konserniaktiiva on kohdistettu rakennuksille ja poistetaan rakennusten poistosuunnitelman mukaan. Konsernierotus, jota ei ole kyetty kohdistamaan, on kirjattu tilinpäätökseen konserniliikearvoksi tai konsernireserviksi.

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 hallintoihin sovellettavien liiketoimintamallien ja vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien rahavirtaominaisuuksien perusteella seuraaviin arvostusluokkiin:

- Jakotettuun hankintamenoön 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:

- Jakotettuun hankintamenoön 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 hankintamenoön.

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

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

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

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

Rahoitusvarojen hallinnoinnin liiketoimintamallit ja arvostaminen

Pankin rahoitusvaroja hallinnoidaan kolmen liiketoimintamallin mukaisesti:

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

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

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

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

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

Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat

Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat sisältävät 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 sisältävät 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 hankintamenoon tai käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat sisältävät osakkeet ja rahasto-osuudet sekä velkainstrumentit, jotka eivät täytä rahavirtaominaisuuksien testiä. Poikkeuksen muodostavat osakkeet, jotka arvostetaan käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta.

Suojaavat johdannaiset kirjataan käypään arvoon tulosvaikutteisesti.

Pankilla ei ole kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvaroja.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat oman pääoman ehtoiset instrumentit

Pankki on soveltanut IFRS 9 -standardin mahdollistamaa poikkeusta arvostaa oman pääoman ehtoisia instrumentteja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta. Poikkeusta on sovellettu POP Pankki -ryhmän strategisiin oman pääoman ehtoiisiin omistuksiin, joiden omistus on perusteltua liiketoiminnan kannalta. Kyseisten rahoitusinstrumenttien myöhemmin tapahtuvan luovutuksen yhteydessä mahdollisesti realisoituva myyntivoitto tai -tappio merkitään suoraan omaan pääomaan. Poikkeuksen soveltamista koskeva valinta voidaan tehdä ainoastaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä ja se on peruuttamaton.

Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvelat

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

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat

Käypään arvon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat voi sisältää johdannaisvelkoja.

Pankilla ei ole kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvelkoja.

Käyvän arvon arvostuksen kirjaaminen ja käyvän arvon määrittäminen

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

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat on arvostettu käypään arvoon. Niiden käyvän arvon muutokset laskennallisilla veroilla oikaistuna on kirjattu omaan pääomaan muodostettuun käyvän arvon rahastoon. Käyvän arvon rahastoon kertynyt arvomuutos kirjataan tulokseen, kun käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattaviin rahoitusvaroihin kuuluva omaisuus myydään tai muuten kirjataan pois taseesta. Kertynyt arvomuutos kirjataan erään käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot.

Julkisesti noteerattujen osakkeiden käypänä arvona on pidetty vuoden viimeistä ostokurssia. Muiden kuin julkisesti noteerattujen osakkeiden käypänä arvona on pidetty niiden hankintamenoa silloin, kuin käypää arvoa ei ole voitu luotettavasti määritellä. Saamistodistusten käypänä arvona on pidetty vuoden viimeistä ostokurssia, jos saamistodistuksella on julkinen

hintanoteeraus tai sen puuttuessa saatavan pääoma- ja korkovirran markkinakorolla diskontattua nykyarvoa tai arvoa, joka on laskettu muuta yleisesti hyväksyttyä arvostusmallia tai -menetelmää käyttäen.

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

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

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

Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta

Pankki suojaa korkoriskiään käyttäen johdannaisia. Suojauslaskennan tavoitteena on, että suojaussuhteessa olevien rahavirtojen muutokset tai suojaavan instrumentin käyvän arvon muutokset kumoavat suojatun kohteen yhtäläiset muutokset kokonaan tai olennaisilta osin. Suojaavien ja suojattavien instrumenttien välinen yhteys määritetään määrämuotoisesti. Määrämuotoisella määrittämisellä tarkoitetaan, että suojaavan johdannaisen ja suojattavan kohteen välinen suojaussuhde ja riskienhallinnan tavoitteet dokumentoidaan ennen suojauslaskennan soveltamista. Mikäli suojaavan johdannaisen ja suojattavan erän tai rahavirran arvomuutoksen välillä on riittävä korrelaatio, suojaus katsotaan tehokkaaksi.

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

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

Rahavirran suojauksen kohteena on pankin vaihtuvakorkoinen antolainauskanta ja suojausinstrumenttina käytetään korko-optioita. Suojauksella vastataan korkorisktiin, joka muodostuu vaihtuvakorkoisen antolainauskannan viitekoron muutoksista. Suojaussuhteeseen pankki soveltaa IFRS 9 standardia.

Suojattavan erän kohdalla kyseessä on avoin positio, eli tilanne jossa sopimusaikana uusia lainasopimuksia lisätään ja vanhoja sopimuksia poistetaan suojattavasta positioista. Näin ollen avoin positio muodostuu jatkuvasta sarjasta suljettuja positioita ja näitä arvioidaan riskienhallinnan näkökannalta jatkuvasti suojausajanjaksolle. Suojauskohde perustuu ennusteisiin, jotka

osoittavat, että pankilta löytyy johdannaisen juoksuajalle kerros vaihtuvia rahavirtoja suojauskohteisiin liittyen, jota nämä suojausinstrumentit suojaavat. Korko-optioiden valuutta, maturiteetti sekä viitekorko täsmäävät täysin suojattavan kohteen ominaisuuksiin, jonka takia tehottomuutta ei synny.

Rahavirran suojauksen johdannaissopimusten kirjanpidollinen käsittely vastaa muilta osin käyvän arvon johdannaissopimuksia, mutta suojauksen tehokkaan osuuden käyvän arvon muutokset kirjataan käyvän arvon rahastoon. Omaan pääomaan kirjatut käyvän arvon muutokset tulotetaan sillä kaudella, jona suojauksen kohteena olevat rahavirrat toteutuvat. Mikäli rahavirtojen ei enää odoteta toteutuvan, kirjataan omaan pääomaan kertyneet erät oikaisuna tuloslaskelmaan erään käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot. Suojaavien optioiden preemiot jaksotetaan suojaussopimuksen maturiteetin mukaisesti tuloslaskelmalla korkotuottojen oikaisuksi.

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

Rahoitusvarojen arvonalentuminen

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

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

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

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

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

Odotettavissa olevien luottotappioiden määrää arvioitaessa hyödynnetään kohtuudella saatavilla olevaa tulevaisuuden informaatiota. Odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaa varten on

kehitetty kolmeen makrotalousskenaarioon ja niihin liittyviin toteutumistodennäköisyyksiin perustuva malli, jolla laskennassa käytettäviä parametreja korjataan odotettavissa olevia luottotappioita määritettäessä. Makrotalousskenaariot perustuvat Suomen bruttokansantuotteen asiantuntija-arviona laadittuun ennustettuun kasvuprosenttiin kolmen tulevan vuoden aikana.

Odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämisessä siirrytään 12 kuukaudelta odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaamisesta koko sopimuksen voimassaoloajalta odotettavissa olevan luottotappion kirjaamiseen luottoriskin lisääntyessä merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen, jolloin sopimus siirretään vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Luottoriskin katsotaan lisääntyneen merkittävästi, kun sopimukselle on tehty alle 12 kuukautta sitten 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 kynnysarvo perustuu PD-luvun muutokseen raportointihetken ja sopimuksen avaamishetken välillä.

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

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

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

Mikäli asiakas ei ole täyttänyt maksukyvyttömyyden kriteerejä vähintään 3 kuukauteen, asiakkaan vastuut palautuvat joko vaiheeseen 2 tai 1 riippuen siitä, täyttääkö vastuut jonkin luottoriskin merkittävän lisääntymisen kriteerin palautumishetkellä. Sopimus palautuu ilman erillistä koeaikaa vaiheesta 2 vaiheeseen 1, mikäli sopimus ei enää täytä luottoriskin merkittävän kasvamisen kriteerejä.

Muun kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavan rahoitusvaran odotettavissa oleviin luottotappioihin perustuva arvonalentuminen kirjataan tuloslaskelmaan. Tuloslaskelmaan merkittävä arvonalentumistappio muodostuu rahoitusvaralle lasketusta odotettavissa olevasta luottotappiosta, joista on vähennetty aiemmin tulosvaikutteisesti kirjatut odotettavissa olevat luottotappiot. Arvonalentuminen peruutetaan, mikäli rahoitusvarasta kirjataan lopullinen luottotappio.

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

Järjestämättömillä saamisilla tarkoitetaan yli 90 päivää erääntyneitä saamia ja sellaisia saamia, joiden takaisinmaksuun liittyy epävarmuutta johtuen asiakkaan taloudellisista vaikeuksista (mm. lainanhoitojoustot). Järjestämättömät saamiset sisältävät myös muut kuin yli 90 päivää

erääntyneet arvoltaan alentuneet (vaiheeseen 3 luokitellut) saamiset. Kaikki järjestämättömät saamiset on luokiteltu tilikaudella vaiheeseen 3.

Rahavarat

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

Aineettomat hyödykkeet

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

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

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

Aineelliset hyödykkeet

Sijoituskiinteistöt

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

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

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

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahintamenetelmää käyttäen. Kauppahintamenetelmää on käytetty etupäässä asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa. Tuottoarvomenetelmän arviot perustuvat kiinteistökohteesta saatavissa olevan nettovuokratuoton määrään ja kiinteistömarkkinoiden tuottovaateeseen. Vähimmäistuottovaateena on pidetty 1%:n tuottoa. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa XX.

Eräisiin kiinteistöihin ja kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin on aikaisempina vuosina tehty asiantuntijoiden arvioihin perustuvia ja Rahoitustarkastuksen (nyk. Finanssivalvonta) hyväksymiä arvonnkorotuksia. Mikäli arvonnkorotetun omaisuuden arvo on alentunut alle kirjanpitoarvon tai jos omaisuus tai osa siitä on luovutettu tai tuhoutunut, arvonnkorotusta on peruutettu vastaavasti. Arvonnkorotuksista ei tehdä poistoja. Arvonnkorotuksista 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 päätyessä 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 oikaisuuksi.

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 20-30 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 3-6 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

Poistoperiaatteet

Rakennusten ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 20-30 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 3-6 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

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

Vuokrasopimukset

Pankki vuokralle antajana

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

Pankki vuokralle ottajana

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

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

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

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

Pakolliset varaukset

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

Tilinpäätössiirtojen kertymä

Tilinpäätössiirtojen kertymä sisältää poistoeron ja verotusperusteiset varaukset. Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus. Verotusperusteisia varauksia, mm. luottotappiovarauksia, käytetään pankin tilinpäätös- ja verosuunnittelussa. Verotusperusteisten varausten määrä tai muutos eivät siten kuvaa pankin riskejä.

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää laskennallista verovelkaa vähentämättä.

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

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 Osuuskien koron maksusta ja pääoman palauttamisesta. POP Osuudet eivät anna jäsenelle äänivaltaa tai muita oikeuksia.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

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

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

Korkotuotot ja –kulut

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

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

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

Palkkiotuotot ja -kulut

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

Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

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

Verot

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

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

Konsernitilinpäätöksessä konserniyritysten poistoerot ja verotusperusteiset varaukset on jaettu konsernitaseessa omaan pääomaan ja laskennalliseen verovelkaan ja niiden muutos konsernituloslaskelmassa laskennallisen verovelan muutokseen ja tilikauden tulokseen.

Konsernitilinpäätöksen vertailukelpoisuus

Hankitut yhtiöt käsitellään tytäryhtiöinä siitä päivästä lähtien, kun konserni on saanut määräysvallan ja luovutetut tytäryhtiöt siihen päivään asti, kun määräysvalta lakkaa.

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 asiakas-tuntemus.

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja pienyritykset sekä maatilayritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 52,8 % (54,0 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 28,5 % (28,7 %) ja muiden 18,7 % (17,3 %). (Mikäli eivät ole, korjaa pankki oman seurantansa mukaiseksi.) Valtaosa, 50,5 % (51,2 %), 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 8 355 tuhatta euroa. Liitetiedossa 1.23 on esitetty luottoriskille alttiina olevat määrät riskiluokittain ja vaiheittain sekä vaiheeseen kohdistuva tappiota koskevan vähennyserän määrä. Riskiluokkien toimialakohtaiset luottoriskikeskittymät on esitetty liitetiedossa 1.24.

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 1.25 on esitetty luottoriskille alttiina olevat määrät, joihin kohdistuu turvaava vakuus.

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

Lainoihin ja saamisiin sekä taseen ulkopuolisiin eriin kohdistuvien arvonalentumisten määrät ja tilikauden aikana tapahtuneet muutokset on esitetty liitetiedossa 1.01. Suurin muutos odotettavissa oleviin luottotappioihin saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä muodostuu manuaalisista korjauksista.

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.

Erääntyneet 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

	Emo	
	2025	2024
Vaadittaessa maksettavat	6 820 863,99	7 901 985,10
Keskusrahallaitokselta	6 671 779,32	7 832 477,89
Kotimaisilta luottolaitoksilta	149 084,67	69 507,21
Muut	30 428 174,07	40 114 798,35
Keskusrahallaitokselta	30 428 174,07	40 114 798,35
Yhteensä	37 249 038,06	48 016 783,45
	Konserni	
	2025	2024
Vaadittaessa maksettavat	6 820 863,99	7 901 985,10
Keskusrahallaitokselta	6 671 779,32	7 832 477,89
Kotimaisilta luottolaitoksilta	149 084,67	69 507,21
Muut	30 428 174,07	40 114 798,35
Keskusrahallaitokselta	30 428 174,07	40 114 798,35
Yhteensä	37 249 038,06	48 016 783,45

Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä

	Emo	
	2025	2024
Yritykset ja asuntoyhteisöt	22 694 546,86	19 010 421,46
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	1 754 017,18	1 753 998,38
Julkisyhteisöt	0,00	99 998,14
Kotitaloudet	102 341 399,24	102 448 189,11
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	106 455,70	98 059,55
Ulkomaat	483 894,04	489 747,40
Yhteensä	127 380 313,02	123 900 414,04
	Konserni	
	2025	2024
Yritykset ja asuntoyhteisöt	19 978 561,93	16 189 928,53
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	1 754 017,18	1 753 998,38
Julkisyhteisöt	0,00	99 998,14
Kotitaloudet	102 341 399,24	102 448 189,11
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	106 455,70	98 059,55
Ulkomaat	483 894,04	489 747,40
Yhteensä	124 664 328,09	121 079 921,11

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

	2025			2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Tase 1.1.2025	155 424,37	87 884,57	1 303 541,49	1 546 850,43
Siirrot vaiheeseen 1	13 897,19	-37 098,08	-6 351,13	-29 552,02
Siirrot vaiheeseen 2	-3 558,56	26 206,71	-18 665,09	3 983,06
Siirrot vaiheeseen 3	-3 124,27	-28 616,37	97 599,33	65 858,69
Uudet saamiset	38 570,64	93 675,54	123 112,66	255 358,84
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-23 566,29	-9 175,88	-474 575,59	-507 317,76
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	0,00	0,00	-779 458,28	-779 458,28
Luottoiskin muutoksen vaikutus	-37 554,13	-13 662,01	-8 913,68	-60 129,82
Laskentamallin muutosten vaikutus	-4 163,04	-2 500,37	0,00	-6 663,41
Manuaalisten korjausten vaikutus	0,00	0,00	471 362,94	471 362,94
Tase 31.12.2025	135 925,91	116 714,11	707 652,65	960 292,67

	Emo		Konserni	
	2025	2024	2025	2024
Järjestämättömät saamiset, yhteensä	5 817 617,47	6 245 657,00	0,00	6 245 657,00
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	825 616,83	3 775 622,00	0,00	3 775 622,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	4 992 000,64	2 470 035,00	0,00	2 470 035,00
Lainanhoitojoustolliset saamiset, yhteensä	10 403 935,44	10 323 059,00	10 323 059,00	10 323 059,00

Sopimuksen mukainen jäljellä oleva määrä rahoitusvaroista, jotka on raportointikaudella kirjattu pois lopullisena luottotappiona ja joihin edelleen kohdistetaan perintätoimenpiteitä	1 331 696,94	99 637,44	1 331 696,94	99 637,44
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	1 393 849,75	99 637,44	1 393 849,75	99 637,44

1.02 Saamista distukset

	Emo			
	2025			
		Joista keskuspanspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Josta valtion velkastoimuuksia	Muut
Yhteensä	2 192 493,88	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	2 192 493,88	0,00	0,00	0,00
Julkisesti noteeratut	1 493 400,00	0,00	0,00	0,00
Muut	699 093,88	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	4 425 945,00	2 700 695,00	0,00	2 700 695,00
Julkisesti noteeratut	4 425 945,00	2 700 695,00	0,00	2 700 695,00
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat	20 194 028,67	20 191 536,77	0,00	20 191 536,77
Julkisesti noteeratut	20 194 028,67	20 191 536,77	0,00	20 191 536,77
Yhteensä	26 812 467,55	22 892 231,77	0,00	22 892 231,77
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla	1 493 400,00	0,00	0,00	0,00

Emo 2024				
		Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Joista valtion velkastoimuksia	Muut
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	2 224 679,04	0,00	0,00	0,00
Julkiesti noteeratut	1 472 700,00	0,00	0,00	0,00
Muut	751 979,04	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	845 415,00	0,00	0,00	0,00
Julkiesti noteeratut	845 415,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat	23 726 698,46	23 726 698,46	0,00	23 726 698,46
Julkiesti noteeratut	23 726 698,46	23 726 698,46	0,00	23 726 698,46
Yhteensä	26 796 792,50	23 726 698,46	0,00	23 726 698,46
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla	1 472 700,00	0,00	0,00	0,00

Konserni 2025				
		Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Joista valtion velkastoimuksia	Muut
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	2 192 493,88	0,00	0,00	0,00
Julkiesti noteeratut	1 493 400,00	0,00	0,00	0,00
Muut	699 093,88	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	4 425 945,00	2 700 695,00	0,00	2 700 695,00
Julkiesti noteeratut	4 425 945,00	2 700 695,00	0,00	2 700 695,00
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat	20 194 028,67	20 191 536,77	0,00	20 191 536,77
Julkiesti noteeratut	20 194 028,67	20 191 536,77	0,00	20 191 536,77
Yhteensä	26 812 467,55	22 892 231,77	0,00	22 892 231,77
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla	1 493 400,00	0,00	0,00	0,00

Konserni 2024				
		Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Joista valtion velkastoimuksia	Muut
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	2 224 679,04	0,00	0,00	0,00
Julkiesti noteeratut	1 472 700,00	0,00	0,00	0,00
Muut	751 979,04	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	845 415,00	0,00	0,00	0,00
Julkiesti noteeratut	845 415,00	0,00	0,00	0,00
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat	23 726 698,46	23 726 698,46	0,00	23 726 698,46
Julkiesti noteeratut	23 726 698,46	23 726 698,46	0,00	23 726 698,46
Yhteensä	26 796 792,50	23 726 698,46	0,00	23 726 698,46
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla	1 472 700,00	0,00	0,00	0,00

Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset					
	2025				2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2025	3 474,19	0,00	0,00	3 474,19	9 838,51
Uudet saamistodistukset	2 384,67	0,00	0,00	2 384,67	1 251,32
Erääntyneet saamistodistukset	-403,52	0,00	0,00	-403,52	-1 795,09
Luotoniskin muutoksen vaikutus	-362,20	0,00	0,00	-362,20	-4 164,00
Tase 31.12.2025	5 093,14	0,00	0,00	5 093,14	3 474,19

1.03 Osakkeet ja osuudet

	Emo 2025	Konserni 2025	Emo 2024	Konserni 2024
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	20 078 451,69	20 078 451,69	22 264 397,12	22 264 397,12
Julkiesti noteeratut	17 406 308,61	17 406 308,61	19 743 514,99	19 743 514,99
Muut	2 672 143,08	2 672 143,08	2 520 882,13	2 520 882,13
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	2 848 715,43	2 848 715,43	2 848 694,43	2 848 694,43
Muut	2 848 715,43	2 848 715,43	2 848 694,43	2 848 694,43
Osakkeet ja osuudet yhteensä	22 927 167,12	22 927 167,12	25 113 091,55	25 113 091,55
- joista luottolaitoksissa	17 743,00	17 743,00	60 813,00	60 813,00
- joista muissa yrityksissä	22 909 424,12	22 909 424,12	25 052 278,55	25 052 278,55

1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2025

	Emo 2025	Konserni 2025	Emo 2024	Konserni 2024
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat				
Käteiset varat	441 771,94	441 771,94	541 852,02	541 852,02
Saamistodistukset	20 191 536,77	20 191 536,77	23 724 125,37	23 724 125,37
Saamiset luottolaitoksilta	37 249 038,06	37 249 038,06	48 016 783,45	48 016 783,45
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	127 380 313,02	124 664 328,09	123 900 414,04	121 079 921,11
Yhteensä	185 262 659,79	182 546 674,86	196 183 174,88	193 362 681,95
-Joista tappioita koskeva vähennyserä JHM, yhteensä	961 637,20	961 637,20	1 548 056,49	1 548 056,49
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat				
Saamistodistukset	2 192 493,88	2 192 493,88	2 224 679,04	2 224 679,04
Osakkeet ja osuudet	20 078 451,69	20 078 451,69	22 264 397,12	22 264 397,12
Yhteensä	22 270 945,57	22 270 945,57	24 489 076,16	24 489 076,16
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)				
Saamistodistukset	4 425 945,00	4 425 945,00	845 415,00	845 415,00
Johdannaissopimukset	104 554,90	104 554,90	0,00	0,00
Yhteensä	4 530 499,90	4 530 499,90	845 415,00	845 415,00
-Joista tappioita koskeva vähennyserä (f)	2 601,24	2 601,24	901,10	901,10

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)

Osakkeet ja osuudet	2 848 715,43	2 848 715,43	2 848 694,43	2 848 694,43
Yhteensä	2 848 715,43	2 848 715,43	2 848 694,43	2 848 694,43
Rahoitusvarat yhteensä	214 912 820,69	212 196 835,76	224 366 360,47	221 545 867,54

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.05 Johdannaisopimukset ja suojauslaskenta

Johdannaisopimusten nimellisarvot	Emo			
	2025			
Jäljellä oleva matunteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisopimukset	0,00	0,00	8 600 000,00	8 600 000,00
Käyvän arvon suojaus	0,00	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	0,00	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00
Rahavirran suojaus	0,00	0,00	5 600 000,00	5 600 000,00
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	5 600 000,00	5 600 000,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	5 600 000,00	5 600 000,00

Johdannaisopimusten nimellisarvot

Jäljellä oleva matunteetti	2024			
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisopimukset	0,00	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	0,00	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	0,00	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00

Johdannaisopimusten nimellisarvot

Jäljellä oleva matunteetti	Konserni 2025			
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisopimukset	0,00	0,00	8 600 000,00	8 600 000,00
Käyvän arvon suojaus	0,00	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	0,00	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00
Rahavirran suojaus	0,00	0,00	5 600 000,00	5 600 000,00
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	5 600 000,00	5 600 000,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	5 600 000,00	5 600 000,00

Johdannaisopimusten nimellisarvot

Jäljellä oleva matunteetti	2024			
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisopimukset	0,00	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00
Käyvän arvon suojaus	0,00	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	0,00	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00

Johdannaisopimusten käyvät arvot

	Emo 2025		2024	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisopimukset	104 554,90	106 952,78	0,00	30 001,09
Käyvän arvon suojaus	0,00	106 952,78	0,00	30 001,09
Korkojohdannaiset	0,00	106 952,78	0,00	30 001,09
Koronvaihtosopimukset	0,00	106 952,78	0,00	30 001,09
Rahavirran suojaus	104 554,90	0,00	0,00	0,00
Korkojohdannaiset	104 554,90	0,00	0,00	0,00
Optiosopimukset	104 554,90	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	104 554,90	106 952,78	0,00	30 001,09

Johdannaisopimusten käyvät arvot

	Konserni 2025		2024	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisopimukset	104 554,90	106 952,78	0,00	30 001,09
Käyvän arvon suojaus	0,00	106 952,78	0,00	30 001,09
Korkojohdannaiset	0,00	106 952,78	0,00	30 001,09
Koronvaihtosopimukset	0,00	106 952,78	0,00	30 001,09
Rahavirran suojaus	104 554,90	0,00	0,00	0,00
Korkojohdannaiset	104 554,90	0,00	0,00	0,00
Optiosopimukset	104 554,90	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	104 554,90	106 952,78	0,00	30 001,09

Suojauslaskennan voitot ja tappiot sekä suojauksen tehottomuus

Käyvän arvon suojaus	Emo	
	2025	2024
Johdannaisopimuksen käyvän arvon muutos	-76 951,69	-30 001,09
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	75 651,98	29 773,54
Tuloslaskelmaan kirjattu suojauksen tehottomuus	-1 299,71	-227,55

Suojauslaskennan voitot ja tappiot sekä suojauksen tehottomuus

Käyvän arvon suojaus	Konserni	
	2025	2024
Johdannaisopimuksen käyvän arvon muutos	-76 951,69	-30 001,09
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	75 651,98	29 773,54
Tuloslaskelmaan kirjattu suojauksen tehottomuus	-1 299,71	-227,55

Käyvän arvon suojauslaskennan suojauskohteet	Emo 2025		2024	
	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	Josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	Josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta
Käyvän arvon portfoliosuojaus				
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 894 574,48	-105 425,52	2 970 226,46	-29 773,54
Vastattavaa yhteensä	2 894 574,48	-105 425,52	2 970 226,46	-29 773,54

Käyvän arvon suojauslaskennan suojauskohteet	Konserni 2025		2024	
	Suojattavan kohteen Kirjanpitoarvo	Josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta	Suojattavan kohteen Kirjanpitoarvo	Josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta
Käyvän arvon portfoliosuojaus				
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 894 574,48	-105 425,52	2 970 226,46	-29 773,54
Vastattavaa yhteensä	2 894 574,48	-105 425,52	2 970 226,46	-29 773,54
1.06 Aineettomat hyödykkeet	Emo	2024	Konserni	2024
IT-kulut	4 146,32	8 988,34	4 146,32	8 988,34
Muut aineettomat hyödykkeet	1 339 361,76	851 504,68	1 339 361,76	851 504,68
Yhteensä	1 343 508,08	860 493,02	1 343 508,08	860 493,02
Aineettomat hyödykkeet	Emo	2024	Konserni	2024
Hankintameno 1.1.	1 378 693,21	1 010 877,87	1 378 693,21	1 010 877,87
+ tilikauden lisäykset	514 156,99	420 056,14	514 156,99	420 056,14
+/- siirrot erien välillä	0,00	-52 240,80	0,00	-52 240,80
Hankintameno 31.12.	1 892 850,20	1 378 693,21	1 892 850,20	1 378 693,21
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-518 200,19	-479 409,23	-518 200,19	-479 409,23
- tilikauden poistot	-31 141,93	-38 790,96	-31 141,93	-38 790,96
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-549 342,12	-518 200,19	-549 342,12	-518 200,19
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 343 508,08	860 493,02	1 343 508,08	860 493,02
Kirjanpitoarvo 1.1.	860 493,02	531 468,64	860 493,02	531 468,64
1.07 Aineelliset hyödykkeet	2025		Konserni	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet				
Omassa käytössä	0,00		255 979,71	
Sijoituskäytössä	177 307,51	210 000,00	389 373,31	210 000,00
Yhteensä	177 307,51	210 000,00	645 353,02	210 000,00
Rakennukset				
Omassa käytössä	0,00		1 988 608,85	
Sijoituskäytössä	0,00	20 000,00	1 647 458,47	20 000,00
Yhteensä	0,00	20 000,00	3 636 067,32	20 000,00
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet				
Omassa käytössä	987 688,22		332 171,80	
Sijoituskäytössä	469 553,99	1 936 448,88	401 953,99	1 936 448,88
Yhteensä	1 457 242,21	1 936 448,88	734 125,79	1 936 448,88
Muut aineelliset hyödykkeet	116 009,65	0,00	116 009,65	0,00
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	1 750 559,37	2 166 448,88	5 131 555,78	2 166 448,88
	2024		Konserni	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet				
Omassa käytössä	0,00		255 979,71	
Sijoituskäytössä	207 827,68	325 000,00	419 893,48	325 000,00
Yhteensä	207 827,68	325 000,00	675 873,19	325 000,00
Rakennukset				
Omassa käytössä	0,00		2 068 153,20	
Sijoituskäytössä	0,00	55 000,00	1 713 356,81	55 000,00
Yhteensä	0,00	55 000,00	3 781 510,01	55 000,00
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet				
Omassa käytössä	987 688,22		332 171,80	
Sijoituskäytössä	469 553,99	4 319 000,00	401 953,99	4 319 000,00
Yhteensä	1 457 242,21	4 319 000,00	734 125,79	4 319 000,00
Muut aineelliset hyödykkeet	125 665,08		129 177,45	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	1 790 734,97	4 699 000,00	5 320 686,44	4 699 000,00
Aineelliset hyödykkeet	Emo			
	2025			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö- osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	788 787,73	1 052 033,63	1 098 307,35	2 939 128,71
+ tilikauden lisäykset	0,00	0,00	4 455,25	4 455,25
- tilikauden vähennykset	-30 520,17	0,00	0,00	-30 520,17
Hankintameno 31.12.	758 267,56	1 052 033,63	1 102 762,60	2 913 063,79
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-125 550,66	-64 345,41	-972 642,27	-1 162 538,34
- tilikauden poistot	0,00	0,00	-14 110,68	-14 110,68
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-125 550,66	-64 345,41	-986 752,95	-1 176 649,02
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	14 144,60	0,00	0,00	14 144,60
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	14 144,60	0,00	0,00	14 144,60
Kirjanpitoarvo 31.12.	646 861,50	987 688,22	116 009,65	1 750 559,37
Kirjanpitoarvo 1.1.	677 381,67	987 688,22	125 665,08	1 790 734,97

	Konserni 2025			
	Sijoituskiinteistö- ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	3 695 538,20	3 664 666,06	1 098 307,35	8 458 511,61
+ tilikauden lisäykset	0,00	0,00	8 833,97	8 833,97
- tilikauden vähennykset	-30 520,17	0,00	0,00	-30 520,17
Hankintameno 31.12.	3 665 018,03	3 664 666,06	1 107 141,32	8 436 825,41
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 174 478,52	-1 008 361,35	-969 129,90	-3 151 969,77
- tilikauden poistot	-65 898,34	-79 544,35	-22 001,77	-167 444,46
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 240 376,86	-1 087 905,70	-991 131,67	-3 319 414,23
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	14 144,60	0,00	0,00	14 144,60
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	14 144,60	0,00	0,00	14 144,60
Kirjanpitoarvo 31.12.	2 438 785,77	2 576 760,36	116 009,65	5 131 555,78
Kirjanpitoarvo 1.1.	2 535 204,28	2 656 304,71	129 177,45	5 320 686,44

Aineelliset hyödykkeet

	Emo 2024			
	Sijoituskiinteistö- ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	722 487,73	1 052 033,63	1 050 775,23	2 825 296,59
+ tilikauden lisäykset	66 300,00	0,00	47 532,12	113 832,12
Hankintameno 31.12.	788 787,73	1 052 033,63	1 098 307,35	2 939 128,71
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-125 550,66	-64 345,41	-966 689,52	-1 156 585,59
- tilikauden poistot	0,00	0,00	-5 952,75	-5 952,75
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-125 550,66	-64 345,41	-972 642,27	-1 162 538,34
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	14 144,60	0,00	0,00	14 144,60
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	14 144,60	0,00	0,00	14 144,60
Kirjanpitoarvo 31.12.	677 381,67	987 688,22	125 665,08	1 790 734,97
Kirjanpitoarvo 1.1.	611 081,67	987 688,22	84 085,71	1 682 855,60

	Konserni 2024			
	Sijoituskiinteistö- ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	3 629 238,20	3 664 666,06	1 050 775,23	8 344 679,49
+ tilikauden lisäykset	66 300,00	0,00	47 532,12	113 832,12
Hankintameno 31.12.	3 695 538,20	3 664 666,06	1 098 307,35	8 458 511,61
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-993 900,96	-975 896,22	-959 664,78	-2 929 461,96
- tilikauden poistot	-180 577,56	-32 465,13	-9 465,12	-222 507,81
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 174 478,52	-1 008 361,35	-969 129,90	-3 151 969,77
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	14 144,60	0,00	0,00	14 144,60
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	14 144,60	0,00	0,00	14 144,60
Kirjanpitoarvo 31.12.	2 535 204,28	2 656 304,71	129 177,45	5 320 686,44
Kirjanpitoarvo 1.1.	2 649 481,84	2 688 769,84	91 110,45	5 429 362,13

1.08 Muut varat

	Emo 2025		Konserni 2025	
	2025	2024	2025	2024
Maksujenvälityssaamiset	3 075,44	3 956,35	3 075,44	3 956,35
Muut	767 394,69	0,00	767 394,69	0,00
Yhteensä	770 470,13	3 956,35	770 470,13	3 956,35

1.09 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	Emo 2025		Konserni 2025	
	2025	2024	2025	2024
Korot	962 839,78	1 064 294,20	962 839,78	1 064 294,20
Muut	186 341,68	108 254,33	189 696,11	111 359,71
Yhteensä	1 149 181,46	1 172 548,53	1 152 535,89	1 175 653,91

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

	Emo 2025		Konserni 2025	
	2025	2024	2025	2024
Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat	172 690 229,45	181 918 873,57	172 690 229,45	181 899 233,40
Velat luottolaitoksille	26 566 269,94	36 285 551,07	26 566 269,94	36 285 551,07
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	146 123 959,51	145 633 322,50	146 123 959,51	145 613 682,33
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	106 952,78	30 001,09	106 952,78	30 001,09
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	106 952,78	30 001,09	106 952,78	30 001,09
Yhteensä	172 797 182,23	181 948 874,66	172 797 182,23	181 929 234,49

1.11 Velat luottolaitoksille

	Emo 2025		Konserni 2025	
	2025	2024	2025	2024
Luottolaitoksille	26 566 269,94	36 285 551,07	26 566 269,94	36 285 551,07
Vaadittaessa maksettavat	7 689,94	6 971,07	7 689,94	6 971,07
Muut	26 558 580,00	36 278 580,00	26 558 580,00	36 278 580,00
Yhteensä	26 566 269,94	36 285 551,07	26 566 269,94	36 285 551,07

1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	Emo 2025		Konserni 2025	
	2025	2024	2025	2024
Talletukset	146 123 959,51	145 633 322,50	146 123 959,51	145 613 682,33
Vaadittaessa maksettavat	127 332 138,81	127 470 500,59	127 332 138,81	127 450 860,42
Muut	18 791 820,70	18 162 821,91	18 791 820,70	18 162 821,91
Yhteensä	146 123 959,51	145 633 322,50	146 123 959,51	145 613 682,33

1.13 Muut velat	Emo		Konserni	
	2025	2024	2025	2024
Maksuväilytysvelat	300 352,57	491 843,89	300 352,57	491 843,89
Varaukset	1 147,37	1 367,03	1 147,37	1 367,03
Muut	42 206,72	47 931,17	42 206,72	50 094,09
Yhteensä	343 706,66	541 142,09	343 706,66	543 305,01

1.14 Varaukset	Emo		Konserni	
	2025	2024	2025	2024
Pakolliset varaukset	1 147,37	1 367,03	1 147,37	1 367,03
Muut varaukset	5 502 001,12	5 263 527,55	0,00	0,00
Yhteensä	5 503 148,49	5 264 894,58	1 147,37	1 367,03

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Odotettavissa olevat luottotappiot	1 367,03	-	-	1 147,37
Yhteensä	1 367,03	0,00	0,00	1 147,37

1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot	Emo		Konserni	
	2025	2024	2025	2024
Korot	394 366,35	465 927,24	394 917,99	466 566,77
Muut	447 369,23	597 104,87	451 927,37	603 743,22
Yhteensä	841 735,58	1 063 032,11	846 845,36	1 070 309,99

1.16 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

	Emo			
	2025			
Velan yksilöintitiedot	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Korko %	Eräpäivä
Koy Kosken Pankkitalo	2 715 984,93	0,00	0,00	15.11.2030
Yhteensä	2 715 984,93	0,00		

Joista:	Kirjanpitoarvo
Konserniyrityksille suunnatut lainat	2 715 984,93
Yhteensä	2 715 984,93

	Emo			
	2024			
Velan yksilöintitiedot	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Korko %	Eräpäivä
Koy Kosken Pankkitalo	2 820 492,93	0,00	0,00	15.11.2030
Yhteensä	2 820 492,93	0,00		

Joista:	Kirjanpitoarvo
Konserniyrityksille suunnatut lainat	2 820 492,93
Yhteensä	2 820 492,93

1.17 Laskennalliset verovelat ja -saamiset	Emo		Konserni	
	2025	2024	2025	2024
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	3 636,66	7 291,99	4 339,94	7 997,03
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	15 948,52	15 060,33	15 948,52	15 060,33
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	19 585,18	22 352,32	20 288,46	23 057,36

Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	520,25	180,22	1 100 920,47	1 052 885,73
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	36 591,68	36 248,75	36 591,68	36 248,75
Laskennalliset verovelat yhteensä	37 111,93	36 428,97	1 137 512,15	1 089 134,48

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

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

Konsernitiilinpäätöksessä vapaaehtoisista varauksista ja poistoeroista on kirjattu laskennallinen verovelka.

1.18 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat	Emo				
	2025				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	5 448 098,48	4 330 820,46	13 113 312,83	22 892 231,77
Saamiset luottolaitoksilta	8 171 183,06	0,00	26 013 210,00	3 064 645,00	37 249 038,06
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 683 933,16	8 360 281,60	41 367 710,73	72 968 387,53	127 380 313,02
Saamistodistukset	0,00	1 479 369,03	2 141 609,85	296 765,00	3 917 743,88
Johdannaiset	0,00	0,00	0,00	104 554,90	104 554,90
Yhteensä	12 855 116,22	15 287 749,11	73 853 351,04	89 547 665,26	191 543 881,63

Rahoitusvarat	Emo				
	2024				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	2 991 142,32	4 653 968,38	6 806 837,92	9 272 176,75	23 724 125,37
Saamiset luottolaitoksilta	9 218 928,45	9 720 000,00	23 493 935,00	5 583 920,00	48 016 783,45
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	7 221 159,67	10 297 315,58	34 142 047,85	72 239 890,94	123 900 414,04
Saamistodistukset	358 975,00	0,00	2 711 119,04	0,00	3 070 094,04
Yhteensä	19 790 205,44	24 671 283,96	67 153 939,81	87 095 987,69	198 711 416,90

Rahoitusvarat	Konserni				
	2025				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	-2 491,90	5 448 399,68	4 331 296,89	13 115 027,10	22 892 231,77
Saamiset luottolaitoksilta	8 171 183,06	0,00	26 013 210,00	3 064 645,00	37 249 038,06
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 683 933,16	8 360 281,60	41 367 710,73	70 252 402,60	124 664 328,09
Saamistodistukset	0,00	1 479 369,03	2 141 609,85	296 765,00	3 917 743,88
Johdannaiset	0,00	0,00	0,00	104 554,90	104 554,90
Yhteensä	12 852 624,32	15 288 050,31	73 853 827,47	86 833 394,60	188 827 896,70

Rahoitusvarat	Konserni 2024				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	2 988 628,10	4 654 313,03	6 807 756,17	9 273 428,07	23 724 125,37
Saamiset luottolaitoksilta	9 218 928,45	9 720 000,00	23 493 935,00	5 583 920,00	48 016 783,45
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	7 221 159,67	10 297 315,58	34 142 047,85	69 419 398,01	121 079 921,11
Saamistodistukset	358 975,00	0,00	2 711 119,04	0,00	3 070 094,04
Yhteensä	19 787 691,22	24 671 628,61	67 154 858,06	84 276 746,08	195 890 923,97

Rahoitusvelat	Emo 2025				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	7 689,94	0,00	23 493 935,00	3 064 645,00	26 566 269,94
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	130 169 114,92	11 204 944,59	4 749 900,00	0,00	146 123 959,51
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitaroituksessa pidettävät velat	0,00	0,00	0,00	106 952,78	106 952,78
Yhteensä	130 176 804,86	11 204 944,59	28 243 835,00	3 171 597,78	172 797 182,23

Rahoitusvelat	Emo 2024				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	6 971,07	9 720 000,00	23 493 935,00	3 064 645,00	36 285 551,07
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	129 596 796,79	16 000 525,71	36 000,00	0,00	145 633 322,50
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitaroituksessa pidettävät velat	0,00	0,00	0,00	30 001,09	30 001,09
Yhteensä	129 603 767,86	25 720 525,71	23 529 935,00	3 094 646,09	181 948 874,66

Rahoitusvelat	Konserni 2025				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	7 689,94	0,00	23 493 935,00	3 064 645,00	26 566 269,94
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	130 148 394,67	11 204 944,59	4 749 900,00	0,00	146 103 239,16
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitaroituksessa pidettävät velat	0,00	0,00	0,00	106 952,78	106 952,78
Yhteensä	130 156 084,61	11 204 944,59	28 243 835,00	3 171 597,78	172 776 461,88

Rahoitusvelat	Konserni 2024				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	6 971,07	9 720 000,00	23 493 935,00	3 064 645,00	36 285 551,07
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	129 577 156,82	16 000 525,71	36 000,00	0,00	145 613 682,33
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitaroituksessa pidettävät velat	0,00	0,00	0,00	30 001,09	30 001,09
Yhteensä	129 584 127,89	25 720 525,71	23 529 935,00	3 094 646,09	181 929 234,49

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä:
Muut kuin määräaikaistalletukset sekä luottolaitokset on ilmoitettu luokassa alle 3 kk.

1.19 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin

Varat	Emo 2025		2024	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	22 892 231,77	0,00	23 724 125,37	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	37 249 038,06	0,00	48 016 783,45	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	127 380 313,02	0,00	123 900 414,04	0,00
Saamistodistukset	3 917 743,88	0,00	3 070 094,04	0,00
Johdannaissoimukset	104 554,90	0,00	0,00	0,00
Muu omaisuus	28 383 869,09	18 374,19	29 505 028,76	0,00
Yhteensä	219 927 750,72	18 374,19	228 216 445,66	0,00

Varat	Konserni 2025		2024	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	22 892 231,77	0,00	23 724 125,37	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	37 249 038,06	0,00	48 016 783,45	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	128 049 382,20	0,00	121 079 921,11	0,00
Saamistodistukset	3 917 743,88	0,00	3 070 094,04	0,00
Johdannaissoimukset	104 554,90	0,00	0,00	0,00
Muu omaisuus	28 383 869,09	18 374,19	33 038 790,64	0,00
Yhteensä	220 596 819,90	18 374,19	228 929 714,61	0,00

Velat	Emo 2025		2024	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	26 566 269,94	0,00	36 285 551,07	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	146 123 959,51	0,00	145 633 322,50	0,00
Johdannaissoimukset	106 952,78	0,00	30 001,09	0,00
Muut velat	380 818,59	0,00	577 571,06	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	841 735,58	0,00	1 063 032,11	0,00
Yhteensä	174 019 736,40	0,00	183 599 477,83	0,00

Velat	Konserni 2025		2024	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	26 566 269,94	0,00	36 285 551,07	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	147 208 749,16	0,00	145 613 682,33	0,00
Johdannaissoimukset	106 952,78	0,00	30 001,09	0,00
Muut velat	380 818,59	0,00	544 672,04	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	841 735,58	0,00	2 159 444,47	0,00
Yhteensä	175 104 526,05	0,00	184 633 351,00	0,00

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

	Emo		2024	
	2025			
Rahoitusvarat	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	441 771,94	441 771,94	541 852,02	541 852,02
Saamiset luottolaitoksilta	37 249 038,06	37 249 038,06	48 016 783,45	48 016 783,45
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	127 380 313,02	127 380 313,02	123 900 414,04	123 900 414,04
Saamistodistukset	26 809 975,65	26 807 358,88	26 794 219,41	26 889 364,04
Julkisesti noteeratut	26 108 389,87	26 108 265,00	26 039 667,28	0,00
Muut	699 093,88	699 093,88	751 979,04	0,00
Osakkeet ja osuudet	22 927 167,12	22 927 167,12	25 113 091,55	25 113 091,55
Julkisesti noteeratut	17 406 308,61	17 406 308,61	19 743 514,99	19 743 514,99
Muut	5 520 858,51	5 520 858,51	5 369 576,56	5 369 576,56
Johdannaissopimukset	104 554,90	104 554,90	0,00	0,00
Yhteensä	214 912 820,69	214 910 203,92	224 366 360,47	224 461 505,10

	Konserni		2024	
	2025			
Rahoitusvarat	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	441 771,94	441 771,94	541 852,02	541 852,02
Saamiset luottolaitoksilta	37 249 038,06	37 249 038,06	48 016 783,45	48 016 783,45
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	124 664 328,09	124 664 328,09	121 079 921,11	121 079 921,11
Saamistodistukset	26 809 975,65	26 807 358,88	26 794 219,41	26 889 364,04
Julkisesti noteeratut	26 108 389,87	26 108 265,00	26 042 240,37	0,00
Muut	699 093,88	699 093,88	751 979,04	0,00
Osakkeet ja osuudet	22 927 167,12	22 927 167,12	25 113 091,55	25 113 091,55
Julkisesti noteeratut	17 406 308,61	17 406 308,61	19 743 514,99	19 743 514,99
Muut	5 520 858,51	5 520 858,51	5 369 576,56	5 369 576,56
Johdannaissopimukset	104 554,90	104 554,90	0,00	0,00
Yhteensä	212 196 835,76	212 194 218,99	221 545 867,54	221 641 012,17

	Emo		2024	
	2025			
Rahoitusvelat	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	26 566 269,94	26 566 269,94	36 285 551,07	36 285 551,07
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	146 123 959,51	146 123 959,51	145 633 322,50	145 633 322,50
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	106 952,78	106 952,78	30 001,09	30 001,09
Yhteensä	172 797 182,23	172 797 182,23	181 948 874,66	181 948 874,66

	Konserni		2024	
	2025			
Rahoitusvelat	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	26 566 269,94	26 566 269,94	36 285 551,07	36 285 551,07
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	146 103 239,16	146 123 959,51	145 613 682,33	145 633 322,50
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	106 952,78	106 952,78	30 001,09	30 001,09
Yhteensä	172 776 461,88	172 797 182,23	181 929 234,49	181 948 874,66

	Emo		2024	
	2025			
Rahoitusvarat	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset	5 504 145,00	0,00	1 114 293,88	6 618 438,88
Osakkeet ja osuudet	17 406 308,62	0,00	5 520 858,51	22 927 167,13
Johdannaissopimukset		104 554,90		104 554,90
Yhteensä	22 910 453,62	104 554,90	6 635 152,39	29 650 160,91

	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Johdannaissopimukset		106 952,78		106 952,78

Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3

	Emo		2024	
	2025			
Rahoitusvarat	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset	1 959 140,00	0,00	1 110 954,04	3 070 094,04
Osakkeet ja osuudet	19 743 514,99	0,00	5 369 576,56	25 113 091,55
Johdannaissopimukset		0,00		0,00
Yhteensä	21 702 654,99	0,00	6 480 530,60	28 183 185,59

	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Johdannaissopimukset		30 001,09		30 001,09

Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3

	Konserni		2024	
	2025			
Rahoitusvarat	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset	5 504 145,00	0,00	1 114 293,88	6 618 438,88
Osakkeet ja osuudet	17 406 308,62	0,00	5 520 858,51	22 927 167,13
Johdannaissopimukset		104 554,90		104 554,90
Yhteensä	22 910 453,62	104 554,90	6 635 152,39	29 650 160,91

	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Johdannaissopimukset		106 952,78		106 952,78

Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3

	Konserni		2024	
	2025			
Rahoitusvarat	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset	1 959 140,00	0,00	1 110 954,04	3 070 094,04
Osakkeet ja osuudet	19 743 514,99	0,00	5 369 576,56	25 113 091,55
Johdannaissopimukset		0,00		0,00
Yhteensä	21 702 654,99	0,00	6 480 530,60	28 183 185,59

	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Johdannaissopimukset		30 001,09		30 001,09

Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3

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

	Emo			
	2025			
	Käypä arvo	Käypä arvo	Arvomuutos	Arvomuutos
	Varat	Velat	Tuloslaskelma	Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	7 379 215,33	0,00		-1 026,10
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	22 270 945,57	1 527,26	433 035,23	
Yhteensä	29 650 160,90	1 527,26	433 035,23	-1 026,10
	Emo			
	2024			
	Käypä arvo	Käypä arvo	Arvomuutos	Arvomuutos
	Varat	Velat	Tuloslaskelma	Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	3 694 109,43	0,00		160 350,36
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	24 489 076,16	227,55	277 505,51	
Yhteensä	28 183 185,59	227,55	277 505,51	160 350,36
	Konserni			
	2025			
	Käypä arvo	Käypä arvo	Arvomuutos	Arvomuutos
	Varat	Velat	Tuloslaskelma	Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	7 379 215,33	0,00		-1 026,10
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	22 270 945,57	1 527,26	433 035,23	
Yhteensä	29 650 160,90	1 527,26	433 035,23	-1 026,10
	Konserni			
	2024			
	Käypä arvo	Käypä arvo	Arvomuutos	Arvomuutos
	Varat	Velat	Tuloslaskelma	Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	3 694 109,43	0,00		160 350,36
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	24 489 076,16	227,55	277 505,51	
Yhteensä	28 183 185,59	227,55	277 505,51	160 350,36

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

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

	Emo			
	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osuuspääoma	4 039 250,00	59 000,00	-182 250,00	3 916 000,00
Muut sidotut rahastot	2 824 885,84	65 004,87	-65 825,75	2 824 064,96
Vararahasto	2 739 411,28	0,00	0,00	2 739 411,28
Käyvän arvon rahasto	85 474,56	65 004,87	-65 825,75	84 653,68
Rahaviran suojauksesta	0,00	0,00	-48 286,47	-48 286,47
Käypään arvoon arvostamisesta	85 474,56	65 004,87	-17 539,28	132 940,15
Vapaat rahastot	19 802 410,71	0,00	0,00	19 802 410,71
Ylijäämän palautusrahasto	2 623 003,54	0,00	0,00	2 623 003,54
Muut rahastot	17 179 407,17	0,00	0,00	17 179 407,17
Edellisten tilikausien voitto	10 136 615,64	4 959 183,24	-2 560 278,09	12 535 520,79
Tilikauden voitto	2 560 278,09	1 466 132,30	-2 680 019,47	1 346 390,92
Oma pääoma yhteensä	39 363 440,28	6 549 320,41	-5 488 373,31	40 424 387,38
Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelvottomat erät	829 507,50	514 156,99	-4 842,02	1 338 822,47
	Konserni			
	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osuuspääoma	4 039 250,00	59 000,00	-182 250,00	3 916 000,00
Muut sidotut rahastot	2 824 885,84	65 004,87	-65 825,75	2 824 064,96
Vararahasto	2 739 411,28	0,00	0,00	2 739 411,28
Käyvän arvon rahasto	85 474,56	65 004,87	-65 825,75	84 653,68
Rahaviran suojauksesta	0,00	0,00	-48 286,47	-48 286,47
Käypään arvoon arvostamisesta	85 474,56	65 004,87	-17 539,28	132 940,15
Vapaat rahastot	19 802 410,71	0,00	0,00	19 802 410,71
Ylijäämän palautusrahasto	2 623 003,54	0,00	0,00	2 623 003,54
Muut rahastot	17 179 407,17	0,00	0,00	17 179 407,17
Edellisten tilikausien voitto	14 362 033,71	4 959 183,24	-2 819 734,20	16 501 482,75
Tilikauden voitto	2 301 509,43	1 907 821,43	-2 680 019,47	1 529 311,39
Vähemmistön osuus omasta pääomasta	621 581,37	0,00	-16 109,30	605 472,07
Oma pääoma yhteensä	43 951 671,06	6 991 009,54	-5 763 930,72	45 178 741,88
Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelvottomat erät	829 507,50	514 156,99	-4 842,02	1 338 822,47
-josta aktivoituja kehittämissenoja	829 507,50	514 156,99	-4 842,02	1 338 822,47

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	Emo			
	2025			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahaviran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2025 (brutto)	-75 301,66	181 243,76	0,00	105 942,10
Odotetut luottotappiot	901,10	-	-	901,10
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	14 880,11	-36 248,75	0,00	-21 368,64
Käyvän arvon rahasto 1.1.2025	-59 520,45	144 995,01	0,00	85 474,56
Käyvän arvon lisäykset	75 171,13	0,00	0,00	75 171,13
Käyvän arvon vähennykset	-17 539,28	0,00	-51 866,67	-69 405,95
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	0,00	-	-8 491,42	-8 491,42
Odotettavissa olevat luottotappiot	1 700,14	-	-	1 700,14
Käyvän arvon rahaston muutokset 2025, yhteensä	59 331,99	0,00	-60 358,09	-1 026,10
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2025 (brutto)	-15 068,57	181 243,76	-60 358,09	105 817,10
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	3 013,71	-36 248,75	12 071,62	-21 163,42
Käyvän arvon rahasto 31.12.2025	-12 054,86	144 995,01	-48 286,47	84 653,68

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	Emo 2024		Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet		
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2024 (brutto)	-238 503,63	181 243,76	0,00	-57 259,87
Odotettut luottotappiot	3 752,71	-		3 752,71
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	46 950,18	-36 248,75	0,00	10 701,43
Käyvän arvon rahasto 1.1.2024	-167 800,74	144 995,01	0,00	-42 805,73
Käyvän arvon lisäykset	168 499,29	0,00	0,00	168 499,29
Käyvän arvon vähennykset	-5 297,32	0,00	0,00	-5 297,32
Odotettavissa olevat luottotappiot	-2 851,61	-	-	-2 851,61
Käyvän arvon rahaston muutokset 2024, yhteensä	160 350,36	0,00	0,00	160 350,36
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2024 (brutto)	-74 400,56	181 243,76	0,00	106 843,20
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	14 880,11	-36 248,75	0,00	-21 368,64
Käyvän arvon rahasto 31.12.2024	-69 520,45	144 995,01	0,00	85 474,56

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.22 Odotettavissa olevat luottotappiot

	Emo 2025		Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Tase-erä	Jaksotettuun hankintameno	Käypään arvoon tulovaikutteisesti			
Käteiset varat	441 771,94	0,00	0,00	0,00	441 771,94
Saamiset luottolaitoksilta	37 249 038,06	0,00	0,00	0,00	37 249 038,06
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	128 339 458,32	0,00	0,00	-959 145,30	127 380 313,02
Saamistodistukset*	20 194 028,67	2 192 493,88	4 425 945,00	-2 491,90	26 809 975,65
Osakkeet ja osuudet	0,00	20 078 451,69	2 848 715,43	0,00	22 927 167,12
Johdannaissopimukset	0,00	0,00	104 554,90	0,00	104 554,90
Rahoitusvarat yhteensä	186 224 296,99	22 270 945,57	7 379 215,33	-961 637,20	214 912 820,69
Taseen ulkopuoliset erät	2 379 461,63	0,00	0,00	-1 147,37	2 378 314,26
Yhteensä	188 603 758,62	22 270 945,57	7 379 215,33	-962 784,57	217 291 134,95

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 2 601,24 euroa

	Konserni 2025		Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Tase-erä	Jaksotettuun hankintameno	Käypään arvoon tulovaikutteisesti			
Käteiset varat	441 771,94	0,00	0,00	0,00	441 771,94
Saamiset luottolaitoksilta	37 249 038,06	0,00	0,00	0,00	37 249 038,06
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	125 623 473,39	0,00	0,00	-959 145,30	124 664 328,09
Saamistodistukset*	20 194 028,67	2 192 493,88	4 425 945,00	-2 491,90	26 809 975,65
Osakkeet ja osuudet	0,00	20 078 451,69	2 848 715,43	0,00	22 927 167,12
Johdannaissopimukset	0,00	0,00	104 554,90	0,00	104 554,90
Rahoitusvarat yhteensä	183 508 312,06	22 270 945,57	7 379 215,33	-961 637,20	212 196 835,76
Taseen ulkopuoliset erät	2 379 461,63	0,00	0,00	-1 147,37	2 378 314,26
Yhteensä	185 887 773,69	22 270 945,57	7 379 215,33	-962 784,57	214 575 150,02

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 2 601,24 euroa

	Emo 2024		Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Tase-erä	Jaksotettuun hankintameno	Käypään arvoon tulovaikutteisesti			
Käteiset varat	541 852,02	0,00	0,00	0,00	541 852,02
Saamiset luottolaitoksilta	48 016 783,45	0,00	0,00	0,00	48 016 783,45
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	125 445 897,44	0,00	0,00	-1 545 483,40	123 900 414,04
Saamistodistukset*	23 726 698,46	2 224 679,04	845 415,00	-2 573,09	26 794 219,41
Osakkeet ja osuudet	0,00	22 264 397,12	2 848 694,43	0,00	25 113 091,55
Rahoitusvarat yhteensä	197 731 231,37	24 489 076,16	3 694 109,43	-1 548 056,49	224 366 360,47
Taseen ulkopuoliset erät	2 065 421,45	0,00	0,00	-1 367,03	2 064 054,42
Yhteensä	199 796 652,82	24 489 076,16	3 694 109,43	-1 549 423,52	226 430 414,89

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 901,10 euroa

	Konserni 2024		Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Tase-erä	Jaksotettuun hankintameno	Käypään arvoon tulovaikutteisesti			
Käteiset varat	541 852,02	0,00	0,00	0,00	541 852,02
Saamiset luottolaitoksilta	48 016 783,45	0,00	0,00	0,00	48 016 783,45
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	122 625 404,51	0,00	0,00	-1 545 483,40	121 079 921,11
Saamistodistukset*	23 726 698,46	2 224 679,04	845 415,00	-2 573,09	26 794 219,41
Osakkeet ja osuudet	0,00	22 264 397,12	2 848 694,43	0,00	25 113 091,55
Rahoitusvarat yhteensä	194 910 738,44	24 489 076,16	3 694 109,43	-1 548 056,49	221 545 867,54
Taseen ulkopuoliset erät	2 065 421,45	0,00	0,00	-1 367,03	2 064 054,42
Yhteensä	196 976 159,89	24 489 076,16	3 694 109,43	-1 549 423,52	223 609 921,96

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 901,10 euroa

1.23 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2025	31.12.2024
Riskiluokka 1	37 197 467,91	0,00	0,00	37 197 467,91	36 180 348,13
Riskiluokka 2	1 879 442,06	9 463,95	0,00	1 888 906,01	12 112 088,74
Riskiluokka 3	66 958 146,95	361 580,33	0,00	67 319 727,28	64 449 427,59
Riskiluokka 4	22 235 260,64	24 052,91	0,00	22 259 313,55	18 483 018,14
Riskiluokka 5	18 801 652,07	421 275,46	0,00	19 222 927,53	22 967 467,10
Riskiluokka 6	2 065 714,66	1 705 333,18	0,00	3 771 047,84	6 067 906,53
Riskiluokka 7	0,00	2 999 279,19	0,00	2 999 279,19	1 504 457,86
Riskiluokka 8	0,00	0,00	5 356 003,94	5 356 003,94	4 782 415,63
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	149 137 684,29	5 620 985,02	5 356 003,94	160 014 673,25	166 547 129,72
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	135 925,92	116 714,11	707 652,64	960 292,67	1 546 850,43
Yhteensä	149 001 758,37	5 404 270,91	4 648 351,30	169 054 380,58	165 000 279,29

Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2025	31.12.2024
Riskiluokka 1	25 100 000,00	0,00	0,00	25 100 000,00	26 132 500,00
Riskiluokka 2	932 500,00	0,00	0,00	932 500,00	0,00
Riskiluokka 3	900 000,00	0,00	0,00	900 000,00	500 000,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	26 932 500,00	0,00	0,00	26 932 500,00	26 632 500,00
Tappioita koskeva vähennys (loss allowance)	5 093,14	0,00	0,00	5 093,14	3 474,19
Yhteensä	26 927 406,86	0,00	0,00	26 927 406,86	26 629 025,81

1.24 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2025	30 833 855,00	126 578 840,58	26 932 500,00	2 601 977,67
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2025				
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	416 118,50	1 100 000,00	735 198,15
Maatalous	0,00	3 118,50	0,00	130 000,00
Kiinteistöala	0,00	0,00	0,00	9 000,00
Rakentaminen	0,00	408 000,00	0,00	182 876,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	0,00	0,00	107 046,98
Teollisuus	0,00	5 000,00	700 000,00	19 000,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	0,00	67 275,17
Muut	0,00	0,00	400 000,00	220 000,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	15 400 000,00	200 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	2 400 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	35 139 284,63	0,00	706 866,63
Muut	0,00	0,00	6 200 000,00	0,00
Yhteensä 31.12.2025	0,00	35 555 403,13	25 100 000,00	1 642 064,78
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yritykset	0,00	19 313,89	932 500,00	20 955,13
Kiinteistöala	0,00	519,02	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	0,00	432 500,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 550,24	0,00	18 449,76
Teollisuus	0,00	0,00	500 000,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	9 750,00	0,00	0,00
Muut	0,00	7 494,63	0,00	2 505,37
Kotitaloudet	0,00	1 832 855,26	0,00	15 781,73
Yhteensä 31.12.2025	0,00	1 852 169,15	932 500,00	36 736,86
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3				
Yritykset	0,00	12 085 599,54	900 000,00	235 963,51
Maatalous	0,00	3 612 581,02	0,00	40 000,00
Kiinteistöala	0,00	5 706 429,64	200 000,00	11 133,25
Rakentaminen	0,00	1 543 098,12	0,00	4 200,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	258 652,88	0,00	77 000,00
Teollisuus	0,00	19 697,88	500 000,00	3 630,26
Kuljetus ja varastointi	0,00	114 580,00	100 000,00	0,00
Muut	0,00	830 560,00	100 000,00	100 000,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	75 166,00	0,00	80 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	29 077 855,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	25 615 868,35	0,00	149 274,88
Yhteensä 31.12.2025	29 077 855,00	37 776 633,89	900 000,00	465 238,39
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4				
Yritykset	0,00	1 151 544,15	0,00	28 267,69
Maatalous	0,00	505 213,13	0,00	5 343,68
Rakentaminen	0,00	527 455,63	0,00	10 999,40
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	10 984,85	0,00	9 015,15
Teollisuus	0,00	22 090,54	0,00	2 909,46
Kuljetus ja varastointi	0,00	77 000,00	0,00	0,00
Muut	0,00	8 800,00	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	30 040,00	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	1 756 000,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	19 112 154,59	0,00	181 307,12
Yhteensä 31.12.2025	1 756 000,00	20 293 738,74	0,00	209 574,81
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5				
Yritykset	0,00	7 194 626,71	0,00	71 526,44
Maatalous	0,00	1 282 655,89	0,00	89,17
Kiinteistöala	0,00	4 600 788,33	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	198 555,03	0,00	28 558,97
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	392 685,68	0,00	5 864,32
Teollisuus	0,00	148 828,38	0,00	512,62
Kuljetus ja varastointi	0,00	39 097,87	0,00	3 568,80
Muut	0,00	532 015,53	0,00	32 932,56
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	1 300,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	11 864 023,75	0,00	91 450,63
Yhteensä 31.12.2025	0,00	19 059 950,46	0,00	162 977,07
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6				
Yritykset	0,00	530 762,47	0,00	17 121,04
Maatalous	0,00	150 600,00	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	155 837,47	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	65 625,00	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	140 200,00	0,00	17 121,04
Kuljetus ja varastointi	0,00	18 500,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	3 223 164,33	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2025	0,00	3 753 926,80	0,00	17 121,04
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7				
Yritykset	0,00	416 808,56	0,00	0,00
Maatalous	0,00	266 617,51	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	150 191,05	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	2 582 470,63	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2025	0,00	2 999 279,19	0,00	0,00
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokkaa ei luokiteltu				
Yritykset	0,00	1 042 429,08	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	982 429,08	0,00	0,00
Muut	0,00	60 000,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	4 245 310,14	0,00	68 264,72
Yhteensä 31.12.2025	0,00	5 287 739,22	0,00	68 264,72

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta 40 563 855,00	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä 123 693 517,23	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset 26 632 500,00	Annetut lainalupaukset ja takaukset 2 309 757,49
Tasearvo 31.12.2024				
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2024				
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	65 820,00	432 500,00	440 367,79
Maatalous	0,00	0,00	0,00	130 000,00
Kiinteistöala	0,00	820,00	0,00	5 045,64
Rakentaminen	0,00	0,00	432 500,00	67 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	0,00	0,00	107 046,98
Teollisuus	0,00	0,00	0,00	44 000,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	0,00	67 275,17
Muut	0,00	65 000,00	0,00	20 000,00
Julkisyhteisöt	0,00	100 000,00	20 700 000,00	200 000,00
Kotitaloudet	0,00	34 717 934,99	0,00	656 225,35
Muut	0,00	0,00	5 000 000,00	0,00
Yhteensä 31.12.2024	0,00	34 893 754,99	26 132 500,00	1 296 593,14
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yritykset	0,00	504 120,57	0,00	23 619,39
Maatalous	0,00	13 315,00	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	978,49	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	452 380,61	0,00	7 619,39
Teollisuus	0,00	37 446,47	0,00	10 000,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	0,00	6 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	9 720 000,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	1 852 818,27	0,00	11 530,51
Yhteensä 31.12.2024	9 720 000,00	2 356 938,84	0,00	35 149,90
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3				
Yritykset	0,00	8 530 260,42	500 000,00	293 183,23
Maatalous	0,00	1 619 893,40	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	5 415 733,70	0,00	242 579,44
Rakentaminen	0,00	520 774,67	0,00	30 266,58
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	359 383,82	0,00	17 978,95
Teollisuus	0,00	25 173,25	500 000,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	166 963,26	0,00	0,00
Muut	0,00	422 338,32	0,00	2 358,26
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	59 500,00	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	29 077 855,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	26 331 533,06	0,00	157 095,88
Yhteensä 31.12.2024	29 077 855,00	34 921 293,48	500 000,00	450 279,11
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4				
Yritykset	0,00	53 232,76	0,00	106 219,88
Kiinteistöala	0,00	5 919,57	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	36 404,56	0,00	11 228,51
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	2 008,63	0,00	94 991,37
Muut	0,00	8 900,00	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	36 040,00	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	1 756 000,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	16 427 181,85	0,00	104 343,65
Yhteensä 31.12.2024	1 756 000,00	16 516 454,61	0,00	210 563,53
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5				
Yritykset	0,00	7 350 869,47	0,00	10 994,82
Maatalous	0,00	2 078 726,59	0,00	7 798,85
Kiinteistöala	0,00	3 760 787,49	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	728 959,05	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	251 461,38	0,00	558,53
Teollisuus	0,00	101 000,00	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	24 500,00	0,00	0,00
Muut	0,00	405 434,96	0,00	2 637,44
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	2 600,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	15 341 220,94	0,00	261 781,87
Yhteensä 31.12.2024	0,00	22 694 690,41	0,00	272 776,69
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6				
Yritykset	0,00	898 380,51	0,00	17 425,53
Maatalous	0,00	18 000,00	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	237 830,00	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	319 757,38	0,00	97,62
Teollisuus	0,00	242 793,13	0,00	17 327,91
Muut	0,00	80 000,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	5 125 279,10	0,00	26 821,39
Yhteensä 31.12.2024	0,00	6 023 659,61	0,00	44 246,92
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7				
Yritykset	0,00	539 027,20	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	539 027,20	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	965 282,46	0,00	148,20
Yhteensä 31.12.2024	0,00	1 504 309,66	0,00	148,20
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokkaa ei luokiteltu				
Yritykset	0,00	2 039 582,87	0,00	0,00
Maatalous	0,00	2 039 582,87	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	2 742 832,76	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2024	0,00	4 782 415,63	0,00	0,00

1.25 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

	Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus Kuvaus hallussa	
	2025	2024 olevasta vakuudesta
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	128 334 840,58	125 439 517,23
Asuntoluotot	62 557 975,33	64 191 009,13 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	18 864 852,35	15 672 205,78 Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	9 154 831,00	8 778 465,09 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	37 757 181,90	36 797 837,23 Pääosin kiinteistövakuuksia

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

2.01 Korkotuotot ja -kulut

	Emo 2025	2024	Konserni 2025	2024
Korkotuotot				
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	599 179,61	503 637,67	599 179,61	503 637,67
Saamisista luottolaitoksilta	1 205 642,52	1 369 851,37	1 205 642,52	1 369 851,37
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	5 054 933,24	6 231 778,36	5 054 622,60	6 231 456,33
Saamistodistuksista	74 346,11	80 548,03	74 346,11	80 548,03
Johdannaissopimuksista	-8 491,42	0,00	-8 491,42	0,00
Muut korkotuotot	25 518,72	30 788,46	25 518,72	30 788,46
Yhteensä	6 951 128,78	8 216 603,89	6 950 818,14	8 216 281,86
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatusta rahoitusvaroista	265 053,58	177 720,13	265 053,58	177 720,13

Korkokulut

Veloista luottolaitoksille	-974 566,12	-1 359 709,71	-974 566,12	-1 359 709,71
Veloista yleisöille ja julkisyhteisöille	-1 050 221,29	-817 020,99	-1 050 221,29	-817 020,99
Muut korkokulut	-2 370,96	81,23	-2 375,00	68,38
Yhteensä	-2 027 158,37	-2 176 649,47	-2 027 162,41	-2 176 662,32

2.02 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	Emo 2025	2024	Konserni 2025	2024
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatusta sijoituksista saadut osinkotuotot	433 010,12	450 904,08	433 010,12	450 904,08
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatusta sijoituksista	0,00	57 158,00	0,00	57 158,00
joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	0,00	57 158,00	0,00	57 158,00
Yhteensä	433 010,12	508 062,08	433 010,12	508 062,08

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	Emo 2025	2024	Konserni 2025	2024
Palkkiotuotot				
Luotonannosta	178 649,09	133 711,55	178 649,09	133 711,55
Ottolainauksesta	2 124,14	1 587,86	2 124,14	1 587,86
Maksuliikenteestä	785 850,67	431 629,02	785 850,67	431 629,02
OmaisuuDENHOIDOSTA	56 172,78	54 780,38	56 172,78	54 780,38
Välitetyistä toiminnoista	161 662,73	158 360,95	161 662,76	158 360,95
Takausten myöntämisestä	9 045,11	8 806,91	9 045,11	8 806,91
Muut palkkiotuotot	15 093,57	11 846,10	15 093,57	11 846,10
Yhteensä	1 208 598,09	800 722,77	1 208 598,12	800 722,77

Palkkiokulut

Maksetut toimitusmaksut	-25 680,83	-24 194,88	-25 680,83	-24 194,88
Muut	-419 386,99	-206 329,60	-419 386,99	-206 329,60
Yhteensä	-445 067,82	-230 524,48	-445 067,82	-230 524,48

2.04 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot

	Emo 2025	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Myyntivoitot ja -tappiot(netto)			
Saamistodistuksista	-22 516,07	14 133,46	-8 382,61
Osakkeista ja osuuksista	3 462,34	420 201,48	423 663,82
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-325,42	0,00	-325,42
Yhteensä	-19 379,15	434 334,94	414 955,79
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		-76 951,69	-76 951,69
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		75 651,98	75 651,98
Suojauslaskennan nettotulos		-1 299,71	-1 299,71
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-19 379,15	433 035,23	413 656,08

	Emo 2024	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Myyntivoitot ja -tappiot(netto)			
Saamistodistuksista	-26 502,05	142 930,05	116 428,00
Osakkeista ja osuuksista	33 907,54	134 803,01	168 710,55
Yhteensä	7 405,49	277 733,06	285 138,55
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		-30 001,09	-30 001,09
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		29 773,54	29 773,54
Suojauslaskennan nettotulos		-227,55	-227,55
Tuloslaskelmaerä yhteensä	7 405,49	277 505,51	284 911,00

	Konserni 2025	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Myyntivoitot ja -tappiot(netto)			
Saamistodistuksista	-22 516,07	14 133,46	-8 382,61
Osakkeista ja osuuksista	3 462,34	420 201,48	423 663,82
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-325,42	0,00	-325,42
Yhteensä	-19 379,15	434 334,94	414 955,79
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		-76 951,69	-76 951,69
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		75 651,98	75 651,98
Suojauslaskennan nettotulos		-1 299,71	-1 299,71
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-19 379,15	433 035,23	413 656,08

	Konserni 2024	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Myyntivoitot ja -tappiot(netto)			
Saamistodistuksista	-26 502,05	142 930,05	116 428,00
Osakkeista ja osuuksista	33 907,54	134 803,01	168 710,55
Yhteensä	7 405,49	277 733,06	285 138,55
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		-30 001,09	-30 001,09
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		29 773,54	29 773,54
Suojauslaskennan nettotulos		-227,55	-227,55
Tuloslaskelmaerä yhteensä	7 405,49	277 505,51	284 911,00

2.05 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	Emo		Konserni	
	2025	2024	2025	2024
Vuokra- ja osinkotuotot	45 204,26	60 177,32	79 919,14	60 177,32
Vuokratulot	-50,00	0,00	0,00	0,00
Suunnitelman mukaiset poistot	0,00	0,00	-65 898,34	-58 683,21
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	4 479,83	0,00	4 479,83	0,00
Muut tuotot	11 427,58	13 072,46	13 693,09	13 072,46
Muut kulut	-36 479,83	-59 825,99	-65 261,28	-59 825,99
Yhteensä	24 581,84	13 423,79	-33 067,56	-45 259,42

2.06 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	Emo		Konserni	
	2025	2024	2025	2024
Liiketoiminnan muut tuotot				
Muut tuotot	39 899,61	157 633,87	39 899,61	157 633,87
Yhteensä	39 899,61	157 633,87	39 899,61	157 633,87

Liiketoiminnan muut kulut

	Emo		Konserni	
	2025	2024	2025	2024
Vuokratulot	-17 298,08	-26 924,51	-13 781,67	-23 390,51
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-230 297,34	-223 859,20	-272 403,32	-264 130,41
Vakuusrahastomaksut	-27 682,49	-133 671,00	-27 682,49	-133 671,00
Muut kulut	-646 236,48	-492 845,92	-498 608,75	-345 874,89
Yhteensä	-921 514,39	-877 300,63	-812 476,23	-767 066,81

2.07 Henkilöstökulut

	Emo		Konserni	
	2025	2024	2025	2024
Palkat ja palkkiot	-854 749,99	-804 148,43	-854 749,99	-804 148,43
Henkilösivukulut	-157 674,69	-583 151,67	-157 674,69	-583 151,67
Eläkekulut	-122 493,16	-568 990,98	-122 493,16	-568 990,98
Muut henkilösivukulut	-35 181,53	-14 160,69	-35 181,53	-14 160,69
Yhteensä	-1 012 424,68	-1 387 300,10	-1 012 424,68	-1 387 300,10

2.08 Muut hallintokulut

	Emo		Konserni	
	2025	2024	2025	2024
Muut henkilöstökulut	-85 949,88	-68 129,86	-85 949,88	-68 129,86
Toimistokulut	-1 064 678,51	-912 632,76	-1 069 792,91	-918 408,20
Atk-kulut	-579 060,89	-494 742,27	-573 946,49	-494 742,27
Yhteyksikulut	-81 112,53	-78 976,99	-81 112,53	-78 976,99
Edustus- ja markkinointikulut	-89 766,86	-98 158,57	-89 766,86	-98 158,57
Muut hallintokulut	-3 007,29	-3 005,57	-8 462,02	-3 005,57
Yhteensä	-1 903 575,96	-1 655 646,02	-1 909 030,69	-1 661 421,46

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

	Emo		Konserni	
	2025	2024	2025	2024
Suunnitelman mukaiset poistot	-45 252,61	-44 743,71	-115 542,94	-115 034,40
Aineelliset hyödykkeet	-14 110,68	-5 952,75	-97 167,40	-76 243,08
Aineettomat hyödykkeet	-31 141,93	-38 790,96	-18 375,54	-38 790,96
Yhteensä	-45 252,61	-44 743,71	-115 542,94	-115 034,40

2.10 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot

	Emo				
	2025				
		Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Saamisista luottolaitoksilta		18,80	0,00	-	-
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä		-193 138,98	779 458,28	11 095,14	-1 393 849,75
Saamistodistukset		-1 618,95	-	-	0,00
Taseen ulkopuoliset erät		219,66	-	-	0,00
Yhteensä		-194 519,47	779 458,28	11 095,14	-1 393 849,75
	Emo				
	2024				
		Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Saamisista luottolaitoksilta		-211,89	0,00	-	-
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä		-702 725,50	24 447,47	5 666,45	-99 637,44
Saamistodistukset		6 364,32	-	-	0,00
Taseen ulkopuoliset erät		35,34	-	-	0,00
Yhteensä		-696 537,73	24 447,47	5 666,45	-99 637,44
	Konserni				
	2025				
		Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Saamisista luottolaitoksilta		18,80	0,00	-	-
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä		-193 138,98	779 458,28	11 095,14	-1 393 849,75
Saamistodistukset		-1 618,95	-	-	0,00
Taseen ulkopuoliset erät		219,66	-	-	0,00
Yhteensä		-194 519,47	779 458,28	11 095,14	-1 393 849,75
	Konserni				
	2024				
		Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Saamisista luottolaitoksilta		-211,89	0,00	-	-
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä		-702 725,50	24 447,47	5 666,45	-99 637,44
Saamistodistukset		6 364,32	-	-	0,00
Taseen ulkopuoliset erät		35,34	-	-	0,00
Yhteensä		-696 537,73	24 447,47	5 666,45	-99 637,44

2.11 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	Emo		Konserni	
	2025	2024	2025	2024
Pankkitoiminnan tuotot	7 043 716,15	7 804 707,93	7 043 716,15	7 590 055,97

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

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUKUSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.01 Annetut vakuudet

Omasta velasta annetut:

Tase-erä	Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	0,00	0,00	19 161 993,85	19 161 993,85
Omasta velasta annetut yhteensä	0,00	0,00	19 161 993,85	19 161 993,85

Muiden velasta annetut:

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

3.02 Eläkevastuut

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiön Ventaksen kautta eikä kattamaton eläkevastuuta ole.

3.03 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	Emo		Konserni	
	2025	2024	2025	2024
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	7 068,00	7 068,00	7 068,00	7 068,00

3.04 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	Emo		Konserni	
	2025	2024	2025	2024
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset				
Takaukset	222 516,04	244 336,04	222 516,04	244 336,04
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	2 379 461,63	2 065 421,45	2 379 461,63	2 065 421,45
joista luottolupaukset	2 379 461,63	2 065 421,45	2 379 461,63	2 065 421,45
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	2 601 977,67	2 309 757,49	2 601 977,67	2 309 757,49

3.05 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	Emo		Konserni	
	2025	2024	2025	2024
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonnäyverovelvollisuusryhmään.				
Arvonnäyveron ryhmäkisterointiin liittyvä yhteisvastuumäärä	1 134 794,41	1 586 855,14	1 134 794,41	1 586 855,14

Kosken Osuuspankkion sitoutunut maksamaan osuutensa POP Pankki -ryhmän järjestelmäudistuksesta. Jäljellä oleva sitoumuksen määrä on n. 480 000 euroa.

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12.	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12.
	Emo		Konserni	
	2025	2024	2025	2024
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	14	13	14	13
Määräaikainen henkilöstö	1	0	1	0
Yhteensä	15	13	15	13

4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	Emo		Konserni	
	2025	2024	2025	2024
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, palkat ja palkkiot	16 620,00	17 120,00	16 620,00	17 120,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	233 540,89	238 826,55	233 540,89	238 826,55
Yhteensä	250 160,89	255 946,55	250 160,89	255 946,55

4.03 Johdolle myönnettyt luotot ja takaukset

	2025		2024	
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	1 138 562,28	0,00	1 262 006,33	0,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	342 442,93	0,00	380 298,25	0,00
Yhteensä	1 481 005,21	0,00	1 642 304,58	0,00

Lisäykset	0,00	0,00	306 000,00	0,00
Vähennykset	37 855,32	0,00	33 544,95	0,00

Lainaehdot

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

4.04 Lähipiiritiedot

Lähipiirin määrittely

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

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

	Emo			
	2025			
Lähipiiriin kuuluminen peruste	Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Johto *)	1 481 005,21	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	2 173 271,73	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	5 268 250,41	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	8 922 527,35	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot				
Tilikauden alussa	7 558,25	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-3 475,80	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	4 082,45	0,00	0,00	0,00

**Emo
2024**

Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Pantit, klännitykset, takaukset ja muut vakuudet
Johto *)	1 642 304,58	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	6 119 708,89	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	3 880 385,12	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	11 642 398,59	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot				
Tilikauden alussa	15 351,05	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-7 792,80	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	7 558,25	0,00	0,00	0,00

**Konserni
2025**

Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Pantit, klännitykset, takaukset ja muut vakuudet
Johto *)	1 481 005,21	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	2 173 271,73	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	5 268 250,41	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	8 922 527,35	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot				
Tilikauden alussa	7 558,25	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-3 475,80	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	4 082,45	0,00	0,00	0,00

**Konserni
2024**

Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Pantit, klännitykset, takaukset ja muut vakuudet
Johto *)	1 642 304,58	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	6 119 708,89	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	3 880 385,12	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	11 642 398,59	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot				
Tilikauden alussa	15 351,05	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-7 792,80	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	7 558,25	0,00	0,00	0,00

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.01 Konsernitilinpäätökseen sisältyvät yhtiöt

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Rajottamaton vastuu / Peruste yhteiselle vaikutusvallalle	Omistussuus, %	Oma pääoma	Tilikauden tulos
Kiinteistö Oy Kosken Pankkitalo, Koski TL		56,97	1 555 652,05	-45 328,45
Yhteensä			1 555 652,05	-45 328,45

MUUT LIITETIEDOT

6.01 Pankki vuokralleottajana

Kosken Osuuspankki on ottanut vuokralle pääasiassa koneita ja kalustoa. IFRS 16 standardin käyttöönotossa 1.1.2022 pankki kirjasi taseeseen 17 tuhannen euron käyttöoikeusomaisuuserän ja 17 tuhannen euron vuokrasopimusvelan.

Varat / Käyttöoikeusomaisuuserät 31.12.2025

	Koneet ja kalusto	Yhteensä
Hankintameno 1.1. (IFRS 16 standardin käyttöönotto)	17 561,86	17 561,86
+ tilikauden lisäykset		
- tilikauden vähennykset		
+/- siirrot erien välillä		0,00
Hankintameno 31.12.	17 561,86	17 561,86
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-14 049,49	-14 049,49
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot		
- tilikauden poistot	-3 512,37	-3 512,37
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-17 561,86	-17 561,86

Kirjanpitoarvo 1.1.	3 512,38	3 512,37
Kirjanpitoarvo 31.12.	0,00	0,00

Sisältyvät taseessa erään aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet

Velat / Vuokrasopimusvelka

	31.12.2025	31.12.2024
Vuokrasopimusvelka 1.1	3 529,95	7 051,10
+ tilikauden lisäykset		
- tilikauden vähennykset	-3 529,95	-3 521,15
Vuokrasopimusvelka 31.12.	0,00	3 529,95

Sisältyvät taseessa erään Muut velat

Rahoituksen rahavirtojen vuokrasopimusvelkojen täsmäytys tase-erään:

<i>Vuokrasopimusvelka</i>	31.12.2025	31.12.2024
Vuokrasopimusvelkojen maksut		
Vaikutus tuloslaskelmaan	1.1.-31.12.2025	1.1.-31.12.2024
Poistot		
Koneet ja kalusto	3 512,37	3 512,37
Poistot yhteensä		
Sisältyvät tuloslaskelmassa erään poistot ja arvonalentumistappiot aineellisesta ja aineettomista hyödykkeistä.		
	2025	2024
Korkokulut vuokrasopimusveloista yhteensä	4,04	12,85
Sisältyy tuloslaskelmassa korkokatteeseen.		
	2025	2024
Kulut alle 12 kk vuokrasopimuksiin ja vähäisiin omaisuuseriin liittyen yhteensä	7 674,68	18 124,83
Sisältyy tuloslaskelmassa liiketoiminnan muihin kuluihin.		

6.02 Luottolaitoksen tarjoama sijoituspalvelutoiminta

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

6.03 Osuuspankkia koskevat liitetiedot

	2025	2024
Maksamatta olevien osuusmaksujen määrä	11 300,00	9 150,00
Irtisanottujen osuusmaksujen määrä	11 300,00	9 150,00

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

Osuuspankin jäsenten lukumäärä	3411	3404
--------------------------------	------	------

6.04 Tilintarkastajan palkkiot

	2025	2024
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittain:		
Tilintarkastus	10 626,33	10 619,36
Yhteensä	10 626,33	10 619,36

6.05 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

KONSERNIIN KUULUVAA LUOTTOLAITOSTA KOSKEVAT LIITETIEDOT**7.01 Konserniin kuuluvaa luottolaitosta koskevat tiedot**

Liitetietona on ilmoitettava sen emoyrityksen nimi ja kotipaikka, joka laatii konsernitilinpäätöksen suurimmasta konsernista, johon kirjanpitovelvollinen kuuluu. Sen emoyrityksen nimi ja kotipaikka siinä alakonsernissa, joka sisältyy em. Konserniin ja johon kirjanpitovelvollinen tytäryrityksenä kuuluu. Tieto siitä, mistä on saatavissa jäljennös em. tilinpäätöksistä. Konsernin emoyhtiö on Kosken Osuuspankki. Jäljennös konsernin tilinpäätöksestä on saatavissa Kosken Osuuspankissa, osoitteessa Hämeentie 14, 31500 Koski TL.

7.02 Muilta konserniyrityksiltä ja osakkuusyrityksiltä saadut rahoitustuotot ja niille suoritettut rahoituskulut

	2025	2024
Korkotuotot	310,64	322,03

7.03 Saamiset konserniyrityksiltä ja osakkuusyrityksiltä ja velat niille

	2025	2024
Saamiset luottolaitoksilta	20 720,35	19 640,17
Saamiset yhteensä	20 720,35	19 640,17
Velat luottolaitoksilta	-2 715 984,93	-2 820 492,93
Muut velat	0,00	-1 389,54
Velat yhteensä	-2 715 984,93	-2 821 882,47

Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista

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

Reskontrat

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

Koskella TI 9. päivänä helmikuuta 2026

Kosken Osuuspankin hallitus

Markku Toivonen

Martti Nyhä

Seppo Sadeharju

Eveliina Salminen

Timo Teinilä

Erik Puttaa
Toimitusjohtaja

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Jyväskylässä 10. päivänä helmikuuta 2026

KPMG OY AB
Tilintarkastusyhteisö

Matti Paananen
KHT

This documents contains 65 pages before this page

Dokumentet inneholder 65 sider før denne siden

Tämä asiakirja sisältää 65 sivua ennen tätä sivua

Dette dokument indeholder 65 sider før denne side

Detta dokument innehåller 65 sidor före denna sida

authority to sign

representative

custodial

asemavaltuus

nimenkirjoitusoikeus

huoltaja/edunvalvoja

ställningsfullmakt

firmitteckningsrätt

förvaltare

autoritet til å signere

representant

foresatte/verge

myndighed til at underskrive

repræsentant

frihedsberøvende