

LAMMIN OSUUSPANKKI

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2025

Yritys- ja yhteisötunnus: 0150625-7
Postiosoite: Raatihuoneenkatu 20
LH1, 13100 HÄMEENLINNA
Käyntiosoite: Raatihuoneenkatu 20,
Hämeenlinna
Kotipaikka: Hämeenlinna

SISÄLLYSLUETTELO

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2025

Sisällys

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2025	1
POP Pankki -ryhmä	1
Toimintaympäristö	1
Pankin liiketoiminta	2
Tulos	3
Tase	5
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	22
Tunnuslukujen laskentakaavat	23
Tilinpäätös	24
Lammin Osuuspankin tuloslaskelma	24
Lammin Osuuspankin tase	25
Lammin Osuuspankin rahoituslaskelma	26
Liitetiedot	28
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	52
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	53
Tilinpäätösmerkintä	54

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2025

Lammin Osuuspankki on itsenäinen osuuspankki, joka on perustettu vuonna 1925. Vuosi 2025 oli pankin 100. toimintavuosi. Pankki toimii Kanta-Hämeen ja Päijät-Hämeen alueilla. Pankin asiakaskunnasta pääosa on henkilöasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä yli 9 000. Pankilla on konttorit, Hämeenlinnassa ja Lahdessa, sekä palvelupiste Lammilla. Konttoreissa asiointiin lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankki- ja mobiilipankkipalveluita sekä käteisautomaatteja. Asiakastapaamisia voidaan järjestää myös verkkotapaamisina. Pääosa asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tapahtuu itsepalveluna. Vuoden lopussa yli 5 000 pankin asiakkaalla oli verkkopankkipankkisopimus.

POP Pankki -ryhmä

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

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

Toimintaympäristö

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

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

Konkurssien määrät olivat Suomessa vuonna 2025 edelleen korkealla ja työttömyyden kasvu jatkui nopeana. Vuosi oli vaikea erityisesti kotitalouksien kulutuksesta riippuville toimialoille, kuten ravintola-, remontointi- ja erikoiskaupan aloille. Rakennusalan yritysten haasteet jatkuivat

edelleen, koska uusien asuntojen kauppa kävi heikosti ja asuntorakentamiskohteiden aloitukset olivat alhaisella tasolla. Metsätaloutta tuki kotimaisen puun kysyntä, joka näkyi ennätyslukemiin yltäneissä kantorahatuloissa. Maatalouden tuottajahinnat olivat myös nousussa ja sekä lihan että maidon hinnat nousivat edellisvuodesta. Myös tuotantopanosten hinnoissa nähtiin pääosin laskua ja viljasato oli kohtuullisen hyvä.

Pankin liiketoiminta

Lammin Osuuspankki harjoittaa peruspankkitoimintaa ja tarjoaa asiakkailleen yhteistyökumppaneidensa sijoitus- ja vakuutus tuotteita.

Lammin Osuuspankin liiketoiminnan kasvu ja tuloskehitys jatkuivat odotusten mukaisesti tilikauden aikana. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti kasvattamaan asiakaskuntaansa yritys- ja maataloussektoreilla. Lammin 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 vähenivät markkinakorkojen laskun myötä. Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista laskivat 132 tuhatta euroa. Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot laskivat -51 tuhatta euroa, ja käypään arvoon käyvän arvon rahastojen kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot laskivat -61 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 säästövakuutus tuotteet tuottaa Aktia Henkivakuutus Oy. RiskiHenkivakuutukset tuottaa Aktia Henkivakuutus Oy, AXA konserni ja LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö. Yhteistöiden tarkoituksena on turvata kilpailukykyiset säästö- ja riskiHenkivakuutukset POP Pankkien asiakkaille. Vuoden lopussa asiakkaila oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 32 439 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 sijoitustuotteita ja joukkovelkakirjalainoja. Bonum Pankki vastaa POP Pankkien yhteenliittymän maksuvalmiusvaatimuksen täyttämisestä. Lammin Osuuspankki ostaa myös asiakaspalvelua ja pankkitoimintaan liittyviä taustatoimintoja Bonum Pankin palvelukeskuksesta.

Vuosi 2025 oli pankin sadas toimintavuosi. Pankki järjesti juhlan kunniaksi jäsenilleen muun muassa elokuva- ja stand up -näytöksiä, sekä kakkukahveja konttoreilla. Myös henkilökuntaa ja hallintoa palkittiin eri tavoin.

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

Lammin Osuuspankin liikevoitto oli 1 873 tuhatta euroa (2 662 tuhatta euroa vuonna 2024). Liikevoitto laski edellisestä vuodesta 788 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,7 prosenttia (1,0). Liikevoiton lasku johtui markkinakorkojen laskun seurauksena supistuneesta korkokatteesta sekä kulujen kasvusta. Pankin palkkiotuotot kasvoivat aktiivisen myyntityön ja yritysasiakasmäärän kasvun seurauksena. Lisäksi liikevoiton kehitykseen vaikuttivat uuden peruspankkijärjestelmän kehityskulut. Pankin kulu-tuottosuhte oli 73,1 prosenttia (56,8).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	12/2025	12/2024	Muutos-% (*)	12/2023	Muutos-% (**)
Korkokate	5 473	6 161	-11,2	5 730	7,5
Nettopalkkiotuotot	1 725	1 688	2,2	1 703	-0,9
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	-154	-103	-49,4	-444	76,8
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta rahoitusvarojen nettotuotot	-46	15	-404,7	3	354,5
Muut tuotot	161	373	-56,9	1 042	-64,2
Tuotot yhteensä	7 159	8 134	-12,0	8 034	1,2
Henkilöstökulut	-1 687	-1 477	14,3	-1 407	4,9
Muut hallintokulut	-2 406	-2 011	19,7	-1 708	17,7
Muut kulut	-1 141	-1 130	1,0	-1 068	5,8
Kulut yhteensä	-5 234	-4 617	13,4	-4 183	10,4
Kulu-tuotto -suhde	73,10	56,76		52,06	
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-52	-855	-93,9	-729	17,2
Liikevoitto	1 873	2 662	-29,6	3 122	-14,7
Tilikauden voitto	1 497	1 742	-14,1	2 228	-21,8
*) Muutos 2025-2024					
**) Muutos 2024-2023					

Pankin korkokatteeksi muodostui 5 473 tuhatta euroa (6 161). Korkokate laski 688 tuhannella eurolla edelliseen tilikauteen verrattuna.

Korkotuottojen määrä oli 9 454 tuhatta euroa (10 823), jossa laskua edellisvuodesta oli 1 368 tuhatta euroa. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 3 981 tuhatta euroa (4 661). Korkokulut laskivat edelliseen tilikauteen

verrattuna 680 tuhatta euroa. Korkokulut koostuivat pääasiassa asiakkaiden talletuksille maksetuista koroista. Määräaikaistalletusten määrän kasvu lisäsi korkokuluja verrattuna edelliseen vuoteen.

Nettopalkkiotuotot olivat 1 725 tuhatta euroa (1 688). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 2 360 tuhatta euroa (1 985) ja palkkiokulujen 635 tuhatta euroa (298). Palkkiotuottoihin sisältyy väliteytistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 505 tuhatta euroa (482). Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 286 tuhatta euroa (274), palkkiot maksuliikenteestä 1 484 tuhatta euroa (1 139), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 38 tuhatta euroa (44) ja palkkiot takauksista 19 tuhatta euroa (17). Uuden henkilöasiakkaiden etuusryhmittelyn myötä pankin hinnastoa päivitettiin huhtikuussa. Jatkossa pankki myöntää aiempaa isompia palvelumaksujen alennuksia jäsenasiakkailleen etuusryhmän perusteella, mikä vähentää henkilöasiakkaiden maksuliikennepalkkioita. 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 yritysten maksuliikennetuottojen-, luotonannon palkkiotuottojen-, sekä rahastojen hallinnointipalkkioiden kasvu. Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 113,3 prosenttia.

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotoiksi muodostui -154 tuhatta euroa (-103). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita 0 tuhatta euroa (0) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita -152 tuhatta euroa (-103). Lisäksi tuloserä sisältää rahavirtaa suojaavista korko-optioista suoraan tulokseen kirjattavan aika-arvon muutoksen ja suojauksen tehottoman osuuden, joiden yhteismäärä tilikaudella oli 0 tuhatta euroa (0), sekä valuuttatoiminnan nettotuotot 0 tuhatta euroa (0). Tuloserään sisältyy myös suojauslaskennan nettotulos, joka oli -2 tuhatta euroa (0). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisten ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot olivat -46 (15) tuhatta euroa. Tästä myyntivoitot ja -tappiot olivat 20 (2) tuhatta euroa.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 161 tuhatta euroa (373). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 133 tuhatta euroa (265), jossa vähennystä edellisvuoteen oli 132 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui 3 tuhatta euroa (-28). Sijoituskiinteistöjen nettotuottojen muutos, 31 tuhatta euroa, johtui Lammin toimipisteen remontista, jossa kiinteistön yläkerta muutettiin omasta käytöstä kahdeksi vuokrattavaksi asunnoksi. Liiketoiminnan muut tuotot pienenevät 82 prosentilla 25 tuhanteen euroon (135). 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 1 687 tuhatta euroa (1 477), mikä oli 14,3 prosenttia suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui edellistä vuotta suuremmasta henkilöstön määrästä ja tulospalkkioista.

Muut hallintokulut nousivat 19,7 prosenttia, 2 406 tuhanteen euroon (2 011). Kulujen nousu johtui POP Keskuksen palvelumaksuista, kehittämiskuluista ja pankin juhluvuoteen liittyvistä tilaisuuksista. Muut kulut, 1 141 tuhatta euroa (1 130), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten

poistojen määrä oli 101 tuhatta euroa (119). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 0 tuhatta euroa (0). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 2,9 prosenttia, 1 040 tuhanteen euroon (1 011). Kulujen kasvu johtui POP Pankki -ryhmän järjestelmähankkeen aiheuttamista kustannuksista. Kuluihin vaikutti myös Rahoitusvakausraston talletussuojarahastoon perimän talletussuojamaksun ja kriisinratkaisurahastoon perimän vakausraston maksun pienentyminen.

Tilikaudella kirjattiin odotettavissa olevia luottotappioita tuloslaskelmaan yhteensä -1 097 tuhatta euroa (730). Erä muodostuu luotoista ja takauksista kirjatusta odotettavissa olevien tappioiden vähennyksestä -1 071 tuhatta euroa (774) ja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen odotettavissa olevien tappioiden vähennyksestä -26 tuhatta euroa (-44). Luotoista kirjattujen odotettavissa olevien luottotappioiden varauksen määrää kasvatti yleisen taloustilanteen heikentyminen sekä luottokannan kasvu. Varausta pienensi aiemmin tehtyjen varausten purkaminen toteutuneiden luottotappioiden kirjauksen yhteydessä. Toteutuneita luottotappioita kirjattiin katsauskaudella 1 149 tuhatta euroa (125) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista 0 tuhatta euroa (0). Tilikaudella täsmennettiin luottotappioiden kirjausajankohtaa koskevaa ohjeistusta, mikä osaltaan vaikutti toteutuneiden luottotappioiden määrään. Lopullisten ja odotettavissa olevien luottotappioiden yhteismäärä tuloslaskelmassa oli 52 tuhatta euroa (855).

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2025 aikana 0,9 prosenttia ja oli vuoden lopussa 280 921 tuhatta euroa (278 414). Taseessa olevien luottojen määrä oli 191 077 tuhatta euroa. Luottojen keski-korko oli 3,4 prosenttia. Talletusten määrä oli 174 595 tuhatta euroa ja niiden keski-korko 0,9 prosenttia.

Lammin 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	189 996	186 310	2,0	178 262	4,5
Luotot	189 996	186 307	2,0	178 259	4,5
Muut saamiset		3	-100,0	3	4,2
Sijoitukset	85 854	87 571	-2,0	67 408	29,9
Saamiset luottolaitoksilta	57 076	59 878	-4,7	39 796	50,5
Saamistodistukset	19 978	18 487	8,1	18 837	-1,9
Osakkeet ja osuudet	7 908	8 431	-6,2	7 918	6,5
Kiinteistöt	892	775	15,0	857	-9,5
Johdannaisopimukset	411	357	15,3		
Johdannaisopimukset vastaavaa	269	317	-15,2		
Johdannaisopimukset vastattavaa	143	40	256,5		
Yleisön talletukset *)	174 595	166 830	4,7	162 588	2,6
Velat luottolaitoksille	76 646	82 644	-7,3	59 682	38,5
Oma pääoma	25 086	24 054	4,3	22 592	6,5
Tilinpäätössiirtojen kertymä	2 673	2 673	0,0	2 173	23,0
ROA %	0,5	0,9		1,1	
ROE %	5,6	8,9		12,0	
Omavaraisuusaste	9,7	9,4		9,8	

Vakavaraisuussuhde	21,06 %	19,75 %	18,75 %
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta			
**) Muutos 2025-2024			
***) Muutos 2024-2023			

Luotonanto

Lammin Osuuspankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 191 077 tuhatta euroa (188 461). 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 36 011 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 2 615 tuhatta euroa eli 1,4 prosenttia. Luotonannon kehitykseen vaikuttivat talouden yleinen epävarmuus ja panostukset yritys- ja maatalousrahoitukseen.

Yli 90 päivää erääntyneet ja perinnässä olevat saamiset olivat vuoden lopussa 2 180 tuhatta euroa (3 639) eli 1 459 tuhatta euroa pienemmät kuin vuotta aiemmin. Yli 90 päivää erääntyneet saamiset yhteensä olivat 1,1 prosenttia (2,0) taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä. Vähentymiseen vaikutti toteutuneiden luottotappioiden kasvu.

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, 438 tuhatta euroa (317) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Muihin takauksiin sisältyvät pankin antamat omavelkaiset takaukset omasta ja muiden POP Pankkien puolesta Bonum Pankki Oyj:lle liittyen pankkien tekemään maksuliiketilisopimukseen.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 13 224 tuhatta euroa (12 256) 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 57 076 tuhatta euroa (59 878). Määrä oli 2 802 tuhatta euroa pienempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat erilaisista joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 19 978 tuhatta euroa (18 487), mikä on 8,1 prosenttia enemmän kuin edellisenä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 7 908 tuhatta euroa (8 431). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 3 347 tuhatta euroa (3 347) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 4 561 tuhatta euroa (5 084). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 892 tuhatta euroa (775). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 602 tuhatta euroa (715) ja sijoituskiinteistöjen arvo 290 tuhatta euroa (61). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.07.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 167 tuhannella eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusrannusmenoja. Vuoden 2025 aikana pankki vähensi omassa käytössä olevia taustatiloja ja

remontoi Lammin toimipisteen yläkertaan kaksi asuntoa, jotka vuokrattiin ulkopuolisille. Pankki kirjasi arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta yhteensä 0 tuhatta euroa (-32).

Johdannaissopimukset

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensa suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa -puolella, tase-erässä Johdannaissopimukset, oli yhteensä 269 tuhatta euroa (317), josta käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 0 tuhatta euroa (0) ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten 269 tuhatta euroa (317).

Taseen vastattavaa -puolella, tase-erässä Johdannaissopimukset, johdannaisten negatiivinen käypä arvo yhteensä oli 143 tuhatta euroa (40). Tästä käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 143 tuhatta euroa (40). 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 174 595 tuhatta euroa (166 830). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 7 765 tuhatta euroa eli 4,7 prosenttia.

Talletukset käyttö- ja säästämistileillä lisääntyivät vuoden aikana 1 137 tuhatta euroa eli 0,9 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 125 569 tuhatta euroa (124 432). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 6 628 tuhatta euroa eli 15,6 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 49 026 tuhatta euroa (42 398).

Muutokseen vaikuttivat aktiivinen talletushankinta, sekä talouden epävarmuudesta johtuva vähäinen investointitaso.

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 76 646 tuhatta euroa (82 644). 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 23 850 tuhatta euroa. Pankki on antanut väliluottojen vakuudeksi asiakkailleen myöntämiään kiinteistövakuudellisia luottoja 32 470 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 25 086 tuhatta euroa (24 054). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 1 033 tuhatta euroa. Osuuspääoma väheni tilikauden aikana -194 tuhatta euroa (177). Lammin Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 5 912 tuhatta euroa (6 099).

Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 300 tuhatta euroa (331). Määrä koostui käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta arvostettujen rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta 479 tuhatta euroa (309) sekä odotettavissa olevista luottotappiosta 14 tuhatta euroa (40).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset. Tilinpäätössiirtojen yhteismäärä vuoden päättyessä oli 2 673 tuhatta euroa (2 673), josta elinkeinoverolain mukainen luottotappiovaraus oli 2 673 tuhatta euroa (2 673). Tilikaudella luottotappiovarausta kasvatettiin 0 tuhatta euroa, jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 1,3 prosenttia saamisista. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

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.

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

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

Lammin Osuuspankin omat varat (TC) yhteensä olivat 23 085 tuhatta euroa (22 527), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 11 595 tuhatta euroa (12 072). Ensisijainen pääoma (T1) oli 23 085 tuhatta euroa, josta ydinpääoman (CET1) osuus oli 23 085 tuhatta euroa ja ensisijaisen lisäpääomien (AT1) osuus oli 0 tuhatta euroa. Toissijainen pääoma (T2) oli 0 tuhatta euroa. Pankki ei lue tilikauden voittoa omiin varoihin POP Pankkien yhteenliittymän noudattaman käytännön mukaisesti.

Lammin Osuuspankki voi laskea liikkeelle ydinpääomaan luettavia POP Osuuksia. Lammin Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 5 912 tuhatta euroa.

Lammin Osuuspankin vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla. Pankin vakavaraisuussuhde nousi 1,31 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 21,06 prosenttia. Ensisijaisen pääoman (T1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 21,06 (19,75). 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

Omat varat	31.12.2025	31.12.2024
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	25 237	24 072
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	- 2 152	-1 545
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	23 085	22 527
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja		
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut		
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)		
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	23 085	22 527
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja		
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut		
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä		

Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	23 085	22 527
Riskipainotetut erät yhteensä	109 595	114 067
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	94 731	99 904
josta vastuun arvonolokaisuriski (CVA)		
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	1 475	991
josta operatiivisen riskin osuus	13 390	13 172
Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5 %)	2 740	2 852
Vastasyklinen pääomapuskuri	88	95
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	21,06 %	19,75 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	21,06 %	19,75 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	21,06 %	19,75 %

Vähimmäisomavaraisuusaste

Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 10,15 prosenttia minimivaatimuksen ollessa 3 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuuihin.

	31.12.2025	31.12.2024
Ensisijainen pääoma	23 085	22 527
Vastuiden kokonaismäärä	227 535	221 410
Vähimmäisomavaraisuusaste	10,15 %	10,17 %

Lammin Osuuspankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikuttivat taseen kasvu, käyvän arvon rahaston muutokset, osuus- ja POP Osuuspääomien muutokset, sekä edellisen tilikauden tulos.

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. Lammin Osuuspankin hallitus on vahvistanut limiitit osana riskilajikohtaisia strategioitaan.

Periaatteet ja organisointi

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

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

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

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

Riskienhallinnan ja compliancen järjestelyt

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

Ylimmän hallintoelimen jäsenten valinnassa noudatettava 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 70,4 % (72,9 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 14,1 % (13,2 %) ja muiden 15,5 % (14,1 %). Valtaosa, 73,3 % (74,5 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

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

päätöksentekijän periaate sekä luottopäättäjistä riippumaton vakuuksien arvostamisprosessi. Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luottokelpoisuuteen ja maksukykyyn sekä muiden luoton myöntämiskriteereiden, kuten vakuusvaatimusten täyttymiseen. Luotot on myönnetty pääosin turvaavin vakuuksin. Vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon ja niiden käypiä arvoja seurataan säännöllisesti sekä tilastoja että hyvää toimialuetuntemusta hyödyntämällä. Pankin hallitus on vahvistanut pankille ohjeet eri vakuusmuotojen arvostuksista ja niiden vakuusarvoista yhteenliittymän vahvistamien arvostusperiaatteiden rajoissa, joita vastaan luottoa voidaan myöntää.

Luottoriskiä arvioidaan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti kerran vuodessa kaikki asiakasvastuut, jotka ylittävät 6 % pankin omista varoista (kuitenkin vähintään 10 suurinta vastuuta) ja yli 90 päivää erääntyneet luotot. Raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankilla ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittäisivät luottolaitoslain asettaman ylärajan 25 prosenttia pankin omista varoista. 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 maturiteetti-luokittain kunkin luokan saatavien ja velkojen erotuksen suuruudella. Maksuvalmiusriski tarkoittaa riskiä siitä, että luottolaitos ei suoriudu odotetuista tai odottamattomista tulevista kassavirroista ilman vaikutuksia päivittäiseen toimintaan tai taloudelliseen tilaan.

Likviditeettiriskiä hallitaan mm. pitämällä riittävästi likvidejä varoja maksuvalmiuden takamiseksi. Likviditeettiriskiä seurataan raportoimalla hallitukselle pankin rahoituslaitanteesta sekä maksuvalmiusasemasta. Raportointi perustuu tietoihin saatavien ja velkojen erääntymishetkestä sekä käytävissä olevasta likviditeettireservistä. Pankki ylläpitää riittävää likviditeettireserviä päivittäisen maksuliikenteen ja maturiteettiluokittaisten erojen kattamiseen. Pankin taseessa olevista luotoista on 22,0 % (24,0 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Tilikauden aikana pankin rahoitusasema pysyi vakaana.

Lammin Osuuspankki rahoitus perustuu pääasiallisesti talletusvarainhankintaan, jonka pankki hankkii omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 7 900 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 likviditeettiriskin hallintaa mahdollistamalla asuntovakuudellisten joukkovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskun. Yhteenliittymän tavoitteena on hajauttaa jälleenrahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

POP Pankkien yhteenliittymä on saanut Finanssivalvonnalta luvan vapauttaa yksittäiset jäsenluottolaitokset maksuvalmiudelle asetetuista LCR-vaateesta sekä pysyvän varainhankinnan NSFR-vaateesta. Molemmat maksuvalmiuteen liittyvät viranomaisvaatteet tulee täyttää ja raportoida yhteenliittymätasolla. Keskusluottolaitos Bonum Pankki Oyj vastaa yhteenliittymän LCR- ja NSFR-vaateiden täyttämisestä.

Markkinariskit

Korkoriski

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

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

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen ja taseen nykyarvoon tulevinä vuosina. Korkokatteeseen liittyvää altistumista korkoriskille mitataan +/-2 prosentin korkomuutoksen 1-12 kuukauden periodilla suhteessa omiin varoihin. Edellä kuvatussa shokissa pankin riski korkokatteen osalta oli 31.12.2025 +/- 6,1/5,5 prosenttia omista varoista. Pankki on suojannut avointa korkokateriskiään liiketoiminnassaan kiinteäkorkoisella antolainauksella ja sijoituksilla sekä suojaavilla johdannaisilla. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

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

Sijoitustoiminta

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

Pankki sijoittaa arvopapereihin vain siten, että kurssimuutosten tulosvaikutus ei vaaranna pankin vakavaraisuutta tai kannattavuutta. Tilinpäätöshetkellä pankin tulokseen sisältyi arvopapereista kirjattuja realisoitumattomia arvomuutoksia nettomäärältään -154 tuhatta euroa (-103) ja sijoituksista kirjattua odotettavissa olevien luottotappioiden varausta 26 tuhatta euroa. Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyy käyvän arvon rahastoon, määrältään 300 tuhatta euroa (331). Arvopapereiden realisoitumattomista arvomuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli 172 tuhatta euroa (268). 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. Markkinaperusteista tuottovaadetta asetettaessa on otettu huomioon kiinteistökohteen sijainti, kunto, käyttötarkoitus ja markkinanäkymät. Tuottoarvomenetelmän lisäksi erityisesti asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa on käytetty kauppahintamenetelmää. Pankin kiinteistöriskiä seurataan säännöllisesti hallitukselle tehtävällä raportoinnilla, jossa raportoidaan kiinteistöjen tuotot, sitoutuneet pääomat, vuokrausasteet ja kiinteistöjen tuotto prosentit.

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

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 602 tuhatta euroa (715). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma kasvoi verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 290 (61) tuhatta euroa, mikä on 0,1 prosenttia pankin taseen loppusummasta. Kasvu johtui Lammin toimipisteen yläkerran oman käytön taustatilojen remontoimisesta kahdeksi sijoitusasunnoksi.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto oli 1,1 prosenttia (-45). Muutos johtuu vertailuvuonna tehdystä ulkopuoliselle vuokratun rivitalohuoneiston arvonalentumisesta.

Strategiset ja operatiiviset riskit

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

Strategiset riskit pyritään minimoimaan päivittämällä strategiset ja vuositason suunnitelmat säännöllisesti.

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

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

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

Operatiivisia riskejä seurataan keräämällä tietoa pankkia kohdanneista taloudellisista menetyksistä ja mahdollisista väärinkäytöksistä. Hallitukselle raportoidaan vähintään kahdesti vuodessa havainnot pankin operatiivisista riskeistä. Toimiva johto hyödyntää sisäisen valvonnan tuottamaa raportointia ohjeistuksen noudattamisesta sekä tietojärjestelmien 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, resurssointi 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 4 675 jäsentä (4 714 vuonna 2024).

Osuuskunnan kokouksia pidettiin yksi. Varsinaisessa osuuskuntakokouksessa vahvistettiin vuoden 2024 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin voitonjakokelpoisista varoista 15 325 608,41 euroa päätettiin käyttää voitonjakoon 240 717,07 euroa. Pankin vapaan oman pääoman rahastoon siirrettiin 1 501 662,71 euroa. Osuuskuntakokous valitsi hallintoneuvoston erovuoroiset jäsenet Leena-Maija Hakkaraisen ja Tarmo Tikkamäen uudelleen. Uusia hallintoneuvoston jäseniä ei valittu. Pankin tilintarkastajaksi valittiin KHT yhteisö Moore Idman Oy päävastuullisena tilintarkastajana KHT Jussi Savio. Osuuskuntakokous päätti pankin sääntöjen muuttamisesta niin, ettei hallintoneuvostolla ole enää päätösasioita hallituksen jäsenten valintaa ja palkkioita lukuun ottamatta. Hallintoneuvosto ei siis enää valitse tai vapauta toimitusjohtajaa, eikä se anna lausuntoa tilinpäätöksestä. Osuuskuntakokous päätti myös muuttaa hallintoneuvostoon kuuluvien jäsenten sääntömääräisiä lukumääriä. Jäsenmäärä on nyt vähintään 6 ja enintään 15 (ennen 8 -30).

Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Ville Sipilä ja varapuheenjohtajana Leena-Maija Hakkarainen. Hallintoneuvosto kokoontui kaksi kertaa. Hallintoneuvosto valitsi erovuoroiset hallituksen jäsenet Atte Rekolan ja Kati Silpolan, sekä varajäsen Marko Lehtisen uudelleen.

Hallituksen jäsen Kalevi Toukovalkama ilmoitti jäävänsä pois hallituksesta. Ero hyväksyttiin ja hänen tilalleen valittiin hallituksen varsinaisesti jäseneksi varajäsen Päivi Pakarainen. Päivin tilalle ei valittu uutta varajäsentä.

Lammin Osuuspankin hallitukseen kuuluu kuusi jäsentä ja kaksi varajäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Pentti Huostila ja varapuheenjohtajana Kirsi Suominen sekä toimitusjohtajana Mikko Seppänen. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut pankinjohtaja Riina Reunanen 6.8.2025 asti ja tämän jälkeen pankinjohtaja Sari Rekola. Hallitus kokoontui vuoden aikana 13 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Huostila Pentti	puheenjohtaja, maanviljelijä
Suominen Kirsi	varapuheenjohtaja, yrittäjä, kiinteistönvälittäjä
Matoniemi Kimmo	yrittäjä, toimitusjohtaja
Pakarainen Päivi	yrittäjä, maanviljelijä, 11.12.2025 lukien
Rekola Atte	yrittäjä, toimitusjohtaja
Silpola Kati	sairaanhoitaja
Toukovalkama Kalevi	yrittäjä, autoilija, 11.12.2025 asti

Hallituksen varajäsenet:

Lehtinen Marko	yrittäjä, toimitusjohtaja
Töllinen Tero	yrittäjä, maanviljelijä
Pakarainen Päivi	yrittäjä, maanviljelijä, 11.12.2025 asti

Hallintoneuvoston jäsenet:

Sipilä Ville	puheenjohtaja
Hakkarainen Leena-Maija	varapuheenjohtaja
Aaltonen Satu	
Haltija Jouko	
Henry Janne	
Metsola Teemu	
Mäkinen Petri	
Nevanperä Elsa	
Saarenpää Tuomas	
Suojala Leena	
Tikkamäki Tarmo	
Vuorinen Matti	

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 23 henkilöä, joista kokoaikaisia vakituisia oli 20 (18), osa-aikaisia vakituisia 1 (1) henkilöä ja määräaikaisia 2 (1). Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana 3 henkilöllä. Pankki on panostanut vuoden aikana henkilökunnan osaamiseen, kehittämiseen ja kouluttamiseen. Työhyvinvointia on ylläpidetty kulttuuri-, hieronta- ja liikuntaseteleillä, sekä koko henkilökunnan ja hallinnon yhteisillä suunnittelu ja virkistyspäivillä.

Pankin tilintarkastajina ovat toimineet KHT yhteisö KPMG Oy Ab päävastuullisena tilintarkastajana KHT Matti Paananen 13.3.2025 asti ja tämän jälkeen KHT Yhteisö Moore Idman Oy päävastuullisena tilintarkastajana KHT Jussi Savio.

Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

Pankin toimintoja ohjaavat osuuskuntakokouksen päättämät säännöt. Osuuskuntakokous päättää pankin voitonjaosta ja valitsee hallintoneuvoston jäsenet. Hallintoneuvosto valitsee pankille hallituksen. Toimitusjohtajan valitsee ja vapauttaa hallitus. 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. Pankin toimitusjohtaja hoitaa pankin juoksevaa hallintoa hallitukselta saamiensa ohjeiden mukaisesti.

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

Palkitsemisjärjestelmät

Palkitsemisjärjestelmän määrittelyssä käytetty päätöksentekoprosessi

Pankin hallitus vastaa palkitsemisasioista. 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 13 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 lykkääntyminen

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

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

Pankissa pidetään luetteloa seuraavista riskiprofiiliin vaikuttavista henkilöistä:

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

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

Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot

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

Osuusmaksun ja POP Osuuden ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 5 033 kappaletta jäsenosuuksia.

Jäsenosuuksien ehdot

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

Osuusmaksu on maksettava kokonaisuudessaan rahana osuuspankkiin liityttäessä.

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

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

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

Osuusmaksu palautetaan vuoden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka perusteella palautus ensimmäisen kerran voidaan suorittaa. Eronneen jäsenen oikeudet osuuspankissa 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 59 115 kappaletta POP Osuuksia.

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

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

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

POP Osuuksia voidaan antaa enintään 100 000 kappaletta.

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

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

Mikäli osuuspankki sulautuessa toiseen osuuspankkiin tai jakautuessa, POP Osuuksista suoritettut maksut palautetaan osuuskuntalain mukaisesti, ellei vastaanottava yhtiö ota niitä vastataksien sulautumis- tai jakautumissuunnitelman mukaisesti. Osuuspankin muuttuessa

osakeyhtiöksi, POP Osuudet eivät anna oikeutta osakkeisiin, vaan niistä suoritettut maksut palautetaan osuuskuntalain mukaisesti.

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

Lammin Osuuspankin toimii vastuullisesti suhteessa ympäröivään yhteiskuntaan ja pankin sidosryhmiin.

Paikallispankkina Lammin Osuuspankille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta ja edistää paikallista elinvoimaisuutta. Pankin tuotevalikoimaan kuuluu henkilö-, yritys- ja asuntoyhteisöasiakkaille suunnattu Vihreä laina, jota myönnetään hankkeisiin, joiden tarkoituksena on esimerkiksi parantaa energiatehokkuutta. Pankin tarjoamassa rahastovalikoimassa on myös kestävän kehityksen tukemiseen keskittyvä POP Ympäristö -sijoitusrahasto. Omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä ja yhdistyksiä 10 tuhannella eurolla tilikauden aikana. Tukea suunnattiin pääosin lasten ja nuorten liikunnalliseen harrastustoimintaan.

Lammin Osuuspankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna yhteisöjen tuloveroa 374 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 pysyvän vuoden 2025 tasolla. Korkotason ei odoteta laskevan merkittävästi, mikä tukee pankin korkokatteen kehitystä. Toisaalta talletuskilpailun odotetaan pysyvän varsin kireänä, mikä kaventanee talletusten ja luottojen korkoeroa. Henkilökuntaa arvioidaan olevan vuositason keskimäärin 2 - 3 henkilöä edellistä vuotta vähemmän määräaikaisten sopimusten päättymisten ja tehtävien uudelleen organisointien johdosta. Talouden epävarmuus on ylläpitänyt luottojen arvonalentumistappioihin liittyvää epävarmuutta. Kehityksen arvioidaan kuitenkin tasaantuvan vuoden 2026 aikana.

Asuntorahoituksen kysynnän pysyessä heikkona pankin luottokannan kasvu voi jäädä yksityisasiakkaiden osalta pieneksi. Pankki kuitenkin odottaa asuntorahoituksen piristyvän vuoden loppua kohti. Panostuksia uusien yritysasiakkaiden saamiseksi jatketaan edelleen. Pankki valmistautuu perustietojärjestelmän vaihdokseen kevään 2026 aikana ja panostaa erityisesti henkilökunnan koulutukseen. Toteutuessaan vaihdos tulee alentamaan pankin kuluja loppuvuoden aikana.

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Lammin Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 15 896 737 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 1 497 471 euroa.

Hallitus ehdottaa osuuskunnan kokoukselle, että tilikauden ylijäämä käytetään seuraavasti:

- Maksetaan korkoa jäsenosuuksille 0,0 %	0,00 euroa
- Maksetaan korkoa POP Osuuksille 3,5 %	201 953,31 euroa
- Jätetään edellisten tilikausien voittovaroihin	1 295 517,69 euroa
Yhteensä	1 497 471,00 euroa

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

Tunnuslukujen laskentakaavat

Kulu-tuotto -suhde, %

Hallintokulut + poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä + liiketoiminnan muut kulut $\times 100$
 Korkokate + tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista + nettopalkkiotuotot + arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot + suojauslaskennan nettotulos + sijoituskiinteistöjen nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot + osuus osakkuusyritysten tuloksesta

Oman pääoman tuotto (ROE)

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

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

Lammin Osuuspankin tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2025 eur	1.1. - 31.12.2024 eur
Korkotuotot	(2.01)	9 454 331,78	10 822 592,08
Korkokulut	(2.01)	-3 981 291,14	-4 661 442,29
KORKOKATE		5 473 040,64	6 161 149,79
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	(2.02)	132 754,95	264 899,63
Palkkiotuotot	(2.03)	2 360 199,69	1 985 237,27
Palkkiokulut	(2.03)	-634 927,36	-297 621,26
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	(2.04)	-153 862,66	-103 009,78
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	(2.05)	-45 890,82	15 061,26
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.06)	3 041,01	-27 553,69
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.07)	24 822,47	135 359,35
Henkilöstö- ja hallintokulut		-4 092 759,98	-3 487 059,26
Henkilöstökulut	(2.08)	-1 687 051,57	-1 476 519,02
Muut hallintokulut	(2.09)	-2 405 708,41	-2 010 540,24
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuk-	(2.10)	-101 143,91	-119 310,35
sista			
Liiketoiminnan muut kulut	(2.07)	-1 039 685,75	-1 010 530,49
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	(2.11)	-52 144,18	-854 899,60
LIIKEVOITTO		1 873 444,10	2 661 722,87
Tilinpäätössiirrot			-500 000,00
Tuloverot		-375 973,29	-419 343,09
Tilikauden verot		-374 389,00	-417 965,40
Laskennallinen vero		-1 584,29	-1 377,69
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		1 497 470,81	1 742 379,78
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		1 497 470,81	1 742 379,78

Lammin Osuuspankin tase

VASTAAVAA

		31.12.2025 eur	31.12.2024 eur
Käteiset varat		265 576,87	263 298,81
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		14 645 272,76	13 165 710,86
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	57 075 661,05	59 877 757,59
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	189 995 945,63	186 309 763,28
Saamistodistukset	(1.02)	5 333 087,00	5 321 000,00
Muilta		5 333 087,00	5 321 000,00
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	7 907 879,54	8 430 910,66
Johdannaissopimukset	(1.05)	268 709,68	316 750,98
Aineettomat hyödykkeet	(1.06)	2 175 242,75	1 538 738,50
Aineelliset hyödykkeet	(1.07)	656 233,06	539 336,55
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		289 967,69	60 642,98
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		264 155,87	345 002,32
Muut aineelliset hyödykkeet		102 109,50	133 691,25
Muut varat	(1.08)	1 017 887,17	984 964,37
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.09)	1 457 640,44	1 545 989,51
Laskennalliset verosaamiset	(1.16)	121 671,94	119 790,53
VASTAAVAA YHTEENSÄ		280 920 807,89	278 414 011,64

VASTATTAVAA

		31.12.2025 eur	31.12.2024 eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	76 646 118,46	82 643 883,18
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	174 454 300,89	166 790 198,21
Talletukset		174 454 300,89	166 790 198,21
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(1.05)	142 603,71	40 001,45
Muut velat	(1.13)	315 462,45	424 999,66
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.15)	1 451 052,27	1 631 941,59
Laskennalliset verovelat	(1.16)	152 046,56	156 268,23
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		253 161 584,34	251 687 292,32

TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

Vapaaehtoiset varaukset	2 673 034,10	2 673 034,10
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ	2 673 034,10	2 673 034,10
OMA PÄÄOMA (1.20)		
Osuuspääoma	6 414 800,00	6 608 300,00
Muut sidotut rahastot	987 443,16	1 018 192,67
Vararahasto	687 099,89	687 099,89
Käyvän arvon rahasto	300 343,27	331 092,78
Vapaat rahastot	1 990 093,62	1 990 093,62
Muut rahastot	1 990 093,62	1 990 093,62
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	14 196 381,86	12 694 719,15
Tilikauden voitto (tappio)	1 497 470,81	1 742 379,78
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	25 086 189,45	24 053 685,22
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	280 920 807,89	278 414 011,64

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

	31.12.2025	31.12.2024
	eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	437 540,94	316 685,62
Takaukset ja pantit	437 540,94	316 685,62
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	13 224 368,73	12 256 253,59
Muut	13 224 368,73	12 256 253,59

Lammin Osuuspankin rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2025	1.1.-31.12.2024
	eur	eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	1 497 470,81	1 742 379,78
Tilikauden oikaisut	369 280,03	1 928 159,41
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	3 726 483,93	-29 797 894,95
Saamistodistukset	-1 285 535,10	571 870,36
Saamiset luottolaitoksilta	8 180 691,24	-19 955 881,08
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-3 729 313,66	-8 923 761,69
Osakkeet ja osuudet	523 166,12	-512 589,58
Muut varat	37 475,33	-977 532,96
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	1 504 838,68	27 581 951,83
Velat luottolaitoksille	-5 997 764,72	22 962 011,51
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	7 764 972,00	4 242 238,31
Muut velat	-262 368,60	377 702,01
Maksetut tuloverot	-419 111,64	-468 546,11

Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	6 678 961,81	986 049,96
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-135,00	
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-927 936,98	-492 352,63
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	64 200,00	
Investointien rahavirta yhteensä	-863 871,98	-492 352,63
Rahoituksen rahavirta		
Osuuspääoman lisäykset	326 800,00	244 700,00
Osuuspääoman vähennykset	-520 300,00	-421 800,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-240 717,07	-227 377,69
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-434 217,07	-404 477,69
Rahavarojen nettomuutos	5 380 872,76	89 219,64
Rahavarat tilikauden alussa	3 410 476,76	3 321 257,12
Rahavarat tilikauden lopussa	8 791 349,52	3 410 476,76
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	265 576,87	263 298,81
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	8 525 772,65	3 147 177,95
Yhteensä	8 791 349,52	3 410 476,76
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	9 588 290,39	10 686 915,53
Maksetut korot	4 254 582,84	4 332 267,15
Saadut osingot	132 754,95	264 899,63
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot		500 000,00
Tuloslaskelman verot	375 973,29	419 343,09
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	52 144,18	854 899,60
Käyvän arvon muutokset	1 732,94	303,40
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	107 626,70	153 613,32
Muut oikaisut	-168 197,08	
Yhteensä	369 280,03	1 928 159,41

Liitetiedot

Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

Yleistä

Osuuspankki ja POP Pankki -ryhmä

Lammin 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 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.

Rahoitusinstrumentit

Rahoitusinstrumenttien luokittelu ja kirjaaminen taseeseen

Rahoitusvarat on tilinpäätöksessä luokiteltu ja arvostettu Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet 2/2016 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti noudattaen kansainvälistä IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardia. Rahoitusvarat on luokiteltu niiden hallinnointiin sovellettavien liiketoimintamallien ja vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien rahavirtaominaisuuksien perusteella seuraaviin arvostusluokkiin:

- 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 hankintameno.

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 tietynä 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. Myynnejä 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 hankintameno kirjattavat rahoitusvarat

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

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat

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

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

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat

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

Suojaavat johdannaiset kirjataan käypään arvoon tulosvaikutteisesti.

Pankilla ei ole kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvaroja.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat oman pääoman ehtoiset instrumentit

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

Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvelat

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

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat

Käypään arvon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat voi sisältää johdannaisvelkoja. Pankilla ei ole tilinpäätöshetkellä tällaisia eriä.

Pankilla ei ole kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvelkoja.

Käyvän arvon arvostuksen kirjaaminen ja käyvän arvon määrittäminen

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

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

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

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 tulosvaikutteisesti 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 yhteissummana 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 suojausajanjaksoille. Suojauskohde perustuu ennusteisiin, jotka osoittavat, että pankilta löytyy johdannaisten juoksuaikalle 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 kuukaudesta odotettavissa oleviin luottotappioihin. Vaiheeseen 2 luokitellaan rahoitusinstrumentit, joiden luottoriski on laadullisten tai määrällisten kriteerien perusteella lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen ja vaiheeseen 3 rahoitusinstrumentit, joiden vastapuoli on todettu maksukyvyttömäksi. Odotettavissa olevat luottotappiot määritetään vaiheeseen 2 ja 3 luokitelluille rahoitusinstrumenteille perustuen koko voimassaoloajalta odotettavissa oleviin luottotappioihin.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Rahavarat

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

Aineettomat hyödykkeet

Aineettomiin hyödykkeisiin kuuluvat vastikkeelliset oikeudet ja varat ja niiden 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 hankintameno. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet merkitään hankintameno. 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 oikaisuihin.

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

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

Muut kiinteistöt

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

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

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

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

Muut aineelliset hyödykkeet

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

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

Poistoperiaatteet

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

Tietokoneohjelmistojen kehittämismenot sekä lisenssit aktivoidaan Aineettomiin hyödykkeisiin ja poistetaan 3-6 vuodessa. Pitkävaikutteiset menot poistetaan vaikutusaikanaan 3-6 vuodessa.

Pakolliset varaukset

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

Tilinpäätössiirtojen kertymä

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää laskennallista verovelkaa vähentämättä.

Oma pääoma

Pankin oma pääoma muodostuu jäsenosuuksista ja POP Osuuksista.

Jäsenosuudet

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

POP Osuudet

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

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

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

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

Korkotuotot ja –kulut

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

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

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

Palkkiotuotot ja -kulut

Palkkiotuottoihin kirjataan luotonannosta, talletuksista ja lainopillisista tehtävistä sekä 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.

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

Laskennallista verosaamista on kirjattu kirjanpidon ja verotuksen välisistä jaksotuseroista.

Laatimisperiaatteiden muutokset

Ei muutoksia.

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 yhteisliittymässä noudatettavien periaatteiden rajoissa. Pankki myöntää luottoja ja takauksia ensisijaisesti omalla toimialueellaan. Tällä varmistetaan paikallinen, riittävän perusteellinen asiakastuntemus.

Luottoriskin seuranta perustuu järjestämättömien saamisten, maksuviivästymien ja lainahoitojoustojen jatkuvaan seurantaan sekä luottosalkun koostumuksen ja laadun muutosten seurantaan. Pankin luotonannon ja vakuuksien toimintaohjeessa määritellään pääperiaatteet ongelma-asiakkaiden ja ongelmaluottojen valvontaan. Ohjeistuksen lähtökohtana on maksuviiveiden aktiivinen seuranta. Seurannalla toteutetaan varhaisen puuttumisen periaatetta, missä tunnistetaan mahdolliset ongelmat lainanhoitokyvyyssä 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 70,4 % (72,7 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 14,1 % (13,2 %) ja muiden 15,5 % (14,1 %). Valtaosa, 73,3 % (74,5 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Luottoriskikeskittymien seuranta on tärkeä osa luottoriskin hallintaa. Pankin luottoriskikeskittymät on kuvattu liitetiedossa 1.22. Pankin vastuut on jaoteltu maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) mukaisesti riskiluokkiin 1-8. Riskiluokka 1 kuvaa matalimman riskin saatavia ja riskiluokka 8 korkeimman riskin saatavia. Asiakas ja asiakkaan kaikki sopimukset katsotaan olevan maksukyvyttömiä (riskiluokka 8), mikäli jokin laatimisperiaatteissa esitetty maksukyvyttömyyden kriteeri toteutuu. Maksukyvyttömäksi luokitellut vastuut luokitellaan IFRS9-standardin mukaiseen vaiheeseen 3 odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa. Vastuut, joiden luottoriski on lisääntynyt merkittävästi, luokitellaan vaiheeseen 2. Muut vastuut on luokiteltu vaiheeseen 1. Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan periaatteet on esitetty tarkemmin tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa.

Pankin lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät korkean riskin riskiluokissa 7 ja 8 ovat yhteensä 7 660 tuhatta euroa. Liitetiedossa 1.22 on esitetty luottoriskille alttiina olevat määrät riskiluokittain ja vaiheittain sekä vaiheeseen kohdistuva tappiota koskevan vähennyserän määrä. Riskiluokkien toimialakohtaiset luottoriskikeskittymät on esitetty liitetiedossa 1.23.

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

Odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) laskenta on tärkeä osa luottoriskin hallintaa ja osa jatkuva 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 lopullisina luottotappioina kirjaamisesta johtuvasta vähennyksestä.

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

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

	2025	2024
Vaadittaessa maksettavat	8 525 772,65	3 147 177,95
Keskusrahallaitokselta	8 525 772,65	3 147 177,95
Muut	48 549 888,40	56 730 579,64
Keskusrahallaitokselta	48 549 888,40	56 730 579,64
Yhteensä	57 075 661,05	59 877 757,59

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2025	2024
Yritykset ja asuntoyhteisöt	25 738 449,86	22 082 589,75
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	97 261,16	101 046,65
Kotitaloudet	163 929 339,97	163 611 459,78
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	213 345,95	495 112,55
Ulkomaat	17 548,69	19 554,55
Yhteensä	199 995 945,63	186 309 763,28

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

	2025				2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2025	202 069,41	153 635,63	1 817 767,78	2 173 472,82	1 399 148,17
Siirrot vaiheeseen 1	5 551,92	-46 562,36	-40 170,88	-81 181,32	-127 809,27
Siirrot vaiheeseen 2	-3 661,31	43 694,70	-11 199,13	28 834,26	50 714,83
Siirrot vaiheeseen 3	-2 370,48	-22 052,87	164 064,90	139 641,55	150 100,19
Uudet saamiset	95 085,56	17 432,74	7 332,68	119 850,98	247 520,75
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-37 281,34	-33 505,25	-312 740,86	-383 527,45	-128 471,73
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	0,00	0,00	-920 632,92	-920 632,92	-37 857,41
Luotoniskin muutoksen vaikutus	-15 912,00	-13 764,98	2 613,32	-27 063,66	431 419,14
Laskentamallin muutosten vaikutus	-24 846,61	-751,62	0,00	-25 598,23	-300,70
Manuaalisten korjausten vaikutus	0,00	0,00	78 685,25	78 685,25	189 008,85
Tase 31.12.2025	218 635,15	98 125,99	785 720,14	1 102 481,28	2 173 472,82

	2025	2024
Järjestämättömät saamiset, yhteensä	5 780 605,18	10 616 996,00
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	2 179 828,84	3 639 180,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	3 600 776,34	6 977 816,00
Lainahoitojoustolliset saamiset, yhteensä	10 185 848,99	13 422 118,00

Sopimuksen mukainen jäljellä oleva määrä rahoitusvaroista, jotka on raportointikaudella kirjattu pois lopullisena luottotappiona ja joihin edelleen kohdistetaan perintätoimenpiteitä	132 329,44	108 688,02
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	1 148 738,51	124 537,59

1.02 Saamisto distukset

	2025			
	Yhteensä	Josta keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Josta valtion velkastoimukset	Muut
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	252 215,00	0,00	0,00	0,00
Julkisesti noteeratut	252 215,00	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	9 547 046,00	4 466 174,00	0,00	4 466 174,00
Julkisesti noteeratut	9 442 756,00	4 466 174,00	0,00	4 466 174,00
Muut	104 290,00	0,00	0,00	0,00
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat	10 179 098,76	10 179 098,76	0,00	10 179 098,76
Julkisesti noteeratut	10 179 098,76	10 179 098,76	0,00	10 179 098,76
Yhteensä	19 978 359,76	14 645 272,76	0,00	14 645 272,76

	2024			
	Yhteensä	Josta keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Josta valtion velkastoimukset	Muut
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	493 312,00	0,00	0,00	0,00
Julkisesti noteeratut	278 926,00	0,00	0,00	0,00
Muut	214 386,00	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	7 962 548,00	3 134 860,00	0,00	3 134 860,00
Julkisesti noteeratut	7 852 878,00	3 134 860,00	0,00	3 134 860,00
Muut	109 670,00	0,00	0,00	0,00
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat	10 032 203,94	10 032 203,94	0,00	10 032 203,94
Julkisesti noteeratut	10 032 203,94	10 032 203,94	0,00	10 032 203,94
Yhteensä	18 488 063,94	13 167 063,94	0,00	13 167 063,94

Odottavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset

	2025				2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2025	16 141,32	24 903,13	0,00	41 044,45	84 935,73
Siirrot vaiheeseen 1	0,00	0,00	0,00	0,00	-48 337,77
Uudet saamistodistukset	4 088,29	0,00	0,00	4 088,29	2 019,99
Erääntyneet saamistodistukset	-4 592,88	-24 903,13	0,00	-29 496,01	-11 002,67
Luotoniskin muutoksen vaikutus	-195,06	0,00	0,00	-195,06	13 429,17
Tase 31.12.2025	15 441,67	0,00	0,00	15 441,67	41 044,45

1.03 Osakkeet ja osuudet

	2025	2024
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	4 561 076,54	5 084 242,66
Julkisesti noteeratut	4 538 194,66	5 061 360,78
Muut	22 881,88	22 881,88
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	3 346 803,00	3 346 668,00
Muut	3 346 803,00	3 346 668,00
Osakkeet ja osuudet yhteensä	7 907 879,54	8 430 910,66
- joista muissa yrityksissä	7 907 879,54	8 430 910,66

1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2025

	2025	2024
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	265 576,87	263 298,81
Saamistodistukset	10 179 098,76	10 030 850,86
Saamiset luottolaitoksilta	57 075 661,05	59 877 757,59
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	189 995 945,63	186 309 763,28
Yhteensä	257 516 282,31	256 481 670,54
-Joista tappioita koskeva vähennysarä JHM, yhteensä	1 082 388,93	2 156 268,08
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat		
Saamistodistukset	252 215,00	493 312,00
Osakkeet ja osuudet	4 561 076,54	5 084 242,66
Yhteensä	4 813 291,54	5 577 554,66
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)		
Saamistodistukset	9 547 046,00	7 962 548,00
Johdannaissopimukset	268 709,68	316 750,98
Yhteensä	9 815 755,68	8 279 298,98
-Joista tappioita koskeva vähennysarä (1)	14 068,69	39 691,37
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	3 346 803,00	3 346 668,00
Yhteensä	3 346 803,00	3 346 668,00
Rahoitusvarat yhteensä	275 492 132,53	273 685 192,18

1) EOL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.05 Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta

Johdannaissopimusten nimellisarvot

	2025			
Jäljellä oleva matunteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaissopimukset	0,00	0,00	18 400 000,00	18 400 000,00
Käyvän arvon suojaus	0,00	0,00	4 000 000,00	4 000 000,00
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	4 000 000,00	4 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	0,00	0,00	4 000 000,00	4 000 000,00
Rahavirran suojaus	0,00	0,00	14 400 000,00	14 400 000,00
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	14 400 000,00	14 400 000,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	14 400 000,00	14 400 000,00

Johdannaissopimusten nimellisarvot

	2024			
Jäljellä oleva matunteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaissopimukset	0,00	0,00	11 200 000,00	11 200 000,00
Käyvän arvon suojaus	0,00	0,00	4 000 000,00	4 000 000,00
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	4 000 000,00	4 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	0,00	0,00	4 000 000,00	4 000 000,00
Rahavirran suojaus	0,00	0,00	7 200 000,00	7 200 000,00
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	7 200 000,00	7 200 000,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	7 200 000,00	7 200 000,00

Johdannaissopimusten käyvät arvot

	2025		2024	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaissopimukset	268 709,68	142 603,71	316 750,98	40 001,45
Käyvän arvon suojaus	0,00	142 603,71	0,00	40 001,45
Korkojohdannaiset	0,00	142 603,71	0,00	40 001,45
Koronvaihtosopimukset	0,00	142 603,71	0,00	40 001,45
Rahavirran suojaus	268 709,68	0,00	316 750,98	0,00
Korkojohdannaiset	268 709,68	0,00	316 750,98	0,00
Optiosopimukset	268 709,68	0,00	316 750,98	0,00

Suojauslaskennan voitot ja tappiot sekä suojauksen tehottomuus

Käyvän arvon suojaus	2025	2024
Johdannaissopimuksen käyvän arvon muutos	-102 602,26	-40 001,45
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	100 869,32	39 698,05
Tuloslaskelmaan kirjattu suojauksen tehottomuus	-1 732,94	-303,40

Rahavirran suojaus	2025	2024
Johdannaissopimuksen käyvän arvon muutos*	-23 455,62	52 082,91
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	23 455,62	-52 082,91
Laaan tuloslaskelman kautta tuloslaskelmaan kirjattu suojauksen tehottomuus	0,00	0,00

* rahavirran suojauksen osalta tässä esitetään johdannaissopimuksen perusarvon muutos

	2025		2024	
Käyvän arvon suojauslaskennan suojauskohteet				
	Suojattavan kohteen Kirjanpitoarvo	Josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta	Suojattavan kohteen Kirjanpitoarvo	Josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 859 432,63	-140 567,37	3 960 301,95	-39 698,05
Vastattavaa yhteensä	3 859 432,63	-140 567,37	3 960 301,95	-39 698,05

1.06 Aineettomat hyödykkeet

	2025	2024
IT-kulut	5 476,19	11 871,96
Muut aineettomat hyödykkeet	2 169 766,56	1 526 866,54
Yhteensä	2 175 242,75	1 538 738,50

Aineettomat hyödykkeet

	2025	2024
Hankintameno 1.1.	2 353 934,41	1 861 581,78
+ tilikauden lisäykset	692 021,30	561 419,31
+/- siirrot enen välillä	0,00	-69 066,68
Hankintameno 31.12.	3 045 955,71	2 353 934,41
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-815 195,91	-749 564,55
- tilikauden poistot	-55 517,05	-65 631,36
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-870 712,96	-815 195,91
Kirjanpitoarvo 31.12.	2 175 242,75	1 538 738,50
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 538 738,50	1 112 017,23

1.07 Aineelliset hyödykkeet

	2025	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	46 042,21	
Sijoituskäytössä	46 042,24	0,00
Yhteensä	92 084,45	0,00

Rakennukset

Omassa käytössä	25 498,07	
Sijoituskäytössä	193 925,45	200 000,00
Yhteensä	219 423,52	200 000,00

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	192 615,59	
Sijoituskäytössä	50 000,00	235 000,00
Yhteensä	242 615,59	235 000,00

Muut aineelliset hyödykkeet

	102 109,50	0,00
--	------------	------

Aineelliset hyödykkeet yhteensä

	656 233,06	435 000,00
--	------------	------------

	2024	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	92 084,45	
Yhteensä	92 084,45	0,00

Rakennukset

Omassa käytössä	60 302,28	
Sijoituskäytössä	10 642,98	200 000,00
Yhteensä	70 945,26	200 000,00

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	192 615,59	
Sijoituskäytössä	50 000,00	235 000,00
Yhteensä	242 615,59	235 000,00

Muut aineelliset hyödykkeet

	133 691,25	
--	------------	--

Aineelliset hyödykkeet yhteensä

	539 336,55	435 000,00
--	------------	------------

Aineelliset hyödykkeet

	2025			
	Sijoituskiinteistö- ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	158 336,26	1 078 207,81	889 961,95	2 126 506,02
+ tilikauden lisäykset	166 604,37	0,00	69 311,31	235 915,68
- tilikauden vähennykset	0,00	0,00	-113 615,68	-113 615,68
+/- siirrot enen välillä	69 203,13	-69 203,13	0,00	0,00
Hankintameno 31.12.	394 143,76	1 009 004,68	845 657,58	2 248 806,02
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-97 693,28	-817 467,64	-756 270,70	-1 671 431,62
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	0,00	0,00	46 706,16	46 706,16
- tilikauden poistot	-6 482,79	-11 643,32	-33 983,54	-52 109,65
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-104 176,07	-829 110,96	-743 548,08	-1 676 835,11
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	0,00	84 262,15	0,00	84 262,15
+/- siirrot enen välillä	42 131,08	-42 131,08	0,00	0,00
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	42 131,08	42 131,07	0,00	84 262,15
Kirjanpitoarvo 31.12.	332 098,77	222 024,79	102 109,50	656 233,06
Kirjanpitoarvo 1.1.	60 642,98	345 002,32	133 691,25	539 336,55

Aineelliset hyödykkeet

	2024			
	Sijoituskiinteistö- ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	158 336,26	1 078 207,81	889 961,95	2 126 506,02
Hankintameno 31.12.	158 336,26	1 078 207,81	889 961,95	2 126 506,02
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-63 390,31	-802 280,81	-717 778,54	-1 583 449,66
- tilikauden poistot	-2 680,57	-15 186,83	-38 492,16	-56 359,56
- tilikauden arvonalentumiset	-31 622,40	0,00	0,00	-31 622,40
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-97 693,28	-817 467,64	-756 270,70	-1 671 431,62
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	0,00	84 262,15	0,00	84 262,15
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	0,00	84 262,15	0,00	84 262,15
Kirjanpitoarvo 31.12.	60 642,98	345 002,32	133 691,25	539 336,55
Kirjanpitoarvo 1.1.	94 945,95	360 189,15	172 183,41	627 318,51

1.08 Muut varat

	2025	2024
Maksujenvälityssaamiset	7 028,01	7 013,01
Muut	1 010 859,16	977 951,36
Yhteensä	1 017 887,17	984 964,37

1.09 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2025	2024
Korot	1 200 284,19	1 342 359,07
Muut	257 356,25	203 630,44
Yhteensä	1 457 640,44	1 545 989,51

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2025	2024
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat	251 100 419,35	249 434 081,39
Velat luottolaitoksille	76 646 118,46	82 643 883,18
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	174 454 300,89	166 790 198,21
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	142 603,71	40 001,45
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	142 603,71	40 001,45
Yhteensä	251 243 023,06	249 474 082,84

1.11 Velat luottolaitoksille

	2025	2024
Luottolaitoksille	76 646 118,46	82 643 883,18
Vaadittaessa maksettavat	32 305 986,46	30 063 751,18
Muut	44 340 132,00	52 580 132,00
Yhteensä	76 646 118,46	82 643 883,18

1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2025	2024
Talletukset	174 454 300,89	166 790 198,21
Vaadittaessa maksettavat	125 428 055,91	124 391 999,47
Muut	49 026 244,98	42 398 198,74
Yhteensä	174 454 300,89	166 790 198,21

1.13 Muut velat

	2025	2024
Maksujenvälitysvelat	306 720,13	355 984,73
Varaukset	21 465,32	18 557,82
Muut	-12 723,00	50 457,11
Yhteensä	315 462,45	424 999,66

1.14 Varaukset

	2025	2024
Pakolliset varaukset	21 465,32	18 557,82
Muut varaukset	2 673 034,10	2 673 034,10
Yhteensä	2 694 499,42	2 691 591,92

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä

	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Odotettavissa olevat luottotappiot	18 557,82	-	-	21 465,32
Yhteensä	18 557,82	0,00	0,00	21 465,32

1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2025	2024
Korot	793 578,32	1 088 174,34
Muut	657 473,95	543 767,25
Yhteensä	1 451 052,27	1 631 941,59

1.16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2025	2024
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	44 711,20	46 295,49
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	76 960,74	73 495,04
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	121 671,94	119 790,53
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	2 813,74	7 938,27
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	149 232,82	148 329,96
Laskennalliset verovelat yhteensä	152 046,56	156 268,23

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

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

1.17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

	2025				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	12 323 292,76	2 321 980,00	14 645 272,76
Saamiset luottolaitoksilta	10 039 943,05	0,00	40 970 750,00	6 064 968,00	57 075 661,05
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	6 364 256,61	10 366 883,58	49 916 524,39	123 348 281,05	189 995 945,63
Saamistodistukset	495 321,00	953 258,00	3 279 988,00	604 520,00	5 333 087,00
Johdannaiset	0,00	0,00	0,00	268 709,68	268 709,68
Yhteensä	16 899 520,66	11 320 141,58	106 490 555,15	132 608 458,73	267 318 676,12

Rahoitusvarat

	2024				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	11 729 270,86	1 436 440,00	13 165 710,86
Saamiset luottolaitoksilta	4 602 039,59	10 260 000,00	38 275 164,00	6 740 554,00	59 877 757,59
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	13 968 384,12	8 556 913,36	43 728 512,53	120 055 953,27	186 309 763,28
Saamistodistukset	98 555,00	496 686,00	4 526 529,00	199 230,00	5 321 000,00
Johdannaiset	0,00	0,00	0,00	316 750,98	316 750,98
Yhteensä	18 668 978,71	19 313 599,36	98 259 476,39	128 748 928,25	264 990 982,71

Rahoitusvelat

	2025				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	32 305 986,46	0,00	38 275 164,00	6 064 968,00	76 646 118,46
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	138 870 566,32	28 276 685,61	7 307 048,96	0,00	174 454 300,89
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	0,00	0,00	0,00	142 603,71	142 603,71
Yhteensä	171 176 552,78	28 276 685,61	45 582 212,96	6 207 571,71	251 243 023,06

Rahoitusvelat

	2024				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	30 063 751,18	10 260 000,00	38 275 164,00	4 044 968,00	82 643 883,18
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	135 107 141,54	29 961 339,54	1 721 717,13	0,00	166 790 198,21
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	0,00	0,00	0,00	40 001,45	40 001,45
Yhteensä	165 170 892,72	40 221 339,54	39 996 881,13	4 084 969,45	249 474 082,84

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

1.18 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin

	Emo			
Varat	2025	2024		
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	14 645 272,76	0,00	13 165 710,86	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	57 075 661,05	0,00	59 877 757,59	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	189 995 945,63	0,00	186 309 763,28	0,00
Saamistodistukset	5 333 087,00	0,00	5 321 000,00	0,00
Johdannaissopimukset	268 709,68	0,00	316 750,98	0,00
Muu omaisuus	13 602 131,77	0,00	13 423 028,93	0,00
Yhteensä	280 920 607,99	0,00	278 414 011,64	0,00

Velat

	2025		2024	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	76 646 118,46	0,00	82 643 883,18	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	174 454 300,89	0,00	166 790 198,21	0,00
Johdannaissopimukset	142 603,71	0,00	40 001,45	0,00
Muut velat	467 509,01	0,00	581 267,89	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	1 451 052,27	0,00	1 631 941,59	0,00
Yhteensä	253 161 584,34	0,00	251 687 292,32	0,00

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

	2025		2024	
Rahoitusvarat	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	265 576,87	265 576,87	263 298,81	263 298,81
Saamiset luottolaitoksilta	57 075 661,05	57 075 661,05	59 877 757,59	59 877 757,59
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	189 995 945,63	189 995 945,63	186 309 763,28	186 309 763,28
Saamistodistukset	19 978 359,76	20 050 876,00	18 486 710,86	18 561 060,00
Julkisesti noteeratut	19 874 069,76	0,00	18 162 654,86	0,00
Muut	104 290,00	0,00	324 056,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	7 907 879,54	7 907 879,54	8 430 910,66	8 430 910,66
Julkisesti noteeratut	4 538 194,66	4 538 194,66	5 061 360,78	5 061 360,78
Muut	3 369 684,88	3 369 684,88	3 369 549,88	3 369 549,88
Johdannaissopimukset	268 709,68	268 709,68	316 750,98	316 750,98
Yhteensä	275 492 132,53	275 564 648,77	273 685 192,18	273 759 541,32

Rahoitusvelat

	2025		2024	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	76 646 118,46	76 646 118,46	82 643 883,18	82 643 883,18
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	174 454 300,89	174 454 300,89	166 790 198,21	166 790 198,21
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	142 603,71	142 603,71	40 001,45	40 001,45
Yhteensä	251 243 023,06	251 243 023,06	249 474 082,84	249 474 082,84

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	2025			
Rahoitusvarat	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset	9 799 261,00	0,00	0,00	9 799 261,00
Osakkeet ja osuudet	4 538 194,66	0,00	3 369 684,88	7 907 879,54
Johdannaissopimukset		268 709,68		268 709,68
Yhteensä	14 337 455,66	268 709,68	3 369 684,88	17 975 850,22

Rahoitusvelat

	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Johdannaissopimukset		142 603,71		142 603,71
	2024			
Rahoitusvarat	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset	8 455 860,00	0,00	0,00	8 455 860,00
Osakkeet ja osuudet	5 061 360,78	0,00	3 369 549,88	8 430 910,66
Johdannaissopimukset		316 750,98		316 750,98
Yhteensä	13 517 220,78	316 750,98	3 369 549,88	17 203 521,64

Rahoitusvelat

	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Johdannaissopimukset		40 001,45		40 001,45
			Taso 3	
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			-75 025,65	

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

	2025			
	Käypä arvo	Käypä arvo	Arvomuutos	Arvomuutos
	Varat	Velat	Tuloslaskelma	Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	13 162 558,68	0,00		-38 436,88
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	4 813 291,54	2 036,34	-153 671,70	
Yhteensä	17 975 850,22	2 036,34	-153 671,70	-38 436,88

	2024			
	Käypä arvo	Käypä arvo	Arvomuutos	Arvomuutos
	Varat	Velat	Tuloslaskelma	Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	11 625 966,98	0,00		154 978,71
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	5 577 554,66	303,40	-103 009,78	
Yhteensä	17 203 521,64	303,40	-103 009,78	154 978,71

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

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

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osuuspääoma	6 608 300,00	295 500,00	-489 000,00	6 414 800,00
Muut sidotut rahastot	1 018 192,66	413 533,92	-444 283,42	987 443,16
Vararahasto	687 099,89	0,00	0,00	687 099,89
Käyvän arvon rahasto	331 092,77	413 533,92	-444 283,42	300 343,27
Rahavirran suojauksesta	-17 890,86	0,00	-175 158,32	-193 049,18
Käypään arvoon arvostamisesta	348 983,63	413 533,92	-269 125,10	493 392,45
Vapaat rahastot	1 990 093,62	0,00	0,00	1 990 093,62
Ylijäämän palautusrahasto	100 000,00	0,00	0,00	100 000,00
Muut rahastot	1 890 093,62	0,00	0,00	1 890 093,62
Edellisten tilikausien voitto	12 694 719,15	3 244 042,49	-1 742 379,78	14 196 381,86
Tilikauden voitto	1 742 379,78	1 442 712,14	-1 687 621,11	1 497 470,81
Oma pääoma yhteensä	24 063 685,21	5 395 788,55	-4 363 284,31	25 086 189,45
Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelvottomat erät	1 101 584,14	692 021,30	-55 517,05	1 738 088,39

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2025			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2025 (brutto)	-127 751,58	524 289,75	-22 363,57	374 174,60
Odotetut luottotappiot	39 691,37	-	-	39 691,37
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	17 612,04	-104 857,95	4 472,71	-82 773,20
Käyvän arvon rahasto 1.1.2025	-70 448,17	419 431,80	-17 890,86	331 092,77
Käyvän arvon lisäykset	384 049,64	0,00	0,00	384 049,64
Käyvän arvon vähennykset	-243 502,42	0,00	-166 906,02	-410 408,44
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	65 586,48	-	-52 041,88	13 544,60
Odotettavissa olevat luottotappiot	-25 622,68	-	-	-25 622,68
Käyvän arvon rahaston muutokset 2025, yhteensä	180 511,02	0,00	-218 947,90	-38 436,88
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2025 (brutto)	92 450,81	524 289,75	-241 311,47	375 429,09
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-18 490,16	-104 857,95	48 262,29	-75 085,82
Käyvän arvon rahasto 31.12.2025	73 960,65	419 431,80	-193 049,18	300 343,27

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2024			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2024 (brutto)	-345 468,51	524 289,75	0,00	178 821,24
Odotetut luottotappiot	80 066,03	-	-	80 066,03
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	53 080,50	-104 857,95	0,00	-51 777,45
Käyvän arvon rahasto 1.1.2024	-212 321,98	419 431,80	0,00	207 109,82
Käyvän arvon lisäykset	609 400,26	0,00	0,00	609 400,26
Käyvän arvon vähennykset	-378 940,90	0,00	-3 897,96	-382 838,86
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-12 742,42	-	-18 465,61	-31 208,03
Odotettavissa olevat luottotappiot	-40 374,66	-	-	-40 374,66
Käyvän arvon rahaston muutokset 2024, yhteensä	177 342,28	0,00	-22 363,57	154 978,71
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2024 (brutto)	-88 060,20	524 289,75	-22 363,57	413 865,98
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	17 612,04	-104 857,95	4 472,71	-82 773,20
Käyvän arvon rahasto 31.12.2024	-70 448,16	419 431,80	-17 890,86	331 092,78

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.21 Odotettavissa olevat luottotappiot

	2025					
Tase-erä	Jakotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä	
Käteiset varat	265 576,87	0,00	0,00	0,00	265 576,87	
Saamiset luottolaitoksilta	57 075 661,05	0,00	0,00	0,00	57 075 661,05	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	191 076 961,58	0,00	0,00	-1 081 015,95	189 995 945,63	
Saamistodistukset*	10 180 471,74	252 215,00	9 547 046,00	-1 372,98	19 978 359,76	
Osakkeet ja osuudet	0,00	4 561 076,54	3 346 803,00	0,00	7 907 879,54	
Johdannaissovimukset	0,00	0,00	268 709,68	0,00	268 709,68	
Rahoitusvarat yhteensä	250 598 671,24	4 813 291,54	13 162 558,68	-1 082 388,93	275 492 132,53	
Taseen ulkopuoliset erät	13 224 368,73	0,00	0,00	-21 465,32	13 202 903,41	
Yhteensä	271 823 039,97	4 813 291,54	13 162 558,68	-1 103 854,25	288 695 035,94	

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 14 068,69 euroa

	2024				
Tase-erä	Jaksotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	263 298,81	0,00	0,00	0,00	263 298,81
Saamiset luottolaitoksilta	59 877 757,59	0,00	0,00	0,00	59 877 757,59
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	188 464 678,28	0,00	0,00	-2 154 915,00	186 309 763,28
Saamistodistukset*	10 032 203,94	493 312,00	7 962 548,00	-1 353,08	18 486 710,86
Osakkeet ja osuudet	0,00	5 084 242,66	3 346 668,00	0,00	8 430 910,66
Johdannaissopimukset	0,00	0,00	316 750,98	0,00	316 750,98
Rahoitusvarat yhteensä	250 637 939,62	5 577 554,66	11 625 966,98	-2 156 268,08	273 695 192,18
Taseen ulkopuoliset erät	12 256 253,59	0,00	0,00	-18 557,82	12 237 695,77
Yhteensä	270 894 192,21	5 577 554,66	11 625 966,98	-2 174 825,90	285 922 887,95

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 39 691,37euroa

1.22 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2025	31.12.2024
Riskiluokka 1	66 787 669,88	16 636,74	0,00	66 804 306,62	69 723 839,42
Riskiluokka 2	3 639 126,42	8 033,56	0,00	3 647 159,98	11 836 472,93
Riskiluokka 3	104 704 888,40	59 868,02	0,00	104 764 756,42	100 923 431,81
Riskiluokka 4	39 539 158,65	124 170,97	0,00	39 663 329,62	35 043 011,64
Riskiluokka 5	19 363 776,45	430 236,41	0,00	19 794 012,86	21 136 369,38
Riskiluokka 6	6 563 109,20	2 848 126,26	0,00	9 411 235,46	8 674 942,47
Riskiluokka 7	0,00	2 145 314,93	0,00	2 145 314,93	2 505 736,89
Riskiluokka 8	0,00	0,00	5 514 460,60	5 514 460,60	6 446 204,28
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	240 597 729,00	5 632 386,99	5 514 460,60	251 744 576,49	256 290 028,82
Tappioita koskeva vähennys (loss allowance)	218 635,14	98 125,99	785 720,14	1 102 481,27	2 173 472,82
Yhteensä	240 379 093,86	5 534 260,90	4 728 740,46	250 642 095,22	254 116 556,00

Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2025	31.12.2024
Riskiluokka 1	15 100 000,00	0,00	0,00	15 100 000,00	14 000 000,00
Riskiluokka 2	300 000,00	0,00	0,00	300 000,00	0,00
Riskiluokka 3	3 700 000,00	0,00	0,00	3 700 000,00	3 200 000,00
Riskiluokka 4	400 000,00	0,00	0,00	400 000,00	0,00
Riskiluokka 5	600 000,00	0,00	0,00	600 000,00	1 200 000,00
Riskiluokka 6	0,00	0,00	0,00	0,00	400 000,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	20 100 000,00	0,00	0,00	20 100 000,00	18 800 000,00
Tappioita koskeva vähennys (loss allowance)	15 441,67	0,00	0,00	15 441,67	41 044,45
Yhteensä	20 084 558,33	0,00	0,00	20 084 558,33	18 758 955,55

1.23 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2025	47 133 015,30	190 949 651,52	20 100 000,00	13 661 909,67
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2025				
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	0,00	4 600 000,00	1 173 546,32
Maatalous	0,00	0,00	0,00	465 000,00
Kiinteistöala	0,00	0,00	0,00	135 046,32
Rakentaminen	0,00	0,00	300 000,00	105 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	0,00	0,00	270 000,00
Teollisuus	0,00	0,00	2 700 000,00	6 500,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	0,00	60 000,00
Muut	0,00	0,00	1 600 000,00	132 000,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	9 000 000,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	630 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	20 000,00
Kotitaloudet	0,00	59 603 158,43	0,00	5 377 601,87
Muut	0,00	0,00	1 500 000,00	0,00
Yhteensä 31.12.2025	0,00	59 603 158,43	15 100 000,00	7 201 148,19
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yritykset	0,00	69 076,16	200 000,00	2 559 274,25
Kiinteistöala	0,00	9 475,35	0,00	2 500 000,00
Rakentaminen	0,00	17 056,29	0,00	42 443,77
Teollisuus	0,00	0,00	200 000,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	4 375,00	0,00	15 000,00
Muut	0,00	38 169,52	0,00	1 830,48
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	100 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	540 499,23	0,00	478 310,34
Yhteensä 31.12.2025	0,00	609 576,39	300 000,00	3 037 594,59
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3				
Yritykset	0,00	17 122 460,64	3 700 000,00	949 982,34
Maatalous	0,00	3 595 090,86	400 000,00	398 745,27
Kiinteistöala	0,00	9 938 912,26	100 000,00	214 782,90
Rakentaminen	0,00	380 461,73	0,00	102 916,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 242 216,71	200 000,00	102 571,17
Teollisuus	0,00	612 688,53	1 900 000,00	53 249,33
Kuljetus ja varastointi	0,00	387 412,03	0,00	76 925,33
Muut	0,00	965 678,52	1 100 000,00	792,34
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	213 417,18	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	47 133 015,30	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	38 197 698,83	0,00	1 148 182,13
Yhteensä 31.12.2025	47 133 015,30	55 533 576,65	3 700 000,00	2 098 164,47
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4				
Yritykset	0,00	580 555,18	400 000,00	65 256,92
Kiinteistöala	0,00	412 728,10	0,00	50 990,16
Rakentaminen	0,00	15 549,48	0,00	4 950,52
Kuljetus ja varastointi	0,00	78 798,78	0,00	1 201,22
Muut	0,00	73 478,82	400 000,00	8 115,02
Kotitaloudet	0,00	38 606 146,29	0,00	411 371,23
Yhteensä 31.12.2025	0,00	39 186 701,47	400 000,00	476 628,15

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5

Yritykset	0,00	5 984 028,61	600 000,00	208 317,22
Maatalous	0,00	1 356 090,46	0,00	7 281,54
Kiinteistöala	0,00	1 452 386,30	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	2 278 293,67	0,00	151 094,46
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	6 643,56	0,00	3 356,44
Kuljetus ja varastointi	0,00	421 004,78	0,00	42 731,96
Muut	0,00	469 609,84	600 000,00	3 852,82
Kotitaloudet	0,00	13 074 272,55	0,00	527 394,48

Yhteensä 31.12.2025 0,00 19 058 301,16 600 000,00 735 711,70

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6

Yritykset	0,00	1 155 280,86	0,00	17 624,94
Kiinteistöala	0,00	437 416,91	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	376 022,59	0,00	17 624,94
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	34 285,79	0,00	0,00
Muut	0,00	307 555,57	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	8 198 042,29	0,00	40 287,37

Yhteensä 31.12.2025 0,00 9 353 323,15 0,00 57 912,31

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yritykset	0,00	762 336,59	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	263 100,46	0,00	0,00
Muut	0,00	499 236,13	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	1 381 122,22	0,00	1 856,12

Yhteensä 31.12.2025 0,00 2 143 459,81 0,00 1 856,12

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 8

Yritykset	0,00	145 007,85	0,00	0,00
Muut	0,00	145 007,85	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	5 316 548,61	0,00	52 904,14

Yhteensä 31.12.2025 0,00 5 461 556,46 0,00 52 904,14

	Lainat ja saamis luottolaitoksilta	Lainat ja saamis yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2024	55 376 810,99	188 340 278,62	18 800 000,00	12 572 939,21

Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2024**Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1**

Yritykset	0,00	16 848,96	3 500 000,00	1 385 637,26
Maatalous	0,00	0,00	0,00	545 000,00
Kiinteistöala	0,00	766,13	200 000,00	325 887,26
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	118 250,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	0,00	0,00	250 000,00
Teollisuus	0,00	13 092,69	1 100 000,00	6 500,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	0,00	50 000,00
Muut	0,00	2 990,14	2 200 000,00	90 000,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	9 000 000,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	600 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	20 000,00
Kotitaloudet	0,00	61 867 958,12	0,00	5 838 395,08
Muut	0,00	0,00	1 500 000,00	0,00

Yhteensä 31.12.2024 0,00 61 884 807,08 14 000 000,00 7 839 032,34

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2

Yritykset	0,00	5 318,72	0,00	32 500,00
Kiinteistöala	0,00	5 318,72	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	27 500,00
Muut	0,00	0,00	0,00	5 000,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	80 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	10 260 000,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	532 037,81	0,00	926 616,40

Yhteensä 31.12.2024 10 260 000,00 537 356,53 0,00 1 039 116,40

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3

Yritykset	0,00	15 086 672,34	3 100 000,00	732 964,82
Maatalous	0,00	3 743 559,98	0,00	397 087,58
Kiinteistöala	0,00	8 407 759,70	0,00	215 111,87
Rakentaminen	0,00	329 652,04	300 000,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 012 143,38	200 000,00	92 550,73
Teollisuus	0,00	300 164,31	2 300 000,00	16 155,93
Kuljetus ja varastointi	0,00	287 437,44	0,00	9 216,50
Muut	0,00	1 005 955,49	300 000,00	2 842,21
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	495 364,47	100 000,00	364 772,66
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	45 116 810,99	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	37 682 261,72	0,00	1 444 584,81

Yhteensä 31.12.2024 45 116 810,99 53 264 298,53 3 200 000,00 2 542 322,29

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4

Yritykset	0,00	174 250,32	0,00	63 045,82
Kiinteistöala	0,00	31 764,70	0,00	31,44
Rakentaminen	0,00	33 944,29	0,00	26 555,71
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	18 541,33	0,00	16 458,67
Kuljetus ja varastointi	0,00	90 000,00	0,00	20 000,00
Kotitaloudet	0,00	34 334 824,77	0,00	470 890,73

Yhteensä 31.12.2024 0,00 34 509 075,09 0,00 533 936,55

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5

Yritykset	0,00	4 869 467,69	1 200 000,00	109 432,07
Maatalous	0,00	1 518 288,94	0,00	9 507,06
Kiinteistöala	0,00	1 714 465,03	400 000,00	0,00
Rakentaminen	0,00	201 682,23	0,00	267,40
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	252 779,65	0,00	65 000,00
Teollisuus	0,00	240 781,03	0,00	118,97
Kuljetus ja varastointi	0,00	356 321,80	0,00	21 273,09
Muut	0,00	585 149,01	800 000,00	13 265,55
Kotitaloudet	0,00	15 830 017,92	0,00	327 471,70

Yhteensä 31.12.2024 0,00 20 699 485,61 1 200 000,00 436 903,77

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6

Yritykset	0,00	731 347,05	400 000,00	27 137,32
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	27 137,32
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	170 347,05	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	215 000,00	0,00	0,00
Muut	0,00	346 000,00	400 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	7 818 786,65	0,00	97 671,45

Yhteensä 31.12.2024 0,00 8 550 133,70 400 000,00 124 808,77

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yritykset	0,00	1 055 426,31	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	1 055 426,31	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	1 449 477,77	0,00	832,81
Yhteensä 31.12.2024	0,00	2 504 904,08	0,00	832,81

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 8

Yritykset	0,00	1 188 219,50	0,00	49,90
Rakentaminen	0,00	1 072 661,99	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	105 021,29	0,00	0,00
Muut	0,00	10 536,22	0,00	49,90
Kotitaloudet	0,00	5 201 998,50	0,00	55 936,38
Yhteensä 31.12.2024	0,00	6 390 218,00	0,00	55 986,28

1.24 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	191 046 948,82	188 441 371,61
Asuntoluotot	126 716 717,48	129 215 510,05 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	19 516 367,51	15 858 757,44 Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	12 482 493,20	12 300 024,78 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	32 331 370,63	31 067 079,34 Pääosin kiinteistövakuuksia

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

	2025	2024
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	403 457,29	313 405,84
Saamisista luottolaitoksilta	1 636 914,07	1 526 959,48
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	7 168 769,93	8 656 664,87
Saamistodistuksista	236 505,37	338 622,96
Johdannaissopimuksista	-38 710,88	-18 465,61
Muut korkotuotot	47 396,00	5 404,54
Yhteensä	9 454 331,78	10 822 592,08
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatusta rahoitusvaroista	313 972,70	298 964,76

Korkokulut

Veloista luottolaitoksille	-2 405 223,86	-2 908 622,03
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-1 576 023,65	-1 752 539,49
Muut korkokulut	-43,63	-280,77
Yhteensä	-3 981 291,14	-4 661 442,29

2.02 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	2025	2024
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatusta sijoituksista saadut osinkotuotot	132 754,95	207 165,63
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatusta sijoituksista	0,00	57 734,00
joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	0,00	57 734,00
Yhteensä	132 754,95	264 899,63

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2025	2024
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	286 312,90	273 548,41
Ottolainauksesta	5 049,30	3 598,75
Maksuliikenteestä	1 484 129,19	1 138 957,14
Omaisuuksienhoidosta	38 336,34	44 611,35
Välitetyistä toiminnoista	505 419,89	481 741,82
Takausten myöntämisestä	19 083,89	16 761,41
Muut palkkiotuotot	21 868,18	26 018,39
Yhteensä	2 360 199,69	1 985 237,27

Palkkiokulut

Maksetut toimitusmaksut	-38 813,38	-36 097,48
Muut	-596 113,98	-261 523,78
Yhteensä	-634 927,36	-297 621,26

2.04 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot

	2025 Myyntivoitot ja - tapptot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	0,00	-41 097,00	-41 097,00
Osakkeista ja osuuksista	-190,96	-110 841,76	-111 032,72
Yhteensä	-190,96	-151 938,76	-152 129,72
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		-102 602,26	-102 602,26
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		100 869,32	100 869,32
Suojauslaskennan nettotulos		-1 732,94	-1 732,94
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-190,96	-153 671,70	-153 862,66

	2024 Myyntivoitot ja - tapptot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	0,00	70 151,00	70 151,00
Osakkeista ja osuuksista	0,00	-172 857,38	-172 857,38
Yhteensä	0,00	-102 706,38	-102 706,38
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		-40 001,45	-40 001,45
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		39 698,05	39 698,05
Suojauslaskennan nettotulos		-303,40	-303,40
Tuloslaskelmaerä yhteensä	0,00	-103 009,78	-103 009,78

2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	Emo		
	2025	2024	
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	19 695,66	-65 586,48	-45 890,82
Yhteensä	19 695,66	-65 586,48	-45 890,82

	2025	2024	
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	2 318,84	12 742,42	15 061,26
Yhteensä	2 318,84	12 742,42	15 061,26

2.06 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2025	2024
Vuokra- ja osinkotuotot	14 796,52	11 853,36
Suunnitelman mukaiset poistot	-6 482,79	-2 680,57
Arvon alentumistappiot	0,00	-31 622,40
Muut kulut	-5 272,72	-5 104,08
Yhteensä	3 041,01	-27 553,69

2.07 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	2025	2024
Liiketoiminnan muut tuotot		
Vakuutusyhtiöiltä saadut korvaukset, jotka eivät kohdistu sijoituskiinteistöihin	0,00	336,51
Muut tuotot	24 822,47	135 022,84
Yhteensä	24 822,47	135 359,35

	2025	2024
Liiketoiminnan muut kulut		
Vuokratulot	-216 689,95	-224 932,56
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-89 987,27	-89 364,61
Vakuusrahastomaksut	-15 622,31	-130 307,00
Muut kulut	-717 386,22	-565 926,32
Yhteensä	-1 039 685,75	-1 010 530,49

2.08 Henkilöstökulut

	2025	2024
Palkat ja palkkiot	-1 383 989,83	-1 215 987,23
Henkilösivukulut	-303 061,74	-260 531,79
Eläkekulut	-266 657,91	-239 525,29
Muut henkilösivukulut	-36 403,83	-21 006,50
Yhteensä	-1 687 051,57	-1 476 519,02

2.09 Muut hallintokulut

	2025	2024
Muut henkilöstökulut	-174 045,60	-109 997,78
Toimistokulut	-1 191 362,69	-991 948,45
Atk-kulut	-783 378,63	-697 821,80
Yhteyskulut	-105 495,37	-99 572,92
Edustus- ja markkinointikulut	-148 353,33	-108 199,29
Muut hallintokulut	-3 072,79	-3 000,00
Yhteensä	-2 405 708,41	-2 010 540,24

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

	2025	2024
Suunnitelman mukaiset poistot	-101 143,91	-119 310,35
Aineelliset hyödykkeet	-45 626,86	-53 678,99
Aineettomat hyödykkeet	-55 517,05	-65 631,36
Yhteensä	-101 143,91	-119 310,35

2.11 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot

	2025				
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
Saamisista luottolaitoksilta	10,20	0,00	-	-	10,20
Saamisista yleisöitä ja julkisyhteisöiltä	153 255,92	920 632,92	0,00	-1 148 738,51	-74 849,67
Saamistodistukset	25 602,78	-	-	0,00	25 602,78
Taseen ulkopuoliset erät	-2 907,50	-	-	0,00	-2 907,50
Yhteensä	175 961,40	920 632,92	0,00	-1 148 738,51	-62 144,19

	2024				
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
Saamisista luottolaitoksilta	26,09	0,00	-	-	26,09
Saamisista yleisöitä ja julkisyhteisöiltä	-805 097,33	37 857,41	71,36	-124 537,59	-891 706,15
Saamistodistukset	43 891,28	-	-	0,00	43 891,28
Taseen ulkopuoliset erät	-7 110,82	-	-	0,00	-7 110,82
Yhteensä	-768 290,78	37 857,41	71,36	-124 537,59	-864 899,60

2.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2025	2024
Pankkitoiminnan tuotot	7 794 105,28	8 431 143,83

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

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.01 Annetut vakuudet

Omasta velasta annetut:

Tase-erä	Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	0,00	0,00	32 470 430,61	32 470 430,61
Omasta velasta annetut yhteensä	0,00	0,00	32 470 430,61	32 470 430,61

Muiden velasta annetut:

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

3.02 Eläkevastuut

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

3.03 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2025	2024
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	437 540,94	316 685,62
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	13 224 368,73	12 256 253,59
joista luottolupaukset	13 224 368,73	12 256 253,59
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	13 661 909,67	12 572 939,21

3.04 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

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

Lammin Osuuspankki on sitoutunut maksamaan osuutensa POP Pankki -ryhmän järjestelmäudistuksesta.
Jäljellä oleva sitoumuksen määrä on n. 665 000 euroa.

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12.	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12.
--	------------------------------------	--	------------------------------------	--

4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.

	2025	2024
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	20	17
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	1	1
Määräaikainen henkilöstö	4	3
Yhteensä	25	21

4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2025	2024
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, palkat ja palkkiot	11 760,00	10 260,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	364 066,63	352 295,13
Yhteensä	375 826,63	362 555,13

4.03 Johdolle myönnettyt luotot ja takaukset

	2025		2024	
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	1 066 044,76	0,00	1 190 078,18	0,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	1 439 011,76	0,00	1 393 636,24	0,00
Yhteensä	2 505 056,52	0,00	2 583 714,42	0,00
Lisäykset	104 000,00	0,00	0,00	0,00
Vähennykset	63 357,28	0,00	60 934,08	0,00

Lainaehdot

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

4.04 Lähipiiritiedot

Lähipiirin määrittely

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

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

	2025			
	Saamiset yleisöitä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Lähipiiriin kuuluminen peruste				
Johto *)	2 505 056,52	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	1 654 284,63	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	1 523 674,51	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	5 683 015,66	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	7 713,07	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-390,41	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	7 322,66	0,00	0,00	0,00

2024

Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Pantit, kilnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Johto *)	2 583 714,42	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	1 392 864,27	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	1 763 606,91	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	5 740 185,60	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	3 557,17	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	4 155,90	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	7 713,07	0,00	0,00	0,00

MUUT LIITETIEDOT

5.01 Luottolaitoksen tarjoama sijoituspalvelutoiminta

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

5.02 Osuuspankkia koskevat liitetiedot

	2025	2024
Maksamatta olevien osuusmaksujen määrä	500,00	100,00
Irtisanottujen osuusmaksujen määrä	36 300,00	38 200,00

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

Osuuspankin jäsenten lukumäärä	4675	4714
--------------------------------	------	------

5.03 Tilintarkastajan palkkiot

	2025	2024
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	8 633,77	9 989,37
Yhteensä	8 633,77	9 989,37

5.04 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista

Kirjanpitokirjat

Pääkirja/päiväkirja
Tasekirja
Tositteet

Säilytystapa

Sähköinen arkisto
Sidottu kirja
Sähköinen arkisto

Reskontrat

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

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

Tositelajit

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

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Hämeenlinnassa 9. päivänä helmikuuta 2026

Lammin Osuuspankin hallitus

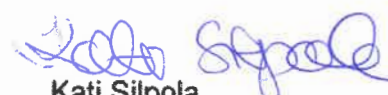

Pentti Huostila


Kirsi Suominen


Kimmo Maloniemi


Päivi Pakarainen


Atte Rekola


Kati Sipilä


Mikko Seppänen
Toimitusjohtaja

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Hämeenlinnassa 11. päivänä helmikuuta 2026

Jussi Savio
KHT

SIGNATURES

ALLEKIRJOITUKSET

UNDERSKRIFTER

SIGNATURER

UNDERSKRIFTER

This document contains 56 pages before this page
Dokumentet inneholder 56 sider før denne siden

Tämä asiakirja sisältää 56 sivua ennen tätä sivua
Dette dokument indeholder 56 sider før denne side

Detta dokument innehåller 56 sidor före denna sida

authority to sign
representative
custodial

asemavaltuus
nimenkirjoitusoikeus
huoltaja/edunvalvoja

ställningsfullmakt
firmateckningsrätt
förvaltare

autoritet til å signere
representant
foresatte/verge

myndighed til at underskrive
repræsentant
frihedsberøvende