

NIVALAN JÄRVIKYLÄN OSUUSPANKKI

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2025

Yritys- ja yhteisötunnus: 0186743-1
Postiosoite: Kalliontie 27, 85500
NIVALA
Käyntiosoite: Kalliontie 27, 85500
Nivala
Kotipaikka: Nivala

SISÄLLYSLUETTELO

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2025

Sisällysluettelo

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	7
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
Nivalan Järvikylän Osuuspankin tuloslaskelma	22
Nivalan Järvikylän Osuuspankin tase	23
Nivalan Järvikylän Osuuspankin rahoituslaskelma	24
Liitetiedot	26
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	50
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	51
Tilinpäätösmerkintä	52

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2025

Nivalan Järvikylän Osuuspankki on itsenäinen osuuspankki, joka on perustettu vuonna 1915. Vuosi 2025 oli pankin 110. toimintavuosi. Pankki toimii Pohjois-Pohjanmaan alueella. Pankin asiakaskunnasta pääosa on henkilöasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä yli 5 800. Pankilla on yhteensä 2 konttoria, Nivalassa ja Haapavedellä. Konttoreissa asiointiin lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankki- ja mobiilipankkipalveluita sekä käteisautomaatteja. Asiakastapaamisia voidaan järjestää myös verkkotapaamisina. Pääosa asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tapahtuu itsepalveluna. Vuoden lopussa yli 3 000 pankin asiakkaalla oli verkkopankkipankkisopimus.

POP Pankki -ryhmä

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

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

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

Pankin liiketoiminta

Nivalan Järvikylän Osuuspankki harjoittaa peruspankkitoimintaa ja tarjoaa asiakkailleen yhteistyökumppaneidensa sijoitus- ja vakuutustuotteita.

Nivalan Järvikylän Osuuspankin liiketoiminnan kasvu ja tuloskehitys jatkuivat odotusten mukaisesti tilikauden aikana. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti kasvattamaan asiakaskuntaansa ja palvelemaan nykyisiä asiakkaitaan laadukkaasti. Nivalan Järvikylän Osuuspankki on palvellut asiakkaitaan tilikauden aikana itsepalvelukanavien lisäksi konttoreissa ja verkkotapaamisissa, joiden määrä on edelleen kasvanut.

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

Pankin omien sijoitusten tuotot kehittyivät positiivisesti osakemarkkinoiden nousun myötä. Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista laskivat 44 tuhatta euroa. Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot kasvoivat 33 tuhatta euroa, ja käypään arvoon käyvän arvon rahastojen kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot kasvoivat 2 tuhatta euroa.

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

Pankin välittämät säästövakuutustuotteet tuottaa Aktia Henkivakuutus Oy. Riskihenrivakuutukset tuottaa Aktia Henkivakuutus Oy, AXA konserni ja LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö. Yhteistöiden tarkoituksena on turvata kilpailukykyiset säästö- ja riskihenrivakuutukset POP Pankkien asiakkaille. Vuoden lopussa asiakkaila oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 4 075 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. Nivalan Järvikylän Osuuspankki ostaa myös asiakaspalvelua ja pankkitoimintaan liittyviä taustatoimintoja Bonum Pankin palvelukeskuksesta.

Kulunut vuosi 2025 oli pankin 110 toimintavuosi.

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

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

Tulos

Nivalan Järvikylän Osuuspankin liikevoitto oli 1 287 tuhatta euroa (2 137 tuhatta euroa vuonna 2024). Liikevoitto laski edellisestä vuodesta 850 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1 prosenttia (1). Liikevoiton lasku johtui markkinakorkojen laskun seurauksena supistuneesta korkokatteesta sekä kulujen kasvusta. Pankin palkkiotuotot kasvoivat keväällä toteutetun henkilöasiakkaiden uuden hinnoittelumallin ja yritysasiakasmäärän kasvun seurauksena. Pankin kulu-tuottosuhde oli 62 prosenttia (55).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	12/2025	12/2024	Muutos-%)	12/2023	Muutos-%)
Korkokate	3 784	4 244	-10,8	3 893	9,0
Nettopalkkiotuotot	714	550	29,8	536	2,5
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	-69	-102	32,4	-301	66,0
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta rahoitusvarojen nettotuotot	7	4	51,6	-1	709,7
Muut tuotot	89	202	-56,1	410	-50,8
Tuotot yhteensä	4 525	4 898	-7,6	4 537	7,9
Henkilöstökulut	-652	-653	-0,2	-614	6,4
Muut hallintokulut	-1 521	-1 328	14,6	-1 125	18,0
Muut kulut	-629	-715	-12,0	-853	-16,2
Kulut yhteensä	-2 802	-2 696	4,0	-2 592	4,0
Kulu-tuotto -suhde	61,94	55,04		57,13	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatusta rahoitusvaroista	-407	-70	479,9	-272	-74,1
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-435	-65	567,2	-277	-76,4
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	-28	5	-667,4	-5	-196,7
Liikevoitto	1 287	2 137	-39,8	1 668	28,1
Tilikauden voitto	820	1 078	-23,9	999	8,0
*) Muutos 2025-2024					
**) Muutos 2024-2023					

Pankin korkokatteeksi muodostui 3 784 tuhatta euroa (4 244). Korkokate laski 460 tuhannella eurolla edelliseen tilikauteen verrattuna.

Korkotuottojen määrä oli 6 258 tuhatta euroa (7 119), jossa laskua edellisvuodesta oli 861 tuhatta euroa. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 2 473 tuhatta euroa (2 875). Korkokulut laskivat edelliseen tilikauteen verrattuna 401 tuhatta euroa. Korkokulut koostuivat pääasiassa asiakkaiden talletuksille maksetuista koroista.

Nettopalkkiotuotot olivat 714 tuhatta euroa (550). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 1 142 tuhatta euroa (777) ja palkkiokulujen 428 tuhatta euroa (227). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 73 tuhatta euroa (77). Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 221 tuhatta euroa (205), palkkiot maksuliikenteestä 766 tuhatta euroa (440), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 34 tuhatta euroa (18) ja palkkiot takauksista 27 tuhatta euroa (22). 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 esimerkiksi hinnoittelumuutokset ja lainaturvavakuutusten myynti. Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 201 tuhatta euroa.

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotoiksi muodostui -69 tuhatta euroa (-102). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita 0 tuhatta euroa (2) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita -68 tuhatta euroa (-105). Lisäksi tuloserä sisältää rahavirtaa suojaavista korko-optioista suoraan tulokseen kirjattavan aika-arvon muutoksen ja suojauksen tehottoman osuuden, joiden yhteismäärä tilikaudella oli 0 tuhatta euroa (0), sekä valuuttatoiminnan nettotuotot 0 tuhatta euroa (1). Tuloserään sisältyy myös suojauslaskennan nettotulos, joka oli -1 tuhatta euroa (0). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisten ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 7 (4) tuhatta euroa. Tästä myyntivoitot ja -tappiot olivat 2 (3) tuhatta euroa.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 89 tuhatta euroa (202). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 70 tuhatta euroa (114), jossa laskua edellisvuoteen oli 44 tuhatta euroa. Liiketoiminnan muut tuotot pienenevät 18 tuhanteen euroon (89). Muita tuottoja pienensi vanhan talletussuojarahaston (VTS-rahasto) hyvityksen pienentyminen, joka liittyy talletussuojarahaston kannatusmaksun pienentymiseen vastaavasti. Rahoitusvakausrastin 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 652 tuhatta euroa (653), mikä oli 1 tuhatta euroa pienempi kuin edellisenä vuonna.

Muut hallintokulut nousivat 1 521 tuhanteen euroon (1 328). Muut kulut, 629 tuhatta euroa (715), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 57 tuhatta euroa (21). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 0 tuhatta euroa (115). Liiketoiminnan muut kulut pienenevät 573 tuhanteen euroon (579). Kulujen kasvu johtui POP Pankki -ryhmän järjestelmähankkeen aiheuttamista kustannuksista. Kuluihin vaikutti myös Rahoitusvakausrastin talletussuojarahastoon perimän talletussuojamaksun ja kriisinratkaisurahastoon perimän vakausrastin maksun pienentyminen.

Tilikaudella kirjattiin odotettavissa olevia luottotappioita tuloslaskelmaan yhteensä 183 tuhatta euroa (70). Erä muodostuu luotoista ja takauksista kirjatusta odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä 154 tuhatta euroa (75) ja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä 28 tuhatta euroa (-5). Luotoista kirjattujen odotettavissa olevien luottotappioiden varauksen määrää kasvatti yleisen taloustilanteen heikentyminen sekä luottokannan kasvu. Toteutuneita luottotappioita kirjattiin katsauskaudella 267 tuhatta euroa (4) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista -14 tuhatta euroa (-8). Lopullisten ja odotettavissa olevien luottotappioiden yhteismäärä tuloslaskelmassa oli 435 tuhatta euroa (66).

Tase

Pankin tase pieneni vuoden 2025 aikana 1 prosenttia ja oli vuoden lopussa 174 528 tuhatta euroa (176 941). Taseessa olevien luottojen määrä oli 113 214 tuhatta euroa. Luottojen kesikorko oli 4 prosenttia. Talletusten määrä oli 110 337 tuhatta euroa ja niiden kesikorko 1 prosenttia.

Nivalan Järvikylän 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	112 398	112 819	-0,4	108 646	3,8
Luotot	112 398	112 819	-0,4	108 627	3,9
Muut saamiset	0	0		19	-100,0
Sijoitukset	59 213	61 854	-4,3	36 764	68,2
Saamiset luottolaitoksilta	52 122	54 763	-4,8	29 298	86,9
Saamistodistukset	2 127	2 090	1,8	1 979	5,6
Osakkeet ja osuudet	4 201	4 235	-0,8	4 634	-8,6
Kiinteistöt	763	767	-0,5	852	-10,0
Johdannaissopimukset	242	209	16,1	0	
Johdannaissopimukset vastaavaa	157	185	-15,2	0	
Johdannaissopimukset vastattavaa	86	24	256,5	0	
Yleisön talletukset *)	110 337	101 573	8,6	96 928	4,8
Velat luottolaitoksille	47 408	59 348	-20,1	35 319	68,0
Oma pääoma	10 527	9 969	5,6	9 373	6,4
Tilinpäätössiirtojen kertymä	5 038	4 776	5,5	3 979	20,0
ROA %	0,6	1,1		1,0	
ROE %	7,6	14,1		11,7	
Omavaraisuusaste	8,3	7,8		8,5	
Vakavaraisuussuhde	19,07 %	17,39 %		15,81 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2025-2024					
***) Muutos 2024-2023					

Luotonanto

Nivalan Järvikylän Osuuspankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 113 214 tuhatta euroa (113 484). 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 23 010 tuhatta euroa. Luotonannon nettovähennys oli 270 tuhatta euroa.

Yli 90 päivää erääntyneet ja perinnässä olevat saamiset olivat vuoden lopussa 808 tuhatta euroa (971) eli 162 tuhatta euroa pienemmät kuin vuotta aiemmin. Yli 90 päivää erääntyneet saamiset yhteensä olivat 1 prosenttia (1) taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 705 tuhatta euroa (746) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Muihin takauksiin sisältyvät pankin antamat omavelkaiset takaukset omasta ja muiden POP Pankkien puolesta Bonum Pankki Oyj:lle liittyen pankkien tekemään maksuliiketoimintaan.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 5 452 tuhatta euroa (4 020) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

Sijoitukset

Pankin sijoitukset kohdistuivat pääosin talletuksiin muissa luottolaitoksissa, saamistodistuksiin, osakkeisiin ja osuuksiin sekä kiinteistöihin, jotka sisältyvät tase-erään Aineelliset hyödykkeet. Aineelliset hyödykkeet on eritelty liitetiedossa 1.07.

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 52 122 tuhatta euroa (54 763). Määrä oli 2 640 tuhatta euroa pienempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat erilaisista joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 2 127 tuhatta euroa (2 090), mikä on 2 prosenttia enemmän kuin edellisellä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 4 201 tuhatta euroa (4 235). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 1 407 tuhatta euroa (1 407) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 2 793 tuhatta euroa (2 828). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 763 tuhatta euroa (767). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 763 tuhatta euroa (767) ja sijoituskiinteistöjen arvo 0 tuhatta euroa (0). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.07.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 0 tuhannella eurolla kiinteistöihin kohdistuvia peruseräkorjauksia.

Johdannaissopimukset

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa -puolella, tase-erässä Johdannaissopimukset, oli yhteensä 157 tuhatta euroa (185), josta käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 0 tuhatta euroa (0) ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten 157 tuhatta euroa (185).

Taseen vastattavaa -puolella, tase-erässä Johdannaissopimukset, johdannaisten negatiivinen käypä arvo yhteensä oli 86 tuhatta euroa (24). Tästä käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 86 tuhatta euroa (24). Pankki suojaasi käyvän arvon suojauksella kiinteäkorkoisia talletuksia. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset.

Johdannaissopimukset eritellään liitetiedoissa 1.05. Vakavaraisuuslaskennassa johdannaiset sisältyvät luotto- ja vastapuoliriskin vakavaraisuusvaatimukseen.

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 110 337 tuhatta euroa (101 573). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 8 764 tuhatta euroa eli 9 prosenttia.

Talletukset käyttö- ja säästämistileillä lisääntyivät vuoden aikana 4 138 tuhatta euroa eli 5 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 82 313 tuhatta euroa (78 175). Sijoittamis- ja asuntosäästö-palkkiotilien kasvu oli 4 626 tuhatta euroa eli 20 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 28 024 tuhatta euroa (23 398).

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 47 408 tuhatta euroa (59 348). 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 12 490 tuhatta euroa. Pankki on antanut väliluottojen vakuudeksi asiakkailleen myöntämäänsä kiinteistövakuudellisia luottoja 17 275 tuhatta euroa. Annetut vakuudet on merkitty edelleen POP Asuntoluottopankin liikkeeseenlaskeman joukkovelkakirjalainan vakuudeksi.

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

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 10 527 tuhatta euroa (9 969). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 558 tuhatta euroa. Osuuspääoma väheni tilikauden aikana -68 tuhatta euroa (325). Nivalan Järvikylän Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 3 154 euroa (3 223).

Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 31 tuhatta euroa (120). Määrä koostui käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta arvostettujen rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta 108 tuhatta euroa (122) sekä odotettavissa olevista luottotappiosta 36 tuhatta euroa (8).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset. Tilinpäätössiirtojen yhteismäärä kauden päättyessä oli 5 038 tuhatta euroa (4 776), josta elinkeinoverolain mukainen luottotappiovaraus oli 5 010 tuhatta euroa (4 751). Tilikaudella luottotappiovarausta kasvatettiin 259 tuhatta euroa (772), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 4 prosenttia saamisista.

Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot

Pankit ovat velvollisia maksamaan Rahoitusvakausvirastolle talletussuojamaksua ja vakausmaksua. Talletussuojarahaston varoista korvataan tallettajan samassa talletuspankissa olevat korvauskelpoiset talletukset enintään 100 000 euroon asti. POP Pankki -ryhmään kuuluvia pankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä pankkina. Ryhmän talletuspankkeja ovat POP Pankit ja

Bonum Pankki Oyj. POP Pankit ovat vanhan talletussuojarahaston (VTS-rahasto) jäseniä ja talletussuojamaksu katettiin kokonaisuudessaan VTS-rahaston varoista. Myös vakaumaksu määrätään talletussuojamaksun tavoin POP Pankki -ryhmälle ja se jyvitetään jäsenpankeille. Vakauksella kartutetaan yhteistä kriisinratkaisurahastoa.

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

Vakavaraisuuden hallinta

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

Keskusyhteisö on määritellyt vakavaraisuuden hallintaprosessin, jonka tavoitteena on pankin riskinkantokyvyn riittävyyden turvaaminen suhteessa toiminnan kaikkiin olennaisiin riskeihin. Tämän tavoitteen saavuttamiseksi pankki tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja 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 tullutta päivitettyä EU:n vakavaraisuusasetusta (CRR III). Muutos on vaikuttanut pankin vakavaraisuusasemaan positiivisesti. Pankki soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin pääomavaateen laskentaan standardimenetelmää, vastuun arvonokaisun laskentaan yksinkertaistettua menetelmää ja vastapuoliriskin sekä markkinariskin laskentaan yksinkertaistettua standardimenetelmää. Nivalan Järvikylän 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.

Nivalan Järvikylän Osuuspankin omat varat (TC) yhteensä olivat 12 560 tuhatta euroa (11 895), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 6 929 tuhatta euroa (7 198). Ensisijainen pääoma (T1) oli 12 560 tuhatta euroa, josta ydinpääoman (CET1) osuus oli 12 560 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.

Nivalan Järvikylän Osuuspankki voi laskea liikkeelle ydinpääomaan luettavia POP Osuuksia. Nivalan Järvikylän Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 3 154 euroa.

Nivalan Järvikylän Osuuspankin vakavaraisuussuhde parani, pankin vakavaraisuussuhde oli vuoden lopussa 19,07 prosenttia. Ensisijaisen pääoman (T1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 19,07 (17,39). Pankin 10,5 prosentin vakavaraisuusvaatimus muodostuu lakisääteisesti vakavaraisuusvaatimuksesta (8,0 prosenttia) sekä kiinteästä lisäpääomavaateesta (2,5 prosenttia). Finanssivalvonta on lisäksi asettanut POP Pankkien yhteenliittymälle harkinnanvaraisen lisäpääomavaatimuksen (1,5 prosenttia) ja järjestelmäriskipuskurin (1,0 prosenttia) yhteenliittymätasolla sovellettavaksi.

POP Pankkien yhteenliittymän vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot julkistetaan vuosittain osana POP Pankki -ryhmän toimintakertomusta. POP Pankki -ryhmä julkistaa nk. Pillari III -vakavaraisuustiedot erillisessä raportissa, joka toimitetaan Euroopan pankkiviranomaisen Pillar 3 data hub -palveluun. POP Pankki -ryhmän toimintakertomus ja tilinpäätös on saatavissa sähköisesti osoitteessa www.poppankki.fi. Verkkosivuilta löytyy myös linkki Pillar 3 data hub-palveluun.

Vakavaraisuuslaskennan pääerät, tuhatta euroa

	Emo	
	31.12.2025	31.12.2024
Omat varat		
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	13665	12640
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-1105	-744
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	12560	11895
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	0	0
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	0	0
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	0	0
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	12560	11895
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	0	0
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	0	0
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	0	0
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	12560	11895
Riskipainotetut erät yhteensä	65874	68412
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	58152	60807
josta vastuun arvonoinniriski (CVA)	0	0
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	0	0
josta operatiivisen riskin osuus	7723	7605
Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5 %)	1647	1710
Vastasyklinen pääomapuskuri	12	15
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	19,07 %	17,39 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	19,07 %	17,39 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	19,07 %	17,39 %

Vähimmäisomavaraisuusaste

Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 10,52 prosenttia minimivaatimuksen ollessa 3 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuusiin.

	31.12.2025	31.12.2024
Ensisijainen pääoma	12560	11895
Vastuiden kokonaismäärä	124096	122733
Vähimmäisomavaraisuusaste	10,12 %	10,52 %

Nivalan Järvikylän Osuuspankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikuttivat luottostrategian noudattaminen sekä talletuskannan kasvu.

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. **Nivalan Järvikylän Osuuspankin** hallitus on vahvistanut limiitit osana riskilajikohtaisia strategioitaan.

Periaatteet ja organisointi

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

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

Pankki pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla selkeästi yli viranomaisvaateiden. Vakavaraisuutta ja riskienkantokykyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla. Mahdolliset luotto- ja kiinteistöriskien vaikutukset huomioidaan riittäväillä 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 tarkoitettujen järjestelmät sekä käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

Riskienhallinnan ja compliancen järjestelyt

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

Ylimmän hallintoelimen jäsenten valinnassa noudatettava monipuolisuuteen tähtäävä toimintamalli ja sen tavoitteet ja päämäärät

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

Luottoriskit

Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että vastapuoli ei täytä sopimuksen mukaisia velvoitteitaan. Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastoista 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 62,0 % (61,1 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 19,6 % (21,0 %) ja muiden 18,4 % (17,9 %). Valtaosa, 64,7 % (61,8 %), 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/luottotoimikunnalle ja muille nimetyille toimihenkilöille. Luottopäätökset tehdään pankin hallituksen vahvistamien luotonanto-ohjeiden mukaisesti. Pääsääntönä on vähintään kahden päätöksentekijän periaate sekä luottopäätäjistä riippumaton vakuuksien arvostamisprosessi. Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luottokelpoisuuteen ja maksukykyyn sekä muiden luoton myöntämiskriteereiden, kuten vakuusvaatimusten täyttymiseen. Luotot on myönnetty pääosin turvaavin vakuuksin. Vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon ja niiden käypiä arvoja seurataan säännöllisesti sekä tilastoja että hyvää toimialuetuntemusta hyödyntämällä. Pankin hallitus on vahvistanut pankille ohjeet eri vakuusmuotojen arvostuksista ja niiden vakuusarvoista yhteenliittymän vahvistamien arvostusperiaatteiden rajoissa, joita vastaan luottoa voidaan myöntää.

Luottoriskiä arvioidaan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti 4 kertaa vuodessa kaikki yli 500 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 maturiteettiluokittain kunkin luokan saatavien ja velkojen erotuksen suuruudella. Maksuvalmiusriski tarkoittaa riskiä siitä, että luottolaitos ei suoriudu odotetuista tai odottamattomista tulevista kassavirroista ilman vaikutuksia päivittäiseen toimintaan tai taloudelliseen tilaan.

Likviditeettiriskiä hallitaan mm. pitämällä riittävästi likvidejä varoja maksuvalmiuden takaamiseksi. Likviditeettiriskiä seurataan raportoimalla hallitukselle pankin rahoitustilanteesta sekä maksuvalmiusasemasta. Raportointi perustuu tietoihin saatavien ja velkojen erääntymishetkestä sekä käytettävissä olevasta likviditeettireservistä. Pankki ylläpitää riittävää likviditeettireserviä päivittäisen maksuliikenteen ja maturiteettiluokittaisten erojen kattamiseen. Pankin taseessa olevista luotoista on 20,8 % (19,8 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Tilikauden aikana pankin rahoitusasema pysyi hyvänä.

Nivalan Järvikylän Osuuspankki rahoitus perustuu pääasiallisesti talletusvarainhankintaan, jonka pankki hankkii omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaetoista jakautuen yli 5 111 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 täyttämisestä.

Markkinariskit

Korkoriski

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

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

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen ja taseen nykyarvoon tulevina vuosina. Korkokatteeseen liittyvää altistumista korkoriskille mitataan +/-2 prosentin korkomuutoksen 1-12 kuukauden periodilla suhteessa omiin varoihin. Edellä kuvatussa shokissa pankin riski korkokateen osalta oli 31.12.2025 +4,7/-5,4 prosenttia omista varoista. Pankki on suojannut avointa korkokateriskiään liiketoiminnassaan kiinteäkorkoisella antolainauksella ja sijoituksilla sekä suojaavilla johdannaisilla. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

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

Sijoitustoiminta

Sijoitustoiminnan osalta markkinariskillä tarkoitetaan korkojen ja markkinahintojen muutosten vaikutusta pankin tulokseen ja omiin varoihin. Sijoitustoiminnassa korkojen muutos aiheuttaa markkinariskin toteutumisen arvopapereiden markkina-arvon muutoksena. Pankki ei ole pienentänyt korkosijoitusten arvomuutosten potentiaalisia vaikutuksia pankin tulokseen ja omiin varoihin luokittelemalla osan likviditeettiasemaa ja korkokatetta turvaavista vähäriskisistä arvopapereista arvostettavaksi jaksettuihin hankintamenoihin. 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 -69 tuhatta euroa (-105) ja sijoituksista kirjattua odotettavissa olevien luottotappioiden varausta -28 tuhatta euroa. Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyy käyvän arvon rahastoon, määrältään 31 tuhatta euroa (120). Arvopapereiden realisoitumattomista arvomuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli -66 tuhatta euroa (19). Pankilla ei ole arvopapereihin liittyvää koko toiminnan selvitysriskistä aiheutuvaa vähimmäisvakavaraisuusvaatimusta.

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

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

Kiinteistöriski

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

Pankin sijoituskiinteistöomaisuus on arvioitu pääosin kauppahintamenetelmällä. Markkinaperusteista tuottovaadetta asetettaessa on otettu huomioon kiinteistökohteen sijainti, kunto, käyttötarkeisuus 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 maltillinen verrattuna pankin taseeseen ja pankin omiin pääomiin eikä kiinteistöomaisuuden arvoihin tällä hetkellä kohdistu sellaisia arvonalentamistarpeita, joilla olisi olennaista vaikutusta pankin lähivuosien tulokseen ja vakavaraisuuteen. Sijoituskiinteistöjen kirjanpitoarvot ja käyvät arvot on kuvattu liitetiedossa 1.07 (pois lukien aineettomiin hyödykkeisiin kirjatut aktivoinnit).

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 794 tuhatta euroa (805).

Strategiset ja operatiiviset riskit

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

Strategiset riskit pyritään minimoimaan päivittämällä strategiset ja vuositason suunnitelmat säännöllisesti.

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

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

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

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

Sisäinen tarkastus

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

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

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

Sisäinen valvonta

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

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

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

Hallinto ja henkilöstö

Pankin jäsenmäärä oli 31.12.2025 2 110 jäsentä (2 033 vuonna 2024).

Osuuskunnan kokouksia pidettiin 1. Varsinaisessa osuuskuntakokouksessa vahvistettiin vuoden 2024 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin voitonjakokelpoisista varoista 5 243 164 euroa päätettiin käyttää voitonjakoon 104 759 euroa, osuuspääoman korkoa maksettiin varsinaiselle ja lisäosuuspääomalle sekä POP Osuuskunnalle yhteensä 104 759 euroa, pankin vapaan oman pääoman rahastoon siirrettiin 973 443 euroa. Osuuskuntakokous valitsi hallintoneuvoston uusiksi jäseniksi lounastapaillinen Kai Eskolan, järjestöpäällikkö Piia Hirvasoja-Korkiakosken ja yrittäjä Markus Ylikotilan. Erovuoroisista hallintoneuvoston jäsenistä valittiin uudelleen Markku Hosio ja Anneli Haapala. Pankin tilintarkastajaksi valittiin KPMG Oy Ab, päävastuullisena Heidi Hyry, KHT.

Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Markku Hosio ja varapuheenjohtajana Anneli Haapala. Hallintoneuvosto kokoontui 3 kertaa. Hallintoneuvosto nimitti uudeksi hallituksen jäseneksi Arttu Kiviniemen.

Nivalan Järvikylän Osuuspankin hallitukseen kuuluu 5 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Väinö Konttila 2.6.2025 saakka ja sen jälkeen Pauli Junttila ja varapuheenjohtajana Kari Weckman sekä toimitusjohtajana Iina Kangas. Varatoimitusjohtajana on toiminut Sini Kaarlela. Hallitus kokoontui vuoden aikana 20 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

jäsen	ammatti	jäsenyyden alkamisvuosi
Pauli Junttila	yrittäjä	2019
Kari Weckman	maanviljelijä	2016
Tanja Kaarlela	kirjailija	2023
Sari Laurila	opettaja	2024
Arttu Kiviniemi	yrittäjä	2025

Hallintoneuvoston jäsenet:

jäsen	ammatti	jäsenyyden alkamisvuosi
Markku Hosio	maanviljelijä	2004
Anneli Haapala	maanviljelijä	2019
Leila Haikara	siivoustyönesihenkilö	2009
Martti Hyypä	maanviljelijä	2009
Minna Huhmarniemi	yrittäjä	2024
Piia Hirvasoja-Korkiakoski	järjestöpäällikkö	2025
Antti Kaarlela	toimitusjohtaja	2016
Henri Konttila	kiviyöntekijä	2016

Juho Laulumaa	maanviljelijä	2023
Heikki Sammallahti	yrittäjä	2017
Kai Eskola	louhintapäällikkö	2025
Markus Ylikotila	yrittäjä	2025

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 15 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 13 (10) ja osa-aikaisia 2 (4) henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana 1 henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 36 vuotta. Henkilökunnan koulutus on pankille tärkeä asia ja pankki koulutti henkilöstöä läpi vuoden.

Pankin tilintarkastusyhteisönä toimi KPMG Oy ja pankin varsinaisena tilintarkastajana on toiminut Heidi Hyry.

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 valvoa pankin hallintoa.

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

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

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

Palkitsemisjärjestelmät

Palkitsemisjärjestelmän määrittelyssä käytetty päätöksentekoprosessi

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

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

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

Palkitsemisen ja tuloksen välinen suhde

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

Muuttuvien palkkioiden määrittämisessä sovellettavat keskeiset perusteet

Pankin muuttuviin palkkioihin sovelletaan seuraavia periaatteita:

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

Muuttuvien palkkioiden määrä palkkionsaajaa kohti voi olla enintään 100 prosenttia kiinteästä vuosipalkasta. Pankki voi päättää muuttuvien palkkioiden maksamatta jättämisestä joko kokonaan tai osittain siinä tapauksessa, että pankin taloudellinen asema on heikentynyt siinä määrin, että hallituksen arvion mukaan muuttuvien palkkioiden maksaminen olisi kohtuutonta, hallitus voi päättää muuttuvien palkkioiden maksamatta jättämisestä joko kokonaan tai osittain.

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

Muuttuvan palkkion maksamisen lykkääntyminen

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

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

Pankissa pidetään luetteloa seuraavista riskiprofiiliin vaikuttavista henkilöistä:

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

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

Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot

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

Osuusmaksun ja POP Osuuden ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 2 110 kappaletta jäsenosuuksia.

Jäsenosuuksien ehdot

Jokainen jäsen on velvollinen ottamaan osuuspankista yhden osuuden ja suorittamaan siitä kahdeksankymmenen (80) euron suuruisen osuusmaksun.

Osuusmaksu on maksettava kokonaisuudessaan rahana osuuspankkiin liittyessä.

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

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

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

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

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

POP Osuuksien ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 28 833 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 50.000 kappaletta.

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

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

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

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

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

Osuuspankilla on oikeus lunastaa kaikki POP Osuudet. Lunastusvastike on POP Osuudesta maksettu merkintähinta. Lunastusoikeuden käyttämisestä päättää osuuspankin hallitus.

Osuuspankin purkautuessa POP Osuudet palautetaan yhtäläisellä etuoikeudella jäsenosuuksista suoritettujen maksujen kanssa.

Vastuullisuus

POP Pankki -ryhmän tehtävänä on edesauttaa asiakkaidensa taloudellista hyvinvointia, vaurastumista ja paikallista menestystä. Pankin visio on olla henkilökohtaisen ja digitaalisen palvelun yhdistävä, parhaan asiakastyytyväisyyden sekä nopean päätöksenteon pankki, joka on vakavarainen ja kasvaa kannattavasti markkinoita nopeammin. Vastuullisuus on osa ryhmän strategiaa ja arvoja. POP Pankki -ryhmän vastuullisuustyötä ohjaa vastuullisuusohjelma. Vastuullisuusohjelman keskeiset teemat ovat: 1) ilmastonmuutoksen hillinnän edistäminen, 2) paikallisen menestyksen, elinvoimaisuuden ja hyvinvoinnin tukeminen, 3) liiketoiminnan avoimuus ja läpinäkyvyys, 4) henkilöstön yhdenvertaisuuden ja työhyvinvoinnin edistäminen, 5) harmaan talouden, korruption ja rahanpesun estäminen sekä 6) tietoturvan jatkuva kehittäminen ja turvallisen pankkiasioinnin edistäminen.

Nivalan Järvikylän Osuuspankki toimii vastuullisesti suhteessa ympäröivään yhteiskuntaan ja pankin sidosryhmiin. Paikallispankkina Nivalan Järvikylän Osuuspankille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta ja edistää paikallista elinvoimaisuutta. Pankin tuotevalikoimaan kuuluu henkilö-, yritys- ja asuntoyhteisöasiakkaille suunnattu Vihreä laina, jota myönnetään hankkeisiin, joiden tarkoituksena on esimerkiksi parantaa energiatehokkuutta. Pankin tarjoamassa rahastovalikoimassa on myös kestävän kehityksen tukemiseen keskittyvä POP Ympäristö -sijoitusrahasto. Omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä ja yhdistyksiä 4 802 eurolla tilikauden aikana.

Nivalan Järvikylän Osuuspankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna yhteisöjen tuloveroa 205 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 korkokatteiden kehitystä. Talouden epävarmuus on lisännyt luottojen arvonalentumistappioihin liittyvää epävarmuutta. Asuntorahoituksen kysynnän heikentyessä pankin luottokannan kasvu voi hidastua.

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Nivalan Järvikylän Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 5 548 709 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 820 100 euroa.

Hallitus ehdottaa osuuskunnan kokoukselle, että tilikauden ylijäämä käytetään seuraavasti:

- Maksetaan korkoa jäsenosuuksille 0 %	0,00 euroa
- Maksetaan korkoa POP Osuuksille 3,25 %	102 511,50 euroa
- Siirretään rahastoon	0,00 euroa
- Jätetään edellisten tilikausien voittovaroihin	717 588,26 euroa
Yhteensä	820 099,76 euroa

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

Tunnuslukujen laskentakaavat

Kulu-tuotto -suhde, %

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

Oman pääoman tuotto (ROE)

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Omavaraisuusaste

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

Vakavaraisuussuhde

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

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Vähimmäisomavaraisuusaste

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

Tilinpäätös

Nivalan Järvikylän Osuuspankin tuloslaskelma

	1.1. 31.12.2025 eur	- 1.1. 31.12.2024 eur
Korkotuotot	(2.01) 6 257 797,64	7 118 523,38
Korkokulut	(2.01) -2 473 318,48	-2 874 517,46
KORKOKATE	3 784 479,16	4 244 005,92
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	(2.02) 70 265,25	114 221,33
Palkkiotuotot	(2.03) 1 141 895,04	776 868,40
Palkkiokulut	(2.03) -427 816,60	-226 845,50
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	(2.04) -69 267,44	-102 398,13
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	(2.05) 6 810,04	4 493,50
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.06) 0,00	-1 947,68
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.07) 18 235,12	89 470,72
Henkilöstö- ja hallintokulut	-2 172 926,48	-1 980 677,72
Henkilöstökulut	(2.08) -651 687,85	-652 874,53
Muut hallintokulut	(2.09) -1 521 238,63	-1 327 803,19
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	(2.10) -56 614,11	-136 043,55
Liiketoiminnan muut kulut	(2.07) -572 789,11	-579 126,13
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	(2.11) -435 386,18	-65 254,18
LIIKEVOITTO	1 286 884,69	2 136 766,98
Tilinpäätössiirrot	-261 679,46	-796 865,39
Tuloverot	-205 105,47	-261 699,22
Tilikauden verot	-205 108,14	-283 761,65
Aikaisempien tilikausien verot	2,67	0,00
Laskennallinen vero	0,00	22 062,43
VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN	820 099,76	1 078 202,37
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)	820 099,76	1 078 202,37

Nivalan Järvikylän Osuuspankin tase

VASTAAVAA

		31.12.2025	31.12.2024
		eur	eur
Käteiset varat		347 946,87	271 721,79
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		908 195,50	1 061 277,50
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	52 122 184,46	54 762 552,97
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	112 398 334,89	112 819 263,51
Saamistodistukset	(1.02)	1 218 432,97	1 028 506,00
Julkisyhteisöiltä		0,00	0,00
Muilta		1 218 432,97	1 028 506,00
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	4 200 507,31	4 234 523,71
Johdannaissopimukset	(1.05)	156 747,31	184 771,42
Aineettomat hyödykkeet	(1.06)	1 177 495,03	742 769,95
Aineelliset hyödykkeet	(1.07)	861 072,15	862 998,28
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		729 515,92	733 418,56
Muut aineelliset hyödykkeet		131 556,23	129 579,72
Muut varat	(1.08)	105 645,43	21 126,68
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.09)	918 323,34	862 719,36
Laskennalliset verosaamiset	(1.16)	112 981,65	88 831,85
VASTAAVAA YHTEENSÄ		<u>174 527 866,91</u>	<u>176 941 063,02</u>

VASTATTAVAA

		31.12.2025	31.12.2024
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	47 407 911,00	59 347 726,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	110 252 958,19	101 549 106,19
Talletukset		110 252 958,19	101 549 106,19
Muut velat		0,00	0,00
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(1.05)	85 562,23	24 000,87
Muut velat	(1.13)	422 308,32	381 282,28
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.15)	753 530,13	855 327,54
Laskennalliset verovelat	(1.16)	40 466,50	38 519,26
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>158 962 736,37</u>	<u>162 195 962,14</u>

TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

Poistoero	27 526,45	25 098,35
Vapaaehtoiset varaukset	5 010 279,90	4 751 028,54
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ	5 037 806,35	4 776 126,89
OMA PÄÄOMA	(1.20)	
Osuuspääoma	3 334 280,00	3 402 460,00
Muut sidotut rahastot	525 299,54	614 109,77
Vararahasto	494 208,50	494 208,50
Käyvän arvon rahasto	31 091,04	119 901,27
Vapaat rahastot	3 318 388,29	3 318 388,29
Muut rahastot	3 318 388,29	3 318 388,29
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	2 529 256,60	1 555 813,56
Tilikauden voitto (tappio)	820 099,76	1 078 202,37
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	10 527 324,19	9 968 973,99
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	174 527 866,91	176 941 063,02

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

	31.12.2025	31.12.2024
	eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	704 773,45	745 879,57
Takaukset ja pantit	704 773,45	745 879,57
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	5 452 104,58	4 019 948,35
Muut	5 452 104,58	4 019 948,35

Nivalan Järvikylän Osuuspankin rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2025	1.1.-31.12.2024
	eur	eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	820 099,76	1 078 202,37
Tilikauden oikaisut	860 129,37	1 260 044,38
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	3 828 883,18	-20 839 805,10
Saamistodistukset	-48 326,12	-90 588,48
Saamiset luottolaitoksilta	3 904 979,98	-16 540 178,58
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	17 320,88	-4 245 692,09
Osakkeet ja osuudet	34 139,40	399 027,55
Muut varat	-79 230,96	-362 373,50
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	-3 222 505,51	28 690 047,68

Velat luottolaitoksille	-11 939 815,00	24 028 954,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	8 764 373,59	4 644 757,23
Muut velat	-47 064,10	16 336,45
Maksetut tuloverot	-283 294,86	-369 541,36
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	2 003 311,94	9 818 947,97
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-123,00	0,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-489 413,06	-501 802,81
Investointien rahavirta yhteensä	-489 536,06	-501 802,81
Rahoituksen rahavirta		
Osuuspääoman lisäykset	14 320,00	7 840,00
Osuuspääoman vähennykset	-82 500,00	-332 780,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-104 759,33	-158 584,53
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-172 939,33	-483 524,53
Rahavarojen nettomuutos	1 340 836,55	8 833 620,63
Rahavarat tilikauden alussa	18 790 740,12	9 957 119,49
Rahavarat tilikauden lopussa	20 131 576,67	18 790 740,12
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	347 946,87	271 721,79
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	19 783 629,80	18 519 018,33
Yhteensä	20 131 576,67	18 790 740,12
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	6 292 916,44	7 015 825,54
Maksetut korot	2 618 892,88	2 782 720,45
Saadut osingot	70 265,25	114 221,33
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	261 679,46	796 865,39
Tuloslaskelman verot	205 105,47	261 699,22
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	435 386,18	65 254,18
Käyvän arvon muutokset	1 039,77	182,04
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	56 614,11	136 043,55
Muut oikaisut	-99 695,62	0,00
Yhteensä	860 129,37	1 260 044,38

Liitetiedot

Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

Yleistä

Osuuspankki ja POP Pankki -ryhmä

Nivalan Järvikylän 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 jäsenluotolaitokset ovat talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaisesti keskinäisessä vastuussa toistensa veloista ja sitoumuksista.

POP Pankit muodostavat POP Pankki -ryhmän yhdessä POP Pankkikeskus osk:n sekä näiden määräysvallassa olevien yhteisöjen kanssa. Pankki yhdistellään POP Pankki -ryhmän IFRS-tilinpäätökseen.

Jäljennökset POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksestä sekä tilinpäätöstiedotteesta ovat saatavissa keskusyhteisön toimitiloista osoitteesta Hevosenkentä 3, 02600 Espoo tai sähköisesti osoitteessa www.poppankki.fi.

Laatimisperusta

Pankin tilinpäätös on laadittu kirjanpito- ja luottolaitoslain säännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen (76/2018) sekä Finanssivalvonnan Määräykset ja ohjeet 2/2016 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti. POP Pankki -ryhmän yhteenliittymän keskusyhteisö POP Pankkikeskus antaa lisäksi ohjeita yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamiseksi ja tilinpäätöksen laatimiseksi.

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

- Jaksettuun 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 hankintamenoon kirjattavat rahoitusvelat
- Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat.

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

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

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

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

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

Rahoitusvarojen hallinnoinnin liiketoimintamallit ja arvostaminen

Pankin rahoitusvaroja hallinnoidaan kolmen liiketoimintamallin mukaisesti:

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

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

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

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

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

Jaksotettuun 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 realisoituva myyntivoitto tai -tappio merkitään suoraan omaan pääomaan. Poikkeuksen soveltamista koskeva valinta voidaan tehdä ainoastaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä ja se on peruuttamaton.

Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvelat

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

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat

Käypään arvon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat voi sisältää johdannaisvelkoja.

Pankilla ei ole kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvelkoja.

Käyvän arvon arvostuksen kirjaaminen ja käyvän arvon määrittäminen

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

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

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

Tytär- ja omistusyhteyksyritysten 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 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 käypään arvon suojaussuhteisiin IAS 39 -standardin mukaista suojauslaskennan ns. carve out -mallia, joka mahdollistaa sellaisten varojen ja velkojen suojaamisen yhtenä kokonaisuutena, joilla on samanlainen riskiprofiili (ns. macro hedging), mahdollistaen talletusten ottamisen mukaan suojauskohteeksi.

Johdannaissopimusten positiiviset käyvät arvot esitetään varoina erässä Johdannaissopimukset ja negatiiviset käyvät arvot velkoina erässä Johdannaissopimukset. Suojauslaskennassa olevien johdannaisten 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 yhteissummamana joko erässä muut varat tai muut velat, riippuen kunkin tarkasteluhetken korkojen maksutilanteesta.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Rahavarat

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

Aineettomat hyödykkeet

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

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

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

Aineelliset hyödykkeet

Sijoituskiinteistöt

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

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

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

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

Nivalan Järvikylän Osuuspankilla ei ole sijoituskiinteistöjä.

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 oikaisuiksi.

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

Muut aineelliset hyödykkeet

Muihin aineellisiin hyödykkeisiin taseeseen on merkitty it-laitteistot, koneet ja kalusto ja muut aineelliset hyödykkeet poistoilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn 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. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 30-40 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 3-6 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

Poistoperiaatteet

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

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

Pakolliset varaukset

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

Tilinpäätössiirtojen kertymä

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää laskennallista verovelkaa vähentämättä.

Oma pääoma

Pankin oma pääoma muodostuu jäsenosuuksista ja POP Osuuksista.

Jäsenosuudet

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

POP Osuudet

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

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

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

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

Korkotuotot ja –kulut

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

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

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

Palkkiotuotot ja -kulut

Palkkiotuottoihin kirjataan luotonannosta, talletuksista ja lainopillisista tehtävistä sekä välitetyistä 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.

Laskennallista verosaamista on kirjattu kirjanpidon ja verotuksen välisistä jaksotuseroista.

Laatimisperiaatteiden muutokset

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 lainahoitajousten jatkuvaan seurantaan sekä luottosalkun koostumuksen ja laadun muutosten seurantaan. Pankin luotonannon ja vakuuksien toimintaohjeessa määritellään pääperiaatteet ongelmiasiakkaiden ja ongelmaluottojen valvontaan. Ohjeistuksen lähtökohtana on maksuviiveiden aktiivinen seuranta. Seurannalla toteutetaan varhaisen puuttumisen periaatetta, missä tunnistetaan mahdolliset ongelmat 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 62,0 % (61,1 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 19,6 % (21,0 %) ja muiden 18,4 % (17,9 %). Valtaosa, 64,7 % (62,1 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

Pankin lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät korkean riskin riskiluokissa 7 ja 8 ovat yhteensä 5 483 tuhatta euroa. Liitetiedossa 1.22 on esitetty luottoriskille alttiina olevat määrät riskiluokittain ja vaiheittain sekä vaiheeseen kohdistuva tappiota koskevan vähennyserän määrä. Riskiluokkien toimialakohtaiset luottoriskikeskittymät on esitetty liitetiedossa 1.23.

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

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

uusien luottojen myöntämisestä johtuvasta lisäyksestä ja lopullisina luottotappioina kirjaamisesta johtuvasta vähennyksestä.

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

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	19 783 629,80	18 519 018,33
Keskusrahalaikoksesta	19 783 629,80	18 519 018,33
Muut	32 338 554,66	36 243 534,64
Keskusrahalaikoksesta	32 338 554,66	36 243 534,64
Yhteensä	52 122 184,46	54 762 552,97

Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä

	2025	2024
Yritykset ja asuntoyhteisöt	17 078 359,88	18 029 334,11
Kotitaloudet	95 073 878,58	94 482 689,05
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	230 238,43	268 032,04
Ulkomaat	15 858,00	39 228,31
Yhteensä	112 398 334,89	112 819 263,51

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

	2025			2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Tase 1.1.2025	178 487,60	161 047,51	329 673,48	669 208,59
Siirrot vaiheeseen 1	10 406,13	-93 232,98	-15 645,57	-98 472,42
Siirrot vaiheeseen 2	-8 626,16	61 299,06	-29 526,70	23 146,20
Siirrot vaiheeseen 3	-1 888,17	-41 018,34	130 363,96	87 457,45
Uudet saamiset	54 844,96	13 487,66	1 588,35	69 930,97
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-33 672,47	-12 174,99	-93 658,79	-139 506,25
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-1,24	-216,11	-31 313,66	-31 531,01
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-30 885,72	-3 966,91	48 820,62	13 967,99
Laskentamallin muutosten vaikutus	-12 496,90	-870,82		-13 467,72
Manuaalisten korjausten vaikutus			242 858,47	242 858,47
Tase 31.12.2025	156 168,03	84 254,08	583 168,16	823 590,27
				669 208,59

Järjestämättömät saamiset, yhteensä

	2025	2024
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	3 748 129,41	4 051 364,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	808 397,23	970 769,00
	2 939 732,18	3 080 595,00
Lainanhoitojoustolliset saamiset, yhteensä	10 095 990,50	11 141 937,00

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

Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	268 893,87	2 829,02
	268 893,87	3 553,01

1.02 Saamistodistukset

	2025			
	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoituksen oikeuttamia saamistodistuksia	Joista valtion velkasitoumuksia	Muut
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	2 126 628,47	908 195,50		908 195,50
Julkisesti noteeratut	2 022 338,47	908 195,50		908 195,50
Muut	104 290,00			
Yhteensä	2 126 628,47	908 195,50		908 195,50

	2024			
	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoituksen oikeuttamia saamistodistuksia	Joista valtion velkasitoumuksia	Muut
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	2 089 783,50	1 061 277,50		1 061 277,50
Julkisesti noteeratut	1 980 113,50	1 061 277,50		1 061 277,50
Muut	109 670,00			
Yhteensä	2 089 783,50	1 061 277,50		1 061 277,50

Odottavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset

	2025			2024
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Tase 1.1.2025	1 502,17	6 167,67		7 669,84
Siirrot vaiheeseen 1				
Uudet saamistodistukset	1 177,61		33 251,16	34 428,77
Erääntyneet saamistodistukset	-385,13	-6 167,67		-6 552,80
Luottoriskin muutoksen vaikutus	312,12			312,12
Tase 31.12.2025	2 606,77		33 251,16	35 857,93
				7 669,84

1.03 Osakkeet ja osuudet

	2025	2024
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	2 793 451,54	2 827 590,94
Julkisesti noteeratut	2 791 806,87	2 825 946,07
Muut	1 644,87	1 644,87
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	1 407 055,77	1 406 932,77
Muut	1 407 055,77	1 406 932,77
Osakkeet ja osuudet yhteensä	4 200 507,31	4 234 523,71
- joista muissa yrityksissä	4 200 507,31	4 234 523,71

1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2025

	2025	2024
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	347 946,87	271 721,79
Saamiset luottolaitoksilta	52 122 184,46	54 762 552,97
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	112 398 334,89	112 819 263,51
Yhteensä	164 868 466,22	167 853 538,27
-Joista tappioita koskeva vähennyserä JHM, yhteensä	815 303,34	664 512,01
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat		
Osakkeet ja osuudet	2 793 451,54	2 827 590,94
Yhteensä	2 793 451,54	2 827 590,94
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)		
Saamistodistukset	2 126 628,47	2 089 783,50
Johdannaisopimukset	156 747,31	184 771,42
Yhteensä	2 283 375,78	2 274 554,92
-Joista tappioita koskeva vähennyserä (1)	35 857,93	7 669,84
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	1 407 055,77	1 406 932,77
Yhteensä	1 407 055,77	1 406 932,77
Rahoitusvarat yhteensä	171 352 349,31	174 362 616,90

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.05 Johdannaisopimukset ja suojauslaskenta

Johdannaisopimusten nimellisarvot

	2025			
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisopimukset			10 800 000,00	10 800 000,00
Käyvän arvon suojaus			2 400 000,00	2 400 000,00
Korkojohdannaiset			2 400 000,00	2 400 000,00
Koronvaihtosopimukset			2 400 000,00	2 400 000,00
Rahavirran suojaus			8 400 000,00	8 400 000,00
Korkojohdannaiset			8 400 000,00	8 400 000,00
Optiosopimukset			8 400 000,00	8 400 000,00

Johdannaisopimusten nimellisarvot

	2024			
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisopimukset			6 600 000,00	6 600 000,00
Käyvän arvon suojaus			2 400 000,00	2 400 000,00
Korkojohdannaiset			2 400 000,00	2 400 000,00
Koronvaihtosopimukset			2 400 000,00	2 400 000,00
Rahavirran suojaus			4 200 000,00	4 200 000,00
Korkojohdannaiset			4 200 000,00	4 200 000,00
Optiosopimukset			4 200 000,00	4 200 000,00

Johdannaisopimusten käyvät arvot

	2025		2024	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisopimukset	156 747,31	85 562,23	184 771,42	24 000,87
Käyvän arvon suojaus		85 562,23		24 000,87
Korkojohdannaiset		85 562,23		24 000,87
Koronvaihtosopimukset		85 562,23		24 000,87
Rahavirran suojaus	156 747,31		184 771,42	
Korkojohdannaiset	156 747,31		184 771,42	
Optiosopimukset	156 747,31		184 771,42	
Yhteensä	156 747,31	85 562,23	184 771,42	24 000,87

Suojauslaskennan voitot ja tappiot sekä suojauksen tehottomuus

Käyvän arvon suojaus	2025	2024
Johdannaisopimuksen käyvän arvon muutos	-61 561,36	-24 000,87
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	60 521,59	23 818,83
Tuloslaskelmaan kirjattu suojauksen tehottomuus	-1 039,77	-182,04

Rahavirran suojaus	2025	2024
Johdannaissovimuksen käyvän arvon muutos*	-13 682,45	30 381,70
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	13 682,45	-30 381,70
Laaan tuloslaskelman kautta tuloslaskelmaan kirjattu suoauksen tehottomuus	0,00	0,00

* rahavirran suoauksen osalta tässä esitetään johdannaissovimuksen perusarvon muutos

	2025		2024	
Käyvän arvon suoauaslaskennan suoaukohteet				
	Suoattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suoattavan kohteen käyvän arvon muutosta	Suoattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suoattavan kohteen käyvän arvon muutosta
Käyvän arvon portfoliosuoau				
Velat yleisölle ja julkisyhteisölle	2 315 659,58	-84 340,42	2 376 181,17	-23 818,83
Vastattavaa yhteensä	2 315 659,58	-84 340,42	2 376 181,17	-23 818,83

1.06 Aineettomat hyödykkeet

	2025	2024
IT-kulut	3 264,20	7 049,53
Muut aineettomat hyödykkeet	1 174 230,83	735 720,42
Yhteensä	1 177 495,03	742 769,95

Aineettomat hyödykkeet

	2025	2024
Hankintameno 1.1.	914 738,07	538 801,20
+ tilikauden lisäykset	453 267,29	416 541,46
+/- siirrot erien välillä		-40 604,59
Hankintameno 31.12.	1 368 005,36	914 738,07
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-171 968,12	-161 879,01
- tilikauden poistot	-18 542,21	-10 089,11
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-190 510,33	-171 968,12
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 177 495,03	742 769,95
Kirjanpitoarvo 1.1.	742 769,95	376 922,19

1.07 Aineelliset hyödykkeet

	2025	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	4 658,00	
Yhteensä	4 658,00	0,00

Rakennukset

Omassa käytössä	105 267,92	
Yhteensä	105 267,92	0,00

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	619 590,00	
Yhteensä	619 590,00	0,00

Muut aineelliset hyödykkeet

	131 556,23	0,00
--	------------	------

Aineelliset hyödykkeet yhteensä

	861 072,15	0,00
--	------------	------

	2024	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	4 658,00	
Yhteensä	4 658,00	0,00

Rakennukset

Omassa käytössä	109 170,56	
Yhteensä	109 170,56	0,00

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	619 590,00	
Yhteensä	619 590,00	0,00

Muut aineelliset hyödykkeet

	129 579,72	
--	------------	--

Aineelliset hyödykkeet yhteensä

	862 998,28	0,00
--	------------	------

Aineelliset hyödykkeet

	2025			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö- osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.		1 181 791,48	342 791,36	1 524 582,84
+ tilikauden lisäykset			36 145,77	36 145,77
Hankintameno 31.12.		1 181 791,48	378 937,13	1 560 728,61
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.		-448 372,92	-213 211,64	-661 584,56
- tilikauden poistot		-3 902,64	-34 189,26	-38 071,90
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.		-452 275,56	-247 380,90	-699 656,46
Kirjanpitoarvo 31.12.		729 515,92	131 556,23	861 072,15
Kirjanpitoarvo 1.1.		733 418,56	129 579,72	862 998,28

Aineelliset hyödykkeet

	2024		
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö- osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet
Hankintameno 1.1.		1 181 791,48	216 925,42
+ tilikauden lisäykset			125 885,94
Hankintameno 31.12.		1 181 791,48	342 791,36
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.		-329 470,28	-206 159,84
- tilikauden poistot		-3 902,64	-7 051,80
- tilikauden arvonalentumiset		-115 000,00	-115 000,00
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.		-448 372,92	-213 211,64
Kirjanpitoarvo 31.12.		733 418,56	129 579,72
Kirjanpitoarvo 1.1.		852 321,20	10 765,58

1.08 Muut varat

	2025	2024
Maksujenvälityssaamiset	31 258,86	0,00
Muut	74 386,57	21 126,68
Yhteensä	105 645,43	21 126,68

1.09 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2025	2024
Korot	713 217,26	739 830,24
Muut	205 106,08	122 889,12
Yhteensä	918 323,34	862 719,36

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2025	2024
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat	157 660 869,19	160 896 832,19
Velat luottolaitoksille	47 407 911,00	59 347 726,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	110 252 958,19	101 549 106,19
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	85 562,23	24 000,87
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	85 562,23	24 000,87
Yhteensä	157 746 431,42	160 920 833,06

1.11 Velat luottolaitoksille

	2025	2024
Luottolaitoksille	47 407 911,00	59 347 726,00
Vaadittaessa maksettavat	17 502 355,00	25 502 170,00
Muut	29 905 556,00	33 845 556,00
Yhteensä	47 407 911,00	59 347 726,00

1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2025	2024
Talletukset	110 252 958,19	101 549 106,19
Vaadittaessa maksettavat	82 228 944,97	78 151 329,06
Muut	28 024 013,22	23 397 777,13
Yhteensä	110 252 958,19	101 549 106,19

1.13 Muut velat

	2025	2024
Maksujenvälitysvelat	359 777,49	311 639,65
Varaukset	8 286,93	4 696,58
Muut	54 243,90	64 946,05
Yhteensä	422 308,32	381 282,28

1.14 Varaukset

	2025	2024
Pakolliset varaukset	8 286,93	4 696,58
Muut varaukset	5 010 279,90	4 751 028,54
Yhteensä	5 018 566,83	4 755 725,12

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä

	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Odotettavissa olevat luottotappiot	4 696,58	-	-	8 286,93
Yhteensä	4 696,58	0,00	0,00	8 286,93

1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2025	2024
Korot	449 590,36	594 263,90
Muut	303 939,77	261 063,64
Yhteensä	753 530,13	855 327,54

1.16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2025	2024
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	80 287,91	80 287,91
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	32 693,74	8 543,94
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	112 981,65	88 831,85
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	7 171,59	1 533,97
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	33 294,91	36 985,29
Laskennalliset verovelat yhteensä	40 466,50	38 519,26

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

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

1.17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

	2025 alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	29 949,00		675 221,50	203 025,00	908 195,50
Saamiset luottolaitoksilta	20 716 917,46		27 866 378,00	3 538 889,00	52 122 184,46
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 398 727,60	7 494 895,20	34 214 796,95	67 299 915,14	112 398 334,89
Saamistodistukset	100 014,00		767 863,97	350 555,00	1 218 432,97
Johdannaiset				156 747,31	156 747,31
Yhteensä	24 235 608,06	7 494 895,20	63 524 260,42	71 549 131,45	166 803 895,13

Rahoitusvarat

	2024 alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		148 807,50	808 445,00	104 025,00	1 061 277,50
Saamiset luottolaitoksilta	19 417 285,97	5 120 000,00	19 566 667,00	10 658 600,00	54 762 552,97
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 795 440,85	6 999 343,94	33 334 534,50	68 689 944,22	112 819 263,51
Saamistodistukset		70 575,00	909 651,00	48 280,00	1 028 506,00
Johdannaiset				184 771,42	184 771,42
Yhteensä	23 212 726,82	12 338 726,44	54 619 297,50	79 685 620,64	169 856 371,40

Rahoitusvelat

	2025 alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	17 502 355,00		26 366 667,00	3 538 889,00	47 407 911,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	88 582 934,76	18 372 451,53	3 297 571,90		110 252 958,19
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat				85 562,23	85 562,23
Yhteensä	106 085 289,76	18 372 451,53	29 664 238,90	3 624 451,23	157 746 431,42

Rahoitusvelat

	2024 alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	25 502 170,00	5 120 000,00	19 566 667,00	9 158 889,00	59 347 726,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	83 872 350,44	15 241 199,17	2 435 556,58		101 549 106,19
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat				24 000,87	24 000,87
Yhteensä	109 374 520,44	20 361 199,17	22 002 223,58	9 182 889,87	160 920 833,06

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

1.18 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin

Varat

	2025 Kotimaan raha	Ulkomaan raha	2024 Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	908 195,50		1 061 277,50	
Saamiset luottolaitoksilta	52 122 184,46		54 762 552,97	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	112 398 334,89		112 819 263,51	
Saamistodistukset	1 218 432,97		1 028 506,00	
Johdannaissopimukset	156 747,31		184 771,42	
Muu omaisuus	7 723 971,78		7 084 691,82	
Yhteensä	174 527 866,91		176 941 063,02	

Velat

	2025 Kotimaan raha	Ulkomaan raha	2024 Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	47 407 911,00		59 347 726,00	
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	110 252 958,19		101 549 106,19	
Johdannaissopimukset	85 562,23		24 000,87	
Muut velat	462 774,82		419 801,54	
Siirtovelat ja saadut ennakot	753 530,13		855 327,54	
Yhteensä	168 962 736,37		162 195 962,14	

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

	2025 Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	2024 Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Rahoitusvarat				
Käteiset varat	347 946,87	347 946,87	271 721,79	271 721,79
Saamiset luottolaitoksilta	52 122 184,46	52 122 184,46	54 762 552,97	54 762 552,97
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	112 398 334,89	112 398 334,89	112 819 263,51	112 819 263,51
Saamistodistukset	2 126 628,47	2 126 628,47	2 089 783,50	2 089 783,50
Julkisesti noteeratut	2 022 338,47	2 022 338,47	1 980 113,50	
Muut	104 290,00	104 290,00	109 670,00	
Osakkeet ja osuudet	4 200 507,31	4 200 507,31	4 234 523,71	4 234 523,71
Julkisesti noteeratut	2 791 806,67	2 791 806,67	2 825 946,07	2 825 946,07
Muut	1 408 700,64	1 408 700,64	1 408 577,64	1 408 577,64
Johdannaissopimukset	156 747,31	156 747,31	184 771,42	184 771,42
Yhteensä	171 352 349,31	171 352 349,31	174 362 616,90	174 362 616,90
Rahoitusvelat				
	2025 Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	2024 Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	47 407 911,00	47 407 911,00	59 347 726,00	59 347 726,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	110 252 958,19	110 252 958,19	101 549 106,19	101 549 106,19
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	85 562,23	85 562,23	24 000,87	24 000,87
Yhteensä	157 746 431,42	157 746 431,42	160 920 833,06	160 920 833,06

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	2025			
Rahoitusvarat	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset	2 126 628,47			2 126 628,47
Osakkeet ja osuudet	2 791 806,67		1 408 700,64	4 200 507,31
Johdannaissopimukset		156 747,31		156 747,31
Yhteensä	4 918 435,14	156 747,31	1 408 700,64	6 483 883,09

Rahoitusvelat	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Johdannaissopimukset		85 562,23		85 562,23
			Taso 3	
			0,00	

Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3

	2024			
Rahoitusvarat	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset	2 089 783,50			2 089 783,50
Osakkeet ja osuudet	2 793 451,54		1 408 577,64	4 234 523,71
Johdannaissopimukset		184 771,42		184 771,42
Yhteensä	4 915 729,57	184 771,42	1 408 577,64	6 509 078,63

Rahoitusvelat	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Johdannaissopimukset		24 000,87		24 000,87
			Taso 3	
			-18 750,31	

Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3

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

	2025			
Käypä arvo	Käypä arvo	Käypä arvo	Arvonneuot	Arvonneuot
Varat	Varat	Velat	Tuloslaskelma	Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	3 690 431,55			-111 012,79
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	2 793 451,54	1 221,81	-69 267,44	
Yhteensä	6 483 883,09	1 221,81	-69 267,44	-111 012,79

	2024			
Käypä arvo	Käypä arvo	Käypä arvo	Arvonneuot	Arvonneuot
Varat	Varat	Velat	Tuloslaskelma	Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	3 681 487,69			1 839,43
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	2 827 590,94	182,04	-105 428,97	
Yhteensä	6 509 078,63	182,04	-105 428,97	1 839,43

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

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

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osuuspääoma	3 402 460,00	12 480,00	-80 860,00	3 334 280,00
Muut sidotut rahastot	614 109,77	98 021,08	-186 831,31	525 299,54
Vararahasto	494 208,50			494 208,50
Käyvän arvon rahasto	119 901,27	98 021,08	-186 831,31	31 091,04
Rahavirran suojauksesta	-10 436,32		-102 175,78	-112 612,10
Käypään arvoon arvostamisesta	130 337,59	98 021,08	-84 655,53	143 703,14
Vapaat rahastot	3 318 388,29			3 318 388,29
Muut rahastot	3 318 388,29			3 318 388,29
Edellisten tilikausien voitto	1 555 813,56	2 051 645,41	-1 078 202,37	2 529 256,60
Tilikauden voitto	1 078 202,37	964 003,42	-1 222 106,03	820 099,76
Oma pääoma yhteensä	9 968 973,99	3 126 149,91	-2 567 799,71	10 527 324,19
Vapaaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelvottomat erät	709 239,75	413 581,53	-3 785,33	1 119 035,95

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2025			
Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä	
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2025 (brutto)	24 221,45	131 030,70	-13 045,40	142 206,75
Odotetut luottotappiot	7 869,84	-	-	7 869,84
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-6 378,26	-26 206,14	2 609,08	-29 975,32
Käyvän arvon rahasto 1.1.2025	25 513,03	104 824,56	-10 436,32	119 901,27
Käyvän arvon lisäykset	73 174,38	0,00	0,00	73 174,38
Käyvän arvon vähennykset	-79 511,86	0,00	-97 361,97	-176 873,83
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-5 143,67	-	-30 357,76	-35 501,43
Käyvän arvon rahaston siirto voittovaroihin (osakkeiden luovutus)	-	0,00	-	0,00
Odotettavissa olevat luottotappiot	28 188,09	-	-	28 188,09
Käyvän arvon rahaston muutokset 2025, yhteensä	16 706,94	0,00	-127 719,73	-111 012,79
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2025 (brutto)	48 598,23	131 030,70	-140 765,13	38 863,80
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-8 719,65	-26 206,14	28 153,03	-7 772,76
Käyvän arvon rahasto 31.12.2025	38 878,58	104 824,56	-112 612,10	31 091,04

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2024			
Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä	
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2024 (brutto)	4 368,43	131 030,70	0,00	135 399,13
Odotetut luottotappiot	12 638,03	-	-	12 638,03
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-3 401,29	-26 206,14	0,00	-29 607,43
Käyvän arvon rahasto 1.1.2024	13 605,17	104 824,56	0,00	118 429,73
Käyvän arvon lisäykset	107 816,01	0,00	0,00	107 816,01
Käyvän arvon vähennykset	-86 864,29	0,00	-2 273,80	-89 138,09
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-1 098,70	-	-10 771,60	-11 870,30
Käyvän arvon rahaston siirto voittovaroihin (osakkeiden luovutus)	-	0,00	-	0,00
Odotettavissa olevat luottotappiot	-4 968,19	-	-	-4 968,19
Käyvän arvon rahaston muutokset 2024, yhteensä	14 884,83	0,00	-13 045,40	1 839,43
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2024 (brutto)	31 891,29	131 030,70	-13 045,40	149 876,59
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-6 378,26	-26 206,14	2 609,08	-29 975,32
Käyvän arvon rahasto 31.12.2024	25 513,03	104 824,56	-10 436,32	119 901,27

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.21 Odotettavissa olevat luottotappiot

	2025				
Tase-erä	Jaksotettuun hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	347 946,87				347 946,87
Saamiset luottolaitoksilta	52 122 184,46				52 122 184,46
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	113 213 638,23			-815 303,34	112 398 334,89
Saamistodistukset*			2 126 628,47		2 126 628,47
Osakkeet ja osuudet		2 793 451,54	1 407 055,77		4 200 507,31
Johdannaispaimukset			156 747,31		156 747,31
Rahoitusvarat yhteensä	165 683 769,56	2 793 451,54	3 690 431,55	-815 303,34	171 352 349,31
Taseen ulkopuoliset erät	5 452 104,59			-8 288,93	5 443 817,65
Yhteensä	171 135 874,14	2 793 451,54	3 690 431,55	-823 590,27	176 796 166,96

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 35 857,93 euroa

	2024				
Tase-erä	Jaksotettuun hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	271 721,79				271 721,79
Saamiset luottolaitoksilta	54 762 552,97				54 762 552,97
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	113 483 775,52			-864 512,01	112 619 263,51
Saamistodistukset*			2 089 793,50		2 089 793,50
Osakkeet ja osuudet		2 827 590,94	1 406 932,77		4 234 523,71
Johdannaispaimukset			184 771,42		184 771,42
Rahoitusvarat yhteensä	168 518 050,28	2 827 590,94	3 681 487,69	-664 512,01	174 362 616,90
Taseen ulkopuoliset erät	4 019 949,35			-4 698,58	4 015 251,77
Yhteensä	172 537 999,63	2 827 590,94	3 681 487,69	-669 208,59	178 377 868,87

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 7 669,84 euroa

1.22 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2025	31.12.2024
Riskiluokka 1	33 048 227,17	3 000,00		33 049 227,17	32 134 646,82
Riskiluokka 2	2 062 044,90	25 066,66		2 087 111,56	6 577 553,32
Riskiluokka 3	65 007 293,72	118 500,10		65 125 793,82	62 584 865,29
Riskiluokka 4	17 872 313,73	146 229,21		18 018 542,94	17 339 235,48
Riskiluokka 5	19 897 421,03	553 419,79		19 250 840,82	18 386 015,53
Riskiluokka 6	5 889 899,44	1 876 906,88		7 746 806,32	12 113 941,93
Riskiluokka 7		2 077 298,47		2 077 298,47	2 419 700,80
Riskiluokka 8			3 405 663,90	3 405 663,90	2 031 654,09
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	142 556 199,99	4 800 421,11	3 405 663,90	150 761 285,00	153 587 613,26
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	156 168,03	84 254,08	583 168,16	823 590,27	669 208,59
Yhteensä	142 399 031,96	4 716 167,03	2 822 495,74	149 937 694,73	152 918 404,87
Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2025	31.12.2024
Riskiluokka 1	930 000,00			930 000,00	1 240 000,00
Riskiluokka 3	1 011 000,00			1 011 000,00	770 000,00
Riskiluokka 5	100 000,00			100 000,00	
Riskiluokka 6					
Riskiluokka 8			81 180,00	81 180,00	100 000,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	2 041 000,00		81 180,00	2 122 180,00	2 110 000,00
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	2 606,77		33 251,16	35 857,93	7 669,84
Yhteensä	2 038 393,23		47 928,84	2 086 322,07	2 102 330,16

1.23 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2025	31 405 267,00	113 199 139,97	2 122 180,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2025				6 156 878,03
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1				
Yritykset		25 640,23	930 000,00	455 363,22
Kiinteistöala				30 000,00
Rakentaminen		6 220,94		225 363,22
Tukku- ja vähittäiskauppa		6 885,67	100 000,00	60 000,00
Teollisuus			600 000,00	
Kuljetus ja varastointi				60 000,00
Muut		12 533,62	230 000,00	80 000,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt				10 000,00
Kotitaloudet		31 556 828,28		1 001 395,44
Yhteensä 31.12.2025		31 682 468,51	930 000,00	1 466 758,66
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yritykset		223 788,74		289 468,55
Maatalous		10 416,65		
Rakentaminen		30 000,00		232 136,40
Tukku- ja vähittäiskauppa		31 980,20		
Kuljetus ja varastointi		8 724,04		
Muut		142 667,85		57 332,15
Kotitaloudet		1 423 492,87		150 361,40
Yhteensä 31.12.2025		1 647 281,61		439 828,95

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3

Yritykset	10 087 266,74	1 011 000,00	1 426 876,59
Maatalous	3 506 353,29		69 884,79
Kiinteistöala	964 628,05	30 000,00	
Rakentaminen	2 491 919,27		1 073 203,44
Tukku- ja vähittäiskauppa	980 633,60		245 417,17
Teollisuus	544 275,27	360 000,00	37 059,39
Kuljetus ja varastointi	84 623,82		
Muut	1 534 833,44	621 000,00	1 311,80
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	230 327,71		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	31 405 267,00		
Kotitaloudet	21 844 766,11		131 289,87

Yhteensä 31.12.2025

31 405 267,00

32 162 360,66

1 011 000,00

1 558 166,26

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4

Yritykset	32 026,37		93 140,54
Kiinteistöala	10 166,91		
Teollisuus	21 859,46		93 140,54
Kotitaloudet	17 544 133,19		349 242,84

Yhteensä 31.12.2025

17 576 159,66

442 383,38

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5

Yritykset	4 674 039,99	100 000,00	1 604 757,70
Maatalous	1 058 877,79		10 812,90
Kiinteistöala	944 314,67		33 850,63
Rakentaminen	717 977,93		67 798,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	1 406 554,88		1 376 937,63
Teollisuus	443 986,99		113 697,00
Muut	102 327,73	100 000,00	1 661,54
Kotitaloudet	12 398 630,88		573 412,25

Yhteensä 31.12.2025

17 072 670,87

100 000,00

2 178 169,95

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6

Yritykset	964 153,98		50 233,64
Maatalous	9 525,00		
Kiinteistöala	256 095,04		
Tukku- ja vähittäiskauppa	24 935,62		
Teollisuus	637 473,92		50 233,64
Muut	36 134,40		
Kotitaloudet	6 722 784,79		9 633,91

Yhteensä 31.12.2025

7 686 938,77

59 867,56

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yritykset	673 594,39		
Maatalous	547 304,67		
Teollisuus	126 279,82		
Kotitaloudet	1 403 714,08		

Yhteensä 31.12.2025

2 077 298,47

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset	622 573,72	81 180,00	11 301,79
Maatalous	226 891,14		
Tukku- ja vähittäiskauppa	328 749,24		11 301,79
Teollisuus	55 105,19		
Kuljetus ja varastointi	2 304,43		
Muut	9 533,72	81 180,00	
Kotitaloudet	2 771 387,90		400,49

Yhteensä 31.12.2025

3 393 961,62

81 180,00

11 702,28

	Lainat ja saamis luottolaitoksilta	Lainat ja saamis yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupa- aukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2024	35 345 267,00	113 476 518,34	2 110 000,00	4 765 827,92

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

Yritykset	258 389,05	1 240 000,00	1 366 019,93
Kiinteistöala	593,05		216 000,00
Rakentaminen	171 000,00		380 812,40
Tukku- ja vähittäiskauppa		100 000,00	275 000,00
Teollisuus	86 696,00	550 000,00	194 207,53
Kuljetus ja varastointi			15 000,00
Muut	100,00	590 000,00	285 000,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt			10 000,00
Kotitaloudet	29 619 077,97		881 159,87

Yhteensä 31.12.2024

29 877 467,02

1 240 000,00

2 257 179,80

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2

Yritykset			268 581,60
Rakentaminen			148 480,00
Tukku- ja vähittäiskauppa			20 000,00
Teollisuus	0,00		101 101,60
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	5 120 000,00		
Kotitaloudet	0,00	1 182 873,25	5 098,47

Yhteensä 31.12.2024

5 120 000,00

1 182 873,25

274 680,07

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3

Yritykset	8 554 022,90	770 000,00	886 035,26
Maatalous	2 745 189,65		192 509,17
Kiinteistöala	1 208 642,67	30 000,00	153 250,00
Rakentaminen	908 508,96		172 124,91
Tukku- ja vähittäiskauppa	1 115 243,36		21 535,90
Teollisuus	1 154 559,15	460 000,00	160 615,28
Muut	1 421 879,11	280 000,00	186 000,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	268 158,33		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	30 225 267,00		
Kotitaloudet	22 468 219,94		183 161,86

Yhteensä 31.12.2024

30 225 267,00

31 290 401,17

770 000,00

1 069 197,12

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4

Yritykset	17 439,45		78 473,63
Maatalous	17 439,45		7 073,63
Rakentaminen			71 400,00
Kotitaloudet	16 810 542,84		432 779,56

Yhteensä 31.12.2024

16 827 982,29

511 253,19

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5

Yritykset	7 036 943,26		60 501,86
Maatalous	3 301 194,41		2 528,22
Kiinteistöala	727 765,55		
Rakentaminen	1 227 248,99		3 707,76
Tukku- ja vähittäiskauppa	1 181 261,77		45 405,28
Teollisuus	226 448,04		
Kuljetus ja varastointi	47 923,38		

Muut	345 101,12		8 860,40
Kotitaloudet	11 147 442,01		141 128,60
Yhteensä 31.12.2024	18 184 385,27		201 630,26
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6			
Yritykset	1 948 407,23	100 000,00	451 823,00
Maatalous	80 736,17		
Kiinteistöala	110 581,96		
Rakentaminen	993 241,42		451 823,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	133 182,58		
Teollisuus	547 586,69		
Muut	83 078,41	100 000,00	
Kotitaloudet	9 713 647,22		64,48
Yhteensä 31.12.2024	11 662 054,45	100 000,00	451 887,48
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7			
Yritykset	0,00		
Kotitaloudet	2 419 700,80		
Yhteensä 31.12.2024	2 419 700,80		
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokkaa ei luokiteltu			
Yritykset	355 163,39		
Maatalous	228 454,88		
Tukku- ja vähittäiskauppa	9 057,98		
Teollisuus	21 817,55		
Kuljetus ja varastointi	4 608,86		
Muut	91 224,12		
Kotitaloudet	1 676 490,70		
Yhteensä 31.12.2024	2 031 654,09		

1.24 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus

	2025	Kuvaus hallussa 2024 olevasta vakuudesta
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	113 199 139,97	113 476 518,34
Asuntoluotot	60 741 843,46	60 192 771,15 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	16 977 112,11	17 831 594,23 Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	14 834 573,36	14 724 950,29 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	20 645 611,04	20 727 202,67 Pääosin kiinteistövakuuksia

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

2.01 Korkotuotot ja -kulut

	2025	2024
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	43 836,84	38 235,63
Saamisista luottolaitoksilta	1 202 367,32	1 259 518,79
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 965 123,12	5 765 362,35
Saamistodistuksista	53 941,85	52 768,26
Johdannaissovimuksista	-22 581,34	-10 771,60
Muut korkotuotot	15 109,85	13 409,85
Yhteensä	6 257 797,64	7 118 523,38
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuihin rahoitusvaroihin	184 014,78	121 236,89
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-1 509 401,64	-1 876 549,75
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-965 995,30	-997 325,95
Muut korkokulut	2 078,46	-641,76
Yhteensä	-2 473 318,48	-2 874 517,46

2.02 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista

	2025	2024
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuihin sijoituksista saadut osinkotuotot	70 265,25	84 069,33
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatuihin sijoituksista		30 152,00
joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot		30 152,00
Yhteensä	70 265,25	114 221,33

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2025	2024
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	220 936,68	204 890,59
Ottolainauksesta	5 313,93	4 313,60
Maksuliikenteestä	765 711,15	440 350,59
Omaisuuksienhoidosta	34 378,00	18 975,92
Välitetystä toiminnasta	72 632,80	77 098,57
Takauksen myöntämisestä	26 796,30	22 209,65
Muut palkkiotuotot	16 126,18	9 029,48
Yhteensä	1 141 895,04	776 868,40
Palkkiokulut		
Maksetut toimitusmaksut	-27 985,39	-22 849,65
Muut	-399 831,21	-203 995,85
Yhteensä	-427 816,60	-226 845,50

2.04 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot

	2025 Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Osakkeista ja osuuksista	0,00	-68 227,67	-68 227,67
Yhteensä	0,00	-68 227,67	-68 227,67
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		-61 561,36	-61 561,36
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		60 521,59	60 521,59
Suojauslaskennan nettotulos		-1 039,77	-1 039,77
Tuloslaskelmaerä yhteensä	0,00	-69 267,44	-69 267,44

	2024 Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Osakkeista ja osuuksista	2 391,70	-105 246,93	-102 855,23
Valuuttatoiminnan nettotuotot	639,14	0,00	639,14
Yhteensä	3 030,84	-105 246,93	-102 216,09
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		-24 000,87	-24 000,87
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		23 818,83	23 818,83
Suojauslaskennan nettotulos		-182,04	-182,04
Tuloslaskelmaerä yhteensä	3 030,84	-105 428,97	-102 398,13

2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	2025 Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	1 666,37	5 143,67	6 810,04
Yhteensä	1 666,37	5 143,67	6 810,04

	2024 Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	3 394,80	1 098,70	4 493,50
Yhteensä	3 394,80	1 098,70	4 493,50

2.06 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2025	2024
Muut kulut	0,00	-1 947,68
Yhteensä	0,00	-1 947,68

2.07 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	2025	2024
Liiketoiminnan muut tuotot		
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	5 700,00	5 505,00
Muut tuotot	12 535,12	83 965,72
Yhteensä	18 235,12	89 470,72

	2025	2024
Liiketoiminnan muut kulut		
Vuokratulot	-59 482,09	-74 074,30
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-75 455,79	-81 117,17
Vakuusrahastomaksut	-8 249,42	-81 663,00
Muut kulut	-429 621,81	-342 271,66
Yhteensä	-572 789,11	-579 126,13

2.08 Henkilöstökulut

	2025	2024
Palkat ja palkkiot	-543 601,23	-542 820,52
Henkilösivukulut	-108 086,82	-110 054,01
Eläkekulut	-93 975,12	-99 977,13
Muut henkilösivukulut	-14 111,50	-10 076,88
Yhteensä	-651 687,85	-652 874,53

2.09 Muut hallintokulut

	2025	2024
Muut henkilöstökulut	-83 429,84	-93 788,78
Toimistokulut	-744 950,42	-604 904,64
Atk-kulut	-522 803,29	-470 746,28
Yhteyskulut	-71 723,53	-63 449,20
Edustus- ja markkinointikulut	-95 331,55	-91 145,83
Muut hallintokulut	-3 000,00	-3 768,46
Yhteensä	-1 521 238,63	-1 327 803,19

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

	2025	2024
Suunnitelman mukaiset poistot	-56 614,11	-21 043,55
Aineelliset hyödykkeet	-38 071,90	-10 954,44
Aineettomat hyödykkeet	-18 542,21	-10 089,11
Arvonalentumiset ja niiden peruutukset	0,00	-115 000,00
Aineelliset hyödykkeet	0,00	-115 000,00
Yhteensä	-56 614,11	-136 043,55

2.11 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot

	2025		2024		
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumiset - tappiot	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-182 322,34	31 531,01	14 077,46	-266 893,87	-403 607,74
Saamistodistukset	-28 188,09	-	-	0,00	-28 188,09
Taseen ulkopuoliset erät	-3 590,35	-	-	0,00	-3 590,35
Yhteensä	-214 100,78	31 531,01	14 077,46	-266 893,87	-435 386,18

	2025		2024		
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumiset - tappiot	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-78 989,36	1 154,25	8 003,43	-3 553,01	-73 364,89
Saamistodistukset	4 968,19	-	-	0,00	4 968,19
Taseen ulkopuoliset erät	3 142,32	-	-	0,00	3 142,32
Yhteensä	-70 859,85	1 154,25	8 003,43	-3 553,01	-65 254,18

2.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2025	2024
Pankkitoiminnan tuotot	4 952 417,17	5 124 714,06

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

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.01 Annetut vakuudet

Omasta velasta annetut:				
Tase-erä	Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	0,00	0,00	17 274 998,19	17 274 998,19
Omasta velasta annetut yhteensä	0,00	0,00	17 274 998,19	17 274 998,19

Muiden velasta annetut

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

3.02 Eläkevastuut

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

3.03 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2025	2024
Yhden vuoden kuluessa	10 576,02	10 576,02

3.04 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2025	2024
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	704 773,45	745 879,57
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	5 452 104,58	4 019 948,35
joista luottolupaukset	5 452 104,58	4 019 948,35
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	6 156 878,03	4 765 827,92

3.05 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	2025	2024
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonsävero-velvollisuusryhmään.		
Arvonsäveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	1 134 794,41	1 586 855,14

Nivalan Järviselän Osuuspankkion sitoutunut maksamaan osuutensa POP Pankki -ryhmän järjestelmäudistuksesta. Jäljellä oleva sitoumuksen määrä on n. 427 000 euroa.

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa
4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.		
	2025	2024
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	12	8
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	2	3
Määräaikainen henkilöstö	1	2
Yhteensä	15	13
4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset		
	2025	2024
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, palkat ja palkkiot	6 070,00	4 650,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	172 442,52	244 715,75
Yhteensä	178 512,52	249 365,75

4.03 Johdolle myönnettyt luotot ja takaukset

	2025		2024	
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	3 365 423,04		3 617 841,72	0,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	563 960,56		734 835,29	0,00
Yhteensä	3 929 383,60	0,00	4 352 677,01	0,00
Lisäykset	541 354,33	0,00	0,00	0,00
Vähennykset	829 282,23	0,00	173 368,70	0,00

Lainaehdot

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

4.04 Lähipiiritiedot**Lähipiiriin määrittely**Luottolaitoksen lähipiiri määritellään tilinpäätöksessä esitettävien tietojen standardin IAS 24 *Lähipiiriä koskevat tiedot tilinpäätöksessä* mukaisesti.**Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä**

	2025			
	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Lähipiiriin kuulumisen peruste				
Johto *)	3 929 383,60	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	622 296,96	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	1 327 663,10	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	5 879 343,66	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	15 192,62	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-8 560,91	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	6 631,71	0,00	0,00	0,00

	2024			
	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Lähipiiriin kuulumisen peruste				
Johto *)	4 352 677,01	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	867 361,09	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	1 230 608,89	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	6 450 646,99	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	8 699,88	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	6 492,74	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	15 192,62	0,00	0,00	0,00

MUUT LIITETIEDOT**6.01 Luottolaitoksen tarjoama sijoituspalvelutoiminta**

Pankki tarjoaa seuraavia 1 luvun 15 §:ssä mainittuja sijoituspalveluja: ... (esim. rahoitusvälineitä koskevien toimeksiantojen toteuttamista asiakkaan lukuun,)

6.02 Osuuspankkia koskevat liitetiedot

	2025	2024
Maksamatta olevien osuusmaksujen määrä	11 520,00	7 200,00
Irtisanottujen osuusmaksujen määrä	11 440,00	7 200,00

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

Osuuspankin jäsenten lukumäärä	2110	2033
--------------------------------	------	------

6.03 Tilintarkastajan palkkiot

	2025	2024
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	22 174,70	16 781,84
Tilintarkastuslain 1 §:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitetut toimeksiannot	1 500,00	0,00
Yhteensä	23 674,70	16 781,84

6.04 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista

Kirjanpitokirjat

Pääkirja/päiväkirja
Tasekirja
Tositteet

Säilytystapa

Sähköinen arkisto
Sidottu kirja
Sähköinen arkisto

Reskontrat

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

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

Takaisinperittävät
Kassavajaukset ja ylijäämät
Käyttelytilit pankin omat
Omistusasuntojen valtiontakauspalk.
Pankin selvitettävät maksut
Käyttämättömät talletustilit
POP Lisätakauspalkkiot

Excel-tiedosto
Excel-tiedosto
Excel-tiedosto
Excel-tiedosto
Excel-tiedosto
Excel-tiedosto
Excel-tiedosto

Tositelajit

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

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Nivalassa 6. päivänä helmikuuta 2026

Nivalan Järvikylän Osuuspankin hallitus

Pauli Junttila

Kari Weckman

Tanja Kaarlela

Sari Laurila

Arttu Kiviniemi

Iina Kangas
Toimitusjohtaja

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Oulussa 9. päivänä helmikuuta 2026

KPMG Oy Ab
Tilintarkastusyhteisö

Heidi Hyry
KHT

This documents contains 54 pages before this page

Dokumentet inneholder 54 sider før denne siden

Tämä asiakirja sisältää 54 sivua ennen tätä sivua

Dette dokument indeholder 54 sider før denne side

Detta dokument innehåller 54 sidor före denna sida

SARI SINIKKA LAURILA
Company - Yritys - Företag - Selskap - Virksomhed: Nivalan Järvikylän Osuuspankki
992e10ed-7434-4b6c-ba51-dfde54609b10 - 2026-02-06 15:33:19 UTC +02:00
BankID / MobileID - 8b040242-5837-425e-957a-072e8b8c76f4 - FI
Authority to sign - Asemavaltuutus - Ställningsfullmakt - Autoritet til å signere - Myndighed til at underskrive

IINA KAARINA KANGAS
Nivalan Järvikylän Osuuspankki, FI01867431, Kalliontie 27, 85500, Nivala
a9898731-9bc4-4601-826d-362e6e8b7985 - 2026-02-06 15:33:20 UTC +02:00
BankID / MobileID - 51b98067-5982-48bc-b29b-0f5e3cee63a0 - FI
Authority to sign - Asemavaltuutus - Ställningsfullmakt - Autoritet til å signere - Myndighed til at underskrive

ARTTU JUHANI KIVINIEMI
Company - Yritys - Företag - Selskap - Virksomhed: Nivalan Järvikylän Osuuspankki
e541359d-ae5a-4bc8-9874-3965b15ed79b - 2026-02-06 15:34:30 UTC +02:00
BankID / MobileID - 6b6e65e9-770d-41a8-915e-1953b0bdd5a5 - FI
Authority to sign - Asemavaltuutus - Ställningsfullmakt - Autoritet til å signere - Myndighed til at underskrive

PAULI JUHANI JUNTILA
Company - Yritys - Företag - Selskap - Virksomhed: Pop pankki
072ba666-54c3-42d9-8018-1e10192ab8a4 - 2026-02-06 15:34:34 UTC +02:00
BankID / MobileID - 621630db-8831-4ed4-916b-370dd7cb92b5 - FI
Authority to sign - Asemavaltuutus - Ställningsfullmakt - Autoritet til å signere - Myndighed til at underskrive

TANJA MARIKA KAARLELA
Company - Yritys - Företag - Selskap - Virksomhed: Nivalan Järvikylän osuuspankki
25fbccea-2489-44b7-b35a-d9157db0dfaa - 2026-02-06 15:34:37 UTC +02:00
BankID / MobileID - ee083f92-e0aa-4161-9998-f5ae22019e83 - FI
Authority to sign - Asemavaltuutus - Ställningsfullmakt - Autoritet til å signere - Myndighed til at underskrive

KARI KIMMO WECKMAN
Company - Yritys - Företag - Selskap - Virksomhed: Hallitus
7e98b858-b319-4972-9f00-9e8a8239bb6b - 2026-02-06 15:47:24 UTC +02:00
BankID / MobileID - 81228565-84fd-4ddd-9a0f-304b48e89a51 - FI
Authority to sign - Asemavaltuutus - Ställningsfullmakt - Autoritet til å signere - Myndighed til at underskrive

HEIDI RIIKKA HANNELE HYRY
Company - Yritys - Företag - Selskap - Virksomhed: KPMG Oy Ab
4343d331-dcdc-4c2c-b9e4-a95659cb0a1f - 2026-02-09 16:06:35 UTC +02:00
BankID / MobileID - d3966d55-4f0d-4c3e-8100-109a168d1297 - FI
Authority to sign - Asemavaltuutus - Ställningsfullmakt - Autoritet til å signere - Myndighed til at underskrive

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