

Sammandrag av bokslutet och verksamhetsberättelsen 2025



Styrelsens verksamhetsberättelse för räkenskapsperioden 1.1- 31.12.2025

Andelsbanken Finland är en självständig andelsbank som kom till genom fusion av fyra sydösterbottniska banker 1992. År 2024 var bankens trettiotredje verksamhetsår. Bankens rötter och verksamhet sträcker sig dock ända till 1902, då Liedon Osuuskassa grundades. Bankens kundkrets består i huvudsak av privatkunder och småföretag. Antalet kunder var vid räkenskapsperiodens slut över 55 200.

Banken har riksomfattande verksamhet och med sammanlagt 14 traditionella betjäningstillen, fyra i Sydbotten (Jurva, Kauhajoki, Kristinestad och Östermark), fyra i Åbo ekonomiska region (S:t Karins, Lundo, Pikis och Åbo), och ett var i Torneå, Uleåborg och Helsingfors. Vid sidan av dessa har banken betjäningstillen i Rovaniemi, Björneborg och Kalajoki. Dessutom har banken det elektroniska bankkontoret Digikontor POP Easy.

Som en ny kundbetjäningsskanal lanserade banken under 2025 konceptet POP UP. Idén bakom konceptet är att etablera ett serviceställe på en förutbestämd ort för ca 2–3 månader. De nya kunder som fås tack vare POP UP-kontoret betjänas sedan av det digitala kontoret eller det närmaste fysiska betjäningstilllet. Det första POP UP-kontoret öppnades i oktober 2025 i Lojo.

Förutom att kunderna uträttar ärenden vid betjäningstillena använder de nätbanks- och mobilbankstjänster samt uttagsautomater.

Kundmöten ordnas i betydande omfattning också som webbmöten. Huvuddelen av kundernas grundläggande servicetransaktioner sker genom självbetjäning. Vid årets slut hade ca 33 000 kunder nätbanksavtal med banken. Andelsbanken Finland har inte dotterbolag, så banken utgör inte en koncern. Banken har intresseföretag, där den har betydande inflytande som grundar sig på den rösträtt som ägandet ger, men inte bestämmande inflytande. Det viktigaste intresseföretaget är POP Bankcentralen anl som hör till POP Bankgruppen. POP Bankcentralen anl är centralinstitut för POP Bankernas sammanslutning och äger POP Bankgruppens centralkreditinstitut Bonum Bank Abp och hypoteksbanken POP Hypoteksbank Abp. Dessutom äger banken via POP Holding Oy cirka 7,9 % av Finska Skadeförsäkring Ab som använder marknadsföringsnamnet POP Vakuutus.

POP Bankgruppen

Andelsbanken Finland är en riksomfattande andelsbank som hör till POP Bankgruppen. Andelsbanken Finland är medlem i POP Bankcentralen anl och hör till POP Bankernas sammanslutning. Sammanslutningen består av 18 självständiga andelsbanker, centralinstitutet POP Bankcentralen anl och företag som hör till deras finansiella företagsgrupper, av vilka de mest betydande är POP Bankernas centralkreditinstitut Bonum Bank Abp och hypoteksbanken POP Hypoteksbank Abp. POP Bankcentralen anl ansvarar som centralinstitut för POP Bankgruppen för gruppstyrning och tillsyn.

POP Bankernas sammanslutning är en sammanslutning som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker. Centralinstitutet och dess medlemskreditinstitut ansvarar solidariskt för varandras skulder och åtaganden. Medlemskreditinstitutens kapitaltäckning, likviditet och

kundrisker övervakas på sammanslutningsnivå. Till POP Bankgruppen hör också POP Holding Oy som inte omfattas av det gemensamma ansvaret. POP Holding Oy äger 30 % av Finska Skadeförsäkring Ab som hör till LokalTapiola-gruppen och använder marknadsföringsnamnet POP Vakuutus.

Verksamhetsomgivning

Tillväxten i världsekonomin saktade in år 2025 jämfört med föregående år. I Finland var den ekonomiska tillväxten svag. Den allmänna utvecklingen på aktiemarknaden var däremot positiv. Börskurserna steg kraftigt särskilt i Finland men också i euroområdet som helhet och i USA.

Även om hushållens köpkraft tack vare skatte- och löneuppgörelserna uppvisade en stigande trend, var konsumenterna exceptionellt försiktiga i sina konsumtionsbeslut. Antalet stora anskaffningar, såsom bostäder eller nya bilar, låg fortfarande under långtidsmedeltalet. Hushållens situation underlättades av en låg inflationstakt och den nedgång i korttidsräntorna som fortsatte under början av året. Räntenedgången upphörde under sommaren, och under slutet av året började den vanligaste referensräntan för bolån, det vill säga 12 månaders euribor, långsamt stiga. Vid årets slut landade den på ca 2,2 procent. Liksom under föregående år var antalet nya bolån måttligt, och bostadshandeln gick i maklig takt. Priserna på äldre bostäder sjönk generellt även om det på en del orter också noterades stigande försäljningspriser.

Antalet konkurser i Finland var fortfarande stort år 2025, och arbetslösheten fortsatte att öka i snabb takt. Året var svårt särskilt i branscher som är beroende av hushållens konsumtion, såsom restaurang-, renoverings- och specialaffärsbranscherna. I byggbranschen var företagets situation fortsatt utmanande eftersom handeln med nya bostäder gick trögt och få nya bostadsbyggnadsprojekt inleddes. Skogsbruket stöddes av en god efterfrågan på finskt virke, vilket ledde till att rotprisinkomsterna slog rekord. Även inom lantbruket steg producentpriserna, och priserna på såväl kött som mjölk steg från föregående års nivåer. Priserna på produktionsinsatserna uppvisade däremot huvudsakligen sjunkande siffror, och spannmålsskörden var tämligen god.

Bankens affärsverksamhet

Andelsbanken Finland bedriver grundläggande bankverksamhet och erbjuder kunderna investerings- och försäkringsprodukter hos sina samarbetspartner.

Tillväxten i Andelsbanken Finlands affärsverksamhet och dess resultat översteg de mål som banken ställt upp för räkenskapsperioden i sin verksamhetsplan för affärsverksamheten. Banken fokuserade i överensstämmelse med verksamhetsplanen på att öka antalet aktiva kunder, förbättra lönsamheten och höja marknadsandelen.

Bankens räntenetto har sjunkit till följd av förändringar i marknadsräntorna, men det utgör fortfarande den mest betydande delen av bankens intäkter. Som referensränta för bankens lånestock används huvudsakligen 12 månaders euribor, som under slutet av året började stiga långsamt efter att ha sjunkit under början av året. POP Bank-gruppens egen referensränta POP Prime sänktes i september till 2,5 procent, och räntan för brukskonton i december till 0,05 procent.

Bankens balansräkning sjönk med 1,7 procent. Nedgången berodde på att en säkerställd obligation (covered bond) hos inteckningskreditbanken POPA inte förnyades på grund av sammanslutningens starka likviditet. Fordringarna hos allmänheten ökade med 3,5 procent och depositionerna med 7,5 procent. Rörelsevinsten för år 2025 var 18,7 miljoner euro vilket klart överskrider målet för året. Den sjönk med 5,8 miljoner euro jämfört med föregående år. Nedgången berodde bland annat på att utgifterna ökade och på att ränteintäkterna sjönk klart. Antalet aktiva kunder ökade med 0,2 procent till 39 695.

Avkastningen av bankens egna placeringar utvecklades positivt tack vare uppgången på aktiemarknaden. Avkastningen av placeringar i egetkapitalinstrument sjönk med 356 000 euro. Nettointäkterna från finansiella instrument som bokförts till verkligt värde via resultaträkningen ökade med 798 000 euro, och nettointäkterna av de finansiella tillgångar som bokförts till sitt verkliga värde via fonden för verkligt värde sjönk med 16 000 euro.

Till bankens utbud av placeringsprodukter hör samarbetspartnernas, Aktia Fondbolag Ab:s, Sp-Fondbolag Ab:s och UB Fondbolag Ab:s placeringsfonder. Inom värdepapperstjänsterna är Nordnet Bank AB:s finska filial bankens samarbetspartner.

De sparförsäkringsprodukter som banken förmedlar produceras av Aktia Livförsäkring Ab. Risklivförsäkringarna produceras av Aktia Livförsäkring Ab, AXA-koncernen och LokalTapiola Ömsidigt Livförsäkringsbolag. Syftet med samarbetena är att se till att POP Bankernas kunder har tillgång till konkurrenskraftiga spar- och risklivförsäkringar. I slutet av året hade kunderna fond- och försäkringsinvesteringar som förmedlats av banken till ett värde av 136,1 miljoner euro.

Inom området skadeförsäkringstjänster för privatkunder samarbetar banken med Finska Skadeförsäkring Ab som tillhör LokalTapiola-gruppen och som använder marknadsföringsnamnet POP Vakuutus.

Bonum Bank Abp, som ägs av POP Bankcentralen, är POP Bankernas centralkreditinstitut. Bonum Bank svarar för tjänster inom betalningsförmedlingen för POP Bankernas kunder och utgivande av Visa-kort. Bonum Bank skaffar också tillsammans med hypoteksbanken POP Hypoteksbank Abp kapital till POP Bankerna genom att emittera placeringscertifikat och masskuldebrevslån. Bonum Bank ansvarar dessutom för att POP Bankernas sammanslutning uppfyller likviditetstäckningskraven. Därtill köper Andelsbanken Finland köper kundservice och bakgrundsfunktioner för bankverksamheten av Bonum Bank Ab:s servicecenter.

Banken anställde under räkenskapsperioden en AI-utvecklingschef, som också utsågs till direktionsmedlem från den 1 januari 2026. Till följd av att en direktionsmedlem har avgått med pension förblir antalet direktionsmedlemmar sex även efter förändringen.

I POP Bankgruppen pågår ett omfattande projekt med systembyten. Projektet inbegriper förutom ett byte av gruppens banksystem en omläggning av rapporteringen till myndigheter och lagringen av information även ett byte av arbetsstations- och nätlösningar. En del av de nya lösningarna har redan tagits i bruk. Gruppen siktar på att ta i bruk det nya banksystemet under år 2026. Det levereras av det finska IT-företaget Crosskey. POP Bankerna fortsätter som kund i Samlink tills det nya systemet tas i bruk. Projektet med systembyte orsakar banken tillfälligt överlappande kostnader när ibruktagandet av de nya systemen förbereds samtidigt som de nuvarande systemen är i bruk.

Banken har under år 2025 tagit i bruk nya produkter som följer: Virtuellt kontor / Digitalt kontor (ibruktagandet ännu inte slutfört) samt Polisens kontrollgränssnittstjänst.

Den emission av POP Andelar som inleddes 2022 fortsatte. Det maximala antalet nya POP Andelar som emitteras är 200 000, varför andelar emitteras för högst 20 miljoner euro. År 2025 ökade POP Andelarna med 0,7 miljoner euro.

Resultat

Andelsbanken Finlands rörelsevinst uppgick till 18 693 000 euro (24 370 000 euro 2024). Rörelsevinsten minskade med 23,3 procent från föregående år. Nedgången i rörelsevinsten berodde på det minskade räntenettet, som var en följd av att marknadsräntan sjönk, samt på ökande utgifter. Bankens provisionsintäkter ökade tack vare ökade kundverksamhetsvolymerna. På rörelsevinstens utveckling inverkade också att ECL-reserveringarna var lägre än under föregående år samt de slutliga kreditförlusterna. Dessutom växte avkastningen av placeringsverksamheten klart jämfört med föregående år.

Bankens kostnads/intäktsförhållande var 58,6 procent (49,2).

Balansräkning

Bankens balansräkning ökade 2025 med 1,7 procent och uppgick vid året slut till 1 726,6 miljoner euro (1 756,4). De krediter som ingick i balansräkningen utgjorde 1 241,5 miljoner euro. Genomsnittsräntan på krediterna var 3,8 procent. Depositionerna uppgick till 1 184,6 miljoner euro och den genomsnittliga räntan på dem var 1,1 procent.

Utlåning

Andelsbanken Finlands totala kreditgivning i slutet av räkenskapsperioden uppgick till 1 241,5 miljoner euro (1 198,9). Krediter som förmedlades ur statliga medel ingår i balansräkningen i posten Fordringar på allmänheten och den offentliga sektorn. Deras belopp utgjorde vid årets slut 0,3 miljoner euro (0,5).

Totalt lyftes och förnyades lån på 279,6 miljoner euro under året. Nettoökningen i utlåningens var 42,6 miljoner euro, dvs. 3,6 procent. På kreditgivningens utveckling inverkade satsningen på företagskrediter och nykundsanskaffning.

De krediter som varit förfallna i över 90 dagar och de fordringar som är föremål för indrivning uppgick i slutet av året till 21,7 miljoner euro (18,6), dvs. 3,1 miljoner mer än året innan. De krediter som varit förfallna i över 90 dagar utgjorde totalt 1,8 procent (1,6) av den sammanlagda utlåningen i balansen och åtagandena utanför balansen.

Placeringar

Bankens placeringar var i huvudsak inriktade på insättningar i andra kreditinstitut, fordringsbevis, aktier och andelar samt fastigheter som ingår i balansposten Materiella tillgångar. De materiella tillgångarna specificeras i not 1.07.

Bankens insättningar i andra kreditinstitut uppgick till 322,6 miljoner euro (392,1). Beloppet var 69,6 miljoner euro mindre än året innan. Placeringarna i fordringsbevis bestod av olika masskuldebrev. Deras belopp vid slutet av perioden var 100,4 miljoner euro (107,2), vilket var 6,4 % mindre än året innan.

Placeringarna i aktier och andelar uppgick i slutet av perioden till 34,6 miljoner euro (33,8). Av dem uppgick värdet av de aktier och andelar som är nödvändiga för verksamheten till 17,8 miljoner euro (17,8) och värdet av övriga aktier och fondandelar till 16,8 miljoner euro (16,0). Banken innehar inte offentligt noterade aktier som den bedriver aktiv värdepappershandel med.

Värdet på bankens fastighetsförmögenhet i balansräkningen var 15,1 miljoner euro (15,0). Av detta belopp uppgick värdet på de fastigheter som var i eget bruk till 5,0 miljoner euro (4,8) och värdet på förvaltningsfastigheterna till 10,1 miljoner euro (10,2). Förvaltningsfastigheternas verkliga värde anges 1.07.

Under redovisningsperioden aktiverades sammanlagt 43 000 euro för totalrenovering av fastigheter. Under 2025 sålde banken aktier som den ägde i fastighetssammanslutningar och fastigheter till ett värde av 92 000 euro och köpte aktier i fastighetssammanslutningar för 576 000 euro. Försäljningen av fastigheter ledde till en nettoförsäljningsförlust på 13 000 euro.

Depositioner från allmänheten

Av bankens kapitalanskaffning utgjordes merparten av depositioner från allmänheten. Depositionernas sammanlagda belopp uppgick vid årets slut till 1 184,6 miljoner euro (1 102,1). Depositionerna ökade under året med 82,6 miljoner euro eller 7,5 procent.

Depositionerna på daglig- och sparkonton ökade under året med 18,7 miljoner euro, dvs. 2,5 procent, och uppgick vid årsskiftet till 755,7 miljoner euro (737,0). Depositionerna på placements- och bostadssparpremiekonton ökade med 63,9 miljoner euro eller 17,5 procent och uppgick vid årets slut till 428,9 miljoner euro (365,0).

Till förändringen bidrog den låga konsumtionen särskilt bland hushållen, som berodde på den allmänna ekonomiska osäkerheten, samt bankens egna åtgärder för att skaffa nya insättningskunder.

Eget kapital och ackumulerade bokslutsdispositioner

Bankens eget kapital uppgick i slutet av räkenskapsperioden till 162,2 miljoner euro (147,2). Ökningen jämfört med föregående räkenskapsperiod var 15,1 miljoner euro. Andelskapitalet ökade under räkenskapsperioden med 1,2 miljoner euro (- 0,2). Andelsbanken Finland emitterade POP Andelar för 11,7 miljoner euro (11,0).

Fonden för verkligt värde, som ingår i det egna kapitalet, hade ett saldo som efter justering för uppskjutna skatter var -1,6 miljoner euro (-0,3). Beloppet bestod av ändringen i det verkliga värdet på finansiella tillgångar som bokförts till verkligt värde via fonden för verkligt värde, som var -0,3 miljoner euro (-0,6), och förväntade kreditförluster på 0,2 miljoner euro (0,4).

Bokslutsdispositionerna utgörs av avskrivningar och skattereserveringar. Bokslutsdispositionernas sammanlagda belopp i slutet av räkenskapsperioden uppgick till 53,0 miljoner euro (54,4) varav kreditförlustreserveringen i överensstämmelse med lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet var 53,0 miljoner euro (54,4). Under räkenskapsperioden sänktes kreditförlustreserveringen med 1,4 miljoner euro varefter beloppet för reserveringen i bokslutet utgjorde 4,0 procent av fordringarna. Under räkenskapsperioden har ingen avskrivningsdifferens noterats.

Intern kapitalutvärdering

För de kreditinstitut som tillhör POP Bankernas sammanslutning grundar sig den interna kapitalutvärderingen på de principer som fastställts av centralinstitutets förvaltningsråd, samt på de metoder för kapitalplanering som centralinstitutets styrelse fastställt för alla medlemsbanker. Syftet med processen för den interna kapitalutvärderingen är också att upprätthålla och utveckla en riskhantering av hög kvalitet.

Centralinstitutet har fastställt en process för den interna kapitalutvärderingen vars syfte är att trygga risktäckningsförmågan i förhållande till alla väsentliga risker i verksamheten. För att nå målet ska banken identifiera och heltäckande bedöma de risker som hör till verksamheten och dimensionera sin risktäckningskapacitet så att den motsvarar bankens sammanlagda risker. För att trygga kapitaltäckningen ställer banken upp riskbaserade kapitalmål och utarbetar en kapitalplan för att nå målen.

Banken bedriver privata banktjänster enligt sin strategi. Genom att verka endast inom detta affärsområde kan banken kontrollera de risker som ingår i verksamheten och hålla riskerna låga med hänsyn till verksamhetens art. Bankens styrelse ansvarar för den interna kapitalutvärderingen. Bankens styrelse går årligen igenom de risker som omfattas av den interna kapitalutvärderingen, kapitalplanen samt de gränser som ställts för riskerna.

Som en del av den interna kapitalutvärderingen utarbetar banken bland annat resultat-, tillväxt- och kapitaltäckningsprognoser. Utgående från prognoserna kartlägger banken de åtgärder som behövs för att upprätthålla en kapitaltäckningsnivå som överensstämmer med affärsstrategin.

POP Bankernas sammanslutning har vid beräkningen av sin kapitaltäckning tillämpat EU:s kapitalkravsförordning (CRR III), som trädde i kraft den 1 januari 2025. Förändringen har inverkat positivt på bankens kapitaltäckningssituation. I samband med beräkningen av kapitaltäckningen använder banken för att beräkna kapitalkrav för kreditrisker en standardmetod, för att beräkna kreditvärdighetsjusteringen en förenklad metod, och för beräkning av marknadsrisken en förenklad standardmetod.

Andelsbanken Finland offentliggör årligen de uppgifter som är väsentliga för kapitaltäckningsberäkningen som en del av verksamhetsberättelsen. Banken är enligt tillstånd från Finansinspektionen befriad från kraven på eget kapital och bruttosoliditetsgraden samt begränsningarna av stora exponeringar mot kunder i fråga om sammanslutningens interna poster.

Andelsbanken Finlands totala kapitalbas (TC) var 176,4 miljoner euro (167,2), medan minimikapitalkravet var 54,9 miljoner euro (54,0). Det primära kapitalet (T1) uppgick till 176,4 miljoner euro, varav andelen kärnprimärkapital (CET1) var 176,4 miljoner euro. Banken räknar inte in vinsten för räkenskapsperioden i sina egna tillgångar, vilket överensstämmer med den praxis som POP Bankernas sammanslutning iakttar.

Andelsbanken Finland kan emittera POP Andelar som räknas till kärnprimärkapitalet. Andelsbanken Finland har emitterat POP Andelar för 11,7 miljoner euro.

Andelsbanken Finlands kapitaltäckningsgrad är på en god nivå och var vid årets slut 25,72 procent. Det primära kapitalets (T1) förhållande till de riskvägda posterna var 25,72 % (24,78). Bankens kapitalkrav på 10,5 procent utgörs av ett lagstadgat kapitalkrav (8 procent) och ett fast buffertkrav (2,5 procent). Finansinspektionen har dessutom för POP Bankernas sammanslutning ställt ett behovsprövat kontracykliskt buffertkrav (1,5 procent) och ett systemriskbuffertkrav (1,0 procent) som ska tillämpas på sammanslutningsnivå.

Den information som är väsentlig med hänsyn till beräkningen av POP Bankernas sammanslutnings kapitaltäckning publiceras årligen som en del av POP Bankgruppens verksamhetsberättelse. POP Bankgruppen publicerar information om kapitaltäckningen enligt Pelare 3 i en särskild rapport som lämnas till Europeiska bankmyndighetens tjänst Pillar 3 data hub. POP Bankgruppens verksamhetsberättelse och bokslut finns tillgängliga elektroniskt på webbadressen www.poppankki.fi. På webbplatsen finns också en länk till tjänsten Pillar 3 data hub.

Riskhantering

Målet med riskhanteringen

Målet med riskhanteringen är att säkerställa för det först att de risker som bankens affärsverksamhet medför har identifierats och analyserats och att en godtagbar risknivå har fastställts och för det andra att riskerna följs upp och står i rätt förhållande till bankens riskhanteringsförmåga. De viktigaste delområdena inom riskhanteringen är kreditriskerna, likviditetsriskerna, marknadsriskerna inklusive ränte- och prisriskerna, fastighetsriskerna och de strategiska och operativa riskerna.

Riskhanteringen i POP Bankernas sammanslutning

I de kreditinstitut som hör till POP Bankernas sammanslutning baserar sig riskhanteringen och mätningen av riskerna på enhetliga tillvägagångssätt. I sammanslutningen har kontrollgränser som binder medlemskreditinstituten fastställts för varje riskområde. Dessa bestämmer den risknivå inom vilken medlemskreditinstituten ska utöva sin affärsverksamhet. Andelsbanken Finlands styrelse har dessutom fastställt styrgränser som en del av de riskspecifika strategierna.

Principer och organisation

Riskhanteringsstrategin i Andelsbanken Finland baserar sig på de mål och den affärsstrategi som styrelsen har fastställt för banken, på anvisningar för riskhanteringen, på befogenhetsystemet samt på de viktigaste rapporterna över risker och avvikelser som erhålls från de olika delområdena inom affärsverksamheten.

I enlighet med sin strategi inriktar banken sin affärsverksamhet på den del av de privata banktjänsterna som har låg riskprofil. Sett i relation till sin ekonomiska bärkraft har banken inte och ska enligt strategin inte heller ha allt för stora koncentrationer av kund- eller placeringsrisker.

Banken håller sin kapitaltäckning på en säker nivå klart över myndigheternas krav. Kapitaltäckningen och riskkapaciteten stärks genom lönsam affärsverksamhet. Eventuella effekter av kredit- och fastighetsrisker beaktas genom tillräckliga värdenedskrivningar i bokslutet.

Styrelsen informeras regelbundet om bankens olika risker och deras nivåer. Styrelsen godkänner också fullmakter och ramar för risktagningen genom att godkänna de tillåtna risklimiter som centralinstitutet har antagit. Bankens styrelse kan också vid behov bestämma andra, kompletterande styrgränser för bankens verksamhet. Ansvar för den dagliga riskhanteringen och riskövervakningen bärs av den verkställande ledningen. Den verkställande ledningen drar i sin riskövervakning nytta av rapporter som centralinstitutet producerar och kompletterande rapporter som ledningen producerar om olika delområden för riskerna. De system och den praxis som tillämpas vid riskrapporteringen och riskövervakning uppfyller de krav som ställs på riskhanteringen med beaktande av arten och omfattningen av bankens verksamhet.

Administration och personal

Den 31 december 2025 hade banken 24 187 medlemmar (24 286 år 2024).

Andelsbanken Finlands fullmäktige sammankom två gånger. Vid sitt möte den 19 februari 2025 fastställdes bokslutet för 2024, och bankens styrelsemedlemmar och verkställande direktör beviljades ansvarsfrihet.

Av bankens utdelningsbara vinstmedel på 113 178 512,36 euro betalades sammanlagt 421 260,46 euro ut som ränta på POP Andelarna, medan 14 733 174,86 euro överfördes till fonden för bankens fria egna kapital.

Vid fullmäktigemötet den 20 november 2025 återvaldes följande medlemmar i förvaltningsrådet för mandatperioden 2026–2028: Juha Haikonen, Esa Jormanainen, Esa, Hilikka Leppäranta, Askko Ojala, Leena Ristiluoma och Kari Uusitalo. Fullmäktige fastställde förvaltningsrådets medlemsantal till 20 medlemmar.

För redovisningsperioden 2026 återvaldes revisionssammanslutningen KPMG Oy som bankens revisor och till ny huvudansvarig revisor valdes CGR Matti Paananen.

Vid fullmäktiges möte den 19 februari 2025 bestämdes att bankens stadgar ändras i fråga om antalet ledamöter i förvaltningsrådet, de så kallade åldersklausulerna för medlemmar i förvaltningen och förvaltningsrådets uppgifter när utlåtande om bokslutet avges samt val och avskedande av verkställande direktör. Dessutom gjordes korrigerande tekniska ändringar i

valordningen för fullmäktige. På grund av användningen av årsvinsten höjdes medlemsinsatsen till 180 euro. Vid fullmäktiges möte den 20 november 2025 gjordes några små stadgeändringar av teknisk karaktär.

Ordförande för bankens förvaltningsråd var Juha Haikonen, medan Pia Ylikoski och Asko Ojala var vice ordförande. Förvaltningsrådet sammanträdde två gånger. Förvaltningsrådet bedömde på sitt möte den 6 februari 2025 att en av styrelsemedlemmarna är oberoende och fem icke-oberoende på grund av sammanhängande mandatperioder. Förvaltningsrådet har konstaterat att styrelsens sammansättning överensstämmer med stadgarna. På sitt möte den 19 november 2025 återvalde förvaltningsrådet styrelsemedlemmarna Anitta Bergbom och Janne Vilén och valde Pirkko Östring till ny styrelsemedlem för mandatperioden 2026–2028. Antalet styrelsemedlemmar fastställdes till sju.

Styrelsen för Andelsbanken Finland hade sex medlemmar 2025. Ordförande var Aaro Koljonen och vice ordförande Janne Vilén. Timo Kalliomäki var verkställande direktör och hans ställföreträdare var Juha Niemelä. Styrelsen sammankom 22 gånger under året.

Styrelsens ordinarie medlemmar:

Koljonen Aaro	lantbruksföretagare	2011
Bergbom Anitta	sales & marketing specialist	2023
Granskog Christer	företagare	2007
Karttila Jussi	verkställande direktör	2022
Keski-Mattila Sarita	företagare	2020
Vilén Janne	verkställande direktör	2010

Förvaltningsrådets medlemmar:

Aalto Veli-Matti	key account manager2022	2022 (avgick 18.12.2025)
Elonen Petri	fabrikschef	2022
Haikonen Juha	företagare	2000
Hautala Marjatta	lärare	2012
Jormanainen Esa	företagare	2014
Kavalto Taija	företagare	2025
Koivisto Minna	företagare	2003
Konkola Seppo	lärare	2022
Koskela Pauli	lantbruksföretagare	2005
Kuja-Kyyny Ann-Kristin	ekonomichef	2011
Leppäranta Hilikka	huvudbokförare	2017
Nieminen Outi	rektor	2022
Ojala Asko	lantbrukare	2012
Pääkkönen Markku	företagare	1994
Ristiluoma Leena	husmor	2014
Takkula Minna	verkställande direktör	2022
Toratti Markku	ekonomichef	2010
Uusi-Kokko Sari	fritidsledare	2005
Uusitalo Kari	lantbruksföretagare	2007

Vid årets slut hade banken 161 (155) anställda av vilka 131 (133) var heltidsanställda, 3 (4) deltidanställda och 27 (18) personer anställda på viss tid. Under året ökade antalet anställda med 6 personer. Personalens medelålder var vid tidpunkten för bokslutet 45 år.

Under 2025 fokuserade kompetensutvecklingen vid sidan av vanlig årlig utbildning särskilt på utbildning som sammanhänger med systemomställningen NOVA. Personalen erbjöds också utbildning som stöder arbetshälsan. Dessutom deltog cheferna på våren i en 6 månader lång säljcoaching som på hösten fortsatte i form av olika utvecklingsprojekt.

Bankens revisor 2025 var CGR Matti Paananen (revisionsammanslutningen KPMG Oy Ab).

Finansinspektionen har under räkenskapsperioden granskat de kreditrisker som sammanhänger med bankens företagskrediter. En granskning utfördes samtidigt också vid centralinstitutet för POP Bankernas sammanslutning. Finansinspektionen har i sin rapport gett centralinstitutet rekommendationer och ställt krav på att utveckla kreditriskhanteringen. Korrigerande åtgärder som föranleds av observationer från granskningen pågår.

Händelser efter bokslutet

Bankens styrelse har inte kännedom om andra händelser efter uppgörandet av bokslutet som väsentligt skulle påverka bankens ekonomiska ställning.

Affärsverksamhetens utveckling 2026

Bankens affärsverksamhet kommer enligt bedömning att utvecklas positivt under 2026 trots att den allmänna ekonomiska situationen fortfarande är förknippad med osäkerhet och bankens utgifter väntas fortsätta att öka. Den beräknade utgiftsökningen beror på IT-utgifter, resurseringen av centralinstitutet, utvecklandet av gruppens verksamhet och en måttlig ökning i bankens personalutgifter. Systemomställningen planeras bli klar under H1, varför utgifterna väntas börja sjunka under det andra halvåret.

Bankens resultatutveckling väntas hålla sig på samma nivå som 2025. Om räntenivån sjunker drastiskt, får det en negativ inverkan på bankens resultat. Ett partiellt skydd mot inverkan av en räntesänkning på resultatet ger de åtgärder för skydd mot räntefall som banken vidtog åren 2024 och 2025.

Bankens prognos för rörelseresultatet 2026 ligger på en god nivå, och bankens kapitaltäckning väntas bli bättre när vinsten för 2025 efter revisionen kan läggas till de egna tillgångarna. Förutom av den positiva lönsamhetsutvecklingen stöds bankens kapitaltäckning av den POP Andelsmission som pågår.

Antalet aktiva kunder växte år 2025 en aning, och den positiva utvecklingen väntas fortsätta under år 2026 även om efterfrågan på krediter inte är på samma nivå som under normala år. Centralt för bankens verksamhet är att regelbundet bjuda in kunderna till POP Ekonomistunder och POP Nätstunder där kundernas behov kartläggs. Det är alltid kunden som väljer kanal för att utträtta sina ärenden, och det kan ske antingen via internet eller på traditionellt sätt på

serviceställen. Målet är att hitta de produkter och tjänster som svarar mot kundens behov och på så sätt förbättra kundnöjdheten.

Banken har inte planerat några ändringar det fysiska distributionsnätet, men nätverket av fysiska betjäningsställen utvärderas och utvecklas som en del av den kontinuerliga operativa verksamheten.

I kreditgivningen väntas en måttlig ökning trots en försvagad efterfrågan. Detta är dock förenat med exceptionellt stora osäkerhetsfaktorer, såsom den ekonomiska utvecklingen, som är beroende av världspolitiken.

Marknadsräntan väntas hålla sig på samma nivå som i slutet av 2025. Banken har skyddat sig mot räntefall med hjälp av depositioner med fast ränta i Bonum bank, LCR-dugliga placeringar i masskuldebrev med lång maturitet och derivatinstrument. Detta bidrar till att säkerställa att räntenettet bevaras även om räntenivån sjunker kraftigare än väntat.

Nuvarande räntenivå kan också inverka positivt på hur kreditförlustreserveringarna utvecklas.

Intäkterna från arvoden väntas växa måttligt jämfört med nivån 2026. Utvecklingen i intäkterna från arvoden är dock förenad med osäkerhet på grund av det allmänna ekonomiska läget.

I sin kapitalanskaffning använder banken mångsidigt såväl partikapitalanskaffning via Bonum Bank Abp som det kapital som kommer från kundernas deponerade medel. Banken kommer under 2026 att fortsätta att öka sin kapitalanskaffning genom depositioner.

Verksamhetsutgifterna stiger under år 2026 särskilt under det första halvåret på grund av att centralinstitutets kostnader och IT-utgifterna stiger. Under 2026 finns det fortfarande ett tryck för höjda löneutgifter. Till detta bidrar den löneuppgörelse som förhandlats fram för finansieringsbranschen.

Totalt har resultatet för 2026 budgeterats som positivt och bra och ganska exakt på 2025 års nivå. På resultatutvecklingen under de kommande åren inverkar hur marknadsräntorna, kreditförlusterna, den allmänna ekonomiska situationen och bytet av basbanksystem utvecklas.

År 2026 kommer banken att använda AI för att utveckla processer och arbetsmoment. För att sätta fart på utvecklingsarbetet etablerar banken ett AI-utvecklingsteam. Medlemmarna i teamet sköter uppdraget vid sidan av sina ordinarie tjänsteuppgifter. Teamet leds av en AI-utvecklingschef. Genom att utveckla användningen av AI stävar man efter att ta fram lösningar som förutom att effektivisera verksamheten inverkar positivt på arbetshälsan.

Styrelsens förslag till vinstdisposition

Andelsbanken Finlands utdelningsbara överskott var 123 567 764,10 euro, varav räkenskapsperiodens vinst var 16 101 960,13 euro.

Styrelsen föreslår för fullmäktige att det utdelningsbara överskottet disponeras på följande sätt:

- Betalas ut som ränta på POP Andelarna enligt räntesatsen 4,00 % 442 575,80 euro
- Läggas till föregående räkenskapsperioders vinstmedel 15 659 384,33 euro

Totalt 16 101 960,13 euro

Efter räkenskapsperiodens slut har det inte skett några väsentliga förändringar i bankens ekonomiska ställning. Bankens likviditet är god och den föreslagna vinstutdelningen äventyrar inte enligt styrelsens uppfattning bankens likviditet.

Bokslut

Andelsbanken Finlands resultaträkning

		1.1. - 31.12.2025 euro	1.1. - 31.12.2024 euro
Ränteintäkter	(2.01)	63 665 769,28	73 321 333,56
Räntekostnader	(2.01)	-24 603 701,71	-29 148 484,53
RÄNTENETTO		39 062 067,57	44 172 849,03
Intäkter från egetkapitalinstrument	(2.02)	423 359,59	779 352,74
Provisionsintäkter	(2.03)	14 795 583,87	13 838 970,02
Provisionskostnader	(2.03)	-3 637 793,89	-3 018 515,86
Nettointäkter av finansieringsinstrument som bokförts till gängse värde via resultaträkningen	(2.04)	430 112,05	-367 705,62
Nettoavkastning av finansiella tillgångar som ska noteras till verkligt värde i fonden för verkligt värde	(2.05)	-8 064,17	8 234,36
Nettointäkter från förvaltningsfastigheter	(2.06)	259 754,28	273 798,77
Övriga intäkter av affärsverksamhet	(2.07)	403 970,36	1 251 281,69
Personal- och administrationskostnader		-23 922 011,85	-21 642 306,55
Personalkostnader	(2.08)	-9 823 624,49	-9 328 695,15
Övriga administrationskostnader	(2.09)	-14 098 387,36	-12 313 611,40
Avskrivningar och nedskrivningar av immateriella tillgångar samt aktier och andelar	(2.10)	-434 384,47	-503 572,92
Övriga rörelsekostnader	(2.07)	-5 978 403,47	-5 854 482,55
Slutliga och förväntade kreditförluster	(2.11)	-2 701 548,00	-4 568 117,86
RÖRELSEVINST		18 692 641,87	24 369 785,25
Bokslutsdispositioner		1 436 618,52	-4 922 112,10
Inkomstskatter		-4 027 300,26	-3 807 537,83
Skatter för räkenskapsperioden		-4 067 533,08	-3 806 016,38
Skatter för tidigare räkenskapsperioder		-886,60	-1 101,09
Uppskjuten skatt		41 119,42	-420,36
VINST (FÖRLUST) AV ORDINARIE VERKSAMHET EFTER SKATT		16 101 960,13	15 640 135,32
RÄKENSKAPSPERIODENS VINST (FÖRLUST)		16 101 960,13	15 640 135,32

Andelsbanken Finlands balansräkning

AKTIVA

		31.12.2025	31.12.2024
		euro	euro
Kontanta medel		1 504 558,99	1 637 145,98
Hos centralbanker belåningsbara skuldebrev		97 946 324,73	103 943 891,36
Fordringar på kreditinstitut	(1.01)	322 553 426,05	392 149 403,16
Fordringar på allmänheten och offentliga samfund	(1.01)	1 227 001 448,49	1 185 734 100,64
Skuldebrev	(1.02)	2 413 846,50	3 225 977,13
Övriga		2 413 846,50	3 225 977,13
Aktier och andelar	(1.03)	16 842,544,15	16 016 763,81
Aktier och andelar i ägarintresseföretag	(1.03)	17 778 873,50	17 778 117,50
Derivatavtal	(1.05)	2 067 571,73	2 437 222,88
Immateriella tillgångar	(1.06)	11 830 358,39	7 013 158,52
Materiella tillgångar	(1.07)	15 442 436,53	15 352 807,76
Förvaltningsfastigheter samt aktier och andelar i förvaltningsfastigheter		10 081 909,01	10 214 155,57
Övriga fastigheter samt aktier och andelar i fastighetssammanslutningar		4 990 823,93	4 710 202,96
Övriga materiella tillgångar		369 703,59	428 449,23
Övriga tillgångar	(1.08)	756 083,13	431 870,55
Resultatregleringar och förskottsbetalningar	(1.09)	9 336 844,72	9 937 242,59
Latenta skattefordringar	(1.16)	1 076 970,06	782 029,67
AKTIVA SAMMANLAGT		<u>1 726 551 286,97</u>	<u>1 756 439 731,55</u>

PASSIVA

		31.12.2024	31.12.2023
		euro	euro
FRÄMMANDE KAPITAL			
Skulder till kreditinstitut	(1.11)	310 688 163,38	374 574 092,21
Skulder till allmänheten och offentliga samfund	(1.12)	1 183 894 216,73	1 081 365 005,47
Depositioner		1 183 698 849,67	1 080 764 438,59
Övriga skulder		195 367,05	600 566,88
Derivatavtal och andra skulder som innehas för handel	(1.05)	937 619,43	0,00
Övriga skulder	(1.13)	2 033 988,58	4 098 357,52
Resultatregleringar och erhållna förskott	(1.15)	13 720 768,79	12 926 822,29
Uppskjutna skatteskulder	(1.16)	39 998,52	39 799,39
FRÄMMANDE KAPITAL TOTALT		<u>1 511 314 755,43</u>	<u>1 473 004 076,88</u>
ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER			
Frivilliga reserver		53 000 735,99	54 437 354,51
ACKUMULERADE BOKSLUTSDISPOSITIONER TOTALT		<u>53 000 735,99</u>	<u>54 437 354,51</u>
EGET KAPITAL	(1.22)		
Andelskapital		16 363 413,31	15 042 979,74
Övriga bundna fonder		10 607 242,94	11 434 020,71
Reservfond		12 213 846,00	12 213 846,00
Fond för verkligt värde		-1 606 603,09	-779 825,29
Fria fonder		5 259 293,71	5 259 293,71
Övriga fonder		5 259 293,71	5 259 293,71
Balanserad vinst (förlust)		113 903 885,49	82 173 457,00
Räkenskapsperiodens vinst (förlust)		16 101 960,13	17 674 569,60
EGET KAPITAL TOTALT		<u>162 235 795,55</u>	<u>131 584 320,76</u>
PASSIVA TOTALT		<u><u>1 726 551 286,97</u></u>	<u><u>1 654 103 640,05</u></u>

FÖRBINDELSER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN

		31.12.2025	31.12.2023
		euro	euro
Förbindelser för kunders räkning till förmån för tredje part		5 644 774,26	6 297 433,92
Garantier och panter		5 644 774,26	6 297 433,92
Oåterkalleliga förbindelser till förmån för kunder		54 458 996,78	39 343 968,13
Övriga		54 458 996,78	39 343 968,13