

LANNEVEDEN OSUUSPANKKI

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2025

Yritys- ja yhteisötunnus: 0176959-1
Postiosoite: PL 31, 43100
SAARIJÄRVI
Käyntiosoite: Kauppakatu 10, 43100
Saarijärvi
Kotipaikka: Saarijärvi

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	19
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat	20
Liiketoiminnan näkymät vuonna 2026	20
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä	20
Tunnuslukujen laskentakaavat.....	21
Tilinpäätös	22
Lanneveden Osuuspankin tuloslaskelma	22
Lanneveden Osuuspankin tase	23
Lanneveden Osuuspankin rahoituslaskelma	25
Liitetiedot.....	26
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	49
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	50
Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä	50
Tilinpäätösmerkintä	51

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2025

Lanneveden Osuuspankki on itsenäinen osuuspankki, joka on perustettu vuonna 1929. Vuosi 2025 oli pankin 96. toimintavuosi. Pankki toimii Saarijärven ja Uuraisten sekä näiden ympäristökuntien alueella. Pankin asiakaskunnasta pääosa on henkilöasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä lähes 4 900. Pankilla on yhteensä 2 konttoria, Saarijärvellä ja Uuraisilla. Konttoreissa asiointiin lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankki- ja mobiilipankkipalveluita sekä käteisautomaatteja. Asiakastapaamisia voidaan järjestää myös verkkotapaamisina. Pääosa asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tapahtuu itsepalveluna. Vuoden lopussa lähes 2 500 pankin asiakkaalla oli verkkopankkipankkisopimus.

POP Pankki -ryhmä

Lanneveden Osuuspankki on paikallisesti ja alueellisesti toimiva osuuspankki, joka kuuluu POP Pankki -ryhmään. Lanneveden 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

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

Lanneveden Osuuspankin liiketoiminnan kasvu ja tulos saavuttivat pankin liiketoimintasuunnitelmassaan tilikaudelle asettamat tavoitteet. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti kasvattamaan asiakaskuntaansa. Lanneveden 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 0,25 prosenttiin.

Pankin omien sijoitusten tuotot kehittyivät positiivisesti osakemarkkinoiden nousun myötä. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista laskivat 28 tuhatta euroa. Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot kasvoivat 53 tuhatta euroa, ja käypään arvoon käyvän arvон rahastojen kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot kasvoivat 0 tuhatta euroa.

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

Pankin välittämät säästövakuutustuotteet tuottaa Aktia Henkivakuutus Oy. Riskihenkivakuutukset tuottaa Aktia Henkivakuutus Oy, AXA konserni ja LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö. Yhteistöiden tarkoituksena on turvata kilpailukykyiset säästö- ja riskihenkivakuutukset POP Pankkien asiakkaille. Vuoden lopussa asiakkailta oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 9 578 tuhatta euroa.

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

POP Pankkien keskusluottolaitoksena toimii POP Pankkikeskuksen omistama Bonum Pankki Oyj. Bonum Pankki vastaa POP Pankin asiakkaiden maksuliikenteeseen ja Visa-korttien liikkeelle laskuun liittyvistä palveluista sekä hoitaa POP Pankkien tukkuvarainhankintaa yhdessä kiinnitysluottopankki POP Asuntoluottopankki Oyj:n kanssa laskemalla liikkeeseen sijoitustodistuksia ja joukkovelkakirjalainoja. Bonum Pankki vastaa POP Pankkien yhteenliittymän maksuvalmiusvaatimuksen täyttämisestä. Lanneveden Osuuspankki ostaa myös asiakaspalvelua ja pankkitoimintaan liittyviä taustatoimintoja Bonum Pankin palvelukeskuksesta.

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

Ryhmä tavoittelee uuden pankkijärjestelmän käyttöönottoa vuoden 2026 aikana. Pankkijärjestelmän toimittaa suomalainen IT-yhtiö Crosskey. POP Pankit jatkavat Samlinkin asiakkaana kunnes uusi järjestelmä otetaan käyttöön. Järjestelmäudistushanke aiheuttaa pankille väliaikaisesti päällekkäisiä kustannuksia, kun uusien järjestelmien käyttöönottoa valmistellaan nykyisten järjestelmien rinnalla.

Tulos

Lanneveden Osuuspankin liikevoitto oli 1 720 tuhatta euroa (2 024 tuhatta euroa vuonna 2024). Liikevoitto laski edellisestä vuodesta 15 prosenttia ja laski edellisestä vuodesta 304 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 2 prosenttia (2). Liikevoiton lasku johtui markkinakorkojen laskun seurauksena supistuneesta korkokatteesta sekä kulujen kasvusta. Pankin palkkiotuotot kasvoivat keväällä toteutetun henkilöasiakkaiden uuden hinnoittelumallin ja yritysasiakasmäärän kasvun seurauksena. Lisäksi liikevoiton kehitykseen vaikuttivat: (kuvataan muut tuloskehitykseen vaikuttaneet syyt: hinnoittelumallin uudistus, epävarmuus arvopaperimarkkinoilla, talouden taantuma jne.). Pankin kulu-tuottosuhde oli 52 prosenttia (46).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	12/2025	12/2024	Muutos-%)	12/2023	Muutos-%)
Korkokate	2 727	3 081	-11,5	2 626	17,3
Nettopalkkiotuotot	963	836	15,2	771	8,4
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	39	-14	371,5	26	-154,3
Muut tuotot	35	60	-41,8	-23	359,3
Tuotot yhteensä	3 763	3 962	-5,0	3 400	16,5
Henkilöstökulut	-504	-499	0,9	-460	8,4
Muut hallintokulut	-1 026	-881	16,5	-747	17,9
Muut kulut	-444	-423	5,0	-531	-20,3
Kulut yhteensä	-1 975	-1 803	9,5	-1 738	3,7
Kulu-tuotto -suhde	52,47	45,51		51,13	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaotettuun hankintamenuun kirjatuista rahoitusvaroista	-69	-135	-49,0	-13	921,9
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-69	-135	-49,0	-13	921,9
Liikevoitto	1 720	2 024	-15,0	1 648	22,8
Tilikauden voitto	1 387	1 607	-13,7	1 324	21,4
*) Muutos 2025-2024					
**) Muutos 2024-2023					

Pankin korkokatteeksi muodostui 2 727 tuhatta euroa (3 081). Korkokate laski 11 prosentilla edelliseen tilikauteen verrattuna.

Korkotuottojen määrä oli 3 553 tuhatta euroa (3 880), jossa laskua edellisvuodesta oli 8 prosenttia. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot.

Korkokulut olivat 826 tuhatta euroa (800). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 3 prosenttia. Korkokulut koostuivat pääasiassa asiakkaiden talletuksille maksetuista koroista.

Nettopalkkiotuotot olivat 963 tuhatta euroa (836). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 1 296 tuhatta euroa (990) ja palkkiokulujen 334 tuhatta euroa (154). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 115 tuhatta euroa (102). Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 215 tuhatta euroa (192), palkkiot maksuliikenteestä 818 tuhatta euroa (578), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 86 tuhatta euroa (69) ja palkkiot takauksista 20 tuhatta euroa (11). Uuden henkilöasiakkaiden etuusryhmittelyn myötä pankin hinnastoa päivitettiin huhtikuussa. Jatkossa pankki myöntää palvelumaksujen alennuksia jäsenasiakkailleen etuusryhmän perusteella. Palkkiotuottojen ja palkkiokulujen kehitykseen vaikuttaa vuoden 2024 lopulla tehty muutos korttipalkkioiden esittämistapaan tuloslaskelmassa. Tilikaudella 2025 korttien palkkiokulut on esitetty palkkiokuluissa ja palkkiotuotot palkkiotuotoissa ilman vähennyksiä, kun aiemmin kortteihin liittyvät palkkiokulut on vähennetty korttien palkkiotuotoista ja esitetty nettona palkkiotuotoissa. Muutos vaikuttaa palkkiotuottojen ja palkkiokulujen määrän vertailukelpoisuuteen tilikausien välillä, mutta sillä ei ole tulosvaikutusta. Palkkiotuottojen kasvuun vaikuttivat mm. hinnoittelumuutokset sekä lainaturvavakuutusten myynti. Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 116 prosenttia.

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotoiksi muodostui 39 tuhatta euroa (-14). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita 3 tuhatta euroa (3) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita 38 tuhatta euroa (-18). Lisäksi tuloserä sisältää rahavirtaa suojaavista korkoptioista suoraan tulokseen kirjattavan aika-arvon muutoksen ja suojauksen tehottoman osuuden, joiden yhteismäärä tilikaudella oli 0 tuhatta euroa (0), sekä valuuttatoiminnan nettotuotot -1 tuhatta euroa (1). Tuloserään sisältyy myös suojauslaskennan nettotulos, joka oli -1 tuhatta euroa (0). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisien ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 35 tuhatta euroa (60). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 26 tuhatta euroa (55), jossa vähennystä edellisvuoteen oli 28 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoiksi muodostui 3 tuhatta euroa (-30). Sijoituskiinteistöjen nettotuottojen muutos, 33 tuhatta euroa, johtui sijoituskiinteistöjen pois myynnistä. Liiketoiminnan muut tuotot pienenevät 85 prosentilla 5 tuhanteen euroon (35). Muita tuottoja pienensi vanhan talletussuojarahaston (VTS-rahasto) hyvityksen pienentyminen, joka liittyy talletussuojarahaston kannatusmaksun pienentymiseen vastaavasti. Rahoitusvakausviraston talletussuojarahasto on kartutettu täyteen ja talletussuojamaksua maksetaan jatkossa ainoastaan talletussuojan piirissä olevien talletusten määrän kasvaessa.

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 504 tuhatta euroa (499), mikä oli 1 prosenttia suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui lakisääteisistä palkkojen korotuksista.

Muut hallintokulut nousivat 17 prosenttia, 1 026 tuhanteen euroon (881). Kulujen nousu johtui POP Pankki -ryhmän järjestelmähankkeen aiheuttamista kustannuksista. Muut kulut, 444 tuhatta euroa (423), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 48 tuhatta euroa (36). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 0 tuhatta euroa (-52). Liiketoiminnan muut kulut pienenevät 10 prosenttia, 396 tuhanteen euroon (438). Kuluihin vaikutti Rahoitusvakausviraston talletussuojarahastoon perimän talletussuojamaksun ja kriisinratkaisurahastoon perimän vakaussmaksun pienentyminen.

Tilikaudella kirjattiin odotettavissa olevia luottotappioita tuloslaskelmaan yhteensä 133 tuhatta euroa (30). Erä muodostuu luotoista ja takauksista kirjatusta odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä 133 tuhatta euroa (30) ja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien

rahoitusvarojen odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä/vähennyksestä 0 tuhatta euroa (0). Luotoista kirjattujen odotettavissa olevien luottotappioiden varauksen määrää kasvatti yleisen taloustilanteen heikentyminen sekä luottokannan kasvu. Varausta pienensi aiemmin tehtyjen varausten purkamisen toteutuneiden luottotappioiden kirjauksen yhteydessä. Toteutuneita luottotappioita kirjattiin katsauskaudella 1 tuhatta euroa (106) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista -64 tuhatta euroa (-1). Tilikaudella täsmennettiin luottotappioiden kirjausajankohtaa koskevaa ohjeistusta, mikä osaltaan vaikutti toteutuneiden luottotappioiden määrään. Lopullisten ja odotettavissa olevien luottotappioiden yhteismäärä tuuloslaskelmassa oli 70 tuhatta euroa (135).

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2025 aikana 2 prosenttia ja oli vuoden lopussa 102 336 tuhatta euroa (99 888). Taseessa olevien luottojen määrä oli 68 348 tuhatta euroa. Luottojen kesikorko oli 4 prosenttia. Talletusten määrä oli 73 363 tuhatta euroa ja niiden kesikorko 0 prosenttia.

Lanneveden 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	68 039	60 761	12,0	56 117	8,3
Luotot	68 039	60 761	12,0	56 117	8,3
Sijoitukset	32 219	37 420	-13,9	29 195	28,2
Saamiset luottolaitoksilta	30 065	35 324	-14,9	27 078	30,5
Osakkeet ja osuudet	1 995	1 938	2,9	1 915	1,2
Kiinteistöt	159	159	0,0	202	-21,5
Johdannaissopimukset	125	109	14,8	0	#DIV/0!
Johdannaissopimukset vastaavaa	82	97	-15,2	0	#DIV/0!
Johdannaissopimukset vastattavaa	43	12	256,5	0	#DIV/0!
Yleisön talletukset *)	73 363	69 531	5,5	68 323	1,8
Velat luottolaitoksille	17 761	20 248	-12,3	9 930	103,9
Oma pääoma	9 648	8 408	14,7	6 807	23,5
Tilinpäätössiirtojen kertymä	1 046	1 050	-0,5	1 030	2,0
ROA %	1,4	1,8		1,6	
ROE %	14,0	19,5		18,5	
Omavaraisuusaste	10,2	9,3		8,8	
Vakavaraisuussuhde	25,64 %	22,01 %		20,80 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2025-2024					
***) Muutos 2024-2023					

Luotonanto

Lanneveden Osuuspankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 68 348 tuhatta euroa (60 941). 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 17 163 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys/ nettolisäys oli 7 408 tuhatta euroa eli 12 prosenttia. Luotonannon kehitykseen vaikuttivat vilkas asuntokauppa ja uudet yritysasiakkaat.

Yli 90 päivää erääntyneet ja perinnässä olevat saamiset olivat vuoden lopussa 302 tuhatta euroa (286) eli 16 tuhatta euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Yli 90 päivää erääntyneet saamiset yhteensä olivat 0 prosenttia (0) taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 151 tuhatta euroa (138) 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 1 724 tuhatta euroa (1 601) 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 1.06.

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 30 065 tuhatta euroa (35 324). Määrä oli 5 259 tuhatta euroa pienempi/pienempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat erilaisista joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 0 tuhatta euroa (0), mikä on 0 prosenttia vähemmän/enemmän kuin edellisenä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 1 995 tuhatta euroa (1 938). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 725 tuhatta euroa (725) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 1 270 tuhatta euroa (1 213). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 159 tuhatta euroa (159). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 152 tuhatta euroa (152) ja sijoituskiinteistöjen arvo 7 tuhatta euroa (7). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.06.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 0 tuhannella eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusrannusmenoja.

Johdannaissopimukset

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa -puolella, tase-erässä Johdannaissopimukset, oli yhteensä 82 tuhatta euroa (97), josta käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 0 tuhatta euroa (0) ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten 82 tuhatta euroa (97).

Taseen vastattavaa -puolella, tase-erässä Johdannaissopimukset, johdannaisten negatiivinen käypä arvo yhteensä oli 43 tuhatta euroa (12). Tästä käypää arvoa suojaavien johdannaisten

osuus oli 43tuhatta euroa (12). Pankki suojaasi käyvän arvon suojauksella kiinteäkorkoisia talletuksia. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset.

Johdannaissopimukset eritellään liitetiedoissa 1.04. Vakavaraisuuslaskennassa johdannaiset sisältyvät luotto- ja vastapuoliriskin vakavaraisuusvaatimukseen.

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 73 363 tuhatta euroa (69 531). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 3 832 tuhatta euroa eli 6 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämisileillä lisääntyivät vuoden aikana 2 597 tuhatta euroa eli 4 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 65 841 tuhatta euroa (63 244). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 1 235 tuhatta euroa eli 20 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 7 522 tuhatta euroa (6 287).

Muutokseen vaikuttivat uusien asiakkaiden tasainen kasvu.

Muut velat

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

Velat luottolaitoksille olivat 17 761 tuhatta euroa (20 248). 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 8 390 tuhatta euroa. Pankki on antanut väliluottojen vakuudeksi asiakkailleen myöntämäänsä kiinteistövakuudellisia luottoja 11 524 tuhatta euroa. Annetut vakuudet on merkitty edelleen POP Asuntoluottopankin liikkeeseenlaskeman joukkovelkakirjalainan vakuudeksi.

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

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 9 648 tuhatta euroa (8 408). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 1 240 tuhatta euroa. Osuuspääoma väheni tilikauden aikana -58 tuhatta euroa (-29). Lanneveden Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 1 118 euroa (1 108).

Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli -58 tuhatta euroa (-5). Määrä koostui käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta arvostettujen rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta 1 tuhatta euroa (1).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset. Tilinpäätössiirtojen yhteismäärä kauden päättyessä oli 1 046 tuhatta euroa (1 050), josta elinkeinoverolain mukainen luottotappiovaraus oli 1 030 tuhatta euroa (1 030). Tilikaudella luottotappiovaraus säilyi ennallaan ja varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 1 prosenttia saamisista. Tilikauden aikana poistoeroa vähennettiin -5 tuhatta eurolla.

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 pankeja 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.

Lanneveden Osuuspankki kuuluu myös sijoittajien korvausrahastoon, jonka suojan piiriin kuuluvat kaikki ei-ammattimaiset sijoittajat. Myös sijoittajien korvausrahaston osalta POP Pankki -ryhmään kuuluvia pankeja 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 riittävyuden turvaaminen suhteessa toiminnan kaikkiin olennaisiin riskeihin. Tämän tavoitteen saavuttamiseksi pankki tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoitaa 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 tulleita päivitettyä EU:n vakavaraisuusasetusta (CRR III). Muutos on vaikuttanut pankin vakavaraisuusasemaan positiivisesti. Pankki soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin pääoma-vaateen laskentaan standardimenetelmää, vastuun arvonoi-kaisun laskentaan yksinkertaistettua menetelmää ja vastapuoliriskin sekä markkinariskin laskentaan yksinkertaistettua standardimenetelmää. Lanneveden 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.

Lanneveden Osuuspankin omat varat (TC) yhteensä olivat 8 077 tuhatta euroa (6 980), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 3 327 tuhatta euroa (3 348). Ensisijainen pääoma (T1) oli

8077 tuhatta euroa, josta ydinpääoman (CET1) osuus oli 8 077 tuhatta euroa ja ensisijaisten lisäpääomien (AT1) osuus oli 0 tuhatta euroa. Toissijainen pääoma (T2) oli 0 tuhatta euroa. Pankki ei lue tilikauden voittoa omiin varoihin POP Pankkien yhteenliittymän noudattaman käytännön mukaisesti.

Lanneveden Osuuspankki voi laskea liikkeelle ydinpääomaan luettavia POP Osuuksia. Lanneveden Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 1 118 euroa.

Lanneveden Osuuspankin vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla, pankin vakavaraisuussuhde kasvoi 3,63 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 26,63 prosenttia. Ensisijaisten pääoman (T1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 25,64 (22,1). Pankin 10,5 prosenttia 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. Pillar 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	9 016	7 559
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-939	-580
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	8 077	6 980
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	0	0
Ensisijaisten lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	0	0
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	0	0
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	8 077	6 980
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	0	0
Toissijaisten pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	0	0
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	0	0
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	8 077	6 980
Riskipainotetut erät yhteensä	31 509	31 717
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	25 865	25 604
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	429	266
josta operatiivisen riskin osuus	5 215	5 847
Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5 %)	0	0
Vastasyklinen pääomapuskuri	0	0
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	25,64 %	22,01 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	25,64 %	22,01 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	25,64 %	22,01 %

Vähimmäisomavaraisuusaste

Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 11,29 (10,92) prosenttia minimivaatimuksen ollessa 3 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuisiin.

	31.12.2025	31.12.2024
Ensisijainen pääoma	8 077	6 980
Vastuiden kokonaismäärä	71 533	63 909
Vähimmäisomavaraisuusaste	11,29 %	10,92 %

Lanneveden Osuuspankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikuttivat taseen kasvu ja liikevoitto.

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

Periaatteet ja organisointi

Lanneveden 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 riittävästi arvonalentumiskirjauksilla tilinpäätöksessä.

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

seurantaan tarkoitetut järjestelmät sekä käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

Riskienhallinnan ja compliancen järjestelyt

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

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

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

Luottoriskit

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maatilayritykset sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 75,3 % (74,5 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 4,4 % (4,6 %) ja muiden 20,3 % (20,9 %). Mikäli eivät ole, korjaa pankki oman seurantansa mukaiseksi. Valtaosa, 75,4 % (73,5 %), 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 maksukyvyistä sekä luottokelpoisuusluokitteluun.

Pankin hallitus tekee suurimmat luottopäätökset. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuksia pankin johdolle ja muille nimetyille toimihenkilöille. Luottopäätökset tehdään pankin hallituksen vahvistamien luotonanto-ohjeiden mukaisesti. Pääsääntönä on vähintään kahden päätöksentekijän periaate sekä luottopäätäjistä riippumaton vakuuksien arvostamisprosessi. Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luottokelpoisuuteen ja maksukykyyn sekä muiden luoton myöntämiskriteereiden, kuten vakuusvaatimusten täyttymiseen. Luotot on myönnetty pääosin turvaavien vakuuksien. Vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon ja niiden käypiä arvoja seurataan säännöllisesti sekä tilastoja että hyvää toimialuetuntemusta hyödyntämällä. Pankin hallitus on vahvistanut pankille ohjeet eri vakuusmuotojen arvostuksista ja niiden vakuusarvoista yhteenliittymän vahvistamien arvostusperiaatteiden rajoissa, joita vastaan luottoa voidaan myöntää.

Luottoriskiä arvioidaan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti kerran vuodessa kaikki yli 341 tuhannen euron asiakasvastuut 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 takaamiseksi. Likviditeettiriskiä seurataan raportoimalla hallitukselle pankin rahoitustilanteesta 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 29,3 % (27,0 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Tilikauden aikana pankin rahoitusasema pysyi hyvänä.

Lanneveden Osuuspankki rahoitus perustuu pääasiallisesti talletusvarainhankintaan, jonka pankki hankkii omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 4 400 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 viranomaisvaateet tulee täyttää ja raportoida yhteenliittymätasolla. Keskusluottolaitos Bonum Pankki Oyj vastaa yhteenliittymän LCR- ja NSFR-vaateiden täyttamisestä.

Markkinariskit

Korkoriski

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

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

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen ja taseen nykyarvoon tulevina vuosina. Korkokatteeseen liittyvää altistumista korkoriskille mitataan +/-2 prosentin korkomuutoksen 1-12 kuukauden periodilla suhteessa omiin varoihin. Edellä kuvatussa shokissa pankin riski korkokateen osalta oli 31.12.2025 +3,62 %/- 6,22 %prosenttia omista varoista. Pankki on suojannut avointa korkokateriskiään liikevoiminnassaan 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 1.04.

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 ei ole 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 37 tuhatta euroa (-18) ja sijoituksista kirjattua odotettavissa olevien luottotappioiden varausta 0 tuhatta euroa. Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyy käyvän arvon rahastoon, määrältään -58 tuhatta euroa (-5). Arvopapereiden realisoitumattomista arvomuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli -21 tuhatta euroa (-23). Pankilla ei ole arvopapereihin liittyvää koko toiminnan selvitysriskistä aiheutuvaa vähimmäisvakavaraisuusvaatimusta.

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

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

Kiinteistöriski

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

Pankin sijoituskiinteistöomaisuus on arvioitu pääosin 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 1.06 (pois lukien ai-neettomiin hyödykkeisiin kirjatut aktivoinnit).

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pää-oma oli tilinpäätöshetkellä 152 tuhatta euroa (152). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pää-oma pysyi ennallaan verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 7 (7) tuhatta euroa, mikä on 0 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto oli 47 prosenttia (-422).

Strategiset ja operatiiviset riskit

Strategisella riskillä tarkoitetaan pankin toimintaympäristön kehitykseen nähden väärin valitusta liiketoimintastrategiasta syntyviä menetyksiä sekä riskejä, jotka uhkaavat strategian toteutta-mista 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 vaikutta-vista 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 val-mistelu, päätöksenteko, toimeenpano ja valvonta toisistaan.

Pankki on varautunut erityisellä vakuutuksella pankkitoiminnassa mahdollisesti toteutuviin ope-ratiivisiin riskeihin ja niistä aiheutuviin vahinkoihin. Oikeudellisten riskien toteutumista osaltaan vähentävät laajasti käytössä olevat vakiomuotoiset sopimusehdot. Tietojärjestelmien toiminta-häiriöistä aiheutuviin riskeihin on varauduttu jatkuvuussuunnittelulla.

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

Sisäinen tarkastus

Yhteenliittymän keskusyhteisö vastaa keskitetysti sisäisen tarkastuksen ohjaamisesta ja järjes-tämisestä yhteenliittymän keskusyhteisössä, jäsenluottolaitoksissa sekä muissa yhteenliitty-mään kuuluvissa yrityksissä. Keskeisiä keskitettyjä tehtäviä ovat mm. pankkitarkastukset, resur-sointi 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 val-vonta-, johtamis- ja hallintoprosessien sekä riskienhallinnan tehokkuuden arviointiin ja kehittämi-seen.

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 riskialuille yhdenmukaisin menetelmin ja otoksin. Toimintamallilla varmistetaan, että pankin toteuttama sisäinen valvonnan laatu ja syvyys on yhdenmukainen muiden POP Pankki -ryhmän jäsenluottolaitoksien kanssa. Yhteenliittymän keskusyhteisön ohjeistaman valvonnan lisäksi pankki tekee täydentävää sisäistä valvontaa riskiperusteisesti kontrolliympäristön toimivuuden varmistamiseksi.

Hallinto ja henkilöstö

Pankin jäsenmäärä oli 31.12.2025 906 jäsentä (720 vuonna 2024).

Osuuskunnan kokouksia pidettiin yksi. Varsinaisessa osuuskuntakokouksessa vahvistettiin vuoden 2024 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin voitonjakokelpoisista varoista 6 879 400 euroa päätettiin käyttää voitonjakoon 35 370 euroa tai jos halutaan yksilöidä voitonjako, osuuspääoman korkoa maksettiin POP Osuuskille yhteensä 35 370 euroa, pankin vapaan oman pääoman rahastoon siirrettiin 1 571 965 euroa. Pankin tilintarkastajaksi valittiin KHT Jussi Savio.

Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Pauli Pääkkönen 20.11. 2025 saakka ja siitä eteenpäin Erja Hoppula ja varapuheenjohtajana Erja Hoppula 20.11. 2025 saakka ja siitä eteenpäin Hanna Lampinen-Vilkkilä. Hallintoneuvosto kokoontui 2 kertaa. Hallintoneuvosto valitsi kokouksessaan hallituksessa jatkamaan Tuomas Häkkisen ja Johanna Etelämäen.

Lanneveden Osuuspankin hallitukseen kuuluu 4 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Tuomas Häkkinen ja varapuheenjohtajana Pirjo Luotola sekä toimitusjohtajana Tuija Riikonen. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Tiia Kivimäki 01–05/2026 ja Minna Niskakangas 06-12/2025. Hallitus kokoontui vuoden aikana 12 kertaa.

Joulukuussa hallintoneuvoston puheenjohtajaksi valittiin Erja Hoppula ja varapuheenjohtajaksi Hanna Lampinen-Vilkkilä.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Tuomas Häkkinen	maanmittausinsinööri, jäsen alkaen 11/2022
Pirjo Luotola	maatalousyrittäjä, jäsen alkaen 12/2021
Johanna Etelämäki	koulunkäynninohjaaja, jäsen alkaen 11/2022
Tero Talvilahti	maatalousyrittäjä, jäsen alkaen 12/2023

Hallintoneuvoston jäsenet:

Pauli Pääkkönen	yrittäjä, jäsen alkaen 1998
Erja Hoppula	maatalousyrittäjä, jäsen alkaen 2015

Hanna Lampinen-Vilkkilä	yrittäjä, jäsen alkaen 2024
Taina Kaihlajärvi-Muittari	maatalousyrittäjä, jäsen alkaen 2016
Anna Pasanen	eläinlääkäri, jäsen alkaen 2016
Jukka Pokela	maatalousyrittäjä, jäsen alkaen 2004
Harri Rautiainen	laatupäällikkö, jäsen alkaen 2024
Leena-Kaisa Flyktman	yrittäjä, jäsen alkaen 2024
Timo Leppäaho	yrittäjä, jäsen alkaen 2024

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 8 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 8 (9). Henkilömäärä laski vuoden aikana 1 henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 44 vuotta. Pankki panostaa henkilökunnan koulutukseen ammattitaidon ylläpitämiseksi ja kehittämiseksi

Pankin tilintarkastajana on toiminut Jussi Savio, KHT, Moore Idman Oy:stä

Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

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

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

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

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

Palkitsemisjärjestelmät

Palkitsemisjärjestelmän määrittelyssä käytetty päätöksentekoprosessi

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

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

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

Palkitsemisen ja tuloksen välinen suhde

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

Muuttuvien palkkioiden määrittämisessä sovellettavat keskeiset perusteet

Pankin muuttuviin palkkioihin sovelletaan seuraavia periaatteita:

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

Muuttuvien palkkioiden määrä palkkionsaajaa kohti voi olla enintään 50 prosenttia kiinteästä vuosipalkasta. Pankki voi päättää muuttuvien palkkioiden maksamatta jättämisestä joko kokonaan tai osittain siinä tapauksessa, että pankin vakavaraisuus on heikentynyt 17,5 prosentin alle.

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

Muuttuvan palkkion maksamisen lykkäytyminen

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

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

Pankissa pidetään luetteloa seuraavista riskiprofiiliin vaikuttavista henkilöistä:

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

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

Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot

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

Osuusmaksun ja POP Osuuden ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 10 380 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 liittyttäessä.

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 maksettua määrään osuusmaksua palautettaessa ja ylijäämää jaettaessa.

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

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

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

POP Osuuksien ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 10 380 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 15 000 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 vastatakseen 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 vakava-rainen ja kasvaa kannattavasti markkinoita nopeammin. Vastuullisuus on osa ryhmän strategiaa ja arvoja. POP Pankki -ryhmän vastuullisuustyötä ohjaa vastuullisuusohjelma. Vastuullisuusohjelman keskeiset teemat ovat: 1) ilmastonmuutoksen hillinnän edistäminen, 2) paikallisen menestyksen, elinvoimaisuuden ja hyvinvoinnin tukeminen, 3) liiketoiminnan avoimuus ja läpinäkyvyys, 4) henkilöstön yhdenvertaisuuden ja työhyvinvoinnin edistäminen, 5) harmaan talouden, korruption ja rahanpesun estäminen sekä 6) tietoturvan jatkuva kehittäminen ja turvallisen pankkiasioinnin edistäminen.

Lanneveden Osuuspankin toimii vastuullisesti suhteessa ympäröivään yhteiskuntaan ja pankin sidosryhmiin.

Paikallispankkina Lanneveden Osuuspankille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta ja edistää paikallista elinvoimaisuutta. Pankki on ollut vuoden 2025 aikana mukana järjestämässä useita turvallisen pankkiasioinnin asiakastilaisuuksia ja senioreille järjestettyä digitaalisten palvelujen neuvontatilaisuuksia. Pankin tuotevalikoimaan kuuluu henkilöasiakkaille suunnattu Vihreä laina, jolla tuetaan ympäristöystävällisiä hankintoja. Vihreän lainatuotteen verkkosivuille on lisätty laskureita, joilla asiakas voi arvioida esimerkiksi asunnon energiatehokkuuden parantamisen päästövaikutuksia. Pankin tarjoamassa rahastovalikoimassa

on myös kestävän kehityksen tukemiseen keskittyvä POP Ympäristö -sijoitusrahasto. Omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä ja yhdistyksiä.

Lanneveden Osuuspankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna yhteisöjen tuloveroa 338 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. Talouden epävarmuus on lisännyt luottojen arvonalentumistappioihin liittyvää epävarmuutta. Asuntorahoituksen kysynnän heikentyessä pankin luottokannan kasvu voi hidastua. Yritysrahoituksen kysynnän arvioidaan kasvavan vuoden 2026 aikana.

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Lanneveden Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 7 344 955 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 1 386 667 euroa.

Hallitus ehdottaa osuuskunnan/edustajiston kokoukselle, että tilikauden ylijäämä käytetään seuraavasti:

- Maksetaan korkoa jäsenosuuksille 0,00 %	0,00 euroa
- Maksetaan korkoa POP Osuuksille 2,65 %	29 555 euroa
- Jätetään edellisten tilikausien voittovaroihin	1 357 112 euroa
Yhteensä	1 386 667 euroa

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

Tunnuslukujen laskentakaavat

Kulu-tuotto -suhde, %

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

Oman pääoman tuotto (ROE)

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Omavaraisuusaste

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

Vakavaraisuussuhde

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

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Vähimmäisomavaraisuusaste

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

Tilinpäätös

Lanneveden Osuuspankin tuloslaskelma

TULOSLASKELMA

		1.1. - 31.12.2025 eur	1.1. - 31.12.2024 eur
Korkotuotot	(2.01)	3 552 851,84	3 880 316,97
Korkokulut	(2.01)	-825 701,85	-799 681,96
KORKOKATE		2 727 149,99	3 080 635,01
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	(2.02)	26 447,72	54 926,89
Palkkiotuotot	(2.03)	1 296 412,58	990 064,79
Palkkiokulut	(2.03)	-333 699,94	-154 151,22
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	(2.04)	38 656,45	-14 235,64
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.05)	3 310,80	-29 552,59
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.06)	5 102,64	34 547,38
Henkilöstö- ja hallintokulut		-1 530 158,88	-1 379 930,13
Henkilöstökulut	(2.07)	-503 767,03	-499 152,02
Muut hallintokulut	(2.08)	-1 026 391,85	-880 778,11
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	(2.09)	-48 022,60	15 019,46
Liiketoiminnan muut kulut	(2.06)	-396 422,65	-438 220,42
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	(2.10)	-68 832,53	-134 898,13
LIIKEVOITTO		1 719 943,58	2 024 205,40
Tilinpäätössiirrot		4 814,20	-20 426,14
Tuloverot		-338 091,13	-396 443,83
Tilikauden verot		-344 869,57	-382 243,33
Aikaisempien tilikausien verot		6 778,44	67,33
Laskennallinen vero		0,00	-14 267,83
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		1 386 666,65	1 607 335,43
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		1 386 666,65	1 607 335,43

Lanneveden Osuuspankin tase

VASTAAVAA

		31.12.2025	31.12.2024
		eur	eur
Käteiset varat		339 118,71	373 115,15
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	30 065 084,03	35 323 687,82
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	68 039 279,72	60 760 593,91
Osakkeet ja osuudet	(1.02)	1 994 997,70	1 937 863,45
Johdannaissopimukset	(1.03)	82 105,73	96 785,03
Aineettomat hyödykkeet	(1.05)	917 575,54	559 560,22
Aineelliset hyödykkeet	(1.06)	267 285,71	307 176,66
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		7 000,00	7 000,00
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		120 000,00	120 000,00
Muut aineelliset hyödykkeet		140 285,71	180 176,66
Muut varat	(1.07)	10 306,40	6 946,29
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.08)	579 599,41	495 758,20
Laskennalliset verosaamiset	(1.15)	40 265,01	26 884,84
VASTAAVAA YHTEENSÄ		<u>102 335 617,96</u>	<u>99 888 371,57</u>

VASTATTAVAA

		31.12.2025	31.12.2024
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.10)	17 760 529,02	20 247 764,09
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.11)	73 320 747,76	69 519 038,65
Talletukset		73 320 747,76	69 519 038,65
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(1.04)	42 781,11	12 000,45
Muut velat	(1.12)	130 085,66	261 733,37
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.14)	387 260,37	388 902,72
Laskennalliset verovelat	(1.15)	148,77	148,77
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		91 641 552,69	90 429 588,05
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Poistoero		15 611,94	20 426,14
Vapaaehtoiset varaukset		1 030 000,00	1 030 000,00
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		1 045 611,94	1 050 426,14
OMA PÄÄOMA			
	(1.19)		
Osuuspääoma		1 184 150,00	1 241 830,00
Muut sidotut rahastot		233 606,46	287 127,16
Vararahasto		291 998,74	291 998,74
Käyvän arvon rahasto		-58 392,28	-4 871,58
Vapaat rahastot		160 649,77	160 649,77
Muut rahastot		160 649,77	160 649,77
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		6 683 380,45	5 111 415,02
Tilikauden voitto (tappio)		1 386 666,65	1 607 335,43
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		9 648 453,33	8 408 357,38
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		102 335 617,96	99 888 371,57

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

		31.12.2025	31.12.2024
		eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		151 023,41	137 500,00
Takaukset ja pantit		151 023,41	137 500,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		1 724 457,48	1 600 814,68
Muut		1 724 457,48	1 600 814,68

Lanneveden Osuuspankin rahoituslaskelma

Rahoituslaskelma	1.1.-31.12.2025	1.1.-31.12.2024
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	1 386 666,65	1 607 335,43
Tilikauden oikaisut	398 430,36	728 959,80
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-5 050 615,85	-15 290 428,92
Saamiset luottolaitoksilta	2 439 598,89	-10 334 734,95
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-7 344 093,21	-4 777 267,35
Osakkeet ja osuudet	-57 062,25	-23 294,37
Muut varat	-89 059,28	-155 132,25
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	1 208 024,62	11 766 642,71
Velat luottolaitoksille	-2 487 235,07	10 317 467,38
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 831 969,90	1 208 290,30
Muut velat	-136 710,21	240 885,03
Maksetut tuloverot	-336 238,15	-400 725,85
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-2 393 732,37	-1 588 216,83
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-72,00	0,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-366 146,97	-642 952,61
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	0,00	98 000,00
Investointien rahavirta yhteensä	-366 218,97	-544 952,61
Rahoituksen rahavirta		
Osuuspääoman lisäykset	24 560,00	30 770,00
Osuuspääoman vähennykset	-82 240,00	-2 240,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-35 370,00	-28 557,64
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-93 050,00	-27,64
Rahavarojen nettomuutos	-2 853 001,34	-2 133 197,08
Rahavarat tilikauden alussa	13 998 200,12	16 131 397,20
Rahavarat tilikauden lopussa	11 145 198,78	13 998 200,12
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	339 118,71	373 115,15
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	10 806 080,07	13 625 084,97
Yhteensä	11 145 198,78	13 998 200,12
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	3 534 418,13	3 851 759,59
Maksetut korot	845 266,55	705 492,48
Saadut osingot	26 447,72	54 926,89
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	-4 814,20	20 426,14
Tuloslaskelman verot	338 091,13	396 443,83
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	68 832,53	134 898,13
Käyvän arvon muutokset	519,87	91,03
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	48 022,60	-36 889,42
Muut oikaisut	-52 221,57	213 990,09
Yhteensä	398 430,36	728 959,80

Liitetiedot

Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

Yleistä

Osuuspankki ja POP Pankki -ryhmä

Lanneveden 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 konsernitiilinpäätöksestä antaman asetuksen (76/2018) sekä Finanssivalvonnan Määräykset ja ohjeet 2/2016 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti. POP Pankki -ryhmän yhteenliittymän keskusyhteisö POP Pankkikeskus antaa lisäksi ohjeita yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamiseksi ja tilinpäätöksen laatimiseksi.

Euroalueeseen kuulumattomiin valuuttoihin sidotut ulkomaan rahan määräiset varat ja velat on muunnettu euroiksi Euroopan Keskuspankin noteeraamaan tilinpäätöspäivän keskikurssiin. Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

Rahoitusinstrumentit

Rahoitusinstrumenttien luokittelu ja kirjaaminen taseeseen

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

- Jaksotettuun 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:

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

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

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

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

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

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

Rahoitusvarojen hallinnoinnin liiketoimintamallit ja arvostaminen

Pankin rahoitusvaroja hallinnoidaan kolmen liiketoimintamallin mukaisesti:

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

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

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

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

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

Jaksotettuun hankintamenuon 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 strategiaan oman pääoman ehtoihin omistuksiin, joiden omistus on perusteltua liiketoiminnan kannalta. Kyseisten rahoitusinstrumenttien myöhemmin tapahtuvan luovutuksen yhteydessä mahdollisesti realisoitua 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

Pankilla ei ole kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvelkoja.

Käyvän arvon arvostuksen kirjaaminen ja käyvän arvon määrittäminen

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

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

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

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

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

- Täysin samanlaisille varoille tai veloille toimivilla markkinoilla noteeratut käyvät arvot (taso 1)
- Käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen syöttötietoina muita kuin tason 1 noteerattuja hintoja, jotka ovat todennettavissa varoille tai veloille joko suoraan (esim. hintoina) tai välillisesti (esim. johdettuna hinnoista) (taso 2)
- Käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen varoille tai veloille syöttötietoja, jotka eivät ole 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 arvoon suojaussuhteisiin IAS 39 -standardin mukaista suojauslaskennan ns. carve out -mallia, joka mahdollistaa sellaisten varojen ja velkojen suojaamisen yhtenä kokonaisuutena, joilla on samanlainen riskiprofiili (ns. macro hedging), mahdollistaen talletusten ottamisen mukaan suojauskohteeksi.

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

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

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

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

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

Rahoitusvarojen arvonalentuminen

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

Odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämiseksi rahoitusinstrumentit luokitellaan vaiheisiin 1-3. Vaiheeseen 1 luokitellaan rahoitusinstrumentit, joiden luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen. Odotettavissa olevat luottotappiot määritetään tällaisille rahoitusinstrumenteille perustuen 12 kuukaudelta odotettavissa oleviin luottotappioihin. Vaiheeseen 2 luokitellaan rahoitusinstrumentit, joiden luottoriski on laadullisten tai määrällisten

kriteerien perusteella lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen ja vaiheeseen 3 rahoitusinstrumentit, joiden vastapuoli on todettu maksukyvyttömäksi. Odotettavissa olevat luottotappiot määritetään vaiheeseen 2 ja 3 luokitelluille rahoitusinstrumenteille perustuen koko voimassaoloajalta odotettavissa oleviin luottotappioihin.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Jaksotettuun hankintamenuun kirjattaviin rahoitusvaroihin kohdistuva tappiota koskeva vähen-
nyserä merkitään rahoitusvarojen vähennykseksi. Käypään arvoon käyvän arvon rahaston
kautta kirjattaviin rahoitusvaroihin kohdistuva vähennyserä merkitään käyvän arvon rahastoon.

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

Rahavarat

Rahavarat koostuvat käteisistä varoista ja vaadittaessa maksettavista saamisista luottolaitok-
silta. Rahoituslaskelma on laadittu epäsuoraa menetelmää käyttäen.

Aineettomat hyödykkeet

Aineettomiin hyödykkeisiin kuuluvat vastikkeelliset oikeudet ja varat ja niiden hankintameno ak-
tivoidaan 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. Sijoitus-
kiinteistöiksi luokitellaan muun muassa sijoituskäytössä olevat rakennukset, maa-, vesi- ja met-
säalueet 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 käy-
tetyt neliömetrit tai kiinteistöyhtiön osakkeiden jyvitetty arvo.

Rakennukset merkitään taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennettyyn hankintamenuon. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet merkitään hankintamenuon. Pankki ei sovelle 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 oikaisuksi.

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahintamenetelmää 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 hankintamenuon. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet merkitään hankintamenuon.

Omassa käytössä olevien kiinteistöjen osalta arvioidaan jokaisen tilinpäätöksen yhteydessä, onko mitään viitteitä siitä, että jonkin kiinteistön arvo on alentunut. Mikäli tulevaisuudessa 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 oikaisuksi.

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

Muut aineelliset hyödykkeet

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

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

Poistoperiaatteet

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

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

Pankki vuokralle antajana

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

Pankki vuokralle ottajana

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

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

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

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

Pakolliset varaukset

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

Tilinpäätössiirtojen kertymä

Tilinpäätössiirtojen kertymä sisältää poistoeron ja verotusperusteiset varaukset. Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus. Verotusperusteisia varauksia, mm.

luottotappiovarauksia, käytetään pankin tilinpäätös- ja verosuunnittelussa. Verotusperusteisten varausten määrä tai muutos eivät siten kuvaa pankin riskejä.

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää laskennallista verovelkaa vähentämättä.

Oma pääoma

Pankin oma pääoma muodostuu jäsenosuuksista ja POP Osuuksista.

Jäsenosuudet

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

POP Osuudet

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

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

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

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

Korkotuotot ja -kulut

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

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

Korkotuottoa on kerrytetty myös arvoltaan alentuneen saamisen (vaiheeseen 3 merkittyy 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.

Laatimisperiaatteiden muutokset

Korttipalkkioiden kirjaustapaan tehty muutos siten, että aikaisemmin Bonum Pankin laskuttamat korttien palkkiotuotot kirjattu laskun loppusumman mukaan joko palkkiotuotoiksi tai tappioiksi. Kirjauksessa tapahtunut muutos siten, että korttien tuotot kirjataan palkkiutuottoihin ja kulut palkkiokuluihin

Luottoriskin hallinta

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

Luottoriskin seuranta perustuu järjestämättömien saamisten, maksuviivästymien ja lainahoitojoustojen jatkuvaan seurantaan sekä luottosalkun koostumuksen ja laadun muutosten seurantaan. Pankin luotonannon ja vakuuksien toimintaohjeessa määritellään pääperiaatteet ongelmiasiakkaiden ja ongelmaluottojen valvontaan. Ohjeistuksen lähtökohtana on maksuviiveiden aktiivinen seuranta. Seurannalla toteutetaan varhaisen puuttumisen periaatetta, missä tunnistetaan mahdolliset ongelmat 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 75,3

% (74,5 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 4,4 % (4,6 %) ja muiden 20,3 % (20,9 %). Valtaosa, 75,4 % (73,5 %), 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 1 444 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 1.22.

Sitoumusten takaisinmaksun varmistamiseksi vastuilla on pääsääntöisesti turvaavat vakuudet. Vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon ja arvojen kehitystä seurataan säännöllisesti sekä tilastoja että hyvää toimialuetuntemusta hyödyntäen. Vakuudet ovat keskeinen osa pankin luoton laatua parantavia järjestelyjä. Pankin luottojen vakuuksina on pääasiassa kiinteistövakuuksia. Liitetiedossa 1.23 on esitetty luottoriskille alttiina olevat määrät, joihin kohdistuu turvaava vakuus.

Odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) laskenta on tärkeä osa luottoriskin hallintaa ja osa jatkuvaa luottoriskien seurantaa. Arvon alentumisten 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.

Erääntyneet saamiset, järjestämättömät saamiset sekä lainanhoitajoustot 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	10 806 080,07	13 625 084,97
Keskusrahailaitokselta	5 806 080,07	6 625 084,97
Kotimaisilta luottolaitoksilta	5 000 000,00	7 000 000,00
Muut	19 259 003,96	21 698 602,85
Keskusrahailaitokselta	19 259 003,96	21 698 602,85
Yhteensä	30 065 084,03	35 323 687,82

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2025	2024
Yritykset ja asuntoyhteisöt	5 840 633,57	5 276 208,23
Kotitaloudet	61 910 030,10	55 277 491,72
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	125 440,72	130 616,18
Ulkomaat	163 175,33	76 277,78
Yhteensä	68 039 279,72	60 760 593,91

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

	2025			Yhteensä	2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3		
Tase 1.1.2025	67 790,91	32 033,17	82 329,31	182 163,39	151 825,04
Siirrot vaiheeseen 1	3 611,54	-16 283,94	-13 158,73	-25 831,13	-29 300,88
Siirrot vaiheeseen 2	-2 348,15	21 948,48	-15 245,16	4 355,17	10 598,22
Siirrot vaiheeseen 3	-2 002,63	-1 336,64	87 999,03	84 659,76	35 752,00
Uudet saamiset	38 700,30	17 301,63		56 001,93	49 218,35
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-13 171,39	-3 020,58	-23 856,68	-40 048,65	-32 480,20
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-3,12			-3,12	-17 011,92
Luottoskin muutoksen vaikutus	3 693,26	-436,09	-2 785,48	471,69	13 547,83
Laskentamallin muutosten vaikutus	-6 377,74	-1 728,07		-8 105,81	4,95
Manuaalisten korjausten vaikutus	-10 969,84		72 081,45	61 111,61	
Tase 31.12.2025	78 923,14	48 477,96	187 363,74	314 764,84	182 153,39

Järjestämättömät saamiset, yhteensä
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset

	2025	2024
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	302 055,01	286 164,00

Lainanhoitoustolliset saamiset, yhteensä

	2025	2024
	2 190 923,43	2 218 364,00

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

	100 592,49
	105 800,32

1.02 Osakkeet ja osuudet

	2025	2024
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	1 269 706,67	1 212 644,42
Julkisesti noteeratut	1 269 706,67	1 212 644,42
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	725 291,03	725 219,03
Muut	725 291,03	725 219,03
Osakkeet ja osuudet yhteensä	1 994 997,70	1 937 863,45
- joista muissa yrityksissä	1 994 997,70	1 937 863,45

1.03 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2025

	2025	2024
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	339 118,71	373 115,15
Saamiset luottolaitoksilta	30 065 084,03	35 323 687,82
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	68 039 279,72	60 760 593,91
Yhteensä	98 443 482,46	96 457 396,88
-Joista tappioita koskeva vähennyserä JHM, yhteensä	309 156,37	179 965,06
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat		
Osakkeet ja osuudet	1 269 706,67	1 212 644,42
Yhteensä	1 269 706,67	1 212 644,42
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)		
Johdannais sopimukset	82 105,73	96 785,03
Yhteensä	82 105,73	96 785,03
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	725 291,03	725 219,03
Yhteensä	725 291,03	725 219,03
Rahoitusvarat yhteensä	100 520 588,89	98 492 045,36

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.04 Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta

Johdannaissopimusten nimellisarvot

Jäljellä oleva maturiteetti	2025			Yhteensä
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaissopimukset			5 600 000,00	5 600 000,00
Käyvän arvon suojaus			1 200 000,00	1 200 000,00
Korkojohdannaiset			1 200 000,00	1 200 000,00
Koronvaihtosopimukset			1 200 000,00	1 200 000,00
Rahavirran suojaus			4 400 000,00	4 400 000,00
Korkojohdannaiset			4 400 000,00	4 400 000,00
Optiosopimukset			4 400 000,00	4 400 000,00

Johdannaissopimusten nimellisarvot

Jäljellä oleva maturiteetti	2024			Yhteensä
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaissopimukset			3 400 000,00	3 400 000,00
Käyvän arvon suojaus			1 200 000,00	1 200 000,00
Korkojohdannaiset			1 200 000,00	1 200 000,00
Koronvaihtosopimukset			1 200 000,00	1 200 000,00
Rahavirran suojaus			2 200 000,00	2 200 000,00
Korkojohdannaiset			2 200 000,00	2 200 000,00
Optiosopimukset			2 200 000,00	2 200 000,00

Johdannaissopimusten käyvät arvot

	2025		2024	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaissopimukset	82 105,73	42 781,11	96 785,03	12 000,45
Käyvän arvon suojaus		42 781,11		12 000,45
Korkojohdannaiset		42 781,11		12 000,45
Koronvaihtosopimukset		42 781,11		12 000,45
Rahavirran suojaus	82 105,73		96 785,03	
Korkojohdannaiset	82 105,73		96 785,03	
Optiosopimukset	82 105,73		96 785,03	
Yhteensä	82 105,73	42 781,11	96 785,03	12 000,45

Suojauslaskennan voitot ja tappiot sekä suojauksen tehottomuus

Käyvän arvon suojaus	2025	2024
Johdannaissopimuksen käyvän arvon muutos	-30 780,66	-12 000,45
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	30 260,79	11 909,42
Tuloslaskelmaan kirjattu suojauksen tehottomuus	-519,87	-91,03

Rahavirran suojaus	2025	2024
Johdannaissopimuksen käyvän arvon muutos*	-7 167,00	15 914,23
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	7 167,00	-15 914,23
Laajan tuloslaskelman kautta tuloslaskelmaan kirjattu suojauksen tehottomuus	0,00	0,00

* rahavirran suojauksen osalta tässä esitetään johdannaissopimuksen perusarvon muutos

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

1.05 Aineettomat hyödykkeet

	2025	2024
IT-kulut	2 515,24	5 432,84
Muut aineettomat hyödykkeet	915 060,30	554 127,38
Yhteensä	917 575,54	559 560,22

Aineettomat hyödykkeet

	2025	2024
Hankintameno 1.1.	744 757,83	467 950,68
+ tilikauden lisäykset	360 932,92	308 141,56
+/- siirrot enen välillä		-31 334,41
Hankintameno 31.12.	1 105 690,75	744 757,83
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-185 197,61	-177 854,45
- tilikauden poistot	-2 917,60	-7 343,16
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-188 115,21	-185 197,61
Kirjanpitoarvo 31.12.	917 575,54	559 560,22
Kirjanpitoarvo 1.1.	559 560,22	290 096,23

1.06 Aineelliset hyödykkeet

	2025	
	Kirjanpitoarvo	Kaypa arvo
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	120 000,00	
Sijoituskäytössä	7 000,00	7 000,00
Yhteensä	127 000,00	7 000,00
Muut aineelliset hyödykkeet	140 285,71	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	267 285,71	7 000,00
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	120 000,00	
Sijoituskäytössä	7 000,00	7 000,00
Yhteensä	127 000,00	7 000,00
Muut aineelliset hyödykkeet	180 176,66	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	307 176,66	7 000,00

Aineelliset hyödykkeet

	2025			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	81 061,09	234 805,94	318 658,79	634 525,82
+ tilikauden lisäykset			5 214,05	5 214,05
Hankintameno 31.12.	81 061,09	234 805,94	323 872,84	639 739,87
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-74 061,09	-114 805,94	-138 482,13	-327 349,16
- tilikauden poistot			-45 105,00	-45 105,00
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-74 061,09	-114 805,94	-183 587,13	-372 454,16
Kirjanpitoarvo 31.12.	7 000,00	120 000,00	140 285,71	267 285,71
Kirjanpitoarvo 1.1.	7 000,00	120 000,00	180 176,66	307 176,66

Aineelliset hyödykkeet

	2024			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	174 821,68	433 689,77	117 624,37	726 135,82
+ tilikauden lisäykset			201 034,42	201 034,42
- tilikauden vähennykset	-93 760,59	-198 883,83		-292 644,42
Hankintameno 31.12.	81 061,09	234 805,94	318 658,79	634 525,82
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-133 371,93	-272 813,68	-111 161,50	-517 347,11
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	37 440,88	108 324,49		145 765,37
- tilikauden poistot	-812,40	-1 833,36	-27 320,63	-29 966,39
- tilikauden arvonalentumiset	22 682,36	51 516,61		74 198,97
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-74 061,09	-114 805,94	-138 482,13	-327 349,16
Kirjanpitoarvo 31.12.	7 000,00	120 000,00	180 176,66	307 176,66
Kirjanpitoarvo 1.1.	41 449,75	160 876,09	6 462,87	208 788,71

1.07 Muut varat

	2025	2024
Maksujenvälityssaamiset	820,52	2 803,01
Muut	9 485,88	4 143,28
Yhteensä	10 306,40	6 946,29

1.08 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2025	2024
Korot	402 824,96	379 919,09
Muut	176 774,45	115 839,11
Yhteensä	579 599,41	495 758,20

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.09 Rahoitusvelkojen ryhmät

Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat	91 081 276,78	89 766 802,74
Velat luottolaitoksille	17 760 529,02	20 247 764,09
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	73 320 747,76	69 519 038,65
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	42 781,11	12 000,45
Johdannaissovimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	42 781,11	12 000,45
Yhteensä	91 124 057,89	89 778 803,19

1.10 Velat luottolaitoksille

	2025	2024
Luottolaitoksille	17 760 529,02	20 247 764,09
Vaadittaessa maksettavat	8 629,02	5 864,09
Muut	17 751 900,00	20 241 900,00
Yhteensä	17 760 529,02	20 247 764,09

1.11 Velat yleisöille ja julkisyhteisöille

	2025	2024
Talletukset	73 320 747,76	69 519 038,65
Vaadittaessa maksettavat	65 798 486,63	63 232 090,56
Muut	7 522 261,13	6 286 948,09
Yhteensä	73 320 747,76	69 519 038,65

1.12 Muut velat

	2025	2024
Maksujenvälitysvelat	93 068,62	208 540,21
Varaukset	18 393,43	14 973,28
Muut	18 623,61	28 219,88
Yhteensä	130 085,66	261 733,37

1.13 Varaukset

	2025	2024
Pakolliset varaukset	18 393,43	14 973,28
Muut varaukset	1 030 000,00	1 030 000,00
Yhteensä	1 048 393,43	1 044 973,28

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä

	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Odotettavissa olevat luottotappiot	2 188,33			5 608,48
Muut	12 784,95			12 784,95
Yhteensä	14 973,28			18 393,43

1.14 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2025	2024
Korot	155 998,19	175 159,11
Muut	231 262,18	213 743,61
Yhteensä	387 260,37	388 902,72

1.15 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2025	2024
Jaksotuseroista lasketut verosaamiset	0,00	0,00
Muista valiaikaisista eroista lasketut verosaamiset	25 518,18	25 518,18
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	14 746,83	1 366,66
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	40 265,01	26 884,84

Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	148,77	148,77
Laskennalliset verovelat yhteensä	148,77	148,77

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.

Muita osin laskennallisia verovelkoja ja -saamia on kirjattu pankin taseeseen muista valiaikaisista eroista

1.16 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

	2025		2024		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	ylli 5 vuotta	Yhteensä
Saamiset luottolaitoksilta	11 437 201,03		16 772 408,00	1 855 475,00	30 065 084,03
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 863 031,14	3 872 906,01	19 117 306,82	43 186 035,75	68 039 279,72
Johdannaiset				82 105,73	82 105,73
Yhteensä	13 300 232,17	3 872 906,01	35 889 714,82	45 123 616,48	98 186 468,48

Rahoitusvarat

	2024		2025		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	ylli 5 vuotta	Yhteensä
Saamiset luottolaitoksilta	14 205 804,82	3 110 000,00	12 096 425,00	5 911 458,00	35 323 687,82
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 740 702,13	3 816 081,57	16 613 482,32	38 590 327,89	60 760 593,91
Johdannaiset				96 785,03	96 785,03
Yhteensä	15 946 506,95	6 926 081,57	28 709 907,32	44 598 570,92	96 181 066,76

Rahoitusvelat

	2025		2024		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	ylli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	8 629,02		15 896 425,00	1 855 475,00	17 760 529,02
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	68 043 057,79	5 250 065,26	27 624,71		73 320 747,76
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat				42 781,11	42 781,11
Yhteensä	68 051 686,81	5 250 065,26	15 924 049,71	1 898 256,11	91 124 057,89

Rahoitusvelat

	2024		2025		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	ylli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	5 864,09	3 110 000,00	12 096 425,00	5 035 475,00	20 247 764,09
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	64 820 495,46	4 554 055,19	144 488,00		69 519 038,65
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat				12 000,45	12 000,45
Yhteensä	64 826 359,55	7 664 055,19	12 240 913,00	5 047 475,45	89 778 803,19

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

1.17 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin

Varat	2025		2024	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Saamiset luottolaitoksilta	30 065 084,03		35 323 687,82	
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	68 039 279,72		60 760 593,91	
Johdannaissopimukset	82 105,73		96 785,03	
Muu omaisuus	4 149 148,48	21 096,92	3 707 304,81	11 686,81
Yhteensä	102 335 617,96	21 096,92	99 888 371,57	11 686,81
Velat				
Velat	2025		2024	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	17 760 529,02		20 247 764,09	
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	73 320 747,76		69 519 038,65	
Johdannaissopimukset	42 781,11		12 000,45	
Muut velat	130 234,43		261 882,14	
Siirtovelat ja saadut ennakot	387 260,37		388 902,72	
Yhteensä	91 641 552,69		90 429 588,05	

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

Rahoitusvarat	2025		2024	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	339 118,71	339 118,71	373 115,15	373 115,15
Saamiset luottolaitoksilta	30 065 084,03	30 065 084,03	35 323 687,82	35 323 687,82
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	68 039 279,72	68 039 279,72	60 760 593,91	60 760 593,91
Osakkeet ja osuudet	1 994 997,70	1 994 997,70	1 937 863,45	1 937 863,45
Julkisesti noteeratut	1 269 706,67	1 269 706,67	1 212 644,42	1 212 644,42
Muut	725 291,03	725 291,03	725 219,03	725 219,03
Johdannaissopimukset	82 105,73	82 105,73	96 785,03	96 785,03
Yhteensä	100 520 585,89	100 520 585,89	98 492 045,36	98 492 045,36

Rahoitusvelat

Velat	2025		2024	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	17 760 529,02	17 760 529,02	20 247 764,09	20 247 764,09
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	73 320 747,76	73 320 747,76	69 519 038,65	69 519 038,65
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	42 781,11	42 781,11	12 000,45	12 000,45
Yhteensä	91 124 057,89	91 124 057,89	89 778 803,19	89 778 803,19

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

Rahoitusvarat	2025			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Osakkeet ja osuudet	1 269 706,67		725 291,03	1 994 997,70
Johdannaissopimukset		82 105,73		82 105,73
Yhteensä	1 269 706,67	82 105,73	725 291,03	2 077 103,43

Rahoitusvelat

Johdannaissopimukset	2025			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
		42 781,11		42 781,11

Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3

Rahoitusvarat	2024			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Osakkeet ja osuudet	1 212 644,42		725 219,03	1 937 863,45
Johdannaissopimukset		96 785,03		96 785,03
Yhteensä	1 212 644,42	96 785,03	725 219,03	2 034 648,48

Rahoitusvelat

Johdannaissopimukset	2024			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
		12 000,45		12 000,45

Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3

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

	2025		Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
	Käypä arvo Varat	Käypä arvo Velat		
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	807 396,76			-66 900,87
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	1 269 706,67	610,90	37 365,34	
Yhteensä	2 077 103,43	610,90	37 365,34	-66 900,87
2024				
	Käypä arvo Varat	Käypä arvo Velat	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	822 004,06			-6 833,30
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	1 212 644,42	91,03	-17 801,89	
Yhteensä	2 034 648,48	91,03	-17 801,89	-6 833,30

1.19 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
Osakepääoma	1 241 830,00	23 860,00	-81 540,00	1 184 150,00
Muut sidotut rahastot	287 127,16		-53 520,70	233 606,46
Vararahasto	291 998,74			291 998,74
Käyvän arvon rahasto	-4 871,58		-53 520,70	-58 392,28
Rahavirran suojauksesta	-5 466,64		-53 520,70	-58 987,34
Käypään arvoon arvostamisesta	595,06			595,06
Vapaat rahastot	160 649,77			160 649,77
Muut rahastot	160 649,77			160 649,77
Edellisten tilikausien voitto	5 114 415,02	3 179 300,86	-1 607 335,43	6 683 380,45
Tilikauden voitto	1 607 335,43	1 248 185,52	-1 468 854,30	1 386 666,65
Oma pääoma yhteensä	8 408 357,38	4 451 346,38	-3 211 250,43	9 648 453,33

Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelvottomat erät

885 742,33

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2025			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2025 (brutto)	743,83		-6 833,30	-6 089,47
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-148,77		1 366,66	1 217,89
Käyvän arvon rahasto 1.1.2025	595,06	595,06	-5 466,64	-4 871,58
Käyvän arvon vähennykset			-50 999,12	-50 999,12
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt			-15 901,75	-15 901,75
Käyvän arvon rahaston muutokset 2025, yhteensä			-66 900,87	-66 900,87
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2025 (brutto)	743,83		-73 734,17	-72 990,34
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-148,77		14 746,83	14 598,06
Käyvän arvon rahasto 31.12.2025	595,06	595,06	-58 987,34	-58 392,28

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2024			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2024 (brutto)	743,83			743,83
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-148,77			-148,77
Käyvän arvon rahasto 1.1.2024	595,06	595,06		595,06
Käyvän arvon vähennykset			-1 191,02	-1 191,02
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt			-5 642,28	-5 642,28
Käyvän arvon rahaston muutokset 2024, yhteensä			-6 833,30	-6 833,30
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2024 (brutto)	743,83		-6 833,30	-6 089,47
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-148,77		1 366,66	1 217,89
Käyvän arvon rahasto 31.12.2024	595,06	595,06	-5 466,64	-4 871,58

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.20 Odotettavissa olevat luottotappiot

	2025				
Tase-erä	Jaksotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	339 118,71				339 118,71
Saamiset luottolaitoksilta	30 065 084,03				30 065 084,03
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	68 348 436,09			-309 156,37	68 039 279,72
Osakkeet ja osuudet		1 269 706,67	725 291,03		1 994 997,70
Johdannaissopimukset			82 105,73		82 105,73
Rahoitusvarat yhteensä	98 752 638,83	1 269 706,67	807 396,76	-309 156,37	100 520 585,89
Taseen ulkopuoliset erät	1 724 457,48			-5 608,48	1 718 849,00
Yhteensä	100 477 096,31	1 269 706,67	807 396,76	-314 764,85	102 239 434,89
	2024				
Tase-erä	Jaksotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	373 115,15				373 115,15
Saamiset luottolaitoksilta	35 323 687,82				35 323 687,82
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	60 940 558,97			-179 965,06	60 760 593,91
Osakkeet ja osuudet		1 212 644,42	725 219,03		1 937 863,45
Johdannaissopimukset			96 785,03		96 785,03
Rahoitusvarat yhteensä	96 637 361,94	1 212 644,42	822 004,06	-179 965,06	98 492 045,36
Taseen ulkopuoliset erät	1 600 814,68			-2 188,33	1 598 626,35
Yhteensä	98 238 176,62	1 212 644,42	822 004,06	-182 153,39	100 090 671,71

1.21 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2025	31.12.2024
Riskiluokka 1	20 671 819,65			20 671 819,65	19 781 232,95
Riskiluokka 2	627 631,30	14 422,19		642 053,49	3 769 567,77
Riskiluokka 3	33 836 117,90	12 946,50		33 849 064,40	32 850 159,89
Riskiluokka 4	19 508 080,03			19 508 080,03	15 630 494,70
Riskiluokka 5	8 950 112,10	166 740,19		9 116 852,29	8 603 310,84
Riskiluokka 6	1 547 774,72	632 801,19		2 180 575,91	1 905 693,84
Riskiluokka 7		1 444 312,69		1 444 312,69	768 883,23
Riskiluokka 8			1 433 212,39	1 433 212,39	683 811,04
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	85 141 636,70	2 271 222,76	1 433 212,39	88 845 970,85	83 793 244,36
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	78 923,15	48 477,96	187 363,74	314 764,85	182 153,39
Yhteensä	85 062 612,55	2 222 744,80	1 245 848,65	88 531 206,00	83 611 090,97

1.22 Luottoriskikertymät

Tasearvo 31.12.2025	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2025			0,00	1 875 480,89
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1				
Yritykset				138 000,00
Kiinteistöala				6 000,00
Rakentaminen				60 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa				5 000,00
Teollisuus				15 000,00
Muut				50 000,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt				20 045,64
Kotitaloudet		20 006 569,57		509 204,44
Yhteensä 31.12.2025		20 006 569,57		665 250,08
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yritykset		8 144,69		
Kuljetus ja varastointi		1 372,36		
Muut		6 772,33		
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		2 481,22		
Kotitaloudet		619 885,84		11 541,74
Yhteensä 31.12.2025		630 511,76		11 541,74
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3				
Yritykset		3 280 069,34		394 933,00
Kiinteistöala		1 205 153,85		10 454,76
Rakentaminen		576 735,17		77 259,88
Tukku- ja vähittäiskauppa		140 625,35		1 375,66
Teollisuus		265 916,88		11 982,70
Muut		1 091 638,09		293 860,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		123 007,03		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	18 627 883,00			
Kotitaloudet		11 361 576,60		61 595,43
Yhteensä 31.12.2025	18 627 883,00	14 764 652,97		456 528,43
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4				
Yritykset		294 604,61		135,25
Kiinteistöala		247 614,96		129,46
Rakentaminen		18 995,44		0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa		29 994,21		5,79
Kotitaloudet		18 775 578,84		437 761,33
Yhteensä 31.12.2025		19 070 183,45		437 896,58
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5				
Yritykset		1 400 828,38		9 333,54
Kiinteistöala		332 904,56		
Rakentaminen		398 917,65		
Tukku- ja vähittäiskauppa		57 276,28		
Teollisuus		62 599,31		9 333,54
Muut		549 130,58		
Kotitaloudet		7 452 423,28		254 267,09
Yhteensä 31.12.2025		8 853 251,66		263 600,63
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6				
Yritykset		632 602,82		
Kiinteistöala		632 602,82		
Kotitaloudet		1 513 883,85		34 089,24
Yhteensä 31.12.2025		2 146 486,67		34 089,24
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7				
Yritykset		244 063,51		
Kiinteistöala		244 063,51		
Kotitaloudet		1 200 248,48		0,70
Yhteensä 31.12.2025		1 444 311,99		0,70
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokkaa ei luokiteltu				
Kotitaloudet		1 426 638,90		6 573,49
Yhteensä 31.12.2025		1 426 638,90		6 573,49

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöitä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2024	21 117 883,00	60 937 046,68	0,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2024				1 738 314,68
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1				
Yritykset		896,27		51 000,00
Kiinteistöala		803,55		6 000,00
Rakentaminen				45 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa		92,72		
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		0,00		20 045,64
Kotitaloudet		18 896 012,39		813 278,65
Yhteensä 31.12.2024		18 896 908,66		884 324,29
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yritykset		18 788,56		
Tukku- ja vähittäiskauppa		8 000,00		
Muut		10 788,56		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	3 110 000,00			
Kotitaloudet		636 233,20		4 536,01
Yhteensä 31.12.2024	3 110 000,00	655 021,76		4 536,01
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3				
Yritykset		3 433 419,10		326 427,89
Kiinteistöala		1 367 312,78		
Rakentaminen		875 066,20		187 203,46
Tukku- ja vähittäiskauppa		167 946,31		13 543,61
Teollisuus		310 465,44		58 180,82
Kuljetus ja varastointi		3 587,32		
Muut		709 041,05		67 500,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		23 135,14		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	18 007 883,00			
Kotitaloudet		10 951 191,41		108 103,35
Yhteensä 31.12.2024	18 007 883,00	14 407 745,65		434 631,24
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4				
Yritykset		75 328,36		21,64
Kiinteistöala		75 328,36		21,64
Kotitaloudet		15 262 341,01		192 803,69
Yhteensä 31.12.2024		15 337 669,37		192 825,33
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5				
Yritykset		1 380 789,20		90 000,00
Kiinteistöala		949 587,43		90 000,00
Rakentaminen		175 193,25		
Tukku- ja vähittäiskauppa		151 597,53		
Muut		104 411,99		
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		108 078,03		
Kotitaloudet		6 800 668,26		123 775,35
Yhteensä 31.12.2024		8 289 635,49		213 775,35
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6				
Yritykset		157 214,22		
Kiinteistöala		102 372,89		
Teollisuus		54 841,33		
Kotitaloudet		1 740 158,48		8 321,24
Yhteensä 31.12.2024		1 897 372,70		8 321,24
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7				
Yritykset		199 499,97		
Kiinteistöala		199 499,97		
Kotitaloudet		569 482,04		1,22
Yhteensä 31.12.2024		768 982,01		1,22
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokkaa ei luokiteltu				
Yritykset		24 678,44		
Rakentaminen		24 678,44		
Kotitaloudet		659 132,60		
Yhteensä 31.12.2024		683 811,04		

1.23 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus

	2025	2024	Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta
Saamiset yleisöitä ja julkisyhteisöiltä	68 342 606,96	60 937 046,68	
Asuntoluotot	45 085 280,11	39 913 466,63	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	5 541 790,05	4 917 417,58	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	10 524 418,20	9 104 045,34	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	7 191 118,60	7 002 117,13	Pääosin kiinteistövakuuksia

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

2.01 Korkotuotot ja -kulut

	2025	2024
Korkotuotot		
Saamisista luottolaitoksilta	912 590,85	971 834,69
Saamisista yleisöitä ja julkisyhteisöiltä	2 644 824,04	2 907 690,19
Johdannaispimuksista	-11 828,39	-5 642,28
Muut korkotuotot	7 265,34	6 434,37
Yhteensä	3 552 851,84	3 880 316,97
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuihin rahoitusvaroihin	60 127,44	43 550,47
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-550 725,14	-498 156,17
Veloista yleisöille ja julkisyhteisöille	-274 232,18	-296 252,94
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroihin	0,00	-4 923,12
Muut korkokulut	-744,53	-349,73
Yhteensä	-825 701,85	-799 681,96

2.02 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista

	2025	2024
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osinkotuotot	26 447,72	37 043,89
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatuista sijoituksista joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot		17 883,00
Yhteensä	26 447,72	54 926,89

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2025	2024
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	215 162,85	192 032,73
Ottolainauksesta	6 438,96	5 148,49
Maksuliikenteestä	818 490,91	578 122,19
Omaisuuksienhoidosta	109 536,55	88 110,06
Välitetyistä toiminnoista	115 063,89	102 198,64
Takausten myöntämisestä	19 687,20	11 187,05
Muut palkkiotuotot	12 032,22	13 265,63
Yhteensä	1 296 412,58	990 064,79

Palkkiokulut

Maksut toimitusmaksut	-20 642,66	-16 376,06
Muut	-313 057,28	-137 775,16
Yhteensä	-333 699,94	-154 151,22

2.04 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot

	2025	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Osakkeista ja osuuksista	2 592,13	37 885,21	40 477,34
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-1 301,02		-1 301,02
Yhteensä	1 291,11	37 885,21	39 176,32
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		-30 780,66	-30 780,66
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		30 260,79	30 260,79
Suojauslaskennan nettotulos		-519,87	-519,87
Tuloslaskelmaerä yhteensä	1 291,11	37 365,34	38 656,45

	2024	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Osakkeista ja osuuksista	2 865,46	-17 710,86	-14 845,40
Valuuttatoiminnan nettotuotot	700,79	0,00	700,79
Yhteensä	3 566,25	-17 710,86	-14 144,61
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		-12 000,45	-12 000,45
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		11 909,42	11 909,42
Suojauslaskennan nettotulos		-91,03	-91,03
Tuloslaskelmaerä yhteensä	3 566,25	-17 801,89	-14 235,64

2.05 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2025	2024
Vuokra- ja osinkotuotot	3 600,00	7 230,00
Suunnitelman mukaiset poistot		-812,40
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)		-47 319,71
Arvonalentumistappiot		22 682,36
Muut kulut	-289,20	-11 332,84
Yhteensä	3 310,80	-29 552,59

2.06 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	2025	2024
Liiketoiminnan muut tuotot		
Muut tuotot	5 102,64	34 547,38
Yhteensä	5 102,64	34 547,38

Liiketoiminnan muut kulut

	2025	2024
Vuokrakulut	-30 705,53	-13 230,20
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-44 944,80	-84 324,23
Omassa käytössä olevan kiinteistöomaisuuden luovutustappiot		-50 559,34
Vakuusrahastomaksut	-4 840,51	-34 378,00
Muut kulut	-315 931,81	-255 728,65
Yhteensä	-396 422,65	-438 220,42

2.07 Henkilöstökulut

	2025	2024
Palkat ja palkkiot	-426 167,23	-422 072,39
Henkilösivukulut	-77 599,80	-77 079,63
Eläkekulut	-67 592,05	-69 632,27
Muut henkilösivukulut	-10 007,75	-7 447,36
Yhteensä	-503 767,03	-499 152,02

2.08 Muut hallintokulut

	2025	2024
Muut henkilöstökulut	-42 214,35	-47 501,01
Toimistokulut	-480 537,56	-412 598,79
Atk-kulut	-398 639,54	-321 899,48
Yhteysskulut	-59 596,00	-51 942,92
Edustus- ja markkinointikulut	-42 124,66	-43 481,40
Muut hallintokulut	-3 279,74	-3 354,51
Yhteensä	-1 026 391,85	-880 778,11

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

	2025	2024
Suunnitelman mukaiset poistot	-48 022,60	-36 497,15
Aineelliset hyödykkeet	-45 105,00	-29 153,99
Aineettomat hyödykkeet	-2 917,60	-7 343,16
Arvonalentumiset ja niiden peruutukset		51 516,61
Aineelliset hyödykkeet		51 516,61
Yhteensä	-48 022,60	15 019,46

2.10 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot

	2025		Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-129 194,42	3,12	64 456,63	-677,70	-65 412,37
Taseen ulkopuoliset erät	-3 420,15	-	-	-	-3 420,15
Yhteensä	-132 614,57	3,12	64 456,63	-677,70	-68 832,52

	2024		Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-45 795,62	17 011,92	1 230,54	-105 800,32	-133 353,48
Taseen ulkopuoliset erät	-1 544,65	-	-	0,00	-1 544,65
Yhteensä	-47 340,27	17 011,92	1 230,54	-105 800,32	-134 898,13

2.11 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2025	2024
Pankkitoiminnan tuotot	4 097 080,18	4 116 385,84

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			11 524 189,19	11 524 189,19
Omasta velasta annetut yhteensä			11 524 189,19	11 524 189,19

Muiden velasta annetut:

Pankki on antanut Bonum Pankki Oyj:lle yleispanitussitoumuksen osasta varoistaan.

3.02 Eläkevastuut

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

3.03 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2025	2024
Yhden vuoden kuluessa	1 200,00	1 200,00

3.04 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2025	2024
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	151 023,41	137 500,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset joista luottolupaukset	1 724 457,48	1 600 814,68
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	1 875 480,89	1 738 314,68

3.05 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	2025	2024
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvontisäveroovelvollisuusryhmään. Arvontisäveron ryhmäkisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	1 134 794,41	1 586 855,14

Lanneveden Osuuspankki on sitoutunut maksamaan osuutensa POP Pankki -ryhmän järjestelmäudistuksesta. Jäljellä oleva sitoumuksen määrä on n. 362 000 euroa

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa
4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.		
Vakinnainen kokoaikainen henkilöstö	8	9
Yhteensä	8	9

4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2025	2024
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, palkat ja palkkiot	26 840,00	3 240,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	175 799,00	177 122,00
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, eläkesitoumukset	0,00	0,00
Yhteensä	202 639,00	180 362,00

4.03 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset

	2025 Luotot	Takaukset	2024 Luotot	Takaukset
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	588 135,72		619 011,59	
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	436 676,14		474 447,96	
Yhteensä	1 024 811,86		1 093 459,55	

Lisäykset	102 631,43			
Vähennykset			69 587,61	

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

4.04 Lähipiiritiedot**Lähipiirin määrittely**

Luottolaitoksen lähipiiri määritellään tilinpäätöksessä esitettäviä tietoja varten standardin IAS 24Lähipiiriä koskevat tiedot tilinpäätöksessä mukaisesti.

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

	2025	Sijoitukset	Muut saamiset	Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Lähipiiriin kuuluminen peruste	Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä			
Johdote *)	1 024 811,36			
Sukulaisuus	1 036 918,04			
Yhteensä	2 061 729,40			

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	634,56
Tilikauden muutos	35,62
Tilikauden lopussa	670,38

	2024	Sijoitukset	Muut saamiset	Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Lähipiiriin kuuluminen peruste	Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä			
Johdote *)	1 093 458,00			
Sukulaisuus	1 033 675,60			
Yhteensä	2 127 133,60			

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	492,50
Tilikauden muutos	142,06
Tilikauden lopussa	634,56

Saamisia ja sijoituksia koskevat pääasialliset ehdot
Luotot ja takaukset on myönnetty ehdoin, joita sovelletaan vastaaviin asiakasluottoihin ja takauksiin.

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ**5.01 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt**

Tytäryhtiöt	Kirjanpitoarvo Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl Määräysvallan perusti	
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	109 833,21	203 429,77	-845,50	0

MUUT LIITETIEDOT**6.01 Luottolaitoksen tarjoama sijoituspalvelutoiminta**

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

6.02 Osuuspankkia koskevat liitetiedot

	2025	2024
Maksamatta olevien osuusmaksujen määrä	3 010,00	1 750,00
Irtisanottujen osuusmaksujen määrä		3 500,00

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

Osuuspankin jäsenten lukumäärä	906	720
--------------------------------	-----	-----

6.03 Tilintarkastajan palkkiot

	2025	2024
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin		
Tilintarkastus	7 015,45	5 999,90
Yhteensä	7 015,45	5 999,90

6.04 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista

Kirjanpitokirjat

Pääkirja/päiväkirja	Sähköinen arkisto
Tasekirja	Sidottu kirja
Tositteet	Sähköinen arkisto

Säilytystapa

Reskontrat

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

Käsin ylläpidettävät reskontrat

Takaisin perittävät

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
84	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, sivukulut pl. sosiaaliturvamaksut
85	Poistot ja muut käyttöomaisuusreskontran viennit
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietotosite

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Saarijärvellä 9. päivänä helmikuuta 2026

Lanneveden Osuuspankin hallitus



Tuomas Häkkinen



Pirjo Luotola



Johanna Etelämäki



Tero Talvilahti



Tuija Riikonen
Toimitusjohtaja

Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä

Lanneveden Osuuspankin hallintoneuvosto on käsitellyt osuuspankin tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen vuodelta 2025, ja esittää lausuntonaan seuraavaa:

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

Saarijärvellä 9. päivänä helmikuuta 2026

LANNEVEDEN OSUUSPANKKI
Hallintoneuvosto



Erja Hoppula
Hallintoneuvoston puheenjohtaja



Tuija Riikonen
Hallintoneuvoston sihteeri

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Tampereella 11. päivänä helmikuuta 2026

Moore Idman Oy, tilintarkastusyhteisö

sähköisesti allekirjoitettu

Jussi Savio

KHT

SIGNATURES**ALLEKIRJOITUKSET****UNDERSKRIFTER****SIGNATURER****UNDERSKRIFTER**

This document contains 1 pages before this page
Dokumentet inneholder 1 sider før denne siden

Tämä asiakirja sisältää 1 sivua ennen tätä sivua
Dette dokument inneholder 1 sider før denne side

Detta dokument innehåller 1 sidor före denna sida

Jussi Petteri Savio

3ae15f6b-84c0-44ed-8af6-f79c618ad9fd - 2026-02-11 13:05:28 UTC +02:00
BankID / MobileID - 524f3b99-5296-4f88-b0f9-3300e9fa1bda - FI

authority to sign
representative
custodial

asemavaltuus
nimenkirjoitusoikeus
huoltaja/edunvalvoja

stältningsfullmakt
firmateckningsrätt
förvaltare

autoritet til å signere
representant
foresatte/verge

myndighed til at underskrive
repræsentant
frihedsberøvende