

Bonum Pankki Oyj

# TILINPÄÄTÖSTIEDOTE

1.1.–31.12.2024

## SISÄLLYS

HALLITUKSEN KATSAUS KAUELTA 1.1.-31.12.2024 .....	3
POP Pankki -ryhmä ja POP Pankkien yhteenliittymä .....	3
Toimintaympäristö .....	5
Taloudellinen asema .....	6
Luottoluokitus .....	9
Osakkeet ja oma pääoma .....	9
Riskien ja vakavaraisuuden hallinta sekä riskiasema .....	10
Vastuullisuus .....	14
Tilikauden jälkeiset tapahtumat .....	14
Vuoden 2025 näkymät .....	14
Hallituksen esitys voitonjaosta .....	14
TAULUKKO-OSA (IFRS) .....	15
Tuloslaskelma .....	15
Laaja tuloslaskelma .....	15
Tase .....	16
Laskelma oman pääoman muutoksista .....	17
Rahavirtalaskelma .....	18
LIITTEET .....	20
Liite 1 Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet .....	20
Liite 2 Korkotuotot ja -kulut .....	22
Liite 3 Palkkiotuotot ja -kulut, netto .....	23
Liite 4 Sijoitusten nettotuotot .....	24
Liite 5 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu .....	25
Liite 6 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot sekä arvostusmenetelmät .....	27
Liite 7 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot .....	33
Liite 8 Velat luottolaitoksille ja asiakkaille .....	38
Liite 9 Johdannaiset ja suojauslaskenta .....	39
Liite 10 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat .....	42
Liite 11 Annetut ja saadut vakuudet .....	43
Liite 12 Taseen ulkopuoliset sitoumukset .....	43
Liite 13 Lähipiiritiedot .....	44
Liite 14 Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat .....	45

## HALLITUKSEN KATSAUS KAUDELTA 1.1.-31.12.2024

Bonum Pankki Oyj (myöh. Bonum Pankki) kuuluu POP Pankkien yhteenliittymään ja vastaa 18 POP Pankin keskusluottolaitospalveluiden tuottamisesta, POP Pankki -ryhmän ulkoisen rahoituksen hankkimisesta, maksuliikenteestä, POP Pankkien asiakkaiden maksukorttien liikkeeseenlaskusta sekä ryhmän keskitettyjen palveluiden tuottamisesta.

Ulkoisessa liiketoiminnassaan Bonum Pankki tarjoaa palveluita, jotka ovat ryhmän strategian mukaisia ja koko ryhmän tarjontaa täydentäviä. Bonum Pankin ryhmän ulkoinen liiketoiminta koostuu pääosin vakuudellisten velkakirjalainojen ja vakuudettomien kulutusluottojen myöntämisestä. Bonum Pankin ryhmän sisäisen palvelutuotannon pyrkimys on rajoittaa ryhmän riippuvuutta ulkoisista palveluntarjoajista ja tehostaa koko ryhmän kustannusrakennetta.

Bonum Pankki laski huhtikuussa 750 miljoonan euron joukkovelkakirjalainaohjelmansa puitteissa liikkeelle viisivuotisen 50 miljoonan euron suunnatun joukkovelkakirjalainan sekä maksoi marraskuussa 30 miljoonan euron joukkovelkakirjalainan pois. Bonum Pankki laskee liikkeelle sijoitustodistuksia 250 miljoonan euron sijoitustodistusohjelman puitteissa ja ottaa vastaan rahamarkkinatalletuksia. Bonum Pankki koordinoi keskitetysti johdannaisten avulla toteutettua korkorisikiltä suojautumista POP Pankkien yhteenliittymässä. Bonum Pankki hallinnoi POP Pankki -ryhmän likviditeettisalkkua (LCR).

Bonum Pankin yhtiökokous pidettiin huhtikuussa 2024. Yhtiökokouksessa käsiteltiin sääntömääräiset asiat, päätettiin 1 000 tuhannen euron osingosta ja hallitukseen valittiin Jaakko Pulli, Hanna Linna, Kirsi Salo ja Ilkka Lähteenmäki. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Jaakko Pulli.

Bonum Pankin katsauskauden tulos oli 0,8 (2,4) miljoonaa euroa. Kauden päättyessä taseen loppusumma oli 2 050 (1 837) miljoonaa euroa.

## POP PANKKI -RYHMÄ JA POP PANKKIEN YHTENLIITTYMÄ

POP Pankki -ryhmä on suomalainen finanssiryhmä, joka tarjoaa vähittäispankkipalveluja henkilöasiakkaille, pienille ja keskisuurille yrityksille. POP Pankit ovat jäsenasiakkaidensa omistamia osuuskuntamuotoisia pankkeja. POP Pankin perustehtävä on edesauttaa asiakkaiden taloudellista hyvinvointia, vaurastumista ja paikallista menestystä.

### POP PANKKI -RYHMÄN RAKENNE

POP Pankit muodostavat POP Pankki -ryhmän yhdessä POP Pankkikeskus osk:n sekä näiden määräysvallassa olevien yhteisöjen kanssa. POP Pankit ovat POP Pankkikeskus osk:n jäsenluottolaitoksia. POP Pankkikeskus osk ja sen jäsenluottolaitokset ovat talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaisesti keskinäisessä vastuussa toistensa veloista ja sitoumuksista. POP Pankit, POP Pankkikeskus ja näiden määräysvallassa olevat palveluyhtiöt muodostavat POP Pankkien yhteenliittymän.

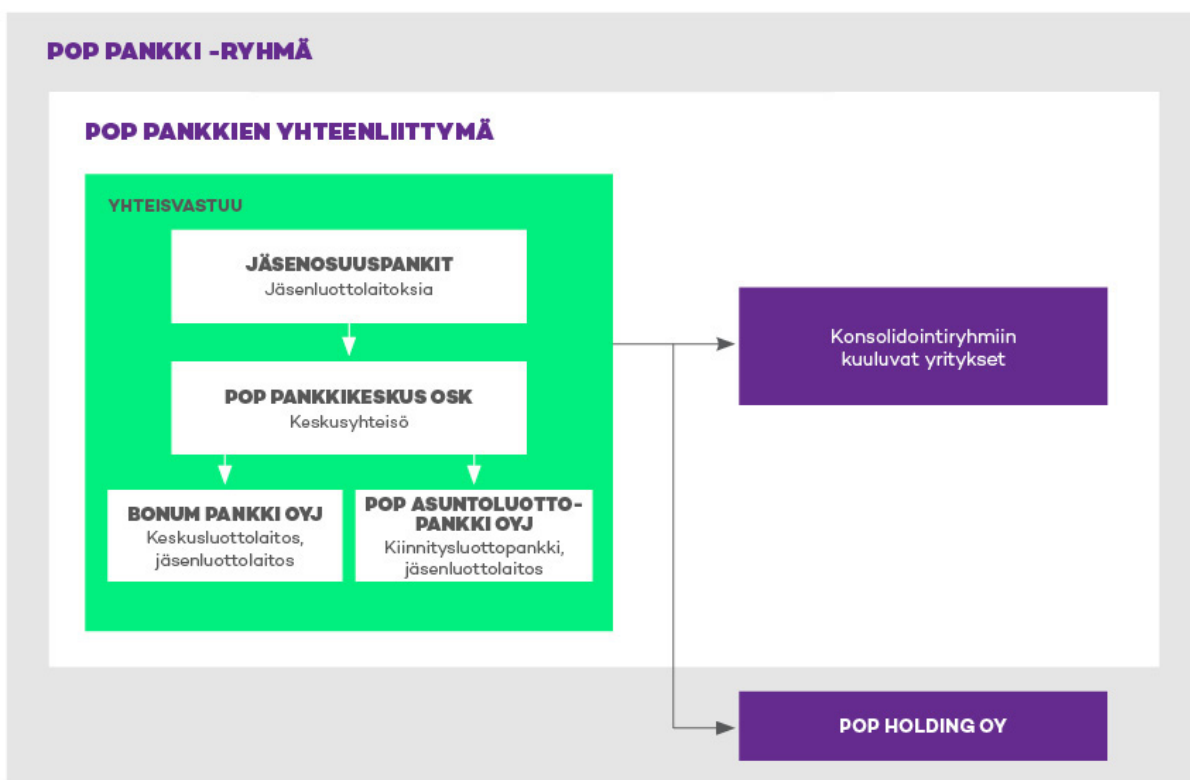
POP Pankkikeskus osk on POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisö ja se vastaa POP Pankki -ryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta. POP Pankkikeskus osk:illa on kaksi tytäryhtiötä, Bonum Pankki Oyj ja POP Asuntoluottopankki Oyj, jotka ovat myös sen jäsenluottolaitoksia.

Bonum Pankki Oyj toimii POP Pankkien keskusluottolaitoksena ja hankkii ryhmälle ulkoista rahoitusta laskemalla liikkeeseen vakuudettomia velkakirjoja. Bonum Pankki Oyj vastaa myös POP Pankkien korttiliiketoiminnasta, ryhmän maksuliikenteestä ja keskitetyistä palveluista sekä myöntää luottoja vähittäisasiakkaille. POP Asuntoluottopankki Oyj vastaa ryhmän kiinteistöluottovakuudellisesta varainhankinnasta laskemalla liikkeeseen katettuja joukkovelkakirjalainoja.

POP Pankki -ryhmään kuuluu myös POP Holding Oy, joka omistaa 30 prosenttia Suomen Vahinkovakuutus Oy:stä. Suomen Vahinkovakuutus Oy käyttää aputoiminimeä POP Vakuutus ja se kuuluu LähiTapiola-ryhmään. POP Holding Oy ei kuulu POP Pankkien yhteenliittymään, eikä se ole keskinäisen vastuun piirissä.

Seuraavassa kuvassa on esitetty POP Pankki -ryhmän rakenne sekä yhteenliittymään ja yhteisvastuun piiriin kuuluvat yhteisöt. Ryhmän rakenteessa ei tapahtunut muutoksia vuonna 2024.

## POP PANKKI -RYHMÄN RYHMÄRAKENNE



## TOIMINTAYMPÄRISTÖ

Vuonna 2024 maailmantalouden kasvu oli maltillista. Aasiassa kasvu oli vahvempaa, mutta Suomen viennin kannalta tärkeillä markkinoilla USA:ssa ja euroalueella talouskasvu jäi hitaammaksi. EKP (Euroopan keskuspankki) ja FED (USA:n keskuspankki) ovat pyrkineet hidastamaan viime vuosien voimakasta inflaatiota ja siksi molemmat noudattivat edelleen kireää rahapolitiikkaa vuoden 2024 alkupuolella ja pitivät korkotasoa edelleen korkeana. Inflaatiopaineiden vähitellen hellittäessä EKP aloitti ohjauskorkojen asteittaisen laskemisen kesäkuussa tukeakseen samalla hidastuvaa talouskehitystä. FED puolestaan aloitti korkojen alentamisen syyskuussa.

Vaikka euroalueen talous kasvoi vuonna 2024, suurimpien eurotalouksien eli erityisesti Saksan ja Ranskan poliittisten ja taloudellisten ongelmien pintautuminen heikensi kasvunäkymiä. Lisäksi euroalueella USA:n marraskuun vaalitulos kasvatti pelkoa kauppasodasta, lisäsi huolta USA:n tuen jatkumisesta Ukrainalle sekä nosti odotuksia kustannuspaineiden kasvusta NATO:n eurooppalaisille jäsenvaltioille.

Suomen talouden kehitys oli edelleen vaisua ja vuoden 2024 bkt:n kehitys jäi negatiiviseksi. Tähän vaikuttivat muun muassa alkuvuoden työtaistelut sekä kotitalouksien kulutuksen supistuminen. Rakentamisen voimakas vähentyminen ja työttömyyden kasvu hidastivat myös talouden toipumista taantumasta. Vuonna 2024 konkurseja oli ennätysellisen paljon, kun erityisesti rakentamisessa ja rakennusalaa lähellä olevilla aloilla toimivia yrityksiä ajautui konkurssiin. Myös ravintola-alalla konkurseja nähtiin poikkeuksellisen paljon. Suomen viennin kehitys oli alkuvuonna vaatimatonta, mutta vuoden jälkipuoliskolla vienti kääntyi kasvu-uralle. Heikoista näkymistä ja kysynnästä johtuen yritys-

ten investointien määrä laski selvästi vuoteen 2023 verrattuna. Positiivista Suomen talouden kannalta oli kuitenkin inflaatiovauhdin normalisoituminen ja korkotason kääntyminen selvään laskuun.

Palkansaajien ostovoima kasvoi vuoden 2024 aikana ja kotitalouksien velkaantumisaste oli laskussa. Loppuvuodesta laskeva korkotaso ja asuntojen hintojen laskutrendin hidastuminen lisäsivät myös asuntokauppojen määrää. Valtaosa kotitalouksista oli kuitenkin edelleen varovaisia kulutuksen ja isompien hankintojen suhteen.

Kotitalouksien varovaisuus näkyi Suomessa myös pankkitalletusten kasvussa. Erityisesti korkeakorkoisempien määräaikaistalletusten suosio lisääntyi. Myös suomalaisiin sijoitusrahastoihin sijoitettujen varojen määrä kasvoi merkittävästi. Suomalaisen pörssiosakkeiden keskimääräinen kurssikehitys oli vuoden 2024 aikana heikkoa ja yleisindeksi laski vuoden 2023 lopusta 6,8 prosenttia, toisaalta erityisesti USA:ssa pörssi nousi vahvasti erityisesti teknologiayritysten vetämänä.

Vaikka palkansaajien ostovoima kehittyi kokonaisuutena vuonna 2024 myönteisesti, merkittävä osa kotitalouksista kärsi edelleen edellisten vuosien poikkeuksellisen voimakkaan inflaation aiheuttamasta kustannusten noususta.

Maatalouden keskeisimpiä kustannuskomponentteja on tuotantopanosten hintataso, jotka tasaantuivat edellisvuosien hintapiikeistä. Tuottajahinnat ovat kuitenkin laskeneet enemmän kuin tuotantopanosten hinnat, joten maatalouden yrittäjätulo ei ole kasvanut. Tilojen väliset erot kannattavuuskehityksessä polarisoituivat edelleen. Metsänomistajien kannalta myönteistä oli teollisuuden puunkysynnän kasvun jatkuminen. Sekä puukauppojen määrä että keskihinnat nousivat selvästi edellisvuodesta.

## TALOUDELLINEN ASEMA

### TULOS

Bonum Pankin tilikauden tulos oli 784 tuhatta euroa, kun se edellisvuonna oli 2 406 tuhatta euroa. Tilikauden tulos muodostuu pääosin keskusluottolaitospalveluiden ja vakuudettomien lainojen korkotuotoista sekä maksujenvälityksen ja maksamisen palkkiotuotoista. Pankin kulu-tuottosuhte oli 84,2 (74,3) prosenttia.

Pankin tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet vuoteen 2023 verrattuna seuraavasti:

(1 000 euroa)	1.1 - 31.12.2024	1.1 - 31.12.2023
Korkotuotot	74 491	65 195
Korkokulut	-64 257	-52 196
<b>Korkokate</b>	<b>10 233</b>	<b>12 999</b>
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	8 024	7 226
Sijoitusten nettotuotot	566	-769
Liiketoiminnan muut tuotot	6 451	5 167
<b>Liiketoiminnan tuotot yhteensä</b>	<b>25 275</b>	<b>24 623</b>
Henkilöstökulut	-6 864	-5 409
Liiketoiminnan muut kulut	-13 943	-11 982
Poistot ja arvonalentumiset	-473	-911
<b>Liiketoiminnan kulut yhteensä</b>	<b>-21 279</b>	<b>-18 302</b>
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	-3 018	-3 306
<b>Tulos ennen veroja</b>	<b>978</b>	<b>3 015</b>
Tuloverot	-194	-609
<b>Tilikauden tulos</b>	<b>784</b>	<b>2 406</b>

Liiketoiminnan yhteenlasketut tuotot olivat 25 275 (24 623) tuhatta euroa. Tuotot pysyivät lähes samalla tasolla edellisvuoteen verrattuna, kasvun ollessa 2,6 prosenttia. Korkokate aleni 10 233 (12 999) tuhanteen euroon. Korkokatteen kehitys selittyy korkotason kasvun myötä kasvaneilla keskusluottolaitospalveluiden korkokuluilla.

Nettopalkkiotuotot nousivat 11 prosenttia edellisestä vuodesta, ollen 8 024 (7 226) tuhatta euroa. Palkkiotuotot ovat pääosin korttiliiketoiminnan ja maksujenvälityksen tuottoja.

Sijoitusten nettotuotot nousivat 566 (-769) tuhanteen euroon. Sijoitusten nettotuotot muodostuvat pääasiassa suojauslaskennan ja valuuttatoiminnan nettotuotoista. Liiketoiminnan muut tuotot olivat 6 451 (5 167) tuhatta euroa. Erän kasvu selittyy POP Pankki -ryhmän keskitettyjen toimintojen ja sen myötä sisäisen laskutuksen kasvamisella.

Liiketoiminnan kulut olivat yhteensä 21 279 (18 302) tuhatta euroa. Henkilöstökulut nousivat 6 864 (5 409) tuhanteen euroon. Henkilöstökulut muodostuvat

palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Liiketoiminnan muiden kulujen kasvu johtui lähinnä lainakannan myyntiin liittyvistä kuluista. Bonum Pankin henkilöstön kokonaislukumäärä kauden lopussa oli 102 (88).

Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 473 (911) tuhatta euroa.

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot pysyivät viime vuoden tasolla 3 018 (3 306) tuhannessa eurossa. Luottotappioituihin saataviin kohdistuu aktiivisia perintätoimenpiteitä.

## TASE

Bonum Pankin tase oli vuoden 2024 lopulla 2 050 510 (1 837 618) tuhatta euroa.

Käteiset varat kasvoivat vuoden aikana 558 332 (485 020) tuhanteen euroon. Lainat ja saamiset luottolaitoksilta olivat 1 020 697 (849 549) tuhatta euroa. Erä pitää sisällään Bonum Pankin myöntämän rahoituksen muille POP Pankki -ryhmän jäsenpankeille. Lainat ja saamiset asiakkailta olivat vuoden lopulla 197 579 (193 373) tuhatta euroa. Erä

sisältää Bonum Pankin myöntämien luottokorttien käytetyn luottosaldon sekä muut Bonum Pankin myöntämät lainatuotteet.

Velat luottolaitoksille kasvoi vuoden aikana määrään 1 759 867 (1 424 772) tuhatta euroa. Erä pitää sisällään POP Pankki -ryhmän muiden jäsenpankkien tekemät talletukset, sekä talletukset muilta ryhmän ulkopuolisilta pankeilta. Yleiseen liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä vuoden lopulla oli 184 706 (283 896) tuhatta euroa.

(1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
<b>Varat</b>		
Käteiset varat	558 332	485 020
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	1 020 697	849 549
Lainat ja saamiset asiakkailta	197 579	193 373
Johdannaissopimukset	22 395	9 220
Sijoitusomaisuus	218 689	259 963
Aineettomat hyödykkeet	108	329
Aineelliset hyödykkeet	370	648
Muut varat	31 992	39 309
Verosaamiset	347	207
<b>Varat yhteensä</b>	<b>2 050 510</b>	<b>1 837 618</b>
<b>Velat</b>		
Velat luottolaitoksille	1 759 867	1 424 772
Velat asiakkaille	14 060	33 435
Johdannaissopimukset	8 674	1 798
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	184 706	283 896
Muut velat	31 938	42 970
Verovelat	257	203
<b>Velat yhteensä</b>	<b>1 999 503</b>	<b>1 787 075</b>
<b>Oma pääoma</b>		
Osakepääoma	10 000	10 000
Rahastot	30 657	30 001
Kertyneet voittovarot	10 350	10 543
<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>51 007</b>	<b>50 543</b>
<b>Velat ja oma pääoma yhteensä</b>	<b>2 050 510</b>	<b>1 837 618</b>



**KESKEISET TUNNUSLUVUT JA NIIDEN LASKENTAKAAVAT**

	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Kulu-tuottosuhte, %	84,2	74,3	74,2	75,4	71,4
ROA, %	0,04	0,14	0,26	0,10	0,09
ROE, %	1,54	4,95	8,25	3,00	2,13
Ydinvakavaraisuussuhde	20,3	19,4	20,0	21,8	24,1
Vakavaraisuussuhde (TC) %	20,3	19,4	20,0	21,8	24,1
Omavaraisuusaste, %	2,5	2,8	3,0	3,4	3,4

Tunnuslukujen laskentakaavat on esitetty Bonum Pankin toimintakertomuksessa ja tilinpäätöksessä 1.1.-31.12.2023.

**LUOTTOLUOKITUS**

S&P Global Ratings vahvisti joulukuussa 2024 Bonum Pankin luottoluokituksen positiivisin näkymin. Bonum Pankin pitkäaikaisen investointitalon luottoluokitus on tasolla 'BBB' ja lyhytaikaisen luottoluokituksen tasolla 'A-2'. Samalla luottoluo-  
kittaja vahvisti Bonum Pankille kesäkuussa 2024 antamansa RCR-luottoluokituksen 'BBB+/A-2'.

**OSAKKEET JA OMA PÄÄOMA**

Bonum Pankilla oli 31.12.2024 osakkeita 1 400 000, jotka ovat kokonaan POP Pankkikeskus osk:n omistuksessa. Pankilla ei ole hallussa yhtiön omia osakkeita.

Bonum Pankin osakepääoma oli tilikauden päättyessä 10 000 (10 000) tuhatta euroa. Oma pääoma yhteensä oli 51 007 (50 543) tuhatta euroa.

## RISKIEN JA VAKAVARAIKUUDEN HALLINTA SEKÄ RISKIASEMA

### RISKIEN- JA VAKAVARAIKUUDEN HALLINNAN PERIAATTEET JA ORGANISOINTI

POP Pankki -ryhmän strategia linjaa ryhmän riskinottohalukkuuden, jonka mukaan liiketoimintaa harjoitetaan maltillisella riskitasolla siten, että riskit pystytään täysimääräisesti hallitsemaan. Riskienhallinnan tavoitteena on varmistaa, että pankin riskitasot ovat oikeassa suhteessa luottolaitoksen ja koko yhteenliittymän riskinkantokykyyn ja maksuvalmiusasemaan nähden. Riskienhallinnan prosesseissa on kyettävä tunnistamaan kaikki merkittävät liiketoiminnasta aiheutuvat riskit, sekä arvioida, mitata ja valvoa niitä säännöllisesti. Merkittävimmät Bonum Pankin liiketoimintaan liittyvät riskit ovat luottoriski, likviditeettiriski ja korikoriski.

POP Pankkikeskus osk yhteenliittymän keskusyhteisönä valvoo Yhteenliittymälain 17 §:n mukaisesti riskienhallintajärjestelmien riittävyttä ja toimivuutta jäsenluottolaitosten ja yhteenliittymän tasolla ja vastaa ryhmän riskien ja vakavaraisuuden hallinnasta. Keskusyhteisö antaa jäsenluottolaitoksille niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi sitovia ohjeita riskien ja vakavaraisuuden hallinnasta, luotettavasta hallinnasta ja sisäisestä valvonnasta. Lisäksi jäsenluottolaitoksille on asetettu yhteisiä liiketoiminnan ohjaus- ja rajoja, joilla varmistetaan siitä, että yksittäisen jäsenluottolaitoksen ottamat riskit ovat hyväksyttävissä rajoissa.

Bonum Pankki on POP Pankkien yhteenliittymän keskusluottolaitos ja samalla jäsenluottolaitos. Bonum Pankin riskienvalvonnan tavoitteena on varmistaa, että pankki noudattaa toiminnassaan lakia, asetuksia, viranomaisten antamia ohjeita ja määräyksiä, ryhmän sisäisiä sitovia ohjeita sekä omia ohjeitaan. Keskusyhteisön riippumattomien toimintojen lisäksi Bonum Pankilla on erikseen riippumaton riskiasema valvova risk control -yksikkö sekä compliance-yhteyshenkilö.

Vakavaraisuuden hallinnan tavoitteena on varmistaa Bonum Pankin pääomien riittävä määrä, laatu

ja niiden tehokas käyttö. Pääomilla katetaan strategian mukaisesta liiketoimintasuunnitelmasta aiheutuvat olennaiset riskit ja turvataan pankin häiriötön toiminta odottamattomien tappioiden varalta. Tavoitteeseen pyritään dokumentoidulla ja systemaattisella vakavaraisuuden hallintaprosessilla, joka kytkeytyy kiinteästi yhteenliittymätason strategiaprosessiin ja liiketoiminnan suunnitteluun sekä johtamiseen.

Yhteenliittymän riskienhallintaa ja vakavaraisuuden hallintaa kuvataan tarkemmin POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksen liitteessä 4. EU:n vakavaraisuusasetuksen N:o 2019/876 (CRR II) edellyttämät riskejä koskevat tiedot on esitetty erillisessä Pilari III -raportissa. POP Pankki -ryhmän tilinpäätös on saatavissa POP Pankkikeskus osk:n toimiloista osoitteesta Hevosenenkenkä 3, 02600 Espoo tai sähköisesti osoitteessa [www.poppankki.fi](http://www.poppankki.fi).

### LIIKETOIMINNAN RISKIT

#### LUOTTORISKIT

Bonum Pankin luottoriskiasema pieneni tilikauden aikana. Luottoriskille alttiita tase-eriä oli vuoden 2024 lopussa yhteensä 418 712 (460 508) tuhatta euroa. Taseen ulkopuolisia sitoumuksia Bonum Pankilla oli 185 172 (171 533) tuhatta euroa, jotka muodostuivat pääasiassa korttiluottojen käyttämättömistä luottolimiiteistä ja POP Pankkien maksuvalmiuslimiiteistä. Bonum Pankin merkittävimmät luottoriskit liittyvät sijoitustoimintaan ja vakuudettomaan luotonantoon.

Sijoitusomaisuus oli tilikauden lopussa 218 689 (259 963) tuhatta euroa. Likviditeettireserviin kuuluvat sijoitusomaisuuserät sisältävät valtioiden, kuntien, luottolaitosten ja yritysten liikkeeseen laskemia saamistodistuksia, joista osa on EKP-vakuuskelpoisia arvopapereita. Sijoitustoiminnan luottoriskiä hallitaan pääasiassa rajaamalla sijoituskohteiden luottokelpoisuutta sekä hajauttamalla sijoitusomaisuutta toimialoittain, vastapuolittain sekä instrumenttiluokittain.

Vähittäispankkitoiminnan luottokanta kasvoi tilikaudella 2,2 prosenttia päätyen 197 579 (193 373) tuhanteen euroon. Pääosa luotonannosta on va-

kuudetonta luotonantoa, jonka osuus luottokannasta oli 59,5 prosenttia. Henkilöasiakkaille myönnettyjen lainojen osuus luottokannasta oli 86,5 (86,3) prosenttia.

Luottoihin, saamisiin ja taseen ulkopuolisiin eriin kohdistuvat odotettavissa olevat luottotappiot (ECL, Expected Credit Loss) kasvoivat 914 tuhatta euroa tilikauden aikana päätyen 8 008 tuhatteuroon. Odotettavissa olevat luottotappiot ECL-vaiheessa 3 kasvoivat 6 071 (4 954) tuhatteuroon. Luottotappioita kirjattiin 2 103 (1 111) tuhatta euroa. Luottotappioituihin saataviin kohdistuu aktiivisia perintätoimenpiteitä. ECL-kirjaukset ja luottotappiot kasvoivat luottokannan kasvun mukana, mutta kasvuun vaikutti myös heikentynyt taloudellinen tilanne.

Pankkitoiminnan luottoriskin seuranta perustuu järjestämättömien saamisten, maksuviivästymien sekä lainanhoitojoustojen jatkuvaan seurantaan sekä luottosalkun laadun seurantaan. Odotettavissa olevien luottotappioiden määrän seuranta on tärkeä osa luottoriskin hallintaprosessia. Ennakoitavissa oleviin ongelmiin luoton hoidossa reagoidaan mahdollisimman aikaisessa vaiheessa.

### **LIKVIDITEETTIRISKIT**

Yhteenliittymän keskusluottolaitos Bonum Pankki vastaa POP Pankki -ryhmän maksuvalmiusvaatimuksen täyttämistä ja maksuvalmiuden hallinnasta. Likviditeettiriskeihin varaudutaan ylläpitämällä likviditeettireserviä, joka muodostuu LCR-kelpoisista likvideistä varoista, keskuspankkirahoituksen vakuudeksi kelpaavista varoista, sekä lyhyistä pankkisaamisista.

POP Pankki -ryhmän maksuvalmiusasema säilyi tilikauden aikana vahvana. Maksuvalmiutta kuvaava maksuvalmiusvaatimus eli LCR-tunnusluku (Liquidity Coverage Ratio) 31.12.2024 oli 315,1 (273,9) prosenttia, kun vähimmäistaso on 100 prosenttia. Bonum Pankilla oli tilikauden päättyessä hallussa yhteenliittymän LCR-kelpoisia likvidejä varoja ennen arvonleikkauksia 955,0 (887,2) miljoonaa euroa, joista 59,5 (55,9) prosenttia oli käteistä ja keskuspankkisaatavia ja 37,8 (41,3) prosenttia erittäin likvidejä tason 1 arvopapereita.

Lisäksi yhteenliittymän jäsenluottolaitoksilla oli LCR-salkun ulkopuolisia, panttaamattomia arvopapereita 154,1 (98,4) miljoonaa euroa.

Pysyvän varainhankinnan vaatimus, NSFR, mittaa taseessa olevien varojen ja velkojen maturiteettieroja ja sen tehtävänä on varmistaa, että pysyvä rahoitus riittää täyttämään varainhankintatarpeet yhden vuoden aikajänteellä ja siten estää liiallinen riippuvuus lyhytaikaisesta tukkurahoituksesta. Yhteenliittymän NSFR-suhdeluku 31.12.2024 oli 136,9 (132,7) prosenttia.

Bonum Pankki välittää yhteenliittymän jäsenpankeille pitkäaikaista tukkurahoitusta ja toimii muiden jäsenluottolaitosten sisäisenä pankkina. Pankin rahoitusrakenteen suunnittelu perustuu koko yhteenliittymän likviditeetti- ja rahoitussuunniteluun sekä keskusyhteisön jäsenpankeille antamiin tavoitteisiin ja ohjauksirajoihin.

Vuoden lopussa Bonum Pankilla oli liikkeeseen laskettuna 170,0 (255,0) miljoonaa euroa vakuudetonta seniorilainaa 750 miljoonan euron joukko-velkakirjaohjelmasta. Pankin 250 miljoonan euron sijoitustodistusohjelmasta oli liikkeeseen laskettuna 15,0 (29,0) miljoonaa euroa katsastuskauden lopussa.

### **MARKKINARISKIT**

Bonum Pankin pankkitoiminnan merkittävin markkinariski on rahoitustaseen korkoriski. Korkoriskillä tarkoitetaan korkotason muutosten vaikutusta taseen ja taseen ulkopuolisten erien markkina-arvoon tai korkokatteeseen. Rahoitustase koostuu anto- ja ottolainauseriä, markkinaehtoisesta rahoituksesta sekä likviditeettisalkun sijoituseristä.

Bonum Pankin liiketoimintaan ei kuulu kaupankäyntitoimintaa (trading). Johdannaisten käyttö on rajoitettu rahoitustaseen korkoriskin suojaukseen. Tilikauden aikana pankki jatkoi johdannais-suojauksien toteuttamista yhteenliittymän jäsenpankkien rahoitustaseen riskitason pienentämiseksi.

Bonum Pankki seuraa korkoriskiä taseen nykyarvomenetelmällä ja dynaamisella tuloriskimallilla

kuukausittain. Nykyarvomenetelmä mittaa taseen laskennallisen markkina-arvon muutosta korkojen muuttuessa. Nykyarvomenetelmässä taseen markkina-arvo lasketaan yksittäisten tase-erien odotettujen kassavirtojen nykyarvona. Sijoituserien korko- ja luottospread-muutoksien aiheuttamia markkina-arvojen muutoksia eri korkoskenaarioissa seurataan erillisillä korkoherkkyyssmittareilla. Tuloriskimallilla ennustetaan suunnitellun taseen korkokatteen kehitystä ja muutosta erilaisissa markkinakorkoskenaarioissa seuraavan viiden vuoden aikajänteellä.

### **OPERATIIVISET RISKIT**

Operatiivisten riskien hallinnan tavoitteena on tunnistaa olennaiset liiketoiminnan operatiiviset riskit ja minimoida niiden toteutumismahdollisuus ja vaikutukset. Tavoitteeseen pyritään operatiivisten riskien hallintaprosesseilla, sisäisillä ohjeilla, kontroleilla, henkilöstön jatkuvalla kehittämisellä ja sisäisen valvonnan toimenpiteillä.

Tärkeimmät operatiivisten riskien hallintaprosessit ovat säännöllinen operatiivisten riskien itsearviointi, toteutuneiden riskitapahtumien ja läheltä piti-tilanteiden jatkuva seuranta, sekä uuden tuotteen/palvelun hyväksymisprosessi. Kaikissa prosesseissa tunnistetaan ja arvioidaan liiketoiminnan prosesseihin liittyvät olennaiset riskit ja määritellään toimenpiteet niiden pienentämiseksi.

### **VAKAVARAISUUSASEMA**

Vuoden 2024 lopussa Bonum Pankin vakavaraisuus oli hyvällä tasolla. Pankin vakavaraisuussuhde sekä ydinvakavaraisuussuhde olivat molemmat 20,3 (19,4) prosenttia. Vuoden 2024 lopussa pankin omat varat yhteensä olivat 49 582 (47 515) tuhatta euroa, joka muodostui kokonaisuudessaan ydinpääomasta (CET1).

Pankin riskipainotetut saamiset pysyivät samalla tasolla kuin vuonna 2023. Vähittäispankkiliiketoiminnan kasvun ennustetaan jatkuvan vuonna 2025, joka lisää jatkossakin vastaavasti pankin riskipainotettujen saamisten määrää.

Bonum Pankin omat varat muodostuvat osakepääomasta, kertyneistä voittovaroista sekä muista vapaista rahastoista. Pankki ei lue tilikauden aikana kertynyttä voittoa omiin varoihin yhteenliittymän noudattaman käytännön mukaisesti. Finanssivalvonnan myöntämän luvan nojalla yhteenliittymään kuuluvat jäsenluottolaitokset on keskusyhteisön päätöksellä vapautettu omien varojen vaateista yhteenliittymän sisäisille erille ja suurten vastapuolten rajoituksista yhteenliittymän keskusluottolaitoksen ja jäsenpankkien välisille erille.

Lakisääteinen alaraja vakavaraisuussuhteelle on 8 prosenttia ja ydinpääomalle 4,5 prosenttia. Bonum Pankkia koskee vähimmäisvakavaraisuusvaatimuksen lisäksi luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomavaatimus 2,5 prosenttia, sekä ulkomaiden vastuiden maakohtainen muuttuva lisäpääomavaade. Kaikki lisäpääomavaateet on katettava täysimääräisesti ydinpääomalla.

Bonum Pankin vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) 31.12.2024 oli 4,7 (4,6) prosenttia, kun vaadittava minimitaso on 3 prosenttia. Finanssivalvonnan poikkeusluvalla yhteenliittymän sisäiset erät vähennetään vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa vastuiden määrästä.

**VAKAVARAISUUDEN YHTEENVETO**

<b>Bonum Pankki Oyj</b> <b>Vakavaraisuuden yhteenveto (1000 euroa)</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
<b>Omat varat</b>		
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	50 223	48 137
Vähennykset ydinpääomasta	-641	-622
<b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>	<b>49 582</b>	<b>47 515</b>
<b>Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>49 582</b>	<b>47 515</b>
<b>Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)</b>	<b>49 582</b>	<b>47 515</b>
<b>Riskipainotetut erät yhteensä</b>	<b>244 616</b>	<b>244 745</b>
josta luottoriskin osuus	184 242	196 019
josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)	13 647	6 658
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	1 724	1 248
josta operatiivisen riskin osuus	45 002	40 820
<b>Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5 %)</b>	<b>6 115</b>	<b>6 119</b>
<b>Vastasyklinen pääomapuskuri</b>	<b>62</b>	<b>65</b>
<b>Ydinvakavaraisuussuhde (CET1-%)</b>	<b>20,3 %</b>	<b>19,4 %</b>
<b>Vakavaraisuussuhde ensisijaisilla omilla varoilla (T1-%)</b>	<b>20,3 %</b>	<b>19,4 %</b>
<b>Kokonaisvakavaraisuussuhde (TC-%)</b>	<b>20,3 %</b>	<b>19,4 %</b>
<b>Pääomavaatimus</b>		
Omat varat yhteensä	49 582	47 515
Pääomavaatimus yhteensä *	25 746	25 764
Puskuri pääomavaatimukseen	23 835	21 752
<b>Vähimmäisomavaraisuusaste</b>		
Ensisijainen pääoma (T1)	49 582	47 515
Vastuut yhteensä	1 064 058	1 024 580
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	4,7 %	4,6 %

\* Pääomavaatimus yhteensä muodostuu minimivaatimuksesta 8 %, kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta 2,5 % ja ulko-  
maisten vastuiden maakohtaisista muuttuvista lisäpääomavaatimuksista.

## VASTUULLISUUS

Bonum Pankki toimii osana POP Pankki -ryhmää. POP Pankki -ryhmä julkaisee kestävyysraportin osana toimintakertomustaan. POP Pankki -ryhmän toimintakertomus ja yhdistelty IFRS-tilinpäätös julkaistaan verkkosivuilla osoitteessa [www.poppankki.fi](http://www.poppankki.fi). Toimimalla POP Pankkien keskusluottolaitoksena Bonum Pankki tukee omalta osaltaan paikallisten POP Pankkien vastuullisuutta.

Bonum Pankilla on WWF:n Green Office -ympäristöjärjestelmän sertifikaatti. Pankin ohjelman teemoja ovat kierrätyksen tehostaminen, energiankulutuksen vähentäminen sekä liikkumisen aiheuttamien päästöjen vähentäminen. Tavoitteena on myös lisätä sekä oman organisaation että yhteistyökumppaneiden ympäristötietoisuutta tehokkaalla viestinnällä.

## TILIKAUDEN JÄLKEISET TAPAHTUMAT

Bonum Pankki Oyj:n hallituksella ei ole tiedossa sellaisia tilikauden päättymisen jälkeisiä tapahtumia, joilla olisi olennaista vaikutusta Bonum Pankin tilinpäätöksessä esitetyn informaation kannalta.

## VUODEN 2025 NÄKYMÄT

Suomen talouden näkymät ovat edelleen epävarmat. Talouden elpymisestä on varhaisia signaaleja, mutta kotitalouksien ostovoima elpyy hitaasti. Työllisyystilanteen heikentyminen jatkui loppuvuonna 2024 ja konkurssien määrä oli ennätystasolla, eikä alkuvuodesta 2025 ole näkyvissä suhdanteeseen nopeaa käännettä. Yksityisen kulutuksen odotetaan kuitenkin elpyvän lisääntyvän ostovoiman seurauksena, mikä tukee talouden kasvunäkymiä loppuvuodesta. Erytystä varjoa talouskehitykselle luo edelleen epävakaa geopoliittinen tilanne.

Yleisinä painopistealueina on toiminnan tehokkuuden lisääminen ja kannattavuuden parantaminen. POP Pankki -ryhmän peruspankkijärjestelmäuudistus työllistää Bonum Pankin henkilöstöä merkittävässä määrin.

Vuoden 2025 tuloksen arvioidaan muodostuvan positiiviseksi.

## HALLITUKSEN ESITYS VOITONJAOSTA

Bonum Pankin jakokelpoiset varat olivat 40 241 694,12 euroa. Bonum Pankin hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle, että tilikauden voitto 784 008,20 euroa kirjataan kertyneisiin voitto-varoihin.

**TAULUKKO-OSA (IFRS)****TULOSLASKELMA**

<b>(1 000 euroa)</b>	<b>Liite</b>	<b>1.1 - 31.12.2024</b>	<b>1.1 - 31.12.2023</b>
Korkotuotot*)		74 491	65 195
Korkokulut*)		-64 257	-52 196
<b>Korkokate</b>	<b>2</b>	<b>10 233</b>	<b>12 999</b>
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	3	8 024	7 226
Sijoitusten nettotuotot	4	566	-769
Liiketoiminnan muut tuotot		6 451	5 167
<b>Liiketoiminnan tuotot yhteensä</b>		<b>25 275</b>	<b>24 623</b>
Henkilöstökulut		-6 864	-5 409
Liiketoiminnan muut kulut		-13 943	-11 982
Poistot ja arvonalentumiset		-473	-911
<b>Liiketoiminnan kulut yhteensä</b>		<b>-21 279</b>	<b>-18 302</b>
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot		-3 018	-3 306
<b>Tulos ennen veroja</b>		<b>978</b>	<b>3 015</b>
Tuloverot		-194	-609
<b>Tilikauden tulos</b>		<b>784</b>	<b>2 406</b>

\*) Johdannaissopimusten korkotuottojen esittämistapaa on muutettu. Johdannaisten korkojen osalta yhden koronvaihtosopimuksen korot kirjataan jatkossa nettomääräisesti bruttomääräisen korkotuoton ja bruttomääräisen korkokulun sijaan. Oikaisua korkotuotoista korkokuluihin kirjattiin vertailukauden osalta 9 469,3 tuhatta euroa. Muutosta on kuvattu tarkemmin liitteen 1 kohdassa esittämistavan muutokset.

**LAAJA TULOSLASKELMA**

<b>(1 000 euroa)</b>	<b>1.1 - 31.12.2024</b>	<b>1.1 - 31.12.2023</b>
<b>Tilikauden tulos</b>	<b>784</b>	<b>2 406</b>
<b>Muut laajan tuloksen erät</b>		
<b>Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi</b>		
Käyvän arvon muutos oman pääoman ehtoisista instrumenteista	211	141
Myyntivoitot ja -tappiot oman pääoman ehtoisista instrumenteista	23	-
Laskennalliset verot	-47	-28
<b>Yhteensä</b>	<b>187</b>	<b>113</b>
<b>Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi</b>		
Käyvän arvon muutos vieraan pääoman ehtoisista instrumenteista	469	1 368
<b>Yhteensä</b>	<b>469</b>	<b>1 368</b>
<b>Muun laajan tuloksen erät yhteensä</b>	<b>656</b>	<b>1 481</b>
<b>Tilikauden laaja tulos yhteensä</b>	<b>1 440</b>	<b>3 887</b>

**TASE**

<b>(1 000 euroa)</b>	<b>Liite</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
<b>Varat</b>			
Käteiset varat		558 332	485 020
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	5,6	1 020 697	849 549
Lainat ja saamiset asiakkailta	5,6	197 579	193 373
Johdannaissopimukset	9	22 395	9 220
Sijoitusomaisuus	5,6	218 689	259 963
Aineettomat hyödykkeet		108	329
Aineelliset hyödykkeet		370	648
Muut varat		31 992	39 309
Verosaamiset		347	207
<b>Varat yhteensä</b>		<b>2 050 510</b>	<b>1 837 618</b>
<b>Velat</b>			
Velat luottolaitoksille	5,6,8	1 759 867	1 424 772
Velat asiakkaille	5,6,8	14 060	33 435
Johdannaissopimukset	9	8 674	1 798
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	10	184 706	283 896
Muut velat		31 938	42 970
Verovelat		257	203
<b>Velat yhteensä</b>		<b>1 999 503</b>	<b>1 787 075</b>
<b>Oma pääoma</b>			
Osakepääoma		10 000	10 000
Rahastot		30 657	30 001
Kertyneet voittovarot		10 350	10 543
<b>Oma pääoma yhteensä</b>		<b>51 007</b>	<b>50 543</b>
<b>Velat ja oma pääoma yhteensä</b>		<b>2 050 510</b>	<b>1 837 618</b>



## LASKELMA OMAN PÄÄOMAN MUUTOKSISTA

(1 000 euroa)	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Kertyneet voittovarot	Oma pääoma yhteensä
<b>Oma pääoma 1.1.2024</b>	<b>10 000</b>	<b>1</b>	<b>30 000</b>	<b>10 543</b>	<b>50 543</b>
Tilikauden laaja tulos					
Tilikauden tulos	-	-	-	784	<b>784</b>
Muut laajan tuloksen erät	-	656	-	-	<b>656</b>
<b>Tilikauden laaja tulos yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>656</b>	<b>-</b>	<b>784</b>	<b>1 440</b>
Osingonjako	-	-	-	-1 000	<b>-1 000</b>
Muut muutokset	-	-	-	23	<b>23</b>
<b>Oma pääoma 31.12.2024</b>	<b>10 000</b>	<b>657</b>	<b>30 000</b>	<b>10 350</b>	<b>51 007</b>

(1 000 euroa)	Osake- pääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Kertyneet voittovarot	Oma pääoma yhteensä
<b>Oma pääoma 1.1.2023</b>	<b>10 000</b>	<b>-1 480</b>	<b>30 000</b>	<b>8 136</b>	<b>46 657</b>
Tilikauden laaja tulos					
Tilikauden tulos	-	-	-	2 406	<b>2 406</b>
Muut laajan tuloksen erät	-	1 481	-	-	<b>1 481</b>
<b>Tilikauden laaja tulos yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>1 481</b>	<b>-</b>	<b>2 406</b>	<b>3 887</b>
<b>Oma pääoma 31.12.2023</b>	<b>10 000</b>	<b>1</b>	<b>30 000</b>	<b>10 543</b>	<b>50 543</b>

## RAHAVIRTALASKELMA

(1 000 euroa)	Liite	1.1 - 31.12.2024	1.1 - 31.12.2023
<b>Liiketoiminnan rahavirta</b>			
Tilikauden tulos		784	2 406
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut		2 667	6 507
<b>Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)</b>		<b>-122 324</b>	<b>189 257</b>
Saamiset luottolaitoksilta		-164 591	325 834
Saamiset asiakkailta		-7 173	-26 140
Sijoitusomaisuus		42 123	-94 247
Muut varat		7 317	-16 191
<b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)</b>		<b>299 007</b>	<b>287 525</b>
Velat luottolaitoksille	8	329 165	287 465
Velat asiakkaille	8	-19 375	-22 495
Varaukset ja muut velat		-10 782	22 555
Maksetut tuloverot		-445	-1 318
<b>Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>		<b>177 023</b>	<b>484 377</b>
<b>Investointien rahavirta</b>			
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset		23	-21
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin		-5	-
<b>Investointien rahavirta yhteensä</b>		<b>18</b>	<b>-21</b>
<b>Rahoituksen rahavirta</b>			
Vuokrasopimusvelan vähennykset		-281	-175
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset		86 968	129 273
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset		-185 526	-168 219
<b>Rahoituksen rahavirta yhteensä</b>		<b>-98 839</b>	<b>-39 121</b>
<b>Rahavarojen muutos</b>			
Rahavarat tilikauden alussa		888 758	443 523
Rahavarat tilikauden lopussa		968 626	888 758
<b>Rahavarojen nettomuutos</b>		<b>79 868</b>	<b>445 235</b>

<b>(1 000 euroa)</b>	<b>Liite</b>	<b>1.1 - 31.12.2024</b>	<b>1.1 - 31.12.2023</b>
<b>Rahavarat</b>			
Käteiset varat		558 332	485 020
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta		410 294	403 738
<b>Yhteensä</b>		<b>968 626</b>	<b>888 758</b>
<b>RAHAVIRTALASKELMAA KOSKEVAT LISÄTIEDOT</b>			
<b>Saadut korot</b>		<b>77 677</b>	<b>62 884</b>
<b>Maksetut korot</b>		<b>66 468</b>	<b>46 413</b>
<b>Saadut osingot</b>		<b>8</b>	<b>7</b>
<b>TILIKAUDEN TULOKSEEN TEHDYT OIKAISUT</b>			
<b>Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut</b>			
Laskennallisten verojen muutos		12	-20
Käyvän arvon muutokset		-372	944
Tuloslaskelman verot		182	629
Rahoitusvarojen arvonalentumiset		3 216	3 306
Poistot		473	911
Muut		-844	738
<b>Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut yhteensä</b>		<b>2 667</b>	<b>6 507</b>

## LIITTEET

### LIITE 1 TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

#### YLEISTÄ

##### **TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERUSTA**

Bonum Pankin tilinpäätös on laadittu EU:ssa hyväksytyjä kansainvälisiä IFRS-standardeja (International Financial Reporting Standards) sekä standardeja koskevia tulkintoja (IFRIC) noudattaen. Tilinpäätöksen liitetietojen laadinnassa on huomioitu myös suomalaisen kirjanpito- ja yhteisöainsäädännön sekä viranomaismääräysten vaatimukset.

Liitetietojen luvut on pyöristetty, joten yksittäisten lukujen yhteenlaskettu summa saattaa poiketa taulukossa tai laskelmassa esitetystä summasta. Muut kuin euromääräiset varat ja velat on muutettu euroiksi tilinpäätöspäivän kurssiin. Arvostuksen yhteydessä syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmaan sijoitustoiminnan nettotuottoihin.

Bonum Pankilla ei ole tytäri- tai osakkuusyhtiöitä.

##### **ESITTÄMISTAVAN MUUTOKSET**

Bonum Pankki on täsmentänyt suojaaviin johdannaisopimuksiin liittyvien korkojen esittämistapaa tuloslaskelmassa. Aikaisemmasta esitystavasta poiketen yhden johdannaisopimuksen korot kirjataan jatkossa nettomääräisesti bruttomääräisen korkotuoton ja bruttomääräisen korkokulun sijaan. Suojattaessa varoja suojaavien johdannaisten korot esitetään tuloslaskelman korkotuotoissa, ja suojattaessa velkoja korot esitetään korkokuluissa. Myös taseessa korkovelkojen ja saamisten esitystavaa on muutettu siten, että johdannaisopimuksen kertyneet korot esitetään taseessa yhteisummana joko erässä muut varat tai muut velat. Tuloslaskelman vertailukauden tiedot ovat oikaistu vastaamaan uutta esitystavaa. Taseessa vastaava oikaisua ei ole tehty. Oikaisulla ei ole vaikutusta korkokatteeseen. Esittämistavan muutoksen tärkeimmät euromääräiset vaikutukset on tuotu esille sekä tuloslaskelmassa sekä korkokatetta koskevassa liitteessä 2.

##### **JOHDON HARKINTAA EDELLYTTÄVÄT TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET JA ARVIOIHIN LIITTYVÄT EPÄVARMUUSTEKIJÄT**

IFRS-standardien soveltaminen edellyttää johdolta sellaisia tulevaisuutta koskevia arvioita ja oletuksia, jotka vaikuttavat tilinpäätöslaskelmissä esitettyjen erien määrään sekä niiden liitteenä annettuihin tietoihin. Johdon keskeiset arviot koskevat tulevaisuutta ja tilinpäätöspäivän arvioihin liittyviä keskeisiä epävarmuustekijöitä ja ne liittyvät erityisesti käyvän arvon arviointiin sekä rahoitusvarojen ja aineettomien hyödykkeiden arvonalentumisiin. Johdon arviot ja oletukset perustuvat tilinpäätöshetken parhaaseen näkemykseen, jotka voivat poiketa joissain määrin lopullisesta toteumasta.

##### **KÄYVÄN ARVON ARVIOINTI**

Johdon on arvioitava, milloin rahoitusinstrumenttien markkinat eivät ole toimivat. Johdon on lisäksi arvioitava, onko yksittäinen rahoitusinstrumentti aktiivisen kaupankäynnin kohteena, ja onko markkinoilta saatava hintatieto luotettava indikaatio instrumentin käyvästä arvosta. Kun rahoitusinstrumenttien käypä arvo määritellään arvostusmenetelmän avulla, johdon harkintaa tarvitaan tällöin sovellettavan arvostusmenetelmän valintaan. Jos mallien tuottamiin tuloksiin ei ole käytettävissä markkinoilta saatavia syöttötietoja, johdon on niiltä osin arvioitava, millä tavoin arvostuksessa käytetään muita tietoja.

##### **ARVONALENTUMINEN**

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa sovelletaan parametreja, jotka edellyttävät johdon harkintaa. Johdon on määritettävä, millä tavoin laskennassa huomioidaan tulevaisuuteen liittyvä makrotaloudellinen informaatio, mitä periaatteita merkittävän luottoriskin kasvun arvioinnissa sovelletaan, miten arvioidaan tappion määrä maksukyvyttömyydessä sekä millaisia luottovasta-arvoker-toimia luottokortteihin sovelletaan.

Rahoitusvarojen arvonalentumisten periaatteita on esitetty tarkemmin kohdassa Rahoitusvarojen arvonalentuminen.

Aineettomien hyödykkeiden arvonalentumistarkastelussa määritetään omaisuuserän tulevaisuudessa kerryttämä rahamäärä joko omaisuuserän käyttöarvon tai käyvän arvon perusteella. Arvonalentumistestaus vaatii johdon harkintaa ja arviota kyseessä olevan omaisuuserän tulevaisuudessa kerryttämästä rahamäärästä ja diskonttauksessa käytettävästä korosta. Myös keskeneräisten aineettomien hyödykkeiden arviointi vaatii johdon harkintaa.

## **LAATIMISPERIAATTEIDEN MUUTOKSET**

### ***UUDET IFRS-STANDARDIT JA TULKINNAT***

Tilikauden aikana ei ole otettu käyttöön uusia IFRS-standardeja Bonum Pankin tilinpäätöksessä.

**LIITE 2 KORKOTUOTOT JA -KULUT**

<b>(1 000 euroa)</b>	<b>1.1 - 31.12.2024</b>	<b>1.1 - 31.12.2023</b>
<b>Korkotuotot</b>		
Saamisista luottolaitoksilta	50 420	44 038
Saamisista asiakkailta	16 750	14 683
Saamistodistuksista		
Jaksotettuun hankintamenoön	4 679	2 539
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	2 640	3 934
Muut korkotuotot	1	1
<b>Korkotuotot yhteensä</b>	<b>74 491</b>	<b>65 195</b>
<b>Korkokulut</b>		
Veloista luottolaitoksille	-46 323	-37 172
Veloista asiakkaille	-331	-491
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-11 538	-11 673
Johdannaissopimuksista*)	-6 045	-2 784
Muut korkokulut	-20	-76
<b>Korkokulut yhteensä</b>	<b>-64 257</b>	<b>-52 196</b>
Joista negatiiviset korkotuotot	-7	-7
<b>Korkokate</b>	<b>10 233</b>	<b>12 999</b>

\*) Johdannaissopimusten korkotuottojen esittämistapaa on muutettu. Johdannaisten korkojen osalta yhden koronvaihtosopimuksen korot kirjataan jatkossa nettomääräisesti bruttomääräisen korkotuoton ja bruttomääräisen korkokulun sijaan. Oikaisua korkotuotoista korkokuluihin kirjattiin vertailukauden osalta 9 469,3 tuhatta euroa. Muutosta on kuvattu tarkemmin liitteen 1 kohdassa esittämistavan muutokset

**LIITE 3 PALKKIOTUOTOT JA -KULUT, NETTO**

<b>(1 000 euroa)</b>	<b>1.1 - 31.12.2024</b>	<b>1.1 - 31.12.2023</b>
<b>Palkkiotuotot</b>		
Luotonannosta	1 267	988
Korttiliiketoiminnasta	5 173	4 964
Maksujenvälityksestä	4 215	4 130
Muut palkkiotuotot	15	0
<b>Palkkiotuotot yhteensä</b>	<b>10 670</b>	<b>10 082</b>
<b>Palkkiokulut</b>		
Korttiliiketoiminnasta	-1 653	-1 932
Maksujenvälityksestä	-875	-819
Muut palkkiokulut	-117	-105
<b>Palkkiokulut yhteensä</b>	<b>-2 645</b>	<b>-2 856</b>
<b>Palkkiotuotot ja kulut, netto</b>	<b>8 024</b>	<b>7 226</b>

## LIITE 4 SIOITUSTEN NETTOTUOTOT

<b>(1 000 euroa)</b>	<b>1.1 - 31.12.2024</b>	<b>1.1 - 31.12.2023</b>
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta</b>		
Saamistodistukset		
Myyntivoitot ja -tappiot	4	-
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-5	-
Osakkeet ja osuudet		
Osinkotuotot*	8	7
<b>Yhteensä</b>	<b>7</b>	<b>7</b>
<b>Valuuttatoiminnan nettotuotot</b>	<b>191</b>	<b>169</b>
<b>Suojauslaskennan nettotuotot</b>		
Suojaavien instrumenttien käyvän arvon muutos	6 298	13 398
Suojaavien kohteiden käyvän arvon muutos	-5 930	-14 343
<b>Yhteensä</b>	<b>368</b>	<b>-945</b>
<b>Sijoitusten nettotuotot yhteensä</b>	<b>566</b>	<b>-769</b>

\* Osinkotuotot katsauskauden lopussa hallussa olevista oman pääoman ehtoisista käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista osakkeista on 8 (7) tuhatta euroa.

Sijoitusten nettotuotot sisältävät arvopaperisijoitusten nettotuotot lukuun ottamatta saamistodistusten korkoja, jotka on merkitty korkokatteeseen. Johdannaisista ja suojauslaskennasta kerrotaan tarkemmin liitteessä 9.



## LIITE 5 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN LUOKITTELU

### RAHOITUSVARAT 31.12.2024

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankittamien	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	558 332	-	-	-	<b>558 332</b>
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	1 020 697	-	-	0	<b>1 020 697</b>
Lainat ja saamiset asiakkailta	205 162	-	-	-7 583	<b>197 579</b>
Johdannaissopimukset	-	22 395	-	-	<b>22 395</b>
Saamistodistukset*	148 768	-	68 741	-10	<b>217 499</b>
Osakkeet ja osuudet	-	-	1 191	-	<b>1 191</b>
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>1 932 959</b>	<b>22 395</b>	<b>69 931</b>	<b>-7 594</b>	<b>2 017 691</b>
Muut varat					<b>32 818</b>
<b>Varat yhteensä</b>					<b>2 050 510</b>

\* Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 25 (43) tuhatta euroa.

### RAHOITUSVARAT 31.12.2023

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankittamien	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	485 020	-	-	-	<b>485 020</b>
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	849 550	-	-	-1	<b>849 549</b>
Lainat ja saamiset asiakkailta	200 093	-	-	-6 720	<b>193 373</b>
Johdannaissopimukset	-	9 220	-	-	<b>9 220</b>
Saamistodistukset*	144 655	-	114 368	-16	<b>259 007</b>
Osakkeet ja osuudet	-	-	956	-	<b>956</b>
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>1 679 317</b>	<b>9 220</b>	<b>115 324</b>	<b>-6 736</b>	<b>1 797 126</b>
Muut varat					<b>40 493</b>
<b>Varat yhteensä</b>					<b>1 837 618</b>

\*) Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 43 tuhatta euroa.

**RAHOITUSVELAT 31.12.2024**

<b>(1 000 euroa)</b>	<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti</b>	<b>Jaksotettuun hankintamenoön</b>	<b>Yhteensä</b>
Velat luottolaitoksille	-	1 759 867	<b>1 759 867</b>
Velat asiakkaille	-	14 060	<b>14 060</b>
Johdannaissopimukset	8 674	-	<b>8 674</b>
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-	184 706	<b>184 706</b>
<b>Rahoitusvelat yhteensä</b>	<b>8 674</b>	<b>1 958 633</b>	<b>1 967 307</b>
Muut velat			<b>32 195</b>
<b>Velat yhteensä</b>			<b>1 999 503</b>

**RAHOITUSVELAT 31.12.2023**

<b>(1 000 euroa)</b>	<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti</b>	<b>Jaksotettuun hankintamenoön</b>	<b>Yhteensä</b>
Velat luottolaitoksille	-	1 424 772	<b>1 424 772</b>
Velat asiakkaille	-	33 435	<b>33 435</b>
Johdannaissopimukset	1 798	-	<b>1 798</b>
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-	283 896	<b>283 896</b>
<b>Rahoitusvelat yhteensä</b>	<b>1 798</b>	<b>1 742 104</b>	<b>1 743 902</b>
Muut velat			<b>43 173</b>
<b>Velat yhteensä</b>			<b>1 787 075</b>

## LIITE 6 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KÄYVÄT ARVOT SEKÄ ARVOSTUSMENETELMÄT

### RAHOITUSVARAT

(1 000 euroa)	31.12.2024		31.12.2023	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	558 332	558 332	485 020	485 020
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	1 020 697	1 025 264	849 549	849 549
Lainat ja saamiset asiakkailta	197 579	196 849	193 373	191 872
Johdannaissopimukset	22 395	22 395	9 220	9 220
Sijoitusomaisuus				
Jaksotettuun hankintameno	148 758	147 546	144 639	147 546
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	69 931	69 931	115 324	115 324
<b>Yhteensä</b>	<b>2 017 691</b>	<b>2 020 316</b>	<b>1 797 126</b>	<b>1 798 530</b>

### RAHOITUSVELAT

(1 000 euroa)	31.12.2024		31.12.2023	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	1 759 867	1 759 768	1 424 772	1 424 750
Velat asiakkaille	14 060	14 060	33 435	33 435
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	184 706	185 182	283 896	280 693
Johdannaissopimukset	8 674	8 674	1 798	1 798
<b>Yhteensä</b>	<b>1 967 307</b>	<b>1 967 685</b>	<b>1 743 902</b>	<b>1 740 676</b>

**TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETTUJEN ERIEN KÄYVÄN ARVON HIERARKIATASOT****TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT 31.12.2024**

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti</b>				
Johdannaissopimukset	-	22 395	-	<b>22 395</b>
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta</b>				
Osakkeet ja osuudet	-	-	1 191	<b>1 191</b>
Saamistodistukset	58 773	9 968	-	<b>68 741</b>
<b>Yhteensä</b>	<b>58 773</b>	<b>32 363</b>	<b>1 191</b>	<b>92 326</b>

**TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VELAT 31.12.2024**

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti</b>				
Johdannaissopimukset	-	8 674	-	<b>8 674</b>
<b>Yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>8 674</b>	<b>-</b>	<b>8 674</b>

**TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT 31.12.2023**

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti</b>				
Johdannaissopimukset	-	9 220	-	<b>9 220</b>
<b>Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta</b>				
Osakkeet ja osuudet	-	-	956	<b>956</b>
Saamistodistukset	80 549	33 819	-	<b>114 368</b>
<b>Yhteensä</b>	<b>80 549</b>	<b>43 039</b>	<b>956</b>	<b>124 545</b>

**TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VELAT 31.12.2023**

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti</b>				
Johdannaissopimukset	-	1 798	-	<b>1 798</b>
<b>Yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>1 798</b>	<b>-</b>	<b>1 798</b>

## JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETTujen ERIEN KÄYVÄN ARVON HIERARKIATASOT

### JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETUT VARAT 31.12.2024

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjanpito-arvo
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	-	1 020 697	-	1 025 264	1 020 697
Lainat ja saamiset asiakkailta	-	197 579	-	196 849	197 579
Saamistodistukset	-	148 758	-	147 546	148 758
<b>Yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>1 367 034</b>	<b>-</b>	<b>1 369 659</b>	<b>1 367 034</b>

### JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETUT VELAT 31.12.2024

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjanpito-arvo
Velat luottolaitoksille	-	1 759 867	-	1 759 768	1 759 867
Velat asiakkaille	-	14 060	-	14 060	14 060
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	-	184 706	-	185 182	184 706
<b>Yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>1 958 633</b>	<b>-</b>	<b>1 959 011</b>	<b>1 958 633</b>

### JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETUT VARAT 31.12.2023

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjanpito-arvo
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	-	849 549	-	849 549	849 549
Lainat ja saamiset asiakkailta	-	193 373	-	191 872	193 373
Saamistodistukset	-	144 639	-	147 546	144 639
<b>Yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>1 187 562</b>	<b>-</b>	<b>1 188 966</b>	<b>1 187 562</b>

### JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON ARVOSTETUT VELAT 31.12.2023

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä	Kirjanpito-arvo
Velat luottolaitoksille	-	1 424 772	-	1 424 750	1 424 772
Velat asiakkaille	-	33 435	-	33 435	33 435
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	-	283 896	-	280 693	283 896
<b>Yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>1 742 104</b>	<b>-</b>	<b>1 738 878</b>	<b>1 742 104</b>

## RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KÄYVÄN ARVON MÄÄRITTÄMINEN

Rahoitusvarat ja -velat merkitään taseeseen käypään arvoon tai jaksotettuun hankintamenuun. Rahoitusinstrumenttien luokittelu ja arvostaminen on kuvattu tarkemmin tilinpäätöksen liitteessä 2 POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksen laatimisperiaatteet.

### KÄYVÄN ARVON HIERARKIAT

**Taso 1** sisältää rahoitusinstrumentit, joiden arvo määräytyy likvideiltä markkinoilta saatavien markkinahintanoteerausten perusteella. Likvideiksi markkinoiksi katsotaan sellaiset markkinat, joilta hintanoteeraukset saadaan säännöllisesti. Tähän ryhmään merkitään kaikki julkisesti noteeratut arvopaperit.

**Taso 2** sisältää sellaiset rahoitusinstrumentit, joiden arvostuksessa käytetään yleisesti hyväksytyjä arvostusmenetelmiä tai -malleja, jotka perustuvat todennettavissa oleviin markkinahintoihin perustuviin oletuksiin. Tasolle 2 merkittyjen rahoitusinstrumenttien käypä arvo voi perustua esimerkiksi rahoitusvälineen osien markkinanoteerauksesta johdettuun arvoon. Tähän ryhmään merkitään mm. korkojohdannaiset sekä muut instrumentit, joilla ei käydä kauppaa likvideillä markkinoilla.

**Taso 3** sisältää sellaiset rahoitusinstrumentit ja muut varat ja velat, joiden käypä arvo ei perustu markkinanoteerauksiin tai arvostusmenetelmien tai -mallien avulla todennettavissa olevien markkinahintojen perusteella laskettuun arvoon. Arvostusmenetelmissä käytettyihin oletuksiin liittyy usein epävarmuutta. Tasolle 3 merkittyjen varojen käypä arvo perustuu usein kolmannelta osapuolelta saatuun hintatietoon. Tähän ryhmään merkitään noteeraamattomat osakkeet ja rahastot sekä sijoituskiinteistöt.

### SIIRROT KÄYVÄN ARVON HIERARKIATASOJEN VÄLILLÄ

Siirrot hierarkiatasojen välillä katsotaan tapahtuneen siirron aiheuttaneen tapahtuman tai olosuhteiden muutoksen toteutumispäivänä.

### TASOLLE 3 MERKITYJEN TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETTujen RAHOITUSVAROJEN TAPAHTUMAT

(1 000 euroa)	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	
		Yhteensä
<b>Avaava tase 1.1.2024</b>	<b>956</b>	<b>956</b>
Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset	234	<b>234</b>
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.2024</b>	<b>1 191</b>	<b>1 191</b>

(1 000 euroa)	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	
		Yhteensä
<b>Avaava tase 1.1.2023</b>	<b>815</b>	<b>815</b>
Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset	141	<b>141</b>
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.2023</b>	<b>956</b>	<b>956</b>

### HERKKYYSANALYYSI TASOLLE 3 MERKITYILLE RAHOITUSVAROILLE 31.12.2024

(1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	
		Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	1 191	179	-179
<b>Yhteensä</b>	<b>1 191</b>	<b>179</b>	<b>-179</b>

### 31.12.2023

(1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	
		Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	956	143	-143
<b>Yhteensä</b>	<b>956</b>	<b>143</b>	<b>-143</b>

Tasolle 3 merkittyjen toistuvasti käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen käyvän arvon herkkyys on laskettu korkosidonnaisille sijoituksille olettamalla korkotason muuttuvan yhden prosentin ja muille sijoituksille olettamalla arvopaperin käyvän arvon muuttuvan 15 prosenttia.

Bonum Pankki Oyjillä ei ole kertaluonteisesti käypään arvoon kirjattuja varoja.



## LIITE 7 RAHOITUSVAROJEN ARVONALENTUMISTAPPIOT

### KAUDEN AIKANA KIRJATUT ARVONALENTUMISTAPPIOT

(1 000 euroa)	1.1 - 31.12.2024	1.1 - 31.12.2023
ECL-muutos luottotappioina poistetuista saamisista	3 658	568
ECL-muutos saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-4 601	-2 738
ECL-muutos saamistodistuksista	29	-25
Luottotappiot	-2 103	-1 111
<b>Arvonalentumistappiot lainoista ja saamisista</b>	<b>-3 018</b>	<b>-3 306</b>

Tilikauden lopulliset luottotappiot palautusten jälkeen olivat -2 103 (-1 111) tuhatta euroa. Luottotappioituihin saamiin kohdistuu perintätoimenpiteitä.

Odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) määrässä tilikauden aikana tapahtuneet muutokset on esitetty alla olevissa taulukoissa. Vaihe 1 sisältää luottosopimukset, joiden luottoriski ei ole kasvanut alkuperäisestä kirjaamisesta ja joille lasketaan 12 kuukauden ECL. Vaihe 2 sisältää sopimukset, joiden luottoriski on kasvanut merkittävästi alkuperäisestä kirjaamisesta ja joille lasketaan koko voimassaolon ECL. Vaihe 3 sisältää laiminlyödyt luottosopimukset ja niille lasketaan koko voimassaolon ECL.

Bonum Pankki Oyj:n IFRS tilinpäätöksen 31.12.2023 liitteessä 1 laatimisperiaatteet, on esitetty odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan perusteet sekä maksukyvyttömyyden todennäköisyyden määrittely.

### SAAMISET ASIAKKAILTA

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
<b>ECL 1.1.2024</b>	<b>1 667</b>	<b>168</b>	<b>4 884</b>	<b>6 720</b>
Siirrot vaiheeseen 1	10	-30	-251	-271
Siirrot vaiheeseen 2	-48	54	-41	-35
Siirrot vaiheeseen 3	-185	-58	3 268	3 025
Uusien luottojen myöntämisestä johtuva lisäys	625	62	774	1 461
Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys	-458	-64	-2 637	-3 159
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-160	-2	3 663	3 501
Lopullisen luottotappion kirjaamisesta johtuva vähennys	-	-	-3 658	-3 658
<b>Vaikutus yhteensä</b>	<b>-216</b>	<b>-37</b>	<b>1 117</b>	<b>863</b>
<b>ECL 31.12.2024</b>	<b>1 451</b>	<b>131</b>	<b>6 001</b>	<b>7 583</b>

**TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET**

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
<b>ECL 1.1.2024</b>	<b>194</b>	<b>42</b>	<b>70</b>	<b>306</b>
Siirrot vaiheeseen 1	7	-30	-31	-53
Siirrot vaiheeseen 2	-1	8	-1	5
Siirrot vaiheeseen 3	-1	-1	15	13
Sitoumusten lisäykset	84	18	25	126
Sitoumusten vähennykset	-4	-1	-1	-6
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	4	-4	-6	-5
<b>Vaikutus yhteensä</b>	<b>90</b>	<b>-11</b>	<b>0</b>	<b>80</b>
<b>ECL 31.12.2024</b>	<b>284</b>	<b>31</b>	<b>70</b>	<b>386</b>

**SAAMISTODISTUKSET**

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
<b>ECL 1.1.2024</b>	<b>68</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>68</b>
Uusien sijoitusten hankinnasta johtuvat lisäykset	5	-	-	5
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-10	-	-	-10
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-24	-	-	-24
<b>Vaikutus yhteensä</b>	<b>-28</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-29</b>
<b>ECL 31.12.2024</b>	<b>40</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>39</b>

**SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA**

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
<b>ECL 1.1.2024</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-	-1	-	-1
<b>Vaikutus yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>-1</b>	<b>-</b>	<b>-1</b>
<b>ECL 31.12.2024</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>0</b>
<b>ECL 1.1.2024</b>	<b>1 929</b>	<b>211</b>	<b>4 954</b>	<b>7 094</b>
<b>ECL 31.12.2024</b>	<b>1 775</b>	<b>162</b>	<b>6 071</b>	<b>8 008</b>

**SAAMISET ASIAKKAILTA**

<b>(1 000 euroa)</b>	<b>Vaihe 1</b>	<b>Vaihe 2</b>	<b>Vaihe 3</b>	<b>Yhteensä</b>
<b>ECL 1.1.2023</b>	<b>1 549</b>	<b>213</b>	<b>2 816</b>	<b>4 578</b>
Siirrot vaiheeseen 1	47	-57	-369	-379
Siirrot vaiheeseen 2	-163	70	-129	-222
Siirrot vaiheeseen 3	-159	-57	2 172	1 956
Uusien luottojen myöntämisestä johtuva lisäys	769	65	952	1 786
Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys	-305	-43	-599	-948
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-70	-22	608	516
Lopullisen luottotappion kirjaamisesta johtuva vähennys	-	-	-568	-568
<b>Vaikutus yhteensä</b>	<b>118</b>	<b>-44</b>	<b>2 068</b>	<b>2 141</b>
<b>ECL 31.12.2023</b>	<b>1 667</b>	<b>168</b>	<b>4 884</b>	<b>6 720</b>

**TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET**

<b>(1 000 euroa)</b>	<b>Vaihe 1</b>	<b>Vaihe 2</b>	<b>Vaihe 3</b>	<b>Yhteensä</b>
<b>ECL 1.1.2023</b>	<b>172</b>	<b>39</b>	<b>67</b>	<b>277</b>
Siirrot vaiheeseen 1	3	-20	-35	-52
Siirrot vaiheeseen 2	-3	13	-1	10
Siirrot vaiheeseen 3	-1	-1	16	14
Sitoumusten lisäykset	39	20	19	78
Sitoumusten vähennykset	-1	-	-1	-1
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-15	-8	5	-19
<b>Vaikutus yhteensä</b>	<b>22</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>29</b>
<b>ECL 31.12.2023</b>	<b>194</b>	<b>42</b>	<b>70</b>	<b>306</b>

**SAAMISTODISTUKSET**

<b>(1 000 euroa)</b>	<b>Vaihe 1</b>	<b>Vaihe 2</b>	<b>Vaihe 3</b>	<b>Yhteensä</b>
<b>ECL 1.1.2023</b>	<b>43</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>43</b>
Uusien sijoitusten hankinnasta johtuvat lisäykset	46	-	-	46
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-9	-	-	-9
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-12	-	-	-12
<b>Vaikutus yhteensä</b>	<b>25</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25</b>
<b>ECL 31.12.2023</b>	<b>68</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>68</b>

**SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA**

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
<b>ECL 1.1.2023</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>1</b>
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-1	1	-	0
<b>Vaikutus yhteensä</b>	<b>-1</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>0</b>
<b>ECL 31.12.2023</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>
<b>ECL 1.1.2023</b>	<b>1 765</b>	<b>251</b>	<b>2 883</b>	<b>4 899</b>
<b>ECL 31.12.2023</b>	<b>1 929</b>	<b>211</b>	<b>4 954</b>	<b>7 094</b>

**LUOTTORISKIÄ SISÄLTÄVÄT ERÄT VAIHEITTAIN 31.12.2024**

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
<b>Saamiset asiakkailta</b>				
Henkilöasiakkaat	149 277	3 939	15 168	<b>168 384</b>
Yritysasiakkaat	36 467	240	71	<b>36 779</b>
<b>Saamiset asiakkailta yhteensä</b>	<b>185 744</b>	<b>4 179</b>	<b>15 239</b>	<b>205 162</b>
ECL 31.12.2024	1 451	131	6 001	<b>7 583</b>
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,8 %	3,1 %	39,4 %	<b>3,7 %</b>
<b>Taseen ulkopuoliset erät</b>				
Henkilöasiakkaat	176 418	967	472	<b>177 857</b>
Yritysasiakkaat	7 252	41	22	<b>7 315</b>
<b>Taseen ulkopuoliset erät yhteensä</b>	<b>183 669</b>	<b>1 008</b>	<b>495</b>	<b>185 172</b>
ECL 31.12.2024	284	31	70	<b>386</b>
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,2 %	3,1 %	14,2 %	<b>0,2 %</b>
<b>Saamistodistukset</b>	<b>217 523</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>217 523</b>
ECL 31.12.2024	40	-	-	<b>39</b>
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,0 %	0,0 %	0,0 %	<b>0,0 %</b>
<b>Saamiset luottolaitoksilta</b>	<b>570 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>570 000</b>
ECL 31.12.2024	-	-	-	<b>-</b>
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,0 %	0,0 %	0,0 %	<b>0,0 %</b>
<b>Luottoriskiä sisältävät erät yhteensä</b>	<b>1 156 937</b>	<b>5 187</b>	<b>15 734</b>	<b>1 177 858</b>

Yllä olevassa taulukossa esitetään yhteenveto altistumisesta luottoriskille ja odotettavissa olevan luottotappiovarauksen määrä suhteessa vastuun määrään vaiheittain. Kattavuusaste havainnollistaa ECL-varauksen suhteellista osuutta vastuun määrästä. Kattavuusasteessa ei tapahtunut olennaisia muutoksia kaudella.

**LUOTTORISKIÄ SISÄLTÄVÄT ERÄT VAIHEITTAIN 31.12.2023**

<b>(1 000 euroa)</b>	<b>Vaihe 1</b>	<b>Vaihe 2</b>	<b>Vaihe 3</b>	<b>Yhteensä</b>
<b>Saamiset asiakkailta</b>				
Henkilöasiakkaat	143 138	6 678	12 144	161 960
Yritysiasiakkaat	37 891	122	120	38 133
<b>Saamiset asiakkailta yhteensä</b>	<b>181 029</b>	<b>6 800</b>	<b>12 264</b>	<b>200 093</b>
ECL 31.12.2023	1 667	168	4 884	6 720
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,9 %	2,5 %	39,8 %	3,4 %
<b>Taseen ulkopuoliset erät</b>				
Henkilöasiakkaat	160 317	2 082	380	162 779
Yritysiasiakkaat	8 657	82	15	8 754
<b>Taseen ulkopuoliset erät yhteensä</b>	<b>168 974</b>	<b>2 164</b>	<b>396</b>	<b>171 533</b>
ECL 31.12.2023	194	42	70	306
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,1 %	1,9 %	17,6 %	0,2 %
<b>Saamistodistukset</b>				
ECL 31.12.2023	68	-	-	68
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
<b>Saamiset luottolaitoksilta</b>				
ECL 31.12.2023	-	-	-	-
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
<b>Luottoriskiä sisältävät erät yhteensä</b>	<b>1 013 760</b>	<b>9 257</b>	<b>12 660</b>	<b>1 035 677</b>

**LIITE 8 VELAT LUOTTOLAITOKSILLE JA ASIAKKAILLE**

<b>(1 000 euroa)</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
<b>Velat luottolaitoksille</b>		
Keskuspankeille	-	78 400
Muille luottolaitoksille		
Vaadittaessa maksettavat	321 365	347 519
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	1 438 502	998 853
<b>Velat luottolaitoksille yhteensä</b>	<b>1 759 867</b>	<b>1 424 772</b>
<b>Velat asiakkaille</b>		
Talletukset		
Vaadittaessa maksettavat	14 060	33 435
<b>Velat asiakkaille yhteensä</b>	<b>14 060</b>	<b>33 435</b>
<b>Velat luottolaitoksille ja asiakkaille yhteensä</b>	<b>1 773 927</b>	<b>1 458 207</b>

## LIITE 9 JOHDANNAISET JA SUOJAUSLASKENTA

Bonum Pankki koordinoi keskitetysti johdannaisten avulla toteutettua korkoriskiltä suojautumista POP Pankkien yhteenliittymässä. Käyvän arvon suojaukseen sovelletaan suojauslaskentaa. Käyvän arvon suojauksen kohteena ovat kiinteäkorkoiset talletukset. Käyvän arvon suojauksen kohteena olevien kiinteäkorkoisten talletusten nimellisarvo raportointihetkellä oli 724 900 tuhatta euroa. Erä sisältyy taseessa erään ”saamiset luottolaitoksilta”. Johdannaisinstrumenttien nimellisarvot vastaavat suojattavien kohteiden nimellisarvoja.

### JOHDANNAISSOPIMUKSET

#### KORKOJOHDANNAISET

(1 000 euroa)	Käyvät arvot 31.12.2024		Käyvät arvot 31.12.2023	
	Varat	Velat	Varat	Velat
<b>Johdannaissopimukset</b>				
Suojaavat johdannaiset - Käyvän arvon suojaus	14 771	1 050	9 220	1 798
Ei-suojaavat johdannaiset - korko-optiot	6 623	6 625	-	-
Ei-suojaavat johdannaiset - koronvaihtosopimukset	1 000	999	-	-
<b>Johdannaissopimukset yhteensä</b>	<b>22 395</b>	<b>8 674</b>	<b>9 220</b>	<b>1 798</b>

### SUOJAUSLASKENTA

#### SUOJAUSLASKENNAN VAIKUTUS TALOUDELLISEEN ASEMAAN JA TULOKSEEN

#### KÄYVÄN ARVON SUOJAUS

(1 000 euroa)	Korkoriski 31.12.2024		Korkoriski 31.12.2023	
	Suojattujen kirjanpitoarvo	Josta suojaus-oikaisujen kertynyt määrä	Suojattujen kirjanpitoarvo	Josta suojaus-oikaisujen kertynyt määrä
<b>Microsuojaus</b>				
Suojatut talletukset*	724 900	14 099	624 900	8 169
<b>VELAT</b>	<b>724 900</b>	<b>14 099</b>	<b>624 900</b>	<b>8 169</b>

\*Suojatut talletukset sisältyvät tilinpäätöserään velat luottolaitoksille

**SUOJAUSLASKENNAN VOITOT JA TAPPIOT SEKÄ SUOJAUKSEN TEHOTTOMUUS**

<b>(1 000 euroa)</b>	<b>Korkoriski</b>	
	<b>Käyvän arvon suojaus</b>	
	<b>1.1.-31.12.2024</b>	<b>1.1.-31.12.2023</b>
Johdannaissopimuksen käyvän arvon muutos	6 298	13 398
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	-5 930	-14 343
<b>Tuloslaskelmaan kirjattu suojauksen tehottomuus</b>	<b>368</b>	<b>-945</b>

**KORKOJOHDANNAISTEN NIMELLISARVOT JÄLJELLÄ OLEVAN JUOKSUAJAN MUKAAN**

<b>31.12.2024</b> <b>(1 000 euroa)</b>	<b>Nimellisarvo / Jäljellä oleva juoksuaika</b>		
	<b>1-5 vuotta</b>	<b>yli 5 vuotta</b>	<b>Yhteensä</b>
	Korkoriskiä suojaavat johdannaissopimukset	524 900	200 000

<b>31.12.2023</b> <b>(1 000 euroa)</b>	<b>Nimellisarvo / Jäljellä oleva juoksuaika</b>		
	<b>1-5 vuotta</b>	<b>yli 5 vuotta</b>	<b>Yhteensä</b>
	Korkoriskiä suojaavat johdannaissopimukset	524 900	100 000



**RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN VÄHENTÄMINEN TOISISTAAN**

<b>31.12.2024</b>	<b>Määrät, joita ei ole netotettu mutta jotka sisältyvät päänetotussopimuksiin ja vastaaviin</b>				
	<b>Kirjatut rahoitusvarat, brutto</b>	<b>Kirjanpitoarvo taseessa, netto</b>	<b>Toimeenpantavissa oleva yleinen nettoutusjärjestely</b>	<b>Vakuudeksi saatu käteinen</b>	<b>Netto</b>
<b>(1 000 euroa)</b>					
<b>Varat</b>					
Johdannaisopimukset	28 235	28 235	-3 133	-24 740	<b>362</b>
<b>Yhteensä</b>	<b>28 235</b>	<b>28 235</b>	<b>-3 133</b>	<b>-24 740</b>	<b>362</b>
<b>Velat</b>					
Johdannaisopimukset	8 998	8 998	-3 133	-	<b>5 865</b>
<b>Yhteensä</b>	<b>8 998</b>	<b>8 998</b>	<b>-3 133</b>	<b>-</b>	<b>5 865</b>

<b>31.12.2023</b>	<b>Määrät, joita ei ole netotettu mutta jotka sisältyvät päänetotussopimuksiin ja vastaaviin</b>				
	<b>Kirjatut rahoitusvarat, brutto</b>	<b>Kirjanpitoarvo taseessa, netto</b>	<b>Toimeenpantavissa oleva yleinen nettoutusjärjestely</b>	<b>Vakuudeksi saatu käteinen*</b>	<b>Netto</b>
<b>(1 000 euroa)</b>					
<b>Varat</b>					
Johdannaisopimukset	16 575	16 575	-6 104	-10 471	0
<b>Yhteensä</b>	<b>16 575</b>	<b>16 575</b>	<b>-6 104</b>	<b>-10 471</b>	<b>0</b>
<b>Velat</b>					
Johdannaisopimukset	6 104	6 104	-6 104	-	0
<b>Yhteensä</b>	<b>6 104</b>	<b>6 104</b>	<b>6 104</b>	<b>-</b>	<b>0</b>

\*Vakuudeksi saatu käteinen taseessa 11 790 tuhatta euroa. Taulukossa ei ole huomioitu ylivakuutta.

Yllä olevassa taulukossa on esitetty erät, jotka tietyssä tilanteessa on mahdollista suorittaa nettomaksuina, vaikka taseessa erät esitetään bruttona. Nettoutusjärjestely perustuu molemminpuoliseen toimeenpantavissa olevaan yleisen nettoutussopimukseen (ISDA).

Taulukon Netto sarakkeen summa ei muodostu edellisten sarakkeiden summasta johtuen arvonmääritys- ja vakuuden tarkasteluhetken välisistä eroista. Vakuudet ovat määritetty niin, että tarkasteluhetkellä saadut vakuudet neutralisoivat vastapuoliriskin kokonaisuudessaan.

**LIITE 10 YLEISEEN LIIKKEESEEN LASKETUT VELKAKIRJAT**

<b>(1 000 euroa)</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Joukkovelkakirjalainat	169 926	254 931
Sijoitustodistukset	14 780	28 965
<b>Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä</b>	<b>184 706</b>	<b>283 896</b>

Tilikauden lopussa ulkona on lisäksi sijoitustodistuksia nimellispääomaltaan yhteensä 15 000 (29 000) tuhatta euroa. Sijoitustodistusten kappalemäärä on yhteensä 3, arvoltaan 5 000 tuhatta euroa ja keskimaturiteetti 6,3 kuukautta.

**LISTATUT JOUKKOVELKAKIRJALAINAT**

<b>Nimi</b>	<b>Alkupäivä</b>	<b>Eräpäivä</b>	<b>Koron peruste</b>	<b>Nimellisarvo</b>	<b>Valuutta</b>
BONUM 26102026	20.10.2021	20.10.2026	EB 3 kk + 0,85 %	20 000	EUR
BONUM 22042027	22.4.2022	22.4.2027	EB 12 kk + 1,25 %	50 000	EUR
BONUM 19072028	19.7.2023	19.7.2028	EB 6 kk + 1,11 %	50 000	EUR
<b>Tilikaudella liikkeeseenlasketut</b>					
BONUM 17042027	10.4.2024	17.4.2027	EB 3 kk + 1,95 %	50 000	EUR

**RAHOITUKSEN RAHAVIRTOJEN YLEISEEN LIIKKEESEEN LASKETTUIJEN VELKAKIRJOJEN TÄSMÄYTYS TASE-ERÄÄN:**

<b>(1 000 euroa)</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
<b>Kirjanpitoarvo 1.1.</b>	<b>283 896</b>	<b>322 214</b>
Joukkovelkakirjojen lisäykset	49 958	49 994
Sijoitustodistusten lisäykset	37 010	79 279
<b>Lisäykset yhteensä</b>	<b>86 968</b>	<b>129 273</b>
Joukkovelkakirjojen vähennykset	-135 000	-50 000
Sijoitustodistusten vähennykset	-50 526	-118 219
<b>Vähennykset yhteensä</b>	<b>-185 526</b>	<b>-168 219</b>
<b>Rahoituksen rahavirtojen muutokset yhteensä</b>	<b>-98 558</b>	<b>-38 946</b>
Arvostukset	-632	629
<b>Kirjanpitoarvo kauden lopussa</b>	<b>184 706</b>	<b>283 896</b>

## LIITE 11 ANNETUT JA SAADUT VAKUUDET

(1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
<b>Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut</b>		
Muut vakuudet Suomen Pankille	-	143 199
<b>Annetut vakuudet yhteensä</b>	<b>-</b>	<b>143 199</b>
<b>Saadut vakuudet</b>		
Saamistodistukset	377 628	245 751
Johdannaissopimukset	24 740	11 790
POP Pankkien antamat talletussitoumukset	67 958	68 208
<b>Saadut vakuudet yhteensä</b>	<b>470 325</b>	<b>325 749</b>

Talletussitoumukset ovat keskusluottolaitospalveluiden tarjoamiseen liittyviä POP Pankki -ryhmän pankkien Bonum Pankki Oyj:ssä pidettäviä pitkäaikaisia rahamarkkinatalletuksia, joiden määrä vahvistetaan vuosittain suhteessa pankkien taseen loppusummaan.

## LIITE 12 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

(1 000 euroa)	31.12.2024	31.12.2023
Luottolupaukset	185 172	171 533
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä</b>	<b>185 172</b>	<b>171 533</b>

Taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin kohdistuva odotettavissa olevien luottotappioiden varaus on esitetty liitteessä 7.

## LIITE 13 LÄHIPIIRITIEDOT

Bonum Pankin lähipiiriin kuuluvat yhtiön hallituksen ja johtoryhmän jäsenet sekä näiden läheiset perheenjäsenet. Lähipiiriin kuuluu myös Bonum Pankin emoyhteisö POP Pankkikeskus osk sekä sen johtoon kuuluvat avainhenkilöt. Lisäksi lähipiiriin kuuluvat sellaiset yhteisöt, joissa johtoon kuuluvilla avainhenkilöillä ja/tai heidän läheisillä perheenjäsenillään on määräysvalta tai yhteinen määräysvalta. Johtoon kuuluvia avainhenkilöitä ovat Bonum Pankin hallitus ja toimitusjohtaja sekä johtoryhmä. Avainhenkilöihin kuuluu myös POP Pankkikeskus osk:n toimitusjohtaja ja tämän sijainen. Lähipiiriin kuuluvat myös Bonum Pankin kanssa samaan konserniin kuuluvat yhteisöt.

Bonum Pankki on myöntänyt lähipiirille asunto- ja kulutusluottoja tilikaudella 2023 henkilökunnan ehdoin ja ne on sidottu yleisesti käytössä oleviin viitekorkoihin.

### LIIKETAPAHTUMAT LÄHIPIIRIIN KUULUVIEN TAHOJEN KANSSA

(1 000 euroa)	Johtoon kuuluvat avainhenkilöt		Muut	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
<b>Varat</b>				
Saamistodistukset			8 000	8 000
Luotot	412	271	-	-
Odotettavissa olevat luottotappiot	0	0	0	1
<b>Velat</b>				
Talletukset	7	34	35 951	30 905
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset</b>				
Luottolupaukset	-	8	-	250

### JOHTOON KUULUVIEN AVAINHENKILÖIDEN SAAMA KOMPENSAATIO

(1 000 euroa)	1.1 - 31.12.2024	1.1 - 31.12.2023
Lyhytaikaiset työsuhde-etuudet	1 142	1 036
<b>Yhteensä</b>	<b>1 142</b>	<b>1 036</b>

### TOIMITUSJOHTAJAN JA HALLITUKSEN SEKÄ VARAHENKILÖIDEN SAAMA KOMPENSAATIO

(1 000 euroa)	Palkka ja palkkiot
Ali-Tolppa Pia, toimitusjohtaja	285
Pulli Jaakko, hallituksen puheenjohtaja	36
Linna Hanna, hallituksen varapuheenjohtaja	27
Lähteenmäki Ilkka, hallituksen jäsen	24
Salo Kirsi, hallituksen jäsen	24
<b>Yhteensä</b>	<b>397</b>

## **LIITE 14 TILINPÄÄTÖSPÄIVÄN JÄLKEISET TAPAHTUMAT**

Bonum Pankin hallituksella ei ole tiedossa sellaisia tilikauden päättymisen jälkeisiä tapahtumia, joilla olisi olennaista vaikutusta Bonum Pankin tilinpäätöksessä esitetyn informaation kannalta.

Espoossa 14.2.2025

Bonum Pankki Oyj:n hallitus

[www.poppankki.fi](http://www.poppankki.fi)

Tilinpäätöstiedotteen lukuja ei ole tilintarkastettu.

