

KOSKEN OSUUSPANKKI

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2024

Yritys- ja yhteisötunnus: 0213006-0
Postiosoite: Hämeentie 14, 31500
KOSKI TL
Käyntiosoite: Hämeentie 14, 31500
Koski TL
Kotipaikka: Koski TL

SISÄLLYSLUETTELO

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2024

Sisällys

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2024	1
POP Pankki -ryhmä	1
Toimintaympäristö	1
Pankin liiketoiminta	2
Tulos	3
Tase	5
Konsernitilinpäätös	8
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot	8
Vakavaraisuuden hallinta	8
Riskienhallinta	10
Hallinto ja henkilöstö	15
Vastuullisuus	20
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat	21
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2025	21
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä	21
Tunnuslukujen laskentakaavat	22
Tilinpäätös	23
Kosken Osuuspankin tuloslaskelma	23
Kosken Osuuspankin tase	24
Kosken Osuuspankin rahoituslaskelma	26
Kosken Osuuspankin konsernituloslaskelma	27
Kosken Osuuspankin konsernitase	28
Kosken Osuuspankin konsernin rahoituslaskelma	29
Liitetiedot	31
Yleistä	31
Osuuspankki ja POP Pankki -ryhmä	31
Laatimisperusta	31
Yhdistelyperiaatteet	31
Konsernitilinpäätöksen laajuus	31
Konsolidointi	32
Konsernitilinpäätös	32
Rahoitusinstrumentit	32
Luokittelu	32
Rahoitusvarojen hallinnoinnin liiketoimintamallit ja arvostaminen	33
Käyvän arvon arvostuksen kirjaaminen ja käyvän arvon määrittäminen	34
Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta	35
Rahoitusvarojen arvonalentuminen	35
Rahavarat	37
Aineettomat hyödykkeet	37
Aineelliset hyödykkeet	37
Sijoituskiinteistöt	37
Muut kiinteistöt	38
Muut aineelliset hyödykkeet	39
Poistoperiaatteet	39
Vuokrasopimukset	39
Pakolliset varaukset	40
Tilinpäätössiirtojen kertymä	40
Oma pääoma	40
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	40
Korkotuotot ja -kulut	41
Palkkiotuotot ja -kulut	41
Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut	41
Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset	41
Verot	41

Konsernitilinpäätöksen vertailukelpoisuus	42
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	61
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	62
Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä	62
Tilinpäätösmerkintä	63

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2024

Kosken Osuuspankki on itsenäinen osuuspankki, joka on perustettu vuonna 1918. Vuosi 2024 oli pankin 106. toimintavuosi. Pankki toimii Varsinais-Suomen alueella. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä lähes 6 800. Pankilla on yhteensä 2 konttoria, Koskella ja Salossa. Konttoreissa asiointiin lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankki- ja mobiili-pankkipalveluita sekä käteisautomaatteja. Asiakastapaamisia voidaan järjestää myös verkkotapaamisina. Pääosa asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tapahtuu itsepalveluna. Vuoden lopussa yli 3 500 pankin asiakkaalla oli verkkopankkipankkisopimus.

Kosken Osuuspankki emoyhtiönä ja sen tytäryhtiö Kiinteistö Oy Kosken Pankkitalo muodostavat konsernin. Emoyhtiö omistaa 56,97 prosenttia tytäryhtiön osakkeista. Emoyhtiön osuus konsernin tilikauden tuloksesta on 111,2 prosenttia ja taseesta 99,7 prosenttia. Tytäryhtiöllä ei ole merkittävää vaikutusta muodostettaessa kokonaiskäsitystä konsernin toiminnasta ja sen vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen. Siten hallituksen toimintakertomuksessa kuvataan pääosin pankin toimintoja.

POP Pankki -ryhmä

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

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

Toimintaympäristö

Vuonna 2024 maailmantalouden kasvu oli maltillista. Aasiassa kasvu oli vahvempaa, mutta Suomen viennin kannalta tärkeillä markkinoilla USA:ssa ja euroalueella talouskasvu jäi hitaammaksi. Inflaatiopaineiden vähittellen hellittäessä EKP aloitti ohjaukorkojen asteittaisen laskemisen kesäkuussa tukeakseen samalla hidastuvaa talouskehitystä.

Suomen talouden kehitys oli edelleen vaisua ja vuoden 2024 bkt:n kehitys jäi negatiiviseksi. Rakentamisen voimakas vähentyminen ja työttömyyden kasvu hidastivat myös talouden toipumista taantumasta. Vuonna 2024 konkursseja oli ennätyskellisen paljon, kun erityisesti rakentamisessa ja rakennusalaan lähellä olevilla aloilla toimivia yrityksiä ajautui konkurssiin. Suomen viennin kehitys oli alkuvuonna vaatimatonta, mutta vuoden jälkipuoliskolla vienti kääntyi kasvuuralle. Heikoista näkymistä ja kysynnästä johtuen yritysten 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.

Pankin liiketoiminta

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

Kosken Osuuspankin liiketoiminnan kasvu ja tuloskehitys jatkuivat odotusten mukaisesti tilikauden aikana. Kosken Osuuspankki on palvellut asiakkaitaan tilikauden aikana itsepalvelukavien lisäksi konttoreissa ja verkkotapaamisissa, joiden määrä on edelleen kasvanut. Markkinakorkojen nousu on vahvistanut pankin korkokatetta, mutta loppuvuodesta korkokatteen kehitys kääntyi laskuun markkinakorkojen laskun myötä. Huolimatta Suomen talouden vaisusta kehityksestä rahastosäästämisen kysyntä pysyi hyvällä tasolla. Myös korkeampikorkoisten määräkavisten talletusten suosio lisääntyi.

Korkotason lasku on kasvattanut pankin korkosijoitusten käypiä arvoja, mutta pörssiosakkeiden keskimääräinen kurssikehitys oli vuoden 2024 aikana heikkoa. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista laskivat 329 tuhatta euroa. Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot kasvoivat 1 113 tuhatta euroa, ja käypään arvoon käyvän arvon rahastojen kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot kasvoivat 13 tuhatta euroa.

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

Pankin välittämät eläke- ja säästövakuutus tuotteet tuottavat Aktia Henkivakuutus Oy ja Sp-Henkivakuutus Oy sekä riskihenkivakuutukset AXA konserni, Sp-Henkivakuutus Oy ja LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö. Yhteistöiden tarkoituksena on turvata kilpailukykyiset eläke-, säästö- ja riskihenkivakuutukset POP Pankkien asiakkaille. Vuoden lopussa asiakkaila oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 10 071 tuhatta euroa.

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

POP Pankkien keskusluottolaitoksena toimii POP Pankkikeskuksen omistama Bonum Pankki Oy. Bonum Pankki vastaa POP Pankin asiakkaiden maksuliikenteeseen ja Visa-korttien liikkeelle laskuun liittyvistä palveluista sekä hoitaa POP Pankkien tukkuvarainhankintaa yhdessä kiinnitysluottopankki POP Asuntoluottopankki Oy:n kanssa laskemalla liikkeeseen sijoitustodistuksia ja joukkovelkakirjalainoja. Bonum Pankki vastaa myös POP Pankkien yhteenliittymän maksuvalmiusvaatimuksen täyttämisestä.

POP Pankki -ryhmässä on käynnissä mittava järjestelmä uudistushanke. Vuoden 2024 aikana valmistui toimistoinfran uudistusprojekti, jossa pankin työasemalaitteet ja tietoverkot korvattiin uusilla ratkaisulla. Lisäksi viranomaisraportoinnin uudistusprojektissa otettiin käyttöön useita uusia raportointiratkaisuja. Ryhmä suunnittelee ottavansa uuden peruspankkijärjestelmän käyttöön vuoden 2025 aikana. Pankkijärjestelmän toimittaa suomalainen IT-yhtiö Crosskey. POP Pankit jatkavat Samlinkin asiakkaana, kunnes uusi järjestelmä otetaan käyttöön.

Tulos

Kosken Osuuspankin liikevoitto oli 2 843 tuhatta euroa (2 812 tuhatta euroa vuonna 2023). Liikevoitto kasvoi edellisvuodesta 31 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,3 prosenttia (1,3). Liikevoiton säilymiseen samalla tasolla vaikutti edelleen maltillisesti kasvanut korkokate ja sijoitusmarkkinoiden kehitys. Pankin kulu/tuotto -suhde oli 52 prosenttia (53).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2024	01-12/2023	Muutos-% *)	01-12/2022	Muutos-% **)
Korkokate	6 040	5 651	6,9	2 410	134,5
Nettopalkkiotuotot	570	587	-2,9	616	-4,6
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	285	-828	134,4	481	-272,3
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta rahoitusvarojen nettotuotot	0	-13	-100,0	-4	-249,9
Muut tuotot	679	1 028	-33,9	893	15,1
Tuotot yhteensä	7 574	6 424	17,9	4 395	46,1
Henkilöstökulut	-1 387	-1 016	36,5	-950	7,0
Muut hallintokulut	-1 656	-1 442	14,8	-1 215	18,6
Muut kulut	-922	-920	0,2	-905	1,7
Kulut yhteensä	-3 965	-3 378	17,4	-3 070	10,1
Kulu-tuotto -suhde	52,35	52,59		69,84	
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-766	-234	227,6	271	-186,4
Liikevoitto	2 843	2 812	1,1	1 596	76,1
Tilikauden voitto	2 560	1 698	50,8	872	94,8
*) Muutos 2024-2023					
**) Muutos 2023-2022					

Pankin korkokatteen muodostui 6 040 tuhatta euroa (5 651). Korkokate kasvoi 389 tuhannella eurolla.

Korkotuottojen määrä oli 8 217 tuhatta euroa (6 900), jossa kasvua edellisvuodesta oli 1 317 tuhatta euroa. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 2 177 tuhatta euroa (1 249). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 928 tuhatta euroa. Korkokulut koostuivat pääasiassa asiakkaiden talletuksille maksetuista koroista. Määräaikaistalletusten määrän kasvu lisäsi korkokuluja verrattuna edelliseen vuoteen. Korkokuluja kasvatti myös joulukuussa 2023 toteutettu käytelytilien korkomuutos.

Nettopalkkiotuotot olivat 570 tuhatta euroa (587). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 801 tuhatta euroa (759) ja palkkiokulujen 231 tuhatta euroa (172). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä

tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 158 tuhatta euroa (150), Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 134 tuhatta euroa (144), palkkiot maksuliikenteestä 432 tuhatta euroa (388), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 51 tuhatta euroa (52) ja palkkiot takauksista 9 tuhatta euroa (11). Palkkiotuottojen kehitys säilyi odotetulla tasolla.

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotoiksi muodostui 285 tuhatta euroa (-828). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita 7 tuhatta euroa (-39) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita 278 tuhatta euroa (-789). Lisäksi tuloserä sisältää rahavirtaa suojaavista korko-optioista suoraan tulokseen kirjattavan aika-arvon muutoksen ja suojauksen tehottoman osuuden, joiden yhteismäärä tilikaudella oli 0 tuhatta euroa (0), sekä valuuttatoiminnan nettotuotot 0 tuhatta euroa (0). Tuloserään sisältyy myös suojauslaskennan nettotulos, joka oli 0 tuhatta euroa (0). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisten ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 0 (-13) tuhatta euroa. Tästä myyntivoitot ja -tappiot olivat 0 (6) tuhatta euroa.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 679 tuhatta euroa (1 028). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 508 tuhatta euroa (838), jossa vähennystä edellisvuoteen oli 329 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui 13 tuhatta euroa (12). Liiketoiminnan muut tuotot pienenevät 12 prosentilla 158 tuhanteen euroon (178).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 1 387 tuhatta euroa (1 016), mikä oli 37 prosenttia (tai 371 tuhatta euroa) suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui kertaluontoisista eläköitymisiin liittyvistä kustannuksista.

Muut hallintokulut kasvoivat 15 prosenttia, 1 656 tuhanteen euroon (1 442). Kulujen nousu johtui peruspankijärjestelmä uudistukseen liittyvistä IT-kulujen kasvusta. Muut kulut, 922 tuhatta euroa (920), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 45 tuhatta euroa (35). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 0 tuhatta euroa (0). Liiketoiminnan muut kulut pienenevät 877 tuhanteen euroon (885).

Tilikaudella kirjattiin odotettavissa olevia luottotappioita tuloslaskelmaan yhteensä 672 tuhatta euroa (241). Erä muodostuu luotoista ja takauksista kirjatusta odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä/vähennyksestä 678 tuhatta euroa (239) ja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä/vähennyksestä -6 tuhatta euroa (3). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin katsauskaudella 100 tuhatta euroa (0) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista -6 tuhatta euroa (-8). Rahoitusvaroista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tuloksessa oli 766 tuhatta euroa (234).

Arvonalentumistappiot luotoista pysyivät edelleen vähäisinä yleisestä taloustilanteesta huolimatta. Tilikaudella täsmennettiin luottotappioiden kirjausajankohtaa koskevaa ohjeistusta, mikä osaltaan vaikutti toteutuneiden luottotappioiden määrään. Toteutuneisiin luottotappioihin on varauduttu osittain jo aiemmin odotettavissa olevien luottotappioiden varauksella, jota purettiin tappiokirjauksen yhteydessä.

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2024 aikana 2 prosenttia ja oli vuoden lopussa 228 216 tuhatta euroa (223 651). Taseessa olevien luottojen määrä oli 123 900 tuhatta euroa. Luottojen keski-korko oli 4 prosenttia. Talletusten määrä oli 145 663 tuhatta euroa ja niiden keski-korko 1 prosenttia.

Kosken Osuuspankin taseen keskeiset erät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	31.12.2024	31.12.2023	Muutos-% (**)	31.12.2022	Muutos-% (***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	123 900	125 054	-0,9	124 576	0,4
Luotot	123 900	125 054	-0,9	124 576	0,4
Sijoitukset	101 620	96 332	5,5	95 109	1,3
Saamiset luottolaitoksilta	48 017	47 962	0,1	51 959	-7,7
Saamistodistukset	26 794	17 870	49,9	11 551	54,7
Osakkeet ja osuudet	25 113	28 845	-12,9	29 916	-3,6
Kiinteistöt	1 696	1 656	2,4	1 682	-1,6
Johdannaissopimukset	30	0	100,0	0	
Johdannaissopimukset vastattavaa	30	0	100,0	0	
Yleisön talletukset *)	145 663	150 954	-3,5	163 530	-7,7
Velat luottolaitoksille	36 286	28 641	26,7	15 857	80,6
Oma pääoma	39 363	37 125	6,0	35 516	4,5
Tilinpäätössiirtojen kertymä	5 264	5 578	-5,6	4 913	13,5
ROA %	1,0	1,1		0,7	
ROE %	5,3	5,8		3,6	
Omavaraisuusaste	19,1	18,6		17,8	
Vakavaraisuussuhde	37,39 %	34,27 %		33,77 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2024–2023					
***) Muutos 2023–2022					

Luotonanto

Kosken Osuuspankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 125 446 tuhatta euroa (125 921). Pankilla ei ole valtion varoista välitettyjä luottoja.

Luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 20 571 tuhatta euroa. Luotonannon nettovähennys oli 475 tuhatta euroa.

Yli 90 päivää erääntyneet ja perinnässä olevat saamiset olivat vuoden lopussa 3 776 tuhatta euroa (1 290) eli 2 486 tuhatta euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Yli 90 päivää erääntyneet saamiset yhteensä olivat 3 prosenttia (1) taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 244 tuhatta euroa (200) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Muihin takauksiin sisältyvät pankin antamat omavelkaiset takaukset omasta ja muiden POP Pankkien puolesta Bonum Pankki Oyj:lle liittyen pankkien tekemään maksuliiketilisopimukseen.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 2 065 tuhatta euroa (3 669) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

Sijoitukset

Pankin sijoitukset kohdistuivat pääosin talletuksiin muissa luottolaitoksissa, saamistodistuksiin, osakkeisiin ja osuuksiin sekä kiinteistöihin, jotka sisältyvät tase-erään Aineelliset hyödykkeet. Aineelliset hyödykkeet on eritelty liitetiedossa 1.06.

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 48 017 tuhatta euroa (47 962). Määrä oli 55 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat erilaisista joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 26 794 tuhatta euroa (17 870), mikä on 50 prosenttia enemmän kuin edellisellä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 25 113 tuhatta euroa (28 845). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 2 849 tuhatta euroa (2 849) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 22 264 tuhatta euroa (25 996). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 1 696 tuhatta euroa (1 656). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 1 019 tuhatta euroa (1 045) ja sijoituskiinteistöjen arvo 677 tuhatta euroa (611). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.06.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 0 tuhannella eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusparrusmenoja. Pankki ei ole myynyt kiinteistöyhteisöjen osakkeita eikä kiinteistöjä tilikauden aikana. Pankki ei ole purkanut arvonorotuksia eikä kirjannut arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta.

Johdannaissopimukset

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

Taseen vastattavaa -puolella, tase-erässä Johdannaissopimukset, johdannaisten negatiivinen käypä arvo yhteensä oli 30 tuhatta euroa (0). Tästä käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 30 tuhatta euroa (0). Pankki suojaasi käyvän arvon suojauksella kiinteäkorkoisia talletuksia. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset.

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

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 145 663 tuhatta euroa (150 954). Talletukset vähenivät vuoden aikana 5 291 tuhatta euroa eli 4 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä vähenivät vuoden aikana 6 908 tuhatta euroa eli 5 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 127 500 tuhatta euroa (134 409). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 1 617 tuhatta euroa eli 10 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 18 163 tuhatta euroa (16 545). Muutokseen vaikutti yleinen taloustilanne sekä tallettajien kiinnostus määräaikaistalletuksiin.

Muut velat

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

Velat luottolaitoksille olivat 36 286 tuhatta euroa (28 641). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin muut velat muille luottolaitoksille, jotka olivat 0 tuhatta euroa (0). Muut velat luottolaitoksille sisältää POP Asuntoluottopankki Oyj:n pankille myöntämät väliluotot 24 020 tuhatta euroa. Pankki on antanut väliluottojen vakuudeksi asiakkailleen myöntämäänsä kiinteistövakuudellisia luottoja 32 300 tuhatta euroa. Annetut vakuudet on merkitty edelleen POP Asuntoluottopankin liikkeeseen laskeman joukkovelkakirjalainan vakuudeksi. Muita velkoja ovat myös mm. repomyynnit, joiden määrä vuoden vaihteessa oli 0 tuhatta euroa (0).

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

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 39 363 tuhatta euroa (37 125). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 2 239 tuhatta euroa. Osuuspääoma väheni tilikauden aikana -278 tuhatta euroa (199). Kosken Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 3 869 euroa (4 145).

Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 85 tuhatta euroa (-43). Määrä koostui käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta arvostettujen rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta 84 tuhatta euroa (-47) sekä odotettavissa olevista luottotappiosta 1 tuhatta euroa (4).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 5 264 tuhatta euroa (5 578), josta luottotappiovaraus oli 5 264 tuhatta euroa (5 578). Tilikaudella luottotappiovarauksista purettiin -315 tuhatta euroa (kasvatettiin 665 tuhatta euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 4 prosenttia saamisista. Varauksesta 1 513 tuhatta euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

Konsernitilinpäätös

Kosken Osuuspankki muodostaa konsernin, johon kuuluu emopankki ja sen 56,97 %:sti omistama Kiinteistö Oy Kosken Pankkitalo.

Konsernin liikevoitoksi muodostui 2 820 tuhatta euroa (2 785) ja tilikauden tulokseksi 2 302 tuhatta euroa (2 222). Konserni tase oli 228 930 tuhatta euroa (224 476). Konsernin oma pääoma ja vähemmistön osuus pääomasta oli 43 952 tuhatta euroa (42 061). Konsernin emoyhtiön saamiset tytäryhtiöiltä olivat tilinpäätöshetkellä 2 820 tuhatta euroa (2 925).

Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot

Pankit ovat velvollisia maksamaan Rahoitusvakausvirastolle talletussuojamaksua ja vakausmaksua. POP Pankki -ryhmään kuuluvia pankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä pankkina. Ryhmän talletuspankkeja ovat POP Pankit ja Bonum Pankki Oyj. POP Pankit ovat vanhan talletussuojarahaston jäseniä ja talletussuojamaksu katettiin kokonaisuudessaan vanhan talletussuojarahaston varoista. Vakausmaksu määrättiin talletussuojamaksun tavoin ryhmälle ja se jyvitettiin jäsenpankeille. Talletussuojarahaston varoista korvataan tallettajan samassa talletuspankissa olevat korvauskelpoiset talletukset enintään 100 000 euroon asti.

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

Vakavaraisuuden hallinta

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

Keskusyhteisö on määritellyt vakavaraisuuden hallintaprosessin, jonka tavoitteena on pankin riskinkantokyvyn riittävyyden turvaaminen suhteessa toiminnan kaikkiin olennaisiin riskeihin. Tämän tavoitteen saavuttamiseksi pankki tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittaa riskinkantokyvynsä vastaamaan pankin riskien yhteismäärää. Vakavaraisuutensa turvaamiseksi pankki asettaa riskiperusteiset pääomatavoitteet ja laatii pääomasuunnitelman tavoitteiden saavuttamiseksi.

Pankki toimii strategiansa mukaisesti vähittäispankkitoiminnassa. Toimimalla vain tällä liiketoiminta-alueella pankki kykenee pitämään toimintaansa sisältävät riskit hallittavina ja toiminnan laatuun nähden pieninä. Pankin vakavaraisuuden hallinnasta vastaa pankin hallitus. Pankin hallitus käy vuosittain läpi pankin vakavaraisuuden hallintaan liittyvät riskit, pääomasuunnitelman sekä riskeille asetetut rajat.

Vakavaraisuuden hallintaprosessissaan pankki laatii mm. tulos-, kasvu- ja vakavaraisuussennusteet. Ennusteiden perusteella pankki kartoittaa tarvittavat toimenpiteet, joilla liiketoimintastrategian mukainen vakavaraisuustaso kyetään ylläpitämään.

Pankki soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin pääomavaateen laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Standardimenetelmässä vastuut jaetaan vastuuryhmiin ja vähittäissaamisten ryhmässä on määritetty luotonannon hajautukselle

vaadittavat vähimmäisrajat. Kosken Osuuspankki julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan. Pankki on Finanssivalvonnan myöntämän luvan nojalla vapautettu POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisön päätöksellä omien varojen vaateesta yhteenliittymän sisäisille erille sekä suurten vastapuolten rajoituksista keskusluottolaitoksen ja jäsenpankkien välisille erille.

Kosken Osuuspankin omat varat (TC) yhteensä olivat 39 917 tuhatta euroa (39 026), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 11 418 tuhatta euroa (11 990). Ensisijainen pääoma (T1) oli 39 917 tuhatta euroa, josta ydinpääoman (CET1) osuus oli 39 917 tuhatta euroa ja ensisijaisten lisäpääomien (AT1) osuus oli 0 tuhatta euroa. Toissijainen pääoma (T2) oli 0 tuhatta euroa.

Kosken Osuuspankki voi laskea liikkeelle ydinpääomaan luettavia POP Osuuksia. Kosken Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 3 869 tuhatta euroa. Kosken Osuuspankin vakavaraisuussuhde nousi 2,67 prosenttiyksikköä ja oli 37,39 prosenttia. Ensisijaisen pääoman (T1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 37,39 % (34,72 %). Pankin konsernin vakavaraisuussuhde oli 36,91 % (33,58 %). Pankin 10,5 prosentin vakavaraisuusvaatimus muodostuu lakisääteisesti vakavaraisuusvaatimuksesta (8 prosenttia) sekä kiinteästä lisäpääomavaateesta (2,5 prosenttia). Finanssivalvonnan asettama harkinnanvarainen lisäpääomavaade (1,25 prosenttia) on asetettu yhteenliittymätasolla.

POP Pankki -ryhmä julkistaa nk. Pilari III -vakavaraisuustiedot erillisessä raportissa. POP Pankki -ryhmän tilinpäätös ja Pilari III -raportti on saatavissa sähköisesti osoitteessa www.pop-pankki.fi.

Vakavaraisuuslaskennan pääerät, tuhatta euroa

	Emo		Konserni	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Omat varat				
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	40 831	39 607	40 846	38 869
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-914	-580	-917	-580
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	39 917	39 026	39 932	38 289
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	0	0	0	0
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	0	0	0	0
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	0	0	0	0
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	39 917	39 026	39 932	38 289
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	0	0	0	0
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	0	0	0	0
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	0	0	0	0
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	39 917	39 026	39 932	38 289
Riskipainotetut erät yhteensä	106 746	112 391	108 176	114 023
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	93 349	101 466	94 706	103 021
josta vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	0	0	0	0
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	1 799	894	1 799	894
josta operatiivisen riskin osuus	11 598	10 031	11 671	10 108
Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5%)	2 669	2 810	2 704	2 851
Vastasyklinen pääomapuskuri	209	189	209	189
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	37,39 %	34,72 %	36,91 %	33,58 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	37,39 %	34,72 %	36,91 %	33,58 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	37,39 %	34,72 %	36,91 %	33,58 %

Vähimmäisomavaraisuusaste

Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 21,95 prosenttia minimivaatimuksen ollessa 3 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuisiin.

	31.12.2024	31.12.2023
Ensisijainen pääoma	39 917	39 026
Vastuiden kokonaismäärä	181 243	183 285
Vähimmäisomavaraisuusaste	21,95	21,29

Kosken Osuuspankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikuttivat mm. edellisen vuoden liikevoitto.

Riskienhallinta

Riskienhallinnan tavoite

Riskienhallinnan tavoitteena on varmistaa, että pankin liiketoiminnasta aiheutuvat riskit on tunnistettu, arvioitu ja mitoitettu hyväksytylle tasolle ja että riskejä valvotaan ja ne ovat oikeassa suhteessa pankin riskinkantokykyyn. Riskienhallinnan keskeiset osa-alueet ovat luottoriskit, markkinariskit sisältäen korko- ja hintariskit, rahoitusriskit, kiinteistöriskit sekä strategiset ja operatiiviset riskit.

Riskienhallinta POP Pankkien yhteenliittymässä

POP Pankkien yhteenliittymään kuuluvilla luottolaitoksilla riskienhallinta ja riskien mittaaminen perustuvat yhtenäisiin menetelmiin. Yhteenliittymässä on vahvistettu jäsenluottolaitoksia sitovat riskilajikohtaiset limiitit, jotka määrittävät riskitason, jonka puitteissa jäsenluottolaitokset voivat liiketoimintaansa harjoittaa. Kosken Osuuspankin hallitus on vahvistanut limiitit osana riskilajikohtaisia strategioitaan.

Periaatteet ja organisointi

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

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

Pankki pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla. Pankin vakavaraisuutta ja riskienkantokykyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla. Luotto- ja muiden riskien muodostaman tappioiden pankki huomioi tilinpäätöksessään riittävillä arvonalentumiskirjauksilla ja muilla tappiokirjauksilla.

Hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa pankin eri riskeistä ja niiden tasoista. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat luotto- ja markkinariskeille. Tarvittaessa pankin hallitus voi asettaa myös muita limiittejä pankin toiminnalle. Valtuutusten puitteissa vastuu päivittäisestä riskien seurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle

johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan keskusyhteisön tuottamaa ohjausrajaraportteja sekä johdon tuottamia raportteja ja analyysseja eri riskien osa-alueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitetut järjestelmät sekä käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

Riskienhallinnan ja compliancen järjestelyt

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

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

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

Luottoriskit

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maatilayritykset sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 54,0 % (54,2 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 28,7 % (27,1 %) ja muiden 17,3 % (18,7 %). Valtaosa, 51,0 % (50,8 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

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

Luottoriskiä arvioidaan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti kerran vuodessa kymmenen suurimman asiakaskokonaisuuden vastuut ja yli 90 päivää erääntyneet luotot kuukausittain. Raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankilla ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittäisivät luottolaitoslain asettaman rajan 10 prosenttia pankin omista varoista (ns. suuret asiakasriskit). Pankin luottokantaan sisältyvät riskit ovat tehtyjen selvitysten perusteella pankin vuositulostasoon ja riskinkantokykyyn nähden alhaisella tasolla.

Likviditeettiriski

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan rakenteellista rahoitusriskiä ja maksuvalmiusriskiä.

Rahoitusriski on jälleenrahoituksen saatavuuteen ja hintaan liittyvä riski, joka syntyy, kun saamisen ja velkojen maturiteetit poikkeavat toisistaan. Rahoitusriskiä syntyy myös, jos saatavat ja velat ovat liiaksi keskittyneet yksittäisille vastapuolille. Rahoitusriskiä arvioidaan maturiteettiluokittain kunkin luokan saatavien ja velkojen erotuksen suuruudella. Maksuvalmiusriski tarkoittaa riskiä siitä, että luottolaitos ei suoriudu odotetuista tai odottamattomista tulevista kassavirroista ilman vaikutuksia päivittäiseen toimintaan tai taloudelliseen tilaan.

Likviditeettiriskiä hallitaan mm. pitämällä riittävästi likvidejä varoja maksuvalmiuden takamiseksi. Likviditeettiriskiä seurataan raportoimalla hallitukselle pankin rahoitustilanteesta sekä maksuvalmiusasemasta. Raportointi perustuu tietoihin saatavien ja velkojen erääntymishetkestä sekä käytettävissä olevasta likviditeettireservistä. Pankki ylläpitää riittävää likviditeettireserviä päivittäisen maksuliikenteen ja maturiteettiluokittaisten erojen kattamiseen. Pankin taseessa olevista luotoista on 21,7 % (22,4 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Tilikauden aikana pankin rahoitusasema pysyi ennallaan.

Kosken Osuuspankki rahoitus perustuu pääasiallisesti talletusvarainhankintaan, jonka pankki hankkii omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 6 200 tallettaja-asiakkaalle. Pankin omaa varainhankintaa täydentää ryhmän keskusluottolaitoksen, Bonum Pankki Oyj:n välittämä tukkuvarainhankinta. Keskusluottolaitoksena Bonum Pankki Oyj vastaa yhteenliittymän tukkuvarainhankinnasta ja sen koordinoinnista. POP Asuntoluottopankki tukee yhteenliittymän likviditeettiriskin hallintaa mahdollistamalla asuntovakuudellisten joukkovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskun. Yhteenliittymän tavoitteena on hajauttaa jälleenrahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

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

Korkoriski

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

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

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen ja taseen nykyarvoon tulevina vuosina. Korkokatteeseen liittyvää altistumista korkoriskille mitataan +/-2 prosentin korkomuutoksen 1–12 kuukauden periodilla suhteessa omiin varoihin. Edellä kuvatussa shokissa pankin riski korkokateen osalta oli 31.12.2024 +/- 2,91/2,96 prosenttia omista varoista. Pankki on suojannut avointa korkokateriskiään toteuttamalla kiinteäkorkoisia sijoituksia ja suojaavia johdannaisia. Korkoriski raportoidaan

säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

Johdannaissopimukset

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

Markkinariski

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

Pankki sijoittaa arvopapereihin vain siten, että kurssimuutosten tulosvaikutus ei vaaranna pankin vakavaraisuutta tai kannattavuutta. Tilinpäätöshetkellä pankin tulokseen sisältyi arvopapereista kirjattuja realisoitumattomia arvomuutoksia nettomäärältään 278 tuhatta euroa (-789) ja sijoituksista kirjattua odotettavissa olevien luottotappioiden varausta 3 tuhatta euroa. Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyy käyvän arvon rahastoon, määrältään 85 tuhatta euroa (-43). Arvopapereiden realisoitumattomista arvomuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli 366 tuhatta euroa (-831). Pankilla ei ole arvopapereihin liittyvää koko toiminnan selvitysriskistä aiheutuvaa vähimmäisvakavaraisuusvaatimusta.

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

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

Kiinteistöriski

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

Pankin sijoituskiinteistöomaisuus on arvioitu pääosin kauppahintamenetelmällä. Markkinaperusteista tuottovaadetta asetettaessa on otettu huomioon kiinteistökohteen sijainti, kunto, käyttötarkoitus ja markkinanäkymät. Tuottoarvomenetelmän lisäksi erityisesti asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa on käytetty kauppahintamenetelmää. Pankin kiinteistöriskiä seurataan säännöllisesti hallitukselle tehtävällä raportoinnilla, jossa raportoidaan kiinteistöjen tuotot, sitoutuneet pääomat, vuokrausasteet ja kiinteistöjen tuottoprosentit.

Kiinteistöomaisuuden arvo on vähäinen verrattuna pankin taseeseen ja pankin omiin pääomiin, eikä kiinteistöomaisuuden arvoihin tällä hetkellä kohdistu sellaisia arvonalentamistarpeita, joilla olisi olennaista vaikutusta pankin lähivuosien tulokseen ja vakavaraisuuteen.

Sijoituskiinteistöjen kirjanpitoarvot ja käyvät arvot on kuvattu liitetiedossa 1.06 (pois lukien ai-neettomiin hyödykkeisiin kirjatut aktivoinnit).

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pää-oma oli tilinpäätöshetkellä 3 839 tuhatta euroa (3 970). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma kasvoi verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 677 (611) tuhatta euroa, mikä on 0,3 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto oli 2 prosenttia (2).

Strategiset ja operatiiviset riskit

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

Strategiset riskit pyritään minimoimaan päivittämällä strategiset ja vuositason suunnitelmat säännöllisesti.

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

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

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

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

Sisäinen tarkastus

Yhteenliittymän keskusyhteisö vastaa keskitetysti sisäisen tarkastuksen ohjaamisesta ja järjes-tämisestä yhteenliittymän keskusyhteisössä, jäsenluottolaitoksissa sekä muissa yhteenliitty-mään kuuluvissa yrityksissä. Keskeisiä keskitettyjä tehtäviä ovat mm. yleinen ohjeistus, resur-sointi sekä vuosisuunnitelman laatiminen.

Sisäinen tarkastus on riippumatonta, objektiivista arviointi- ja varmistustoimintaa. Toiminnan ta-voitteena on tukea keskusyhteisön hallintoneuvostoa, hallitusta ja toimivaa johtoa tavoitteiden saavuttamisessa tarjoamalla järjestelmällisen lähestymistavan organisaation valvonta-, johta-mis- ja hallintoprosessien sekä riskienhallinnan tehokkuuden arviointiin ja kehittämiseen.

Keskusyhteisön sisäinen tarkastus tarkastaa pankin toimintaa säännöllisesti. Pankin toimiva johto käsittelee sisäisen tarkastuksen tekemät tarkastushavainnot ja annetut toimenpidesuosi-tukset. Pankin toimitusjohtaja raportoi merkittävät havainnot sekä niihin kohdistetut toimenpiteet edelleen hallitukselle.

Sisäinen valvonta

Pankin sisäisen valvonnan tarkoituksena on varmistaa, että pankissa eri tasoille asetetut päämäärät ja tavoitteet saavutetaan sovittuja ja asetettuja sisäisen valvonnan ohjeita noudattaen. Sisäinen valvonta on pankin sisältä käsin tapahtuvaa hallintoelinten ja organisaation itsensä hoitamaa tarkkailua ja kohdistuu ensisijaisesti toiminnan tilaan, laatuun ja tuloksiin. Sisäistä valvontaa suorittavat hallintoneuvosto, hallitus, toimitusjohtaja, esimiehet ja toimihenkilöt. Lisäksi toimihenkilöillä on velvollisuus ilmoittaa poikkeamista ja laittomuuksista ylemmälle organisaatiolle.

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

Hallinto ja henkilöstö

Pankin jäsenmäärä oli 31.12.2024 3 404 jäsentä (3 439 vuonna 2023).

Osuuskunnan kokouksia pidettiin yksi. Varsinaisessa osuuskuntakokouksessa vahvistettiin vuoden 2023 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin voitonjakokelpoisista varoista 29 636 984,18 euroa päätettiin jakaa ylijäämän palautusta 172 157,39 euroa, osuuspääoman korkoa maksettiin varsinaiselle ja POP Osuuksille yhteensä 172 157,39 euroa, pankin vapaan oman pääoman rahastoon siirrettiin 1 525 742,28 euroa. Osuuskuntakokous valitsi erovuoroisista hallintoneuvoston jäsenistä uudelleen Virpi Hahkon, Marja-Liisa Juusen, Kari Lammin, Hannele Mäkitalon, Kaija Rasimuksen, Heikki Iltasen, Petteri Kanasuon, Toni Lintulan, Marjaana Mänkärin sekä Mika Simolan. Pankin tilintarkastajaksi valittiin KPMG Oy Ab tilintarkastusyhteisö, päävastuullisena tilintarkastajana Matti Paananen, KHT.

Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Hannele Mäkitalo ja varapuheenjohtajana Jukka Yli-Liipola. Hallintoneuvosto kokoontui kaksi kertaa. Hallintoneuvosto valitsi syksyn kokouksessaan uudelleen hallitukseen erovuoroiset Seppo Sadeharjun ja Pekka Niinistön. Eveliina Salminen valittiin uutena jäsenenä hallitukseen.

Kosken Osuuspankin hallitukseen kuuluu kuusi jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Markku Toivonen ja varapuheenjohtajana Martti Nyhä sekä toimitusjohtajana Erik Puttaa. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Tiina Kuusniemi. Hallitus kokoontui vuoden aikana 13 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Pekka Niinistö	toimitusjohtaja	2014
Martti Nyhä	maatalousyrittäjä	2005
Mirja Rautavuori-Lehtinen	eläkeläinen	1997
Seppo Sadeharju	maanmittausinsinööri	2014
Eveliina Salminen	yrittäjä	11/2024 alkaen
Markku Toivonen	eläkeläinen	2005

Hallintoneuvoston jäsenet:

2025 erovuorossa

Alikärri Olli	maatalousyrittäjä	2002
Beranger Matti	maatalousyrittäjä	2006
Knaapi Juha	maatalousyrittäjä	2014
Pietilä Heikki	maatalousyrittäjä	2002
Saari Pirkko	yrittäjä	2009
Sallinen Tuomas	ammatinharjoittaja	1988
Tuominen Heikki	maatalousyrittäjä	2005
Virtanen Raija	ylihoitaja	2008
Yli-Liipola Jukka	maatalousyrittäjä	2006

2026 erovuorossa

Kanasuo Pekka	toimitusjohtaja/eläk.	2002
Kattelus Terttu	emäntä	1991
Nummela Olli-Pekka	maatalousyrittäjä	2008
Ratamo Marja	farmaseutti	2014
Salminen Eveliina	liikkeenharjoittaja	2009 (11/2024 asti)
Tamminen Markku	eläkeläinen	1991
Teinilä Saija	maatalousyrittäjä	2014
Virtanen Alpo	autoilija	2014

2027 erovuorossa

Hahko Virpi	laatumestari	2002
Iltanen Heikki	maatalousyrittäjä	2014
Juuse Marja-Liisa	maatalousyrittäjä	2008
Kanasuo Petteri	maatalousyrittäjä	2008
Lammi Kari	maatalousyrittäjä	2010
Lintula Toni	automekaanikko	2014
Mäkitalo Hannele	eläkeläinen	1994
Mänkäri Marjaana	maatalousyrittäjä	2014
Rasimus Kaija	sairaanhoitaja	2002
Simola Mika	tuotantojohtaja	2009

Hallinnon tarkastustoimikunta:

Juuse Marja-Liisa
Knaapi Juha

Henkilökunta:

Aho Anne	palveluneuvoja	
Hakkarainen Kirsi	palveluneuvoja	
Julla Vivian	palveluneuvoja	
Kaskela Kirsi	palvelupäällikkö	
Kinnunen Heikki	palveluneuvoja	(4/2024 alkaen)
Koivuniemi Tarja	palveluneuvoja	
Kuusniemi Tiina	pankinjohtaja	
Lindén Sari	palveluneuvoja	(12/2024 asti)
Lintula Sanna	palveluneuvoja	
Mäensalo Katriina	palveluneuvoja	
Puttaa Erik	toimitusjohtaja	
Raunio Erja	palveluneuvoja	(28.2.2024 asti)
Ruohonen Eriika	palveluneuvoja	
Sorvari Johanna	palveluneuvoja	
Turnquist Tiia	palveluneuvoja	

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 14 henkilöä, joista kaikki olivat kokoaikaisia. Yksi henkilö jäi vuoden aikana eläkkeelle ja yksi henkilö palkattiin tilalle. Näin ollen henkilömäärä pysyi vuoden aikana ennallaan.

Pankin tilintarkastajana on toiminut KHT Matti Paananen KPMG Oy Ab tilintarkastusyhteisöstä.

Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

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

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

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

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

Palkitsemisjärjestelmät

Palkitsemisjärjestelmän määrittelyssä käytetty päätöksentekoprosessi

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

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

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

Palkitsemisen ja tuloksen välinen suhde

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

Muuttuvien palkkioiden määrittämisessä sovellettavat keskeiset perusteet

Pankin muuttuviin palkkioihin sovelletaan seuraavia periaatteita:

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

Muuttuvien palkkioiden määrä palkkionsaajaa kohti voi olla enintään 50 prosenttia kiinteästä vuosipalkasta. Pankki voi päättää muuttuvien palkkioiden maksamatta jättämisestä joko kokonaan tai osittain siinä tapauksessa, että pankin vakavaraisuus on heikentynyt 20 prosentin alle.

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

Muuttuvan palkkion maksamisen lykkäntyminen

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

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

Pankissa pidetään luetteloa seuraavista riskiprofiiliin vaikuttavista henkilöistä:

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

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

Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot

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

Osuusmaksun ja POP Osuuden ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 3404 kpl jäsenosuuksia.

Jäsenosuuksien ehdot

Jokainen jäsen on velvollinen ottamaan osuuspankista yhden osuuden ja suorittamaan siitä viidenkymmenen (50,00) euron suuruisen osuusmaksun.

Osuusmaksu on maksettava kokonaisuudessaan rahana osuuspankkiin liityttäessä.

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

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

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

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

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

POP Osuuksien ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 386 905 kpl POP Osuuksia.

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

Yhden POP Osuuden nimellisarvo on kymmenen (10,00) euroa. POP Osuus on maksettava kokonaisuudessaan osuuspankille hallituksen päättämänä aikana.

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

POP Osuuksia voidaan antaa enintään 1 000 kappaletta.

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

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

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

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

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

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

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

Vastuullisuus

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

Kosken Osuuspankki toimii vastuullisesti suhteessa ympäröivään yhteiskuntaan ja pankin sidosryhmiin. Paikallispankkina Kosken Osuuspankille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta ja edistää paikallista elinvoimaisuutta. Pankin kanssa yhteistyössä on järjestetty pankin tiloissa digiasioinnin klinikoita. Lisäksi paikalliset yritykset ja yhdistykset saavat käyttää pankin auditoriota kuluitta. Pankki lisäksi sponsoroi alueiden urheiluseuroja sekä kouluja.

Pankin tuotevalikoimaan kuuluu henkilöasiakkaille suunnattu Vihreä laina, jolla tuetaan ympäristöystävällisiä hankintoja. Vihreän lainatuotteen verkkosivuille on lisätty laskureita, joilla asiakas voi arvioida esimerkiksi asunnon energiatehokkuuden parantamisen päästövaikutuksia. Pankin tarjoamassa rahastovalikoimassa on myös kestävän kehityksen tukemiseen keskittyvä POP Ympäristö -sijoitusrahasto. Omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tuemalla alueen yhteisöjä ja yhdistyksiä 8 tuhannella eurolla tilikauden aikana.

Kosken Osuuspankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2024 yhteisöjen tuloveroa 595 tuhatta euroa.

POP Pankki -ryhmä raportoi vastuullisuudesta toimintakertomuksessa. POP Pankki -ryhmän toimintakertomus ja yhdistelty IFRS-tilinpäätös on saatavissa sähköisesti osoitteessa www.pop-pankki.fi.

Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat

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

Liiketoiminnan kehitys vuonna 2025

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2025 aikana. Pankin tuloskehityksen arvioidaan alittavan vuoden 2024 tason. Keskeisin vaikutus tulokseen on pankin korkokatteiden kehittymisellä. Korkotason lasku heikentää pankin korkotuottoja luottokannan uudelleenhinnoittautuessa. Talouden epävarmuus ja aiempaa korkeampi korkotaso ovat lisänneet luottojen arvonalentumistappioihin liittyvää epävarmuutta, joskin näkymät ovat tällä hetkellä vaakaat. Asuntorahoituksen kysyntä on ollut maltillista ja asunnonvaihtotarpeiden osalta on nähtävissä patoutunutta tarvetta, joskin asuntojen myynnin ketjuuntuminen hidastaa asiaa. Pankin maatalous- ja yritysasiakkaiden näkymät ovat ennallaan, joskin polarisaatiota asiakkaiden keskuudessa on nähtävissä. Luontainen luottokysyntä säilynee vaimeana, jonka takia kasvua voidaan hakea lähinnä aktiivisella uusasiakashankinnalla.

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Kosken Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 31 669 796,94 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 2 560 278,09 euroa. Hallitus ehdottaa osuuskunnan kokoukselle, että tilikauden ylijäämä käytetään seuraavasti:

- Maksetaan korkoa jäsenosuuksille 4,0 %	6 648,00 euroa
- Maksetaan korkoa POP Osuuksille 4,0 %	154 740,94 euroa
- Siirretään ylijäämän rahastoon	2 398 889,15 euroa

Yhteensä 2.560.278,09 euroa

Osuuspääoman korko maksetaan jäsenelle vain, mikäli koron määrä on vähintään 2,00 euroa. Ylijäämän palautuksen jäädessä alle 2,00 euron, ei palautusta makseta vaan se jää osuuskunnalle.

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

Tunnuslukujen laskentakaavat

Kulu-tuotto -suhde, %

Hallintokulut + poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista
hyödykkeistä + liiketoiminnan muut kulut x 100

Korkokate + tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista + nettopalkkiotuotot
+ arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + myytävissä olevien
rahoitusvarojen nettotuotot + suojauslaskennan nettotulos + sijoituskiinteistöjen
nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot + osuus osakkuusyritysten tuloksesta

Oman pääoman tuotto (ROE)

Liikevoitto/-tappio - Tuloverot * 100

Oma pääoma ja vähemmistön osuus + tilinpäätös-
siirtojen kertymä laskennallisella verovelalla
vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Koko pääoman tuotto (ROA)

Liikevoitto/-tappio - Tuloverot * 100
Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Omavaraisuusaste

Oma pääoma ja vähemmistön osuus + Tilinpäätössiirtojen kertymä
laskennallisella verovelalla vähennettynä * 100
Taseen loppusumma

Vakavaraisuussuhde

Omat varat yhteensä (TC) * 100
Riskipainotetut vastuut yhteensä

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ydinpääoma (CET1) * 100
Riskipainotetut vastuut yhteensä

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ensisijainen pääoma (T1) * 100
Riskipainotetut vastuut yhteensä

Vähimmäisomavaraisuusaste

Ensisijainen pääoma yhteensä * 100
Vastuut yhteensä

Tilinpäätös

Kosken Osuuspankin tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2024 eur	1.1. - 31.12.2023 eur
Korkotuotot	(2.01)	8 216 603,89	6 899 739,84
Korkokulut	(2.01)	-2 176 649,47	-1 249 019,68
KORKOKATE		6 039 954,42	5 650 720,16
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.02)	508 062,08	837 510,93
Palkkiotuotot	(2.03)	800 722,77	758 978,23
Palkkiokulut	(2.03)	-230 524,48	-171 801,64
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	(2.04)	284 911,00	-828 445,74
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	(2.05)	0,00	-13 408,68
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.06)	13 423,79	11 999,79
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.07)	157 633,87	178 383,34
Henkilöstö- ja hallintokulut		-3 042 946,12	-2 457 793,03
Henkilöstökulut	(2.08)	-1 387 300,10	-1 016 220,04
Muut hallintokulut	(2.09)	-1 655 646,02	-1 441 572,99
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	(2.10)	-44 743,71	-35 373,36
Liiketoiminnan muut kulut	(2.07)	-877 300,63	-885 085,42
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	(2.11)	-766 061,25	-233 866,86
LIIKEVOITTO		2 843 131,74	2 811 817,72
Tilinpäätössiirot		314 941,69	-665 256,33
Tuloverot		-597 795,34	-448 661,72
Tilikauden verot		-613 407,24	-376 118,37
Aikaisempien tilikausien verot		18 722,92	-70 046,14
Laskennallinen vero		-3 111,02	-2 497,21
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		2 560 278,09	1 697 899,67
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		2 560 278,09	1 697 899,67

Kosken Osuuspankin tase

VASTAAVAA

	31.12.2024	31.12.2023
	eur	eur
Käteiset varat	541 852,02	561 994,35
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	23 724 125,37	14 576 217,82
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01) 48 016 783,45	47 961 752,08
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01) 123 900 414,04	125 053 761,60
Saamistodistukset	(1.02) 3 070 094,04	3 293 713,54
Julkisyhteisöiltä	0,00	0,00
Muilta	3 070 094,04	3 293 713,54
Osakkeet ja osuudet	(1.03) 25 113 091,55	28 844 710,97
Aineettomat hyödykkeet	(1.06) 860 493,02	531 468,64
Aineelliset hyödykkeet	(1.07) 1 790 734,97	1 682 855,60
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	677 381,67	611 081,67
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	987 688,22	987 688,22
Muut aineelliset hyödykkeet	125 665,08	84 085,71
Muut varat	(1.08) 3 956,35	0,00
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.09) 1 172 548,53	1 086 585,63
Laskennalliset verosaamiset	(1.18) 22 352,32	58 103,74
VASTAAVAA YHTEENSÄ	228 216 445,66	223 651 163,97

VASTATTAVAA

	31.12.2024	31.12.2023
	eur	eur
VIERAS PÄÄOMA		
Velat luottolaitoksille	(1.11) 36 285 551,07	28 641 206,07
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12) 145 633 322,50	150 953 982,22
Talletukset	145 633 322,50	150 953 982,22
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(1.05) 30 001,09	0,00
Muut velat	(1.14) 541 142,09	564 487,28
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.16) 1 063 032,11	751 496,57
Laskennalliset verovelat	(1.18) 36 428,97	36 999,29
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	183 589 477,83	180 948 171,43
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ		
Vapaaehtoiset varaukset	5 263 527,55	5 578 469,24
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ	5 263 527,55	5 578 469,24
OMA PÄÄOMA	(1.22)	
Osuuspääoma	4 039 250,00	4 316 750,00
Muut sidotut rahastot	2 824 885,84	2 696 605,56
Vararahasto	2 739 411,28	2 739 411,28
Käyvän arvon rahasto	85 474,56	-42 805,72
Vapaat rahastot	19 802 410,71	19 802 410,71
Muut rahastot	19 802 410,71	19 802 410,71
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	10 136 615,64	8 610 857,36
Tilikauden voitto (tappio)	2 560 278,09	1 697 899,67
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	39 363 440,28	37 124 523,30
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	228 216 445,66	223 651 163,97

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

	31.12.2024	31.12.2023
	eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	244 336,04	200 130,00
Takaukset ja pantit	244 336,04	200 130,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	2 065 421,45	3 669 077,66
Muut	2 065 421,45	3 669 077,66

Kosken Osuuspankin rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2023
	eur	eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	2 560 278,09	1 697 899,67
Tilikauden oikaisut	1 093 886,16	1 383 158,27
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-12 252 102,31	-13 854 252,94
Saamistodistukset	-8 757 573,37	-6 276 025,10
Saamiset luottolaitoksilta	-7 517 115,76	-6 731 274,09
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	380 886,65	-709 051,81
Osakkeet ja osuudet	3 731 619,42	382 505,48
Muut varat	-89 919,25	-520 407,42
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	2 506 991,24	138 046,56
Velat luottolaitoksille	7 644 345,00	12 784 275,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	-5 290 886,18	-12 576 487,56
Muut velat	153 532,42	-69 740,88
Maksetut tuloverot	-459 991,05	-346 606,23
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-6 550 937,87	-10 981 754,67
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	0,00	870 475,33
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-481 647,46	-328 287,53
Investointien rahavirta yhteensä	-481 647,46	542 187,80
Rahoituksen rahavirta		
Osuuspääoman lisäykset	5 250,00	16 100,00
Osuuspääoman vähennykset	-282 750,00	-215 350,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-172 141,39	-72 101,82
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-449 641,39	-271 351,82
Rahavarojen nettomuutos	-7 482 226,72	-10 710 918,69
Rahavarat tilikauden alussa	15 926 063,84	26 636 982,53
Rahavarat tilikauden lopussa	8 443 837,12	15 926 063,84
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	541 852,02	561 994,35
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	7 901 985,10	15 364 069,49
Yhteensä	8 443 837,12	15 926 063,84
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	8 105 890,68	6 434 489,98
Maksetut korot	2 120 360,79	954 936,32
Saadut osingot	508 062,08	837 510,93
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	-314 941,69	665 256,33
Tuloslaskelman verot	597 795,34	448 661,72
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	766 061,25	233 866,86
Käyvän arvon muutokset	227,55	0,00

Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja
aineellisista hyödykkeistä
Muut oikaisut
Yhteensä

44 743,71	35 373,36
0,00	0,00
1 093 886,16	1 383 158,27

Kosken Osuuspankin konsernituloslaskelma

		1.1. - 31.12.2024 eur	1.1. - 31.12.2023 eur
Korkotuotot	(2.01)	8 216 281,86	6 899 408,01
Korkokulut	(2.01)	-2 176 662,32	-1 249 041,33
KORKOKATE		6 039 619,54	5 650 366,68
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.02)	508 062,08	837 510,93
Palkkiotuotot	(2.03)	800 722,77	758 978,23
Palkkiokulut	(2.03)	-230 524,48	-171 801,64
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	(2.04)	284 911,00	-828 445,74
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	(2.05)	0,00	-13 408,68
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.07)	-43 259,42	-51 953,57
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.08)	157 633,87	178 383,34
Hallintokulut		-3 048 721,56	-2 463 330,30
Henkilöstökulut	(2.09)	-1 387 300,10	-1 016 220,04
Muut hallintokulut	(2.10)	-1 661 421,46	-1 447 110,26
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	(2.11)	-115 034,04	-104 334,89
Liiketoiminnan muut kulut	(2.08)	-767 066,81	-772 661,34
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	(2.12)	-766 061,25	-233 866,86
LIIKEVOITTO		2 820 281,70	2 785 436,17
Tuloverot		-534 101,68	-581 006,07
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		2 286 180,02	2 204 430,10
Vähemmistön osuus tilikauden voitosta/tappiosta		15 329,41	18 050,46
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VÄHEMMISTÖN OSUUDEN JÄLKEEN		2 301 509,43	2 222 480,56
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		2 301 509,43	2 222 480,56

Kosken Osuuspankin konsernitase

		31.12.2024 eur	31.12.2023 eur
Käteiset varat		541 852,02	561 994,35
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		23 724 125,37	14 576 217,82
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	48 016 783,45	47 961 752,08
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	121 079 921,11	122 128 760,67
Saamistodistukset	(1.02)	3 070 094,04	3 293 713,54
Muilta		3 070 094,04	3 293 713,54
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	25 113 091,55	28 844 710,97
Aineettomat hyödykkeet	(1.06)	860 493,02	531 468,64
Aineelliset hyödykkeet	(1.07)	5 320 686,44	5 429 362,13
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		2 535 204,28	2 649 481,84
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		2 656 304,71	2 688 769,84
Muut aineelliset hyödykkeet		129 177,45	91 110,45
Muut varat	(1.08)	3 956,35	0,00
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.09)	1 175 653,91	1 089 551,88
Laskennalliset verosaamiset	(1.18)	23 057,36	58 810,55
VASTAAVAA YHTEENSÄ		228 929 714,63	224 476 342,63

VASTATTAVAA

		31.12.2024 eur	31.12.2023 eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	36 285 551,07	28 641 206,07
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	145 613 682,33	150 941 492,82
Talletukset		145 613 682,33	150 941 492,82
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(1.05)	30 001,09	0,00
Muut velat	(1.14)	544 672,04	571 538,38
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.16)	1 070 309,99	756 794,31
Laskennalliset verovelat	(1.18)	1 089 134,48	1 152 693,14
Konsernireservi		344 692,55	352 095,46
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		184 978 043,55	182 415 820,18
OMA PÄÄOMA JA VÄHEMMISTÖOSUUS	(1.22)		
Osuuspääoma		4 039 250,00	4 316 750,00
Muut sidotut rahastot		2 824 885,84	2 696 605,56

Vararahasto	2 739 411,28	2 739 411,28
Käyvän arvon rahasto	85 474,56	-42 805,72
Vapaat rahastot	19 802 410,71	19 802 410,71
Muut rahastot	19 802 410,71	19 802 410,71
Edellisten tilikausien voitto(tappio)	14 362 033,72	12 335 779,63
Tilikauden voitto (tappio)	2 301 509,43	2 222 480,57
Vähemmistön osuus pääomasta	621 581,38	686 495,99
OMA PÄÄOMA JA VÄHEMMISTÖOSUUS YHTEENSÄ	43 951 671,08	42 060 522,45
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	228 929 714,63	224 476 342,63

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

	31.12.2024	31.12.2023
	eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	244 336,04	200 130,00
Takaukset ja pantit	244 336,04	200 130,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	2 065 421,45	3 669 077,66
Muut	2 065 421,45	3 669 077,66

Kosken Osuuspankin konsernin rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2023
	eur	eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	2 301 509,43	2 222 480,57
Tilikauden oikaisut	1 297 561,77	974 105,37
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-12 356 610,31	-13 957 385,48
Saamistodistukset	-8 757 573,37	-6 276 025,10
Saamiset luottolaitoksilta	-7 517 115,76	-6 731 274,09
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	276 378,65	-814 951,07
Osakkeet ja osuudet	3 731 619,42	382 505,48
Muut varat	-89 919,25	-517 640,70
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	2 501 820,61	134 655,04
Velat luottolaitoksille	7 644 345,00	12 784 275,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	-5 298 036,95	-12 580 095,55
Muut velat	155 512,56	-69 524,41
Maksetut tuloverot	-462 154,86	-346 606,23
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-6 717 873,36	-10 990 801,19
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	0,00	870 475,33
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-314 711,97	-315 750,31
Investointien rahavirta yhteensä	-314 711,97	554 725,02

Rahoituksen rahavirta

Osuuspääoman lisäykset	5 250,00	16 100,00
Osuuspääoman vähennykset	-282 750,00	-215 350,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-172 141,39	-72 101,82
Vuokrasopimusvelan maksut (IFRS16)	0,00	-3 490,70
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-449 641,39	-274 842,52

Rahavarojen nettomuutos

Rahavarojen nettomuutos	-7 482 226,72	-10 710 918,69
Rahavarat tilikauden alussa	15 926 063,84	26 636 982,53
Rahavarat tilikauden lopussa	8 443 837,12	15 926 063,84

Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:

Käteiset varat	541 852,02	561 994,35
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	7 901 985,10	15 364 069,49
Yhteensä	8 443 837,12	15 926 063,84

Lisätiedot rahoituslaskelmaan:

Saadut korot	8 105 568,65	6 434 158,15
Maksetut korot	2 120 373,64	954 957,97
Saadut osingot	508 062,08	837 510,93

Tilikauden oikaisut:

Tuloslaskelman verot	534 101,68	581 006,07
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	766 061,25	233 866,86
Käyvän arvon muutokset	227,55	0,00
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	180 932,38	171 791,20
Muut oikaisut	-183 761,09	-12 558,76
Yhteensä	1 297 561,77	974 105,37

Liitetiedot

Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

Yleistä

Osuuspankki ja POP Pankki -ryhmä

Kosken Osuuspankki on jäsenasiakkaidensa omistama osuuskuntamuotoinen pankki, joka käyttää markkinointinimeä POP Pankki. Pankki harjoittaa paikallisesti vähittäispankkitoimintaa ja se kuuluu POP Pankkien yhteenliittymään, jonka keskusyhteisönä toimii POP Pankkikeskus osk. POP Pankkikeskus osk on POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisö ja se vastaa POP Pankki -ryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta. POP Pankkikeskus osk ja sen jäsenluottolaitokset ovat talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaisesti keskinäisessä vastuussa toistensa veloista ja sitoumuksista.

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

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

Laatimisperusta

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

Yhdistelyperiaatteet

Konsernitilinpäätöksen laajuus

Konsernitilinpäätös sisältää emoyhtiön Kosken Osuuspankin ja sen tytäryhtiöiden tilinpäätökset. Tytäryhtiöinä on käsitelty yhtiöt, joissa emoyhtiöllä on määräysvalta. Määräysvalta toteutuu, kun emoyhtiöllä on yli puolet osakkeiden tai osuuksien tuottamasta äänimäärästä tai määräysvalta määräytyy muutoin kirjanpitolain 1 luvun 5 §:ssä mainitulla tavalla.

Luottolaitoslain 12 luku 10 §:ään perustuen tytär- ja osakkuusyritykset, joiden taseen loppusumma on alle yksi prosentti emopankin taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa, voidaan jättää konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle. Tytäryrityksillä ei ole olennaista vaikutusta konsernin tulokseen eikä taseeseen. Konsernin tilinpäätös antaa poisjättämisestä huolimatta oikean ja riittävän kuvan konsernin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta.

Tiedot konsernitilinpäätökseen yhdistellyistä ja yhdistelemättömistä tytär - ja osakkuusyhtiöistä on esitetty liitetiedossa 5.01.

Konsolidointi

Tytäryhtiöiden tilinpäätökset on yhdistelty konsernitilinpäätökseen emopankin tilinpäätösperiaatteiden mukaisina. Yhdistely on tehty rivi-riviltä hankintamenomenetelmää käyttäen.

Vähemmistölle kuuluvat osuudet tytäryhtiöiden tuloksista ja omista varoista on erotettu ja esitetty omina erinään konsernituloslaskelmassa ja -taseessa. Tytäркиinteistöyhtiöiden osalta vähemmistölle erotetaan osuus myös tappiollisesta tuloksesta siltä osin, kuin tappio ei ylitä vähemmistön tekemää sijoitusta kiinteistöyhtiöön.

Konsernin sisäiset tuotot ja kulut, sisäiset saamiset ja velat sekä sisäinen voitonjako on eliminoitu.

Konsernin keskinäinen osakeomistus on eliminoitu hankintamenomenetelmällä. Keskinäisen omistuksen eliminoinnissa syntyvä konserniaktiiva on kohdistettu rakennuksille ja poistetaan rakennusten poistosuunnitelman mukaan. Konsernierotus, jota ei ole kyetty kohdistamaan, on kirjattu tilinpäätökseen konserniliikearvoksi tai konsernireserviksi.

Konsernitilinpäätös

Pankin tytäryritykset ovat kiinteistöyhtiöitä eikä pankilla ole osakkuus- eikä yhteisyrityksiä. Luotolaitoslain 12 luku 10 §:n perusteella tytär-, osakkuus- ja yhteisyritykset, joiden taseen loppusumma on alle yksi prosentti emopankin taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa, voidaan jättää konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle. Tytäryrityksillä ei ole olennaista vaikutusta konsernin tulokseen eikä taseeseen, joten pankin tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan konsernin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta.

Pankin tytäryhtiö Maaseudun Notariaatti Oy:n osakekanta myytiin 1.1.2024.

Rahoitusinstrumentit

Luokittelu

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

- Jakotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat
- Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavat rahoitusvarat
- Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat.

Rahoitusvarojen ostot ja myynnit on kirjattu kirjanpitoon kaupantekopäivän mukaisesti, ja ne sisältyvät tase-eriin Saamistodistukset ja Osakkeet ja osuudet.

Rahoitusvelat luokitellaan kahteen arvostusluokkaan:

- Jakotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvelat
- Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat.

Rahoitusvarojen hallinnoinnin liiketoimintamallit ja arvostaminen

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

Pankin rahoitusvaroja hallinnoidaan kolmen liiketoimintamallin mukaisesti:

1. Pidettävät rahoitusvarat (tavoite rahavirtojen kerääminen)
2. Pidettävien ja myytävien rahoitusvarojen yhdistelmä (tavoite rahavirtojen kerääminen ja myynti)
3. Muu pitkäaikainen sijoitustoiminta

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

Yhdistelmä -liiketoimintamalli sisältää rahavirtaominaisuuksien testin läpäisevät vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset, jotka on tarkoitus pitää eräpäivään asti tai lähelle eräpäivää tai myydä esimerkiksi sijoitusstrategian tavoitteiden täyttämiseksi.

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

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

Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat

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

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat

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

Arvostusluokkaan luokitellaan mm. sijoitukset, joita myydään tarvittaessa esimerkiksi likviditeettitarpeen muuttuessa sekä sellaiset likvidit varat, joiden likviditeetti on osoitettava säännöllisillä myynneillä. Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kirjataan myös suojaavat johdannaiset.

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat

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

Pankilla ei ole kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvaroja.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat oman pääoman ehtoiset instrumentit

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

Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvelat

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

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat

Käypään arvon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat voi sisältää johdannaisvelkoja.

Käyvän arvon arvostuksen kirjaaminen ja käyvän arvon määrittäminen

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviin rahoitusvaroihin luokiteltujen erien käyvän arvon muutokset on kirjattu suoraan tuloslaskelman erään Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot.

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

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

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

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

- Täysin samanlaisille varoille tai veloille toimivilla markkinoilla noteeratut käyvät arvot (taso 1)
- Käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen syöttötietoina muita kuin tason 1 noteerattuja hintoja, jotka ovat todennettavissa varoille tai veloille joko suoraan (esim. hintoina) tai välillisesti (esim. johdettuna hinnoista) (taso 2)
- Käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen varoille tai veloille syöttötietoja, jotka eivät olennaisesti osin perustu todennettavissa oleviin markkinahintoihin (taso 3)

Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta

Pankki on tilikauden aikana hankkinut johdannaisia ja ryhtynyt soveltamaan suojauslaskentaa. Suojauksen kohteena on pankin vaihtuvakorkoinen antolainauskanta ja suojausinstrumenttina käytetään korko-optioita. Suojauksella vastataan korkoriskiin, joka muodostuu vaihtuvakorkoisen antolainauskannan viitekoron muutoksista.

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

Johdannaissopimusten positiiviset käyvät arvot esitetään varoina erässä Johdannaissopimukset ja negatiiviset käyvät arvot velkoina erässä Johdannaissopimukset. Suojaavien johdannaissopimuksen korot kirjataan nettomääräisesti, niin että varoja suojaavien johdannaissopimusten korot esitetään tuloslaskelman korkotuotoissa ja velkoja suojaavien johdannaissopimusten korot esitetään korkokuluissa. Johdannaissopimuksen korot esitetään taseessa yhteissummuna joko erässä muut varat tai muut velat, riippuen kunkin tarkasteluhetken korkojen maksutilanteesta. Suojauksen tehokkaan osuuden käyvän arvon muutokset kirjataan muihin laajan tuloksen eriin. Omaan pääomaan kirjatut käyvän arvon muutokset tuloutetaan sillä kaudella, jona suojauksen kohteena olevat rahavirrat toteutuvat. Mikäli rahavirtojen ei enää odoteta toteutuvan, kirjataan omaan pääomaan kertyneet erät oikaisuna Sijoitustoiminnan nettotuottoihin tulosvaikutteisesti. Suojaavien optioiden preemiot jaksotetaan suojaussopimuksen maturiteetin mukaisesti tuloslaskelmalla korkotuottojen oikaisuksi.

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

Rahoitusvarojen arvonalentuminen

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

Odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämiseksi rahoitusinstrumentit luokitellaan vaiheisiin 1–3. Vaiheeseen 1 luokitellaan rahoitusinstrumentit, joiden luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen. Odotettavissa olevat luottotappiot määritetään tällaisille rahoitusinstrumenteille perustuen 12 kuukaudelta odotettavissa oleviin luottotappioihin. Vaiheeseen 2 luokitellaan rahoitusinstrumentit, joiden luottoriski on laadullisten tai määrällisten kriteerien perusteella lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen ja vaiheeseen 3 rahoitusinstrumentit, joiden vastapuoli on todettu maksukyvyttömäksi. Odotettavissa olevat luottotappiot määritetään vaiheeseen 2 ja 3 luokitelluille rahoitusinstrumenteille perustuen koko voimassaoloajalta odotettavissa oleviin luottotappioihin.

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

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

IFRS 9 -standardi edellyttää kohtuudella saatavilla olevan tulevaisuuden informaation hyödyntämistä odotettavissa olevien luottotappioiden määrää arvioitaessa. Odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaa varten on kehitetty kolmeen makrotalousskenaarioon ja niihin liittyviin toteutumistodennäköisyyksiin perustuva malli, jolla laskennassa käytettäviä parametreja korjataan odotettavissa olevia luottotappioita määritettäessä.

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta perustuu jokaisessa segmentissä sopimuskohdaisesti maksukyvyttömyyden todennäköisyyteen (PD, probability of default), tappio-osuuteen (LGD, loss given default) sekä vastuun määrään maksukyvyttömyyshetkellä (EAD, exposure at default). Odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämisessä siirrytään 12 kuukaudelta odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaamisesta koko sopimuksen voimassaoloajalta odotettavissa olevan luottotappion kirjaamiseen luottoriskin lisääntyessä merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen, jolloin sopimus siirretään vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Luottoriskin katsotaan lisääntyneen merkittävästi, kun sopimukselle on tehty alle 12 kuukautta sitten lainanhoitajousto, se on ollut erääntyneenä yli 30 päivää, tai asiakkaan tilanteessa on havaittu jokin muu laadullinen riskiä kasvattava tekijä, kuten asiakkaan liiketoiminnassa tapahtunut merkittävä muutos, joka ei vielä näy maksuviiveenä. Lisäksi luottoriskin katsotaan merkittävästi lisääntyneen, mikäli sopimuksen vastapuolen luottoluokitus on heikentynyt merkittävästi. Merkittävän heikentymisen asiantuntija-arviolla määritetty kynnysarvo perustuu PD-luvun muutokseen raportointihetken ja sopimuksen avaamishetken välillä.

Vastuut luokitellaan IFRS 9-standardin mukaiseen vaiheeseen 3 niiden täyttäessä maksukyvyttömyyden kriteerit. POP Pankki -ryhmä ja sen jäsenluottolaitokset soveltavat Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen 575/2013 artiklan 178 mukaista maksukyvyttömyyden määrittämää. Muille kuin vähittäisasiakkaille, eli asiakkaille, joiden liikevaihto on yli 50 miljoonaa euroa ja vastuut yli 1 miljoonaa euroa, maksukyvyttömyyden määrittämää sovelletaan asiakastasolla ja vähittäisasiakkaille sopimustasolla. Vähittäisasiakkaan kaikki saatavat muuttuvat kuitenkin maksukyvyttömäksi (asiakastasoinen maksukyvyttömyys), mikäli velallisen maksukyvyttömyyden vastuiden määrä ylittää 20 prosenttia kaikista asiakkaan vastuista.

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

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

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

Pankki soveltaa käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta arvostettavien rahoitusvaroihin
IFRS 9 -standardin sallimaa poikkeusta, jossa kaikki vähäisen luottoriskin omaavat instrumentit
luokitellaan vaiheeseen 1 ja korkeamman luottoriskin omaavat instrumentit vaiheeseen 2.

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

Järjestämättömillä saamisilla tarkoitetaan yli 90 päivää erääntyneitä saamisista ja sellaisia saami-
sia, joiden takaisinmaksuun liittyy epävarmuutta johtuen asiakkaan taloudellisista vaikeuksista
(mm. lainanhoitajoukko). Järjestämättömät saamiset sisältävät myös muut kuin yli 90 päivää
erääntyneet arvosta alentuneet (ECL-vaiheeseen 3 luokitellut) saamiset.

Rahavarat

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

Aineettomat hyödykkeet

Aineettomiin hyödykkeisiin kuuluvat vastikkeelliset oikeudet ja varat ja niiden hankintameno ak-
tivoidaan ja poistetaan suunnitelman mukaan vaikutusaikanaan. Mahdollisesti aktivoidut muut
pitkävaikutteiset menot, poistetaan suunnitelman mukaan vaikutusaikanaan.

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

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

Aineelliset hyödykkeet

Sijoituskiinteistöt

Sijoituskiinteistöjen tarkoituksena on tuottaa vuokratuloja tai arvonnousua pääomalle. Sijoitus-
kiinteistöiksi luokitellaan muun muassa sijoituskäytössä olevat rakennukset, maa-, vesi- ja met-
säalueet sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet, jotka oikeuttavat vuokrattavien tilojen
hallintaan. Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet on jaettu käyttötarkoituksen perusteella
omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja sijoituskiinteistöihin. Jaon lähtökohtana ovat olleet käy-
tetyt neliömetrit

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

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

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahintamenetelmää käyttäen Kauppahintamenetelmää on käytetty etupäässä asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa. Tuottoarvomenetelmän arviot perustuvat kiinteistökohteesta saatavissa olevan nettovuokratuoton määrään ja kiinteistömarkkinoiden tuottovaateeseen. Vähimmäistuottovaateena on pidetty 1 %:n tuottoa. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa 2.06.

Eräisiin kiinteistöihin ja kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin on aikaisempina vuosina tehty asiantuntijoiden arvioihin perustuvia ja Rahoitustarkastuksen (nyk. Finanssivalvonta) hyväksymiä arvonkorotuksia. Mikäli arvonkorotetun omaisuuden arvo on alentunut alle kirjanpitoarvon tai jos omaisuus tai osa siitä on luovutettu tai tuhoutunut, arvonkorotusta on peruutettu vastaavasti. Arvonkorotuksista ei tehdä poistoja. Arvonkorotuksista ei ole kirjattu laskennallista verovelkaa. Jos laskennallinen verovelka on olennainen, se ilmoitetaan liitetietona.

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

Muut kiinteistöt

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

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

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

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

Muut aineelliset hyödykkeet

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

Rakennusten ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 20-30 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 3-6 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

Poistoperiaatteet

Rakennusten ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 20-30 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 3-6 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

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

Vuokrasopimukset

Pankki vuokralle antajana

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

Pankki vuokralle ottajana: sopimus Loomis Oy:n kanssa turvakassapalveluista

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

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

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

Vuokrakauden määrittämisessä on huomioitu vuokratun omaisuuserän taloudellinen käyttöaika. Johdon oletuksilla on merkitystä etenkin toistaiseksi voimassa olevien sopimusten

vuokrakauden määrittelyssä ja lisäluoton koron määrittelyssä. Toistaiseksi voimassa oleville sopimuksille on määritetty johdon arvioon perustuva vuokrakausi silloin, kun on kohtuullisen varmaa, että sopimukset on tehty irtisanomisaikaa pidemmäksi ajaksi.

Pakolliset varaukset

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

Tilinpäätössiirtojen kertymä

Poistoero ja verotusperusteiset varaukset

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää laskennallista verovelkaa vähentämättä.

Konsernitaseessa konserniyritysten poistoerot ja verotusperusteiset varaukset jaetaan omaan pääomaan ja laskennalliseen verovelkaan sekä niiden muutos konsernituloslaskelmassa laskennallisen verovelan muutokseen ja tilikauden tulokseen.

Oma pääoma

Pankin oma pääoma muodostuu jäsenosuuksista ja POP Osuuksista.

Jäsenosuudet

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

POP Osuudet

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

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

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

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

Korkotuotot ja –kulut

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

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

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

Palkkiotuotot ja -kulut

Palkkiotuottoihin kirjataan luotonannosta, talletuksista ja lainopillisista tehtävistä sekä väliteytystä tuotteista, kuten rahastoista ja vakuutuksista saatavia tuottoja. Palkkiokuluihin kirjataan maksujenvälityksestä tai arvopapereista aiheutuneita kuluja. Tuotot kirjataan siihen määrään asti kuin pankki olettaa olevansa oikeutettu palkkioon asiakkaalle suoritettua palvelua vastaan.

Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

Liiketoiminnan muihin tuottoihin kirjataan vuokra- ja osinkotuotot sekä myyntivoitot oman käytön kiinteistöistä, vanhan talletussuojarahaston hyvitykset ja muut liiketoiminnan tuotot. Liiketoiminnan muihin kuluihin kirjataan muut hallintokulut, omassa käytössä olevien kiinteistöjen vuokratulot ja myyntitappiot, viranomaismaksut, uuden talletussuojarahaston talletussuojamaksut ja muut liiketoiminnan kulut.

Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset

Pankissa eikä konsernissa ole kirjattu pakollisia varauksia eikä muita kuin varsinaisen toiminnan tuottoja ja kuluja.

Verot

Pankin ja muiden yksittäisten konserniyhtiöiden tilinpäätöksissä tuloverot on kirjattu verotettavan tulon perusteella laskettuna. Laskennalliset verovelat ja -saamiset lasketaan kirjanpidon ja verotuksen välisistä veronalaisista ja vähennyskelpoisista väliaikaisista eroista. Laskennallinen verosaaminen kirjataan siihen määrään asti kuin on todennäköistä, että tulevaisuudessa syntyy verotettavaa tuloa, jota vastaan väliaikainen ero voidaan hyödyntää.

Käyvän arvon rahastoon sisältyvästä positiivisesta arvonmuutoksesta on taseeseen merkitty laskennallinen verovelka ja negatiivisesta arvonmuutoksesta laskennallinen verosaaminen. Lisäksi käyvän arvon rahastosta tulokseen siirretystä negatiivisesta arvonmuutoksesta on kirjattu laskennallinen verosaaminen.

Laskennallista verosaamista on kirjattu kirjanpidon ja verotuksen välisistä jaksotuseroista.

Konsernitilinpäätöksessä konserniyritysten poistoerot ja verotusperusteiset varaukset on jaettu konsernitaseessa omaan pääomaan ja laskennalliseen verovelkaan ja niiden muutos konsernituloslaskelmassa laskennallisen verovelan muutokseen ja tilikauden tulokseen.

Konsernitilinpäätöksen vertailukelpoisuus

Hankitut yhtiöt käsitellään tytäryhtiöinä siitä päivästä lähtien, kun konserni on saanut määräysvallan ja luovutetut tytäryhtiöt siihen päivään asti, kun määräysvalta lakkaa

Luottoriskin hallinta

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

Luottoriskin seuranta perustuu järjestämättömien saamisten, maksuviivästymien ja lainahoitajousten jatkuvaan seurantaan sekä luottosalkun koostumuksen ja laadun muutosten seurantaan. Pankin luotonannon ja vakuuksien toimintaohjeessa määritellään pääperiaatteet ongelmiasiakkaiden ja ongelmaluottojen valvontaan. Ohjeistuksen lähtökohtana on maksuviiveiden aktiivinen seuranta. Seurannalla toteutetaan varhaisen puuttumisen periaatetta, missä tunnistetaan mahdolliset ongelmat lainanhoitokyvyssä mahdollisimman varhaisessa vaiheessa ja voidaan aktiivisella kontaktoinnilla sekä/-perintätoimilla parantaa pankin riskiasemaa. Pankin hallitukselle raportoidaan säännöllisesti asiakasvastuista ja järjestämättömistä saamisista.

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maatilayritykset sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 54,0 % (54,2 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 28,7 % (27,1 %) ja muiden 17,3 % (18,7 %). Valtaosa, 51,0 % (50,8 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Luottoriskikeskittymien seuranta on tärkeä osa luottoriskin hallintaa. Pankin luottoriskikeskittymät on kuvattu liitetiedossa 1.24. Pankin vastuut on jaoteltu maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) mukaisesti riskiluokkiin 1-8. Riskiluokka 1 kuvaa matalimman riskin saatavia ja riskiluokka 8 korkeimman riskin saatavia. Asiakas ja asiakkaan kaikki sopimukset katsotaan olevan maksukyvyttömiä (riskiluokka 8), mikäli jokin laatimisperiaatteissa esitetty maksukyvyttömyyden kriteeri toteutuu. Maksukyvyttömäksi luokitellut vastuut luokitellaan IFRS9-standardin mukaiseen vaiheeseen 3 odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa. Vastuut, joiden luottoriski on lisääntynyt merkittävästi, luokitellaan vaiheeseen 2. Muut vastuut on luokiteltu vaiheeseen 1. Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan periaatteet on esitetty tarkemmin tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa.

Pankin lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät korkean riskin riskiluokissa 7 ja 8 ovat yhteensä 6 287 tuhatta euroa. Liitetiedossa 1.24 on esitetty luottoriskille alttiina olevat määrät riskiluokittain ja vaiheittain sekä vaiheeseen kohdistuva tappiota koskevan vähennyserän määrä. Riskiluokkien toimialakohtaiset luottoriskikeskittymät on esitetty liitetiedossa 1.25

Sitoumusten takaisinmaksun varmistamiseksi vastuilla on pääsääntöisesti turvaavat vakuudet. Vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon ja arvojen kehitystä seurataan säännöllisesti sekä tilastoja että hyvää toimialuetuntemusta hyödyntäen. Vakuudet ovat keskeinen osa pankin luoton laatua parantavia järjestelyjä. Pankin luottojen vakuuksina on pääasiassa kiinteistövakuuksia. Liitetiedossa 1.26 on esitetty luottoriskille alttiina olevat määrät, joihin kohdistuu turvaava vakuus.

Odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) laskenta on tärkeä osa luottoriskin hallintaa ja osa jatkuvaa luottoriskien seurantaa. Arvonalentumisten periaatteet ja odotettujen luottotappioiden laskenta on määritelty tilinpäätöksen laatimisperiaatteissa. Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa sovelletaan parametreja, jotka edellyttävät johdon harkintaa. Yhteenliittymän johto määrittää, miten laskennassa huomioidaan tulevaisuuteen liittyvä makrotaloudellinen informaatio, mitä periaatteita merkittävän luottoriskin kasvun arvioinnissa sovelletaan, miten arvioidaan tappion määrä maksukyvyttömyydessä sekä millaisia luottovasta-arvokertoimia sovelletaan luottokortteihin. Odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) laskennassa käytettävää tulevaisuuteen kohdistuvaa makrotaloudellista informaatiota on päivitetty ennustetun BKT:n kehityksen kautta.

Lainoihin ja saamisiin sekä taseen ulkopuolisiin eriin kohdistuvien arvonalentumisten määrät ja tilikauden aikana tapahtuneet muutokset on esitetty liitteessä 1.01. Suurin muutos odotettavissa oleviin luottotappioihin saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä muodostuu luottoriskin muutoksen vaikutuksesta.

Saamistodistuksiin kohdistuvat arvonalentumiset ja tilikauden aikana tapahtuneet muutokset on esitetty liitteessä 1.02. Suurin muutos odotettavissa oleviin luottotappioihin saamistodistuksista aiheutuu uusien sijoitusten hankinnasta johtuvasta lisäyksestä.

Erääntyneet saamiset, järjestämättömät saamiset sekä lainanhoitojoustot on esitetty liitetiedossa 1.01. Järjestämättömät saamiset sisältää vaiheeseen 3 merkityt luotot.

LIITETIEDOT

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.01 Lainat ja saamiset
Saamiset luottolaitoksilta

	Emo 2024	2023
Vaadittaessa maksettavat	7 901 985,10	15 364 069,49
Kassusrahallaitokselta	7 832 477,89	11 532 192,34
Kotimaisilta luottolaitoksilta	69 507,21	3 831 877,15
Muut	40 114 798,35	32 597 682,59
Kassusrahallaitokselta	40 114 798,35	32 597 682,59
Yhteensä	48 016 783,45	47 961 752,08
	Konserni	2023
	2024	
Vaadittaessa maksettavat	7 901 985,10	15 364 069,49
Kassusrahallaitokselta	7 832 477,89	11 532 192,34
Kotimaisilta luottolaitoksilta	69 507,21	3 831 877,15
Muut	40 114 798,35	32 597 682,59
Kassusrahallaitokselta	40 114 798,35	32 597 682,59
Yhteensä	48 016 783,45	47 961 752,08

Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä

	Emo 2024	2023
Yritykset ja asuntoyhteisöt	18 010 421,48	21 318 638,98
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	1 753 986,38	1 826 210,27
Julkisyhteisöt	99 998,14	199 954,32
Kotitaloudet	102 448 189,11	100 994 162,05
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	98 059,55	122 891,23
Ulkomaat	489 747,40	591 904,74
Yhteensä	123 900 414,04	125 053 761,60
	Konserni	2023
	2024	
Yritykset ja asuntoyhteisöt	16 188 828,53	18 393 638,06
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	1 753 986,38	1 826 210,27
Julkisyhteisöt	99 998,14	199 954,32
Kotitaloudet	102 448 189,11	100 994 162,05
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	98 059,55	122 891,23
Ulkomaat	489 747,40	591 904,74
Yhteensä	121 079 921,11	122 128 760,67

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

	2024			2023
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Tase 1.1.2024	84 402,57	83 143,82	700 849,86	868 395,85
Siirrot vaiheeseen 1	9 113,11	-51 411,38	-5 057,08	-47 355,33
Siirrot vaiheeseen 2	-4 915,84	36 803,81	-7 818,11	24 071,86
Siirrot vaiheeseen 3	-269,89	-8 300,02	150 342,07	143 772,12
Uudet saamiset	48 509,85	25 015,29	25 638,87	99 363,81
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-18 720,53	-3 773,35	-362 953,83	-385 447,71
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	0,00	0,00	-24 447,47	-24 447,47
Luottotietojen muutoksen vaikutus	37 122,26	4 585,14	1 222 173,12	1 263 880,52
Laskentamallin muutosten vaikutus	162,88	-178,36	0,00	4,32
Manuaalisten korjausten vaikutus	0,00	0,00	-395 387,54	-395 387,54
Tase 31.12.2024	155 424,37	87 684,67	1 303 541,49	1 546 650,43

	Emo 2024	2023	Konserni 2024	2023
Järjestämättömät saamiset, yhteensä	6 245 657,00	5 850 622,00	6 245 657,00	5 850 622,00
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	3 775 622,00	1 289 500,00	3 775 622,00	1 289 500,00
joista todennäköisesti maksettavia jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	2 470 035,00	4 561 122,00	2 470 035,00	4 561 122,00
Lainanhoitojoustolliset saamiset, yhteensä	10 323 059,00	11 941 130,00	10 323 059,00	11 941 130,00

Sopimuksen mukainen jäljellä oleva määrä rahoitusvaroista, jotka on raportointikaudella kirjattu pois lopullisena luottotappiona ja joihin edelleen kohdistetaan perintätoimenpiteitä	99 637,44	0,00	99 637,44	0,00
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	99 637,44	0,00	99 637,44	0,00

1.02 Saamistodistukset

	Emo 2024	Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Joista valtion velkasitoumuksia	Muut
Yhteensä	2 224 679,04	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	2 224 679,04	0,00	0,00	0,00
Julkisesti noteeratut	1 472 700,00	0,00	0,00	0,00
Muut	751 979,04	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	845 415,00	0,00	0,00	0,00
Julkisesti noteeratut	845 415,00	0,00	0,00	0,00
Jakotettuun hankintamenoon kirjattavat	23 726 698,46	23 726 698,46	0,00	23 726 698,46
Julkisesti noteeratut	23 726 698,46	23 726 698,46	0,00	23 726 698,46
Yhteensä	26 796 792,50	23 726 698,46	0,00	23 726 698,46
- joista saamiset, joilla on huonompi etuutus kuin velallisen muilla veloilla	1 472 700,00	0,00	0,00	0,00

Emo				
2023				
	Yhteensä	Josta keskuspankki- rahoituksen oikeuttamia saamistodistuksia	Josta valtion velkasitoumuksia	Muut
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	2 206 531,04	0,00	0,00	0,00
Julkiesti noteeratut	1 417 950,00	0,00	0,00	0,00
Muut	788 581,04	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	1 482 482,50	395 300,00	0,00	395 300,00
Julkiesti noteeratut	1 482 482,50	395 300,00	0,00	395 300,00
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat	14 187 003,62	14 187 003,62	0,00	14 187 003,62
Julkiesti noteeratut	14 187 003,62	14 187 003,62	0,00	14 187 003,62
Yhteensä	17 876 017,16	14 582 303,62	0,00	14 582 303,62
- joista saamisesta, joilla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla	1 417 950,00	0,00	0,00	0,00

Konserni				
2024				
	Yhteensä	Josta keskuspankki- rahoituksen oikeuttamia saamistodistuksia	Josta valtion velkasitoumuksia	Muut
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	2 224 679,04	0,00	0,00	0,00
Julkiesti noteeratut	1 472 700,00	0,00	0,00	0,00
Muut	751 979,04	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	845 415,00	0,00	0,00	0,00
Julkiesti noteeratut	845 415,00	0,00	0,00	0,00
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat	23 726 698,46	23 726 698,46	0,00	23 726 698,46
Julkiesti noteeratut	23 726 698,46	23 726 698,46	0,00	23 726 698,46
Yhteensä	26 796 792,50	23 726 698,46	0,00	23 726 698,46
- joista saamisesta, joilla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla	1 472 700,00	0,00	0,00	0,00

Konserni				
2023				
	Yhteensä	Josta keskuspankki- rahoituksen oikeuttamia saamistodistuksia	Josta valtion velkasitoumuksia	Muut
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	2 206 531,04	0,00	0,00	0,00
Julkiesti noteeratut	1 417 950,00	0,00	0,00	0,00
Muut	788 581,04	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	1 482 482,50	395 300,00	0,00	395 300,00
Julkiesti noteeratut	1 482 482,50	395 300,00	0,00	395 300,00
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat	14 187 003,62	14 187 003,62	0,00	14 187 003,62
Julkiesti noteeratut	14 187 003,62	14 187 003,62	0,00	14 187 003,62
Yhteensä	17 876 017,16	14 582 303,62	0,00	14 582 303,62
- joista saamisesta, joilla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla	1 417 950,00	0,00	0,00	0,00

Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset				
	2024			2023
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Tase 1.1.2024	8 328,80	3 514,71	0,00	9 838,51
Siirrot vaiheeseen 1	129,24	-1 785,79	0,00	-1 656,55
Uudet saamistodistukset	1 251,32	0,00	0,00	1 251,32
Eräänytneet saamistodistukset	-89,17	-1 728,82	0,00	-1 795,09
Luottotarkin muutoksen vaikutus	-4 164,00	0,00	0,00	-4 164,00
Tase 31.12.2024	3 474,19	0,00	0,00	3 474,19
				9 838,51

1.03 Osakkeet ja osuudet				
	Emo	Konserni	Emo	Konserni
	2024	2024	2023	2023
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	22 264 397,12	22 264 397,12	25 996 016,54	25 996 016,54
Julkiesti noteeratut	19 743 514,99	19 743 514,99	23 459 017,71	23 459 017,71
Muut	2 520 882,13	2 520 882,13	2 536 998,83	2 536 998,83
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	2 848 694,43	2 848 694,43	2 848 694,43	2 848 694,43
Muut	2 848 694,43	2 848 694,43	2 848 694,43	2 848 694,43
Osakkeet ja osuudet yhteensä	25 113 091,55	25 113 091,55	28 844 710,97	28 844 710,97
- joista luottolaitoksissa	60 813,00	60 813,00	65 087,60	65 087,60
- joista muissa yrityksissä	25 052 278,55	25 052 278,55	28 779 623,37	28 779 623,37

1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2024

	Emo	Konserni	Emo	Konserni
	2024	2024	2023	2023
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat				
Käteiset varat	541 852,02	541 852,02	561 994,35	561 994,35
Saamistodistukset	23 724 125,37	23 724 125,37	14 180 917,82	14 180 917,82
Saamisesta luottolaitoksilta	48 016 783,45	48 016 783,45	47 961 752,08	47 961 752,08
Saamisesta yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	123 800 414,04	121 079 921,11	125 053 761,60	122 128 760,87
Yhteensä	196 183 174,88	193 362 681,95	187 758 425,85	184 933 424,92
- Joista tappioita koskeva vähennyserä JHM, yhteensä	1 548 056,49	1 548 056,49	873 076,28	873 076,28
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat				
Saamistodistukset	2 224 679,04	2 224 679,04	2 206 531,04	2 206 531,04
Osakkeet ja osuudet	22 264 397,12	22 264 397,12	25 996 016,54	25 996 016,54
Yhteensä	24 489 076,16	24 489 076,16	28 202 547,58	28 202 547,58
- Joista kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	0,00	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)				
Saamistodistukset	845 415,00	845 415,00	1 482 482,50	1 482 482,50
Yhteensä	845 415,00	845 415,00	1 482 482,50	1 482 482,50
- Joista tappioita koskeva vähennyserä (1)	901,10	901,10	3 752,71	3 752,71
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)				
Osakkeet ja osuudet	2 848 694,43	2 848 694,43	2 848 694,43	2 848 694,43
Yhteensä	2 848 694,43	2 848 694,43	2 848 694,43	2 848 694,43
Rahoitusvarat yhteensä	224 366 360,47	221 546 867,54	220 292 150,36	217 367 149,43

(1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.05 Johdannaispimukset ja suojauslaskent:

Johdannaispimusten nimellisarvot

Jäljellä oleva maturiteetti

Suojauslaskentaan käytettävät johdannaispimukset
 Käyvän arvon suojaus
 Korkojohdannaiset
 Koronvaihtopimukset

Emo 2024				
alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä	
0,00	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00	
0,00	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00	
0,00	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00	
0,00	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00	

Johdannaispimusten nimellisarvot

Jäljellä oleva maturiteetti

Suojauslaskentaan käytettävät johdannaispimukset
 Käyvän arvon suojaus
 Korkojohdannaiset
 Koronvaihtopimukset

2023				
alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä	
0,00	0,00	0,00	0,00	
0,00	0,00	0,00	0,00	
0,00	0,00	0,00	0,00	
0,00	0,00	0,00	0,00	

Johdannaispimusten nimellisarvot

Jäljellä oleva maturiteetti

Suojauslaskentaan käytettävät johdannaispimukset
 Käyvän arvon suojaus
 Korkojohdannaiset
 Koronvaihtopimukset

2024				
alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä	
0,00	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00	
0,00	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00	
0,00	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00	
0,00	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00	

Johdannaispimusten nimellisarvot

Jäljellä oleva maturiteetti

Suojauslaskentaan käytettävät johdannaispimukset
 Käyvän arvon suojaus
 Korkojohdannaiset
 Koronvaihtopimukset

2023				
alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä	
0,00	0,00	0,00	0,00	
0,00	0,00	0,00	0,00	
0,00	0,00	0,00	0,00	
0,00	0,00	0,00	0,00	

Johdannaispimusten käyvät arvot

Emo 2024			2023	
Saamiset	Velat	Saamiset	Velat	
0,00	30 001,09	0,00	0,00	
0,00	30 001,09	0,00	0,00	
0,00	30 001,09	0,00	0,00	
0,00	30 001,09	0,00	0,00	
Yhteensä	0,00	30 001,09	0,00	0,00

Johdannaispimusten käyvät arvot

Konserni 2024			2023	
Saamiset	Velat	Saamiset	Velat	
0,00	30 001,09	0,00	0,00	
0,00	30 001,09	0,00	0,00	
0,00	30 001,09	0,00	0,00	
0,00	30 001,09	0,00	0,00	
Yhteensä	0,00	30 001,09	0,00	0,00

Suojauslaskennan voitot ja tappiot sekä suojauslaskennan tehottomuus

	2024	2023
Käyvän arvon suojaus		
Johdannaispimuksen käyvän arvon muutos	-30 001,09	0,00
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	29 773,54	0,00
Tuloslaskelmaan kirjattu suojauslaskennan tehottomuus	-227,55	0,00

Suojauslaskennan voitot ja tappiot sekä suojauslaskennan tehottomuus

	2024	2023
Käyvän arvon suojaus		
Johdannaispimuksen käyvän arvon muutos	-30 001,09	0,00
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	29 773,54	0,00
Tuloslaskelmaan kirjattu suojauslaskennan tehottomuus	-227,55	0,00

Emo 2024			2023	
Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta	
Käyvän arvon portfoliosuojaus				
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 970 226,46	-29 773,54	0,00	0,00
Vastattavaa yhteensä	2 970 226,46	-29 773,54	0,00	0,00

Konserni 2024			2023	
Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta	
Käyvän arvon portfoliosuojaus				
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 970 226,46	-29 773,54	0,00	0,00
Vastattavaa yhteensä	2 970 226,46	-29 773,54	0,00	0,00

1.06 Aineettomat hyödykkeet

	Emo 2024	2023	Konserni 2024	2023
IT-kulut	8 998,34	9 040,70	8 998,34	9 040,70
Muut aineettomat hyödykkeet	851 504,68	522 427,94	851 504,68	522 427,94
Yhteensä	860 493,02	531 468,64	860 493,02	531 468,64

Aineettomat hyödykkeet

	Emo 2024	2023	Konserni 2024	2023
Hankintameno 1.1.	1 010 877,97	682 590,34	1 010 877,97	682 590,34
+ tilikauden lisäykset	420 056,14	328 287,53	420 056,14	328 287,53
+/- siirrot erien välillä	-52 240,80	0,00	-52 240,80	0,00
Hankintameno 31.12.	1 378 693,21	1 010 877,87	1 378 693,21	1 010 877,87
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-479 409,23	-444 035,87	-479 409,23	-444 035,87
- tilikauden poistot	-38 790,86	-35 373,36	-38 790,86	-35 373,36
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-518 200,19	-479 409,23	-518 200,19	-479 409,23
Kirjanpitoarvo 31.12.	860 493,02	531 468,64	860 493,02	531 468,64
Kirjanpitoarvo 1.1.	531 468,64	238 554,47	531 468,64	238 554,47

1.07 Aineelliset hyödykkeet

	2024 Emo Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Konserni Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet				
Omassa käytössä	0,00		255 979,71	
Sijoituskäytössä	207 827,68	325 000,00	418 889,48	325 000,00
Yhteensä	207 827,68	325 000,00	675 873,19	325 000,00

Rakennukset				
Omassa käytössä	0,00		2 088 153,20	
Sijoituskäytössä	0,00	55 000,00	1 713 356,81	55 000,00
Yhteensä	0,00	55 000,00	3 781 510,01	55 000,00

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet				
Omassa käytössä	987 688,22		332 171,80	
Sijoituskäytössä	469 553,99	4 319 000,00	401 853,98	4 319 000,00
Yhteensä	1 457 242,21	4 319 000,00	734 025,79	4 319 000,00

Muut aineelliset hyödykkeet	125 665,08		129 177,45	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	1 790 734,97	4 699 000,00	5 320 666,44	4 699 000,00

	2023 Emo Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Konserni Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet				
Omassa käytössä	0,00		250 868,00	
Sijoituskäytössä	207 827,68	325 000,00	424 907,19	325 000,00
Yhteensä	207 827,68	325 000,00	675 873,19	325 000,00

Rakennukset				
Omassa käytössä	0,00		2 105 632,04	
Sijoituskäytössä	0,00	55 000,00	1 821 320,66	55 000,00
Yhteensä	0,00	55 000,00	3 926 952,70	55 000,00

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet				
Omassa käytössä	987 688,22		332 171,80	
Sijoituskäytössä	403 253,99	4 389 000,00	403 253,99	4 389 000,00
Yhteensä	1 390 942,21	4 389 000,00	735 425,79	4 389 000,00

Muut aineelliset hyödykkeet	84 085,71		91 110,45	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	1 682 855,60	4 769 000,00	5 429 362,13	4 699 000,00

Aineelliset hyödykkeet

	Emo 2024		Konserni 2024	
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö- osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	722 487,73	1 052 033,83	1 050 775,23	2 825 296,59
+ tilikauden lisäykset	66 300,00	0,00	47 532,12	113 832,12
Hankintameno 31.12.	788 787,73	1 052 033,83	1 098 307,35	2 939 128,71
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-125 550,66	-64 345,41	-968 889,52	-1 158 585,59
- tilikauden poistot	0,00	0,00	-5 952,75	-5 952,75
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-125 550,66	-64 345,41	-972 842,27	-1 162 538,34
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	14 144,80	0,00	0,00	14 144,80
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	14 144,80	0,00	0,00	14 144,80
Kirjanpitoarvo 31.12.	677 381,67	987 688,22	125 665,08	1 790 734,97
Kirjanpitoarvo 1.1.	611 081,87	987 688,22	84 065,71	1 682 855,60

	Konserni 2024		Konserni 2024	
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö- osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	3 829 238,20	3 664 666,06	1 050 775,23	8 544 679,49
+ tilikauden lisäykset	66 300,00	0,00	47 532,12	113 832,12
Hankintameno 31.12.	3 895 538,20	3 664 666,06	1 098 307,35	8 658 511,61
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-993 900,96	-975 896,22	-959 864,78	-2 929 461,96
- tilikauden poistot	-180 577,56	-32 485,13	-8 465,12	-222 507,81
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 174 478,52	-1 008 381,35	-968 329,90	-3 151 189,77
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	14 144,80	0,00	0,00	14 144,80
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	14 144,80	0,00	0,00	14 144,80
Kirjanpitoarvo 31.12.	2 636 204,28	2 656 304,71	129 177,45	5 320 666,44
Kirjanpitoarvo 1.1.	2 649 491,84	2 698 769,84	91 110,45	5 429 362,13

Aineelliset hyödykkeet

	Emo		Konserni	
	2024	2023	2024	2023
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistö-osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	722 487,73	1 052 033,63	1 050 775,23	2 825 296,59
Hankintameno 31.12.	722 487,73	1 052 033,63	1 050 775,23	2 825 296,59
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-125 550,86	-84 345,41	-966 669,52	-1 156 565,59
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-125 550,86	-84 345,41	-966 669,52	-1 156 565,59
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	14 144,60	0,00	0,00	14 144,60
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	14 144,60	0,00	0,00	14 144,60
Kirjanpitoarvo 31.12.	611 081,67	967 688,22	84 085,71	1 662 855,60
Kirjanpitoarvo 1.1.	611 081,67	967 688,22	84 085,71	1 662 855,60

	Emo		Konserni	
	2024	2023	2024	2023
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistö-osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	3 829 238,20	3 664 666,06	1 050 775,23	8 544 679,49
Hankintameno 31.12.	3 829 238,20	3 664 666,06	1 050 775,23	8 544 679,49
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-826 444,84	-887 909,65	-966 152,40	-2 780 506,89
- tilikauden poistot	-87 456,32	-77 986,37	-3 512,38	-148 955,07
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-993 900,96	-975 896,22	-969 664,78	-2 929 461,96
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	14 144,60	0,00	0,00	14 144,60
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	14 144,60	0,00	0,00	14 144,60
Kirjanpitoarvo 31.12.	2 649 481,84	2 688 769,84	91 110,45	5 429 362,13
Kirjanpitoarvo 1.1.	2 716 939,16	2 766 756,21	94 622,83	5 578 317,20

1.08 Muut varat

	Emo		Konserni	
	2024	2023	2024	2023
Maksujenvälityssaamiset	3 956,35	0,00	3 956,35	0,00
Yhteensä	3 956,35	0,00	3 956,35	0,00

1.09 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	Emo		Konserni	
	2024	2023	2024	2023
Korot	1 064 294,20	952 640,64	1 064 294,20	952 640,64
Muut	108 254,33	133 944,99	111 369,71	136 911,24
Yhteensä	1 172 548,53	1 086 585,63	1 175 663,91	1 089 551,88

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

	Emo		Konserni	
	2024	2023	2024	2023
Jaksettavuun hankintamenoon kirjattavat	181 918 873,67	179 595 188,29	181 889 233,40	179 582 998,89
Velat luottolaitoksille	36 285 551,07	28 641 206,07	36 285 551,07	28 641 206,07
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	145 633 322,60	150 953 982,22	145 613 682,33	150 941 492,82
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	30 001,09	0,00	30 001,09	0,00
Johdannaissoptimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	30 001,09	0,00	30 001,09	0,00
Yhteensä	181 948 874,66	179 595 188,29	181 929 234,49	179 582 998,89

1.11 Velat luottolaitoksille

	Emo		Konserni	
	2024	2023	2024	2023
Luottolaitoksille	36 285 551,07	28 641 206,07	36 285 551,07	28 641 206,07
Vaadittaessa maksettavat	6 971,07	7 271,07	6 971,07	7 271,07
Muut	36 278 580,00	28 633 935,00	36 278 580,00	28 633 935,00
Yhteensä	36 285 551,07	28 641 206,07	36 285 551,07	28 641 206,07

1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	Emo		Konserni	
	2024	2023	2024	2023
Talletukset	145 633 322,60	150 953 982,22	145 613 682,33	150 941 622,82
Vaadittaessa maksettavat	127 470 500,59	134 408 627,72	127 450 860,42	134 396 289,32
Muut	18 162 821,91	16 545 354,60	18 162 821,91	16 545 354,60
Yhteensä	145 633 322,60	150 953 982,22	145 613 682,33	150 941 622,82

1.14 Muut velat

	Emo		Konserni	
	2024	2023	2024	2023
Maksujenvälitysvelat	491 843,89	488 645,48	491 843,89	488 645,48
Varaukset	1 367,03	1 402,37	1 367,03	1 402,37
Muut	47 931,17	94 439,45	50 084,09	101 490,56
Yhteensä	541 142,09	584 487,28	543 305,01	571 538,38

1.15 Varaukset

	Emo		Konserni	
	2024	2023	2024	2023
Pakolliset varaukset	1 367,03	1 402,37	1 367,03	1 402,37
Muut varaukset	5 283 527,55	5 578 488,24	0,00	0,00
Yhteensä	5 284 894,58	5 579 890,61	1 367,03	1 402,37

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä

	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Odotettavissa olevat luottoaapiot	1 402,37	-	-	1 367,03
Yhteensä	1 402,37	0,00	0,00	1 367,03

1.16 Siirtovelat ja saadut ennakot

	Emo		Konserni	
	2024	2023	2024	2023
Korot	485 827,24	408 742,43	466 566,77	408 937,74
Muut	597 104,87	342 764,14	603 743,22	347 456,57
Yhteensä	1 083 932,11	751 496,57	1 070 309,99	756 394,31

1.17 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla:

	Emo 2024	Eräpäivä
Velan yksilöintitiedot	Kirjanpitoarvo	
Koy Kosken Pankkitalo	2 820 492,93	15.11.2030
Yhteensä	2 820 492,93	

Joista:	Kirjanpitoarvo
Konserniyrittäjille suunnatut lainat	2 820 492,93
Yhteensä	2 820 492,93

	Emo 2023	Eräpäivä
Velan yksilöintitiedot	Kirjanpitoarvo	
Koy Kosken Pankkitalo	2 925 000,93	15.11.2030
Yhteensä	2 925 000,93	

Joista:	Kirjanpitoarvo
Konserniyrittäjille suunnatut lainat	2 925 000,00
Yhteensä	2 925 000,00

1.18 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	Emo 2024	2023	Konserni 2024	2023
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	7 291,99	10 403,01	7 997,03	11 199,62
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	15 080,33	47 700,73	15 080,33	47 700,73
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	22 362,32	58 103,74	23 057,36	58 900,35
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	180,22	750,54	1 052 895,73	1 116 444,38
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	36 249,75	36 249,75	36 249,75	36 249,75
Laskennalliset verovelat yhteensä	36 429,97	36 999,29	1 088 134,48	1 152 693,14

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

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

Konsernitilinpäätöksessä vapaaehtoisista varauksista ja poisteroista on kirjattu laskennallinen verovelka.

1.19 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

	Emo 2024	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	2 891 142,32	4 853 989,38	6 806 837,82	9 272 178,75	23 724 126,37
Saamiset luottolaitoksilta	9 218 928,45	9 720 000,00	23 493 935,00	5 583 920,00	48 016 793,45
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	7 221 159,87	10 297 315,58	34 142 047,85	72 239 880,94	123 900 414,04
Saamistodistukset	358 975,00	0,00	2 711 119,04	0,00	3 070 094,04
Yhteensä	19 790 205,44	24 671 289,96	67 153 939,81	87 095 987,69	198 711 416,90

	Emo 2023	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	-8 065,80	395 300,00	14 187 003,82	0,00	14 576 217,92
Saamiset luottolaitoksilta	18 808 542,08	0,00	25 589 290,00	5 583 920,00	49 981 752,08
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	9 227 085,54	7 728 363,83	35 667 552,06	72 429 760,07	125 053 761,50
Saamistodistukset	0,00	391 040,00	2 902 673,54	0,00	3 293 713,54
Yhteensä	26 029 541,82	8 515 703,93	78 326 519,22	78 013 680,07	180 895 445,04

	Konserni 2024	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	2 896 826,10	4 854 313,03	6 807 758,17	9 273 428,07	23 724 126,37
Saamiset luottolaitoksilta	9 218 928,45	9 720 000,00	23 493 935,00	5 583 920,00	48 016 793,45
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	7 221 159,87	10 297 315,58	34 142 047,85	69 419 388,01	121 079 921,11
Saamistodistukset	358 975,00	0,00	2 711 119,04	0,00	3 070 094,04
Yhteensä	19 787 891,22	24 671 628,61	67 154 659,06	84 276 746,08	195 890 923,97

	Konserni 2023	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	-8 065,80	395 300,00	14 187 003,82	0,00	14 576 217,92
Saamiset luottolaitoksilta	18 808 542,08	0,00	25 589 290,00	5 583 920,00	49 981 752,08
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	9 227 085,54	7 728 363,83	35 667 552,06	69 504 759,14	122 128 700,57
Saamistodistukset	0,00	391 040,00	2 902 673,54	0,00	3 293 713,54
Yhteensä	26 029 541,82	8 515 703,93	78 326 519,22	75 088 679,14	187 960 444,11

	Emo 2024	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	6 971,07	9 720 000,00	23 493 935,00	3 064 645,00	36 289 551,07
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	128 586 798,79	16 000 525,71	36 000,00	0,00	145 633 322,50
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	0,00	0,00	0,00	30 001,09	30 001,09
Yhteensä	128 603 767,86	25 720 525,71	23 529 935,00	3 094 646,09	181 948 874,66

	Emo 2023	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	7 271,07	0,00	25 589 290,00	3 064 645,00	29 841 206,07
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	138 671 279,40	12 142 703,82	139 889,00	0,00	150 853 882,22
Yhteensä	138 678 550,47	12 142 703,82	25 709 289,00	3 064 645,00	179 595 188,29

Rahoitusvelat

	Konserni 2024				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	8 871,07	9 720 000,00	23 493 935,00	3 064 645,00	36 285 551,07
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	129 577 158,82	16 000 525,71	36 000,00	0,00	145 613 682,33
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarpeiksi pidettävät velat	0,00	0,00	0,00	30 001,09	30 001,09
Yhteensä	129 584 127,69	25 720 525,71	23 529 935,00	3 094 646,09	181 929 234,49

Rahoitusvelat

	Konserni 2023				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	7 271,07	0,00	25 568 290,00	3 064 645,00	28 641 206,07
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	139 658 790,00	12 142 703,82	139 999,00	0,00	150 941 492,82
Yhteensä	139 666 061,07	12 142 703,82	25 708 289,00	3 064 645,00	179 582 699,89

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä:
Muut kuin määräaikaisten talletukset sekä luottolaitteet on ilmoitettu luokassa alle 3 kk.

1.20 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin

	Emo 2024		2023	
Varat	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	23 724 125,37	0,00	14 576 217,82	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	48 016 783,45	0,00	47 981 752,08	0,00
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	123 900 414,04	0,00	125 053 781,60	0,00
Saamistodistukset	3 070 094,04	0,00	3 293 713,54	0,00
Muu omaisuus	29 505 028,78	0,00	32 785 718,83	0,00
Yhteensä	228 216 445,66	0,00	223 651 163,97	0,00

	Konserni 2024		2023	
Varat	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	23 724 125,37	0,00	14 576 217,82	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	48 016 783,45	0,00	47 981 752,08	0,00
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	121 079 821,11	0,00	121 544 790,35	0,00
Saamistodistukset	3 070 094,04	0,00	3 293 713,54	0,00
Muu omaisuus	33 036 790,64	0,00	37 098 868,83	0,00
Yhteensä	228 929 714,61	0,00	224 476 342,62	0,00

	Emo 2024		2023	
Velat	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	36 285 551,07	0,00	28 641 206,07	0,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	145 633 322,50	0,00	150 953 992,22	0,00
Johdannaissoinnukset	30 001,09	0,00	0,00	0,00
Muut velat	577 571,06	0,00	601 469,57	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	1 063 032,11	0,00	751 466,57	0,00
Yhteensä	183 559 477,83	0,00	180 348 171,43	0,00

	Konserni 2024		2023	
Velat	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	36 285 551,07	0,00	28 641 206,07	0,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	145 613 682,33	0,00	150 941 492,82	0,00
Johdannaissoinnukset	30 001,09	0,00	0,00	0,00
Muut velat	544 672,04	0,00	1 724 231,52	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	2 159 444,47	0,00	758 764,31	0,00
Yhteensä	184 633 361,00	0,00	182 063 724,72	0,00

1.21 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käyvän arvon hierarki

	Emo 2024		2023	
Rahoitusvarat	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	541 852,02	541 852,02	581 994,35	581 994,35
Saamiset luottolaitoksilta	48 016 783,45	48 016 783,45	47 981 752,08	47 981 752,08
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	123 900 414,04	123 900 414,04	125 053 781,60	125 053 781,60
Saamistodistukset	26 794 219,41	26 989 364,04	17 989 931,36	17 949 752,54
Julkisesti noteeratut	26 042 240,37	0,00	17 081 350,32	0,00
Muut	751 979,04	0,00	788 581,04	0,00
Osakkeet ja osuudet	25 113 091,55	25 113 091,55	28 844 710,97	28 844 710,97
Julkisesti noteeratut	19 743 514,99	19 743 514,99	23 459 017,71	23 459 017,71
Muut	5 369 576,56	5 369 576,56	5 385 693,26	5 385 693,26
Yhteensä	224 366 360,47	224 461 505,10	220 292 150,36	220 271 971,54

	Konserni 2024		2023	
Rahoitusvarat	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	541 852,02	541 852,02	581 994,35	581 994,35
Saamiset luottolaitoksilta	48 016 783,45	48 016 783,45	47 981 752,08	47 981 752,08
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	121 079 821,11	121 079 821,11	122 129 760,67	122 129 760,67
Saamistodistukset	26 794 219,41	26 989 364,04	17 989 931,36	17 949 752,54
Julkisesti noteeratut	26 042 240,37	0,00	17 081 350,32	23 459 017,71
Muut	751 979,04	0,00	788 581,04	5 385 693,26
Osakkeet ja osuudet	25 113 091,55	25 113 091,55	28 844 710,97	28 844 710,97
Julkisesti noteeratut	19 743 514,99	19 743 514,99	23 459 017,71	23 459 017,71
Muut	5 369 576,56	5 369 576,56	5 385 693,26	5 385 693,26
Yhteensä	221 546 867,54	221 641 012,17	217 367 149,43	217 346 970,51

Rahoitusvelat	Emo		2023	
	2024	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	36 285 551,07	36 285 551,07	28 641 206,07	28 641 206,07
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	145 633 322,50	145 633 322,50	150 953 982,22	150 953 982,22
Johdannaisosimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	30 001,09	30 001,09	0,00	0,00
Yhteensä	181 948 874,66	181 948 874,66	179 595 188,29	179 595 188,29

Rahoitusvelat	Konserni		2023	
	2024	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	36 285 551,07	36 285 551,07	28 641 206,07	28 641 206,07
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	145 633 322,50	145 633 322,50	150 941 482,02	150 953 982,22
Johdannaisosimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	30 001,09	30 001,09	0,00	0,00
Yhteensä	181 929 234,49	181 948 874,66	179 582 688,09	179 595 188,29

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit	Emo		2023	
	2024	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Rahoitusvarat	Taso 1			
Saamistodistukset	1 858 140,00	0,00	1 110 954,04	3 070 094,04
Osakkeet ja osuudet	19 743 514,99	0,00	5 389 576,56	25 113 091,55
Yhteensä	21 702 654,99	0,00	6 480 530,60	28 183 185,59

Rahoitusvelat	Taso 1		Taso 3	
	Johdannaisosimukset		Taso 3	
			-16 608,50	
			30 001,09	
			30 001,09	

Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3

Rahoitusvarat	2023		Taso 3	
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset	2 673 370,00	0,00	1 015 643,54	3 689 013,54
Osakkeet ja osuudet	23 459 017,71	0,00	5 385 683,25	28 844 710,97
Yhteensä	26 132 387,71	0,00	6 401 326,80	32 533 724,51

Rahoitusvelat	Taso 1		Taso 3	
	Johdannaisosimukset		Taso 3	
			0,00	
			-238 344,41	
			0,00	

Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3

Rahoitusvarat	Konserni		2023	
	2024	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset	1 858 140,00	0,00	1 110 954,04	3 070 094,04
Osakkeet ja osuudet	19 743 514,99	0,00	5 389 576,56	25 113 091,55
Yhteensä	21 702 654,99	0,00	6 480 530,60	28 183 185,59

Rahoitusvelat	Taso 1		Taso 3	
	Johdannaisosimukset		Taso 3	
			30 001,09	
			-16 608,50	
			30 001,09	

Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3

Rahoitusvarat	2023		Taso 3	
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset	2 673 370,00	0,00	1 015 643,54	3 689 013,54
Osakkeet ja osuudet	23 459 017,71	0,00	5 385 683,25	28 844 710,96
Yhteensä	26 132 387,71	0,00	6 401 326,79	32 533 724,50

Rahoitusvelat	Taso 1		Taso 3	
	Johdannaisosimukset		Taso 3	
			0,00	
			-238 344,41	
			0,00	

Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3

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

	Emo		2023	
	Käypä arvo	Käypä arvo	Arvonnmuutos	Arvonnmuutos
	Varat	Velat	Tuloslaskelma	Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	3 694 109,43	0,00		160 350,36
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	24 489 076,16	227,55	277 505,51	
Yhteensä	28 183 185,59	227,55	277 505,51	160 350,36

	Emo		2023	
	Käypä arvo	Käypä arvo	Arvonnmuutos	Arvonnmuutos
	Varat	Velat	Tuloslaskelma	Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	4 331 176,93	0,00		226 953,05
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	28 202 547,58	0,00	-788 993,09	
Yhteensä	32 533 724,51	0,00	-788 993,09	226 953,05

	Konserni		2023	
	Käypä arvo	Käypä arvo	Arvonnmuutos	Arvonnmuutos
	Varat	Velat	Tuloslaskelma	Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	3 694 109,43	0,00		160 350,36
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	24 489 076,16	227,55	277 505,51	
Yhteensä	28 183 185,59	227,55	277 505,51	160 350,36

	Konserni		2023	
	Käypä arvo	Käypä arvo	Arvonnmuutos	Arvonnmuutos
	Varat	Velat	Tuloslaskelma	Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	4 331 176,93	0,00		226 953,05
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	28 202 547,58	0,00	-788 993,09	
Yhteensä	32 533 724,51	0,00	-788 993,09	226 953,05

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

Jos on tilinpäätöksen laajennusperiaatteiden muutoksia tai virheiden oikaisuja, ne on esitettävä erikseen ja selostettava näiden perusteella.

	Emo Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osuuspääoma	4 316 750,00	4 950,00	-282 450,00	4 039 250,00
Muut sidotut rahastot	2 898 605,56	136 429,22	-8 148,93	2 824 865,85
Vararahasto	2 739 411,28	0,00	0,00	2 739 411,28
Käyvän arvon rahasto	-42 805,72	136 429,22	-8 148,93	85 474,57
Käypään arvoon arvostamisesta	-42 805,72	136 429,22	-8 148,93	85 474,57
Vapaat rahastot	19 802 410,71	0,00	0,00	19 802 410,71
Ylijäämän palautusrahasto	2 623 003,54	0,00	0,00	2 623 003,54
Muut rahastot	17 179 407,17	0,00	0,00	17 179 407,17
Edellisten tilikausien voitto	8 810 857,38	3 229 657,95	-1 697 899,87	10 332 615,46
Tilikauden voitto	1 897 899,67	2 315 122,05	-1 452 743,83	2 760 275,89
Oma pääoma yhteensä	37 124 623,30	6 660 169,22	-3 441 242,23	39 363 440,29

Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelpoiset erät

	Konserni Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osuuspääoma	4 316 750,00	4 950,00	-282 450,00	4 039 250,00
Muut sidotut rahastot	2 898 605,56	136 429,22	-8 148,93	2 824 865,85
Vararahasto	2 739 411,28	0,00	0,00	2 739 411,28
Käyvän arvon rahasto	-42 805,72	136 429,22	-8 148,93	85 474,57
Käypään arvoon arvostamisesta	-42 805,72	136 429,22	-8 148,93	85 474,57
Vapaat rahastot	19 802 410,71	0,00	0,00	19 802 410,71
Ylijäämän palautusrahasto	2 623 003,54	0,00	0,00	2 623 003,54
Muut rahastot	17 179 407,17	0,00	0,00	17 179 407,17
Edellisten tilikausien voitto	12 335 779,63	3 724 153,75	-1 697 899,87	14 362 033,51
Tilikauden voitto	2 222 480,57	2 315 122,05	-2 236 093,19	2 301 509,43
Vähennysten osuus omasta pääomasta	888 485,98	821 581,37	-888 485,98	821 581,37
Oma pääoma yhteensä	42 060 522,45	6 802 236,39	-4 911 057,77	43 951 671,06

Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelpoiset erät

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	Emo 2024		Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2024 (brutto)	-238 603,63	181 243,76	0,00	-57 359,87
Odotetut luottotappiot	3 752,71	-	-	3 752,71
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	46 950,18	-36 248,75	0,00	10 701,43
Käyvän arvon rahasto 1.1.2024	-187 800,74	144 995,01	0,00	-42 805,73
Käyvän arvon lisäykset	188 499,28	0,00	0,00	188 499,28
Käyvän arvon vähennykset	-5 287,32	0,00	0,00	-5 287,32
Odotettavissa olevat luottotappiot	-2 851,61	-	-	-2 851,61
Käyvän arvon rahaston muutokset 2024, yhteensä	180 359,36	0,00	0,00	180 359,36
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2024 (brutto)	-74 400,56	181 243,76	0,00	106 843,20
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	14 880,11	-36 248,75	0,00	-21 368,64
Käyvän arvon rahasto 31.12.2024	-59 520,45	144 995,01	0,00	85 474,57

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	Emo 2023		Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2023 (brutto)	-284 867,05	0,00	0,00	-284 867,05
Odotetut luottotappiot	4 406,84	-	-	4 406,84
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	58 092,04	0,00	0,00	58 092,04
Käyvän arvon rahasto 1.1.2023	-224 368,17	0,00	0,00	-224 368,17
Käyvän arvon lisäykset	82 050,31	181 243,76	0,00	263 294,07
Käyvän arvon vähennykset	-34 873,57	0,00	0,00	-34 873,57
Käyvän arvon rahastosta tulostuslaskelmaan siirretyt	18 186,68	-	0,00	18 186,68
Odotettavissa olevat luottotappiot	-654,13	-	-	-654,13
Käyvän arvon rahaston muutokset 2023, yhteensä	45 709,29	181 243,76	0,00	226 953,05
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2023 (brutto)	-234 750,82	181 243,76	0,00	-53 507,06
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	46 950,18	-36 248,75	0,00	10 701,43
Käyvän arvon rahasto 31.12.2023	-187 800,74	144 995,01	0,00	-42 805,73

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.23 Odotettavissa olevat luottotappiot

	Emo 2024		Käypään arvoon tulostuslaskelmaan siirretty	Käypään arvoon tulostuslaskelmaan siirretty	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Tase-erä		Jaksotettuun hankintameno		Käypään arvoon tulostuslaskelmaan siirretty		
Käteiset varat	541 652,02	0,00	0,00	0,00	0,00	541 652,02
Saamiset luottolaitoksilta	48 016 783,45	0,00	0,00	0,00	0,00	48 016 783,45
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	125 445 897,44	0,00	0,00	0,00	-1 545 493,40	123 900 404,04
Saamistodistukset*	23 728 899,46	2 224 679,04	845 415,00	-2 573,08	26 794 219,41	26 794 219,41
Osa- ja osuudet	0,00	22 284 397,12	2 849 694,43	0,00	25 133 091,55	25 133 091,55
Rahotusvarat yhteensä	197 731 231,37	24 489 076,16	3 694 109,43	-1 548 056,49	224 366 360,47	224 366 360,47
Taseen ulkopuoliset erät	2 065 421,45	0,00	0,00	-1 367,03	2 064 054,42	2 064 054,42
Yhteensä	199 796 652,82	24 489 076,16	3 694 109,43	-1 549 423,52	226 430 414,89	226 430 414,89

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 901,10 euroa

Tase-erä	Konserni 2024				Yhteensä
	Jaksotettuun hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	
Käteiset varat	541 852,02	0,00	0,00	0,00	541 852,02
Saamiset luottolaitoksilta	48 016 783,45	0,00	0,00	0,00	48 016 783,45
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	122 826 404,51	0,00	0,00	-1 545 489,40	121 079 921,11
Saamistodistukset*	23 726 698,46	2 224 679,04	945 415,00	-2 573,08	26 794 219,41
Osakkeet ja osuudet	0,00	22 264 397,12	2 948 694,43	0,00	25 113 091,55
Rahoitusvarat yhteensä	194 910 738,44	24 489 076,16	3 684 109,43	-1 548 056,49	221 545 867,54
Taseen ulkopuoliset erät	2 065 421,45	0,00	0,00	-1 387,03	2 064 054,42
Yhteensä	196 976 159,89	24 489 076,16	3 684 109,43	-1 549 423,52	223 609 921,96

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 801,10 euroa

Tase-erä	Emo 2023				Yhteensä
	Jaksotettuun hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	
Käteiset varat	581 994,35	0,00	0,00	0,00	581 994,35
Saamiset luottolaitoksilta	47 961 752,08	0,00	0,00	0,00	47 961 752,08
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	125 920 765,08	0,00	0,00	-866 993,48	125 053 761,60
Saamistodistukset*	14 187 003,82	2 206 531,04	1 482 482,50	-8 085,80	17 889 931,36
Osakkeet ja osuudet	0,00	25 886 018,54	2 848 694,43	0,00	28 844 710,97
Rahoitusvarat yhteensä	189 631 505,13	28 202 547,58	4 331 176,93	-873 079,28	220 292 150,36
Taseen ulkopuoliset erät	3 689 077,85	0,00	0,00	-1 402,37	3 687 675,29
Yhteensä	192 300 582,79	28 202 547,58	4 331 176,93	-874 481,65	223 959 825,65

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 3 752,71 euroa

Tase-erä	Konserni 2023				Yhteensä
	Jaksotettuun hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	
Käteiset varat	581 994,35	0,00	0,00	0,00	581 994,35
Saamiset luottolaitoksilta	47 961 752,08	0,00	0,00	0,00	47 961 752,08
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	122 895 754,15	0,00	0,00	-866 993,48	122 028 760,67
Saamistodistukset*	14 187 003,82	2 206 531,04	1 482 482,50	-8 085,80	17 889 931,36
Osakkeet ja osuudet	0,00	25 886 018,54	2 848 694,43	0,00	28 844 710,97
Rahoitusvarat yhteensä	186 706 504,20	28 202 547,58	4 331 176,93	-873 079,28	217 367 149,43
Taseen ulkopuoliset erät	3 689 077,85	0,00	0,00	-1 402,37	3 687 675,29
Yhteensä	189 375 591,86	28 202 547,58	4 331 176,93	-874 481,65	221 034 824,72

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 3 752,71 euroa

1.24 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2024	31.12.2023
Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät					
Riskiluokka 1	36 100 694,18	79 653,95	0,00	36 180 348,13	37 133 056,10
Riskiluokka 2	12 105 992,90	8 095,84	0,00	12 112 088,74	63 144 215,37
Riskiluokka 3	84 277 668,10	171 759,49	0,00	84 449 427,59	29 161 166,85
Riskiluokka 4	18 350 505,44	132 512,70	0,00	18 483 018,14	17 405 520,67
Riskiluokka 5	21 607 812,18	1 158 854,94	0,00	22 967 467,10	14 250 685,08
Riskiluokka 6	3 461 674,94	2 606 231,59	0,00	6 067 906,53	4 243 848,07
Riskiluokka 7	0,00	1 504 457,86	0,00	1 504 457,86	1 055 377,15
Riskiluokka 8	0,00	185 000,00	4 597 415,83	4 782 415,83	4 558 137,42
Pääomaaerät riskiluokittain, yhteensä	156 104 147,72	5 845 586,37	4 597 415,83	166 547 129,72	160 941 988,71
Tappioita koskeva vähennys (loss allowance)	155 424,37	87 694,57	1 303 541,49	1 646 850,43	888 395,85
Yhteensä	156 948 723,35	6 767 681,80	3 293 874,14	165 000 279,29	160 073 690,86
Saamistodistukset					
Riskiluokka 1	28 132 500,00	0,00	0,00	28 132 500,00	14 100 000,00
Riskiluokka 2	0,00	0,00	0,00	0,00	1 500 000,00
Riskiluokka 3	500 000,00	0,00	0,00	500 000,00	0,00
Riskiluokka 4	0,00	0,00	0,00	0,00	832 500,00
Pääomaaerät riskiluokittain, yhteensä	26 632 500,00	0,00	0,00	26 632 500,00	16 432 500,00
Tappioita koskeva vähennys (loss allowance)	3 474,19	0,00	0,00	3 474,19	9 939,51
Yhteensä	26 629 025,81	0,00	0,00	26 629 025,81	16 422 661,49

1.25 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2024	40 563 855,00	123 683 517,23	26 632 500,00	2 309 757,49
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2024				
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	65 820,00	432 500,00	440 387,79
Maatalous	0,00	0,00	0,00	130 000,00
Kiinteistöala	0,00	820,00	0,00	5 045,64
Rakentaminen	0,00	0,00	432 500,00	67 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	0,00	0,00	107 046,98
Teollisuus	0,00	0,00	0,00	44 000,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	0,00	87 275,17
Muut	0,00	65 000,00	0,00	20 000,00
Julkisyhteisöt	0,00	100 000,00	29 700 000,00	200 000,00
Kotitaloudet	0,00	34 717 934,99	0,00	866 225,35
Muut	0,00	0,00	5 000 000,00	0,00
Yhteensä 31.12.2024	0,00	34 883 754,99	26 132 500,00	1 296 593,14
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yritykset	0,00	504 120,57	0,00	23 619,39
Maatalous	0,00	13 315,00	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	878,49	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	452 380,61	0,00	7 619,39
Teollisuus	0,00	37 448,47	0,00	10 000,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	0,00	6 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	9 720 000,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	1 852 818,27	0,00	11 530,51
Yhteensä 31.12.2024	9 720 000,00	2 356 938,84	0,00	35 149,90

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3

Yritykset	0,00	8 530 260,42	500 000,00	293 183,23
Maatalous	0,00	1 619 893,40	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	5 415 733,70	0,00	242 579,44
Rakentaminen	0,00	520 774,67	0,00	30 266,58
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	359 383,82	0,00	17 979,95
Teollisuus	0,00	25 173,25	500 000,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	166 963,26	0,00	0,00
Muut	0,00	422 339,32	0,00	2 358,26
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	59 500,00	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	29 077 855,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	26 331 533,06	0,00	157 035,88
Yhteensä 31.12.2024	29 077 855,00	34 921 293,48	500 000,00	450 279,11

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4

Yritykset	0,00	53 232,76	0,00	106 218,88
Kiinteistöala	0,00	5 819,57	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	36 404,56	0,00	11 228,51
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	2 008,63	0,00	94 881,37
Muut	0,00	8 900,00	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	36 040,00	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	1 756 000,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	16 427 181,85	0,00	104 343,85
Yhteensä 31.12.2024	1 756 000,00	16 516 454,61	0,00	210 563,53

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5

Yritykset	0,00	7 350 889,47	0,00	10 884,82
Maatalous	0,00	2 078 726,59	0,00	7 798,85
Kiinteistöala	0,00	3 760 787,49	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	728 959,05	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	251 461,38	0,00	558,53
Teollisuus	0,00	101 000,00	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	24 500,00	0,00	0,00
Muut	0,00	405 434,98	0,00	2 637,44
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	2 600,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	15 341 220,84	0,00	261 781,87
Yhteensä 31.12.2024	0,00	22 694 690,41	0,00	272 776,69

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6

Yritykset	0,00	898 360,51	0,00	17 425,53
Maatalous	0,00	18 000,00	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	237 830,00	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	319 757,38	0,00	97,62
Teollisuus	0,00	242 793,13	0,00	17 327,91
Muut	0,00	80 000,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	5 125 279,10	0,00	26 821,39
Yhteensä 31.12.2024	0,00	6 023 659,61	0,00	44 245,92

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yritykset	0,00	539 027,20	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	539 027,20	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	965 282,46	0,00	148,20
Yhteensä 31.12.2024	0,00	1 604 309,66	0,00	148,20

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 8

Yritykset	0,00	2 039 582,87	0,00	0,00
Maatalous	0,00	2 039 582,87	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	2 742 832,76	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2024	0,00	4 782 415,63	0,00	0,00

	Lainat ja saamis- luottolaitoksilta	Lainat ja saamis- yhteisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2023	32 981 210,00	124 091 569,05	16 432 500,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2023				3 869 207,66

Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1

Yritykset	0,00	1 033,95	900 000,00	448 572,49
Maatalous	0,00	0,00	0,00	130 000,00
Kiinteistöala	0,00	229,77	0,00	18 250,34
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	52 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	0,00	0,00	107 046,98
Teollisuus	0,00	804,18	900 000,00	44 000,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	0,00	87 275,17
Muut	0,00	0,00	0,00	30 000,00
Julkisyhteisöt	0,00	200 000,00	10 200 000,00	200 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	31 153 210,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	4 405 590,68	0,00	724 708,98
Muut	0,00	0,00	3 000 000,00	0,00
Yhteensä 31.12.2023	31 153 210,00	4 606 564,63	14 100 000,00	1 373 281,47

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2

Yritykset	0,00	30 000,00	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	30 000,00	0,00	0,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	1 500 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	52 874 784,30	0,00	439 431,07
Yhteensä 31.12.2023	0,00	52 704 784,30	1 500 000,00	439 431,07

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3

Yritykset	0,00	10 367 282,83	0,00	300 817,51
Maatalous	0,00	2 236 602,96	0,00	92 000,00
Kiinteistöala	0,00	5 803 758,30	0,00	7 379,87
Rakentaminen	0,00	1 169 034,73	0,00	88 870,77
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	743 697,37	0,00	93 242,81
Teollisuus	0,00	36 136,91	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	4 168,62	0,00	34 000,00
Muut	0,00	373 885,94	0,00	7 324,08
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	60 500,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	18 132 855,84	0,00	289 710,57
Yhteensä 31.12.2023	0,00	28 560 638,77	0,00	590 628,08

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4

Yritykset	0,00	3 724 713,92	832 500,00	1 241 893,31
Maatalous	0,00	837 015,64	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	2 008 477,04	0,00	1 194 866,54
Rakentaminen	0,00	495 274,05	432 500,00	43 989,95
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	178 839,83	0,00	380,17
Teollisuus	0,00	7 527,87	0,00	2 472,13
Kuljetus ja varastointi	0,00	128 925,00	0,00	0,00
Muut	0,00	70 854,49	400 000,00	174,52
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	58 840,00	0,00	0,00
Raholitus- ja vakuutuslaitokset	1 828 000,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	10 479 383,59	0,00	72 889,85
Yhteensä 31.12.2023	1 828 000,00	14 262 737,51	832 500,00	1 314 783,16

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5

Yritykset	0,00	4 000 301,34	0,00	62 728,88
Maatalous	0,00	283 439,88	0,00	3 149,87
Kiinteistöala	0,00	3 233 954,33	0,00	34 368,38
Rakentaminen	0,00	15 000,00	0,00	25 170,00
Teollisuus	0,00	195 306,48	0,00	0,00
Muut	0,00	272 600,65	0,00	38,33
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	3 900,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	10 155 258,70	0,00	28 478,36
Yhteensä 31.12.2023	0,00	14 159 460,04	0,00	91 205,04

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6

Yritykset	0,00	755 836,76	0,00	56 008,24
Maatalous	0,00	291 245,04	0,00	4,86
Kiinteistöala	0,00	30 000,00	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	40 000,00	0,00	56 000,00
Teollisuus	0,00	254 998,72	0,00	1,29
Muut	0,00	138 593,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	3 429 562,12	0,00	2 442,85
Yhteensä 31.12.2023	0,00	4 185 398,88	0,00	58 449,19

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yritykset	0,00	359 725,00	0,00	0,00
Maatalous	0,00	86 150,00	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	227 295,00	0,00	0,00
Muut	0,00	36 280,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	895 852,15	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2023	0,00	1 055 377,15	0,00	0,00

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 8

Yritykset	0,00	2 801 179,99	0,00	1 521,36
Maatalous	0,00	2 800 590,40	0,00	1 521,36
Rakentaminen	0,00	588,59	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	1 955 427,78	0,00	8,23
Yhteensä 31.12.2023	0,00	4 556 607,77	0,00	1 529,85

1.26 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

	2024	2023	Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	125 439 517,23	125 919 569,05	
Asuntoluotot	84 191 009,13	85 802 483,70	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	15 672 205,78	17 453 651,38	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	8 778 465,09	7 126 226,19	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	36 797 837,23	35 537 207,78	Pääosin kiinteistövakuuksia

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

	Emo 2024	2023	Konserni 2024	2023
Korkotuotot				
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	503 637,87	328 258,77	503 637,87	328 258,77
Saamisista luottolaitoksilta	1 369 851,37	1 313 297,96	1 369 851,37	1 313 297,96
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	6 231 776,36	5 129 043,99	6 231 456,33	5 129 712,16
Saamistodistuksista	80 548,03	87 437,49	80 548,03	87 437,49
Muut korkotuotot	30 798,48	43 791,73	30 798,48	43 791,73
Yhteensä	8 216 609,89	6 899 739,84	8 216 281,86	6 899 408,01

Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista

177 720,13 151 741,81 177 720,13 151 741,81

Korkokulut

Veloista luottolaitoksille	-1 359 709,71	-887 823,93	-1 359 709,71	-887 823,93
Veloista yleisöille ja julkisyhteisöille	-817 020,99	-357 123,89	-817 020,99	-357 123,89
Muut korkokulut	81,23	-4 071,86	88,38	-4 039,51
Yhteensä	-2 176 649,47	-1 249 019,68	-2 176 662,32	-1 249 041,33

2.02 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	Emo 2024	2023	Konserni 2024	2023
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osinkotuotot	450 904,08	602 138,03	450 904,08	602 138,03
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatuista sijoituksista	57 159,00	225 372,00	57 159,00	225 372,00
Joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	57 159,00	225 372,00	57 159,00	225 372,00
Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä ja omistusyhteisyrityksistä saadut osinkotuotot	0,00	10 000,00	0,00	10 000,00
Yhteensä	508 062,08	837 510,03	508 062,08	837 510,03

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	Emo 2024	2023	Konserni 2024	2023
Palkkiotuotot				
Luotonannosta	133 711,55	144 081,31	133 711,55	144 081,31
Ottolainauksesta	1 587,86	1 873,60	1 587,86	1 873,60
Maksuliikenteestä	431 629,02	387 500,83	431 629,02	387 500,83
Omaisuudenhoidosta	54 780,39	56 758,47	54 780,38	56 758,47
Välitetyistä toiminnoista	158 360,95	150 125,20	158 360,95	150 125,20
Takausten myöntämisestä	8 808,91	10 598,34	8 808,91	10 598,34
Muut palkkiotuotot	11 848,10	8 230,48	11 848,10	8 230,48
Yhteensä	800 722,77	758 978,23	800 722,77	758 978,23
Palkkiokulut				
Maksetut toimitusmaksut	-24 184,88	-17 932,12	-24 184,88	-17 932,12
Muut	-208 329,60	-163 869,52	-208 329,60	-163 869,52
Yhteensä	-230 514,48	-171 801,64	-230 514,48	-171 801,64

2.04 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot

	Emo 2024 Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	-26 502,05	142 930,05	116 428,00
Osakkeista ja osuuksista	33 907,54	134 803,01	168 710,55
Yhteensä	7 405,49	277 733,06	285 138,55
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		-30 001,09	-30 001,09
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		29 773,54	29 773,54
Suojauslaskennan nettotulos		-227,55	-227,55
Tuloslaskelma-erä yhteensä	7 405,49	277 505,51	284 911,00

	Emo 2023 Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	-39 452,85	-44 808,73	-84 261,58
Osakkeista ja osuuksista	0,00	-744 184,38	-744 184,38
Yhteensä	-39 452,85	-788 993,09	-828 445,74
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		0,00	0,00
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		0,00	0,00
Suojauslaskennan nettotulos		0,00	0,00
Tuloslaskelma-erä yhteensä	-39 452,85	-788 993,09	-828 445,74

	Konserni 2024 Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	-26 502,05	142 930,05	116 428,00
Osakkeista ja osuuksista	33 907,54	134 803,01	168 710,55
Yhteensä	7 405,49	277 733,06	285 138,55
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		-30 001,09	-30 001,09
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		29 773,54	29 773,54
Suojauslaskennan nettotulos		-227,55	-227,55
Tuloslaskelma-erä yhteensä	7 405,49	277 505,51	284 911,00

	Konserni 2023 Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	-39 452,85	-44 808,73	-84 261,58
Osakkeista ja osuuksista	0,00	-744 184,38	-744 184,38
Tuloslaskelma-erä yhteensä	-39 452,85	-788 993,09	-828 445,74
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		0,00	0,00
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		0,00	0,00
Suojauslaskennan nettotulos		0,00	0,00
Tuloslaskelma-erä yhteensä	-39 452,85	-788 993,09	-828 445,74

2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	Emo 2024 Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00	0,00

	Emo 2023 Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	5 778,00	-19 186,68	-13 408,68
Yhteensä	5 778,00	-19 186,68	-13 408,68

	Konserni 2024 Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00	0,00

	Konserni 2023 Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	5 778,00	-19 186,68	-13 408,68
Yhteensä	5 778,00	-19 186,68	-13 408,68

2.06 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	Emo 2024	Emo 2023	Konserni 2024	Konserni 2023
Vuokra- ja osinkotuotot	80 177,32	53 942,57	80 177,32	88 473,86
Suunnitelman mukaiset poistot	0,00	0,00	-56 683,21	-67 456,32
Muut tuotot	13 072,46	14 148,38	13 072,46	16 528,82
Muut kulut	-59 825,99	-56 091,16	-59 825,99	-59 499,93
Yhteensä	13 423,79	11 999,79	-43 259,42	-51 953,57

2.07 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	Emo 2024	Emo 2023	Konserni 2024	Konserni 2023
Liiketoiminnan muut tuotot				
Muut tuotot	157 633,87	178 383,34	157 633,87	178 383,34
Yhteensä	157 633,87	178 383,34	157 633,87	178 383,34
Liiketoiminnan muut kulut				
Vuokrakulut	-28 924,51	-33 572,30	-28 924,51	-33 572,30
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-223 859,20	-221 798,70	-264 130,41	-260 422,83
Vakuusrahastomaksut	-133 671,90	-167 008,23	-133 671,00	-167 008,23
Muut kulut	-492 845,92	-462 706,19	-345 874,99	-311 659,18
Yhteensä	-877 300,53	-885 085,42	-767 066,91	-772 661,34

2.08 Henkilöstökulut

	Emo 2024	2023	Konserni 2024	2023
Palkat ja palkkiot	-804 148,43	-815 365,89	-804 148,43	-815 365,89
Henkilösivukulut	-583 151,67	-200 654,35	-583 151,67	-200 654,35
Eläkekulut	-568 880,98	-166 965,56	-568 880,98	-166 895,56
Muut henkilösivukulut	-14 180,89	-33 968,79	-14 180,89	-33 868,79
Yhteensä	-1 367 300,10	-1 016 220,04	-1 367 300,10	-1 016 220,04

2.09 Muut hallintokulut

	Emo 2024	2023	Konserni 2024	2023
Muut henkilöstökulut	-88 129,88	-87 025,58	-88 129,88	-87 025,58
Toimistokulut	-912 632,78	-714 963,87	-918 408,20	-714 863,87
Atk-kulut	-494 742,27	-467 384,39	-494 742,27	-467 384,39
Yhteysskulut	-78 976,99	-70 807,52	-78 976,99	-70 807,52
Edustus- ja markkinointikulut	-88 158,57	-88 148,51	-88 158,57	-88 148,51
Muut hallintokulut	-3 005,57	-3 235,12	-3 005,57	-8 772,39
Yhteensä	-1 655 646,02	-1 441 572,99	-1 661 421,46	-1 447 110,26

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

	Emo 2024	2023	Konserni 2024	2023
Suunnitelman mukaiset poistot	-44 743,71	-35 373,36	-115 034,04	-104 334,89
Aineelliset hyödykkeet	-5 952,75	0,00	-76 243,08	-68 881,53
Aineettomat hyödykkeet	-38 790,96	-35 373,36	-38 790,96	-35 373,36
Yhteensä	-44 743,71	-35 373,36	-115 034,04	-104 334,89

2.11 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot

	Emo 2024			Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumiset tappiot	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset		
Saamisista luottolaitoksilta	-211,89	0,00	-	-	-211,89
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-702 725,50	24 447,47	5 668,45	-99 637,44	-772 249,02
Saamistodistukset	6 364,32	-	-	0,00	6 364,32
Taseen ulkopuoliset erät	35,34	-	-	0,00	35,34
Yhteensä	-696 537,73	24 447,47	5 668,45	-99 637,44	-766 051,25

	Emo 2023			Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumiset tappiot	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset		
Saamisista luottolaitoksilta	107,30	0,00	-	-	107,30
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-238 657,56	0,00	7 569,50	0,00	-231 088,06
Saamistodistukset	-2 881,45	-	-	0,00	-2 881,45
Taseen ulkopuoliset erät	-4,66	-	-	0,00	-4,66
Yhteensä	-241 436,37	0,00	7 569,50	0,00	-233 866,87

	Konserni 2024			Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumiset tappiot	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset		
Saamisista luottolaitoksilta	-211,89	0,00	-	-	-211,89
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-702 725,50	24 447,47	5 668,45	-99 637,44	-772 249,02
Saamistodistukset	6 364,32	-	-	0,00	6 364,32
Taseen ulkopuoliset erät	35,34	-	-	0,00	35,34
Yhteensä	-696 537,73	24 447,47	5 668,45	-99 637,44	-766 051,25

	Konserni 2023			Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumiset tappiot	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset		
Saamisista luottolaitoksilta	107,30	0,00	-	-	107,30
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-238 657,56	0,00	7 569,50	0,00	-231 088,06
Saamistodistukset	-2 881,45	-	-	0,00	-2 881,45
Taseen ulkopuoliset erät	-4,66	-	-	0,00	-4,66
Yhteensä	-241 436,37	0,00	7 569,50	0,00	-233 866,87

2.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	Emo 2024	2023	Konserni 2024	2023
Pankkitoiminnan tuotot	7 804 707,93	6 595 738,03	7 590 055,97	6 353 047,95

Tuottojen, liikevoiton, varojen ja velkojen jakautumista liiketoiminta-alueittain ei ole ilmoitettu, koska jaolla ei ole olennaista merkitystä.

Pankki harjoittaa liiketoimintaa vain Suomessa.

Tuotot on esitetty eliminoinnattomina

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUKSIJA KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.01 Annetut vakuudet

Omasta velasta annetut:	Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Tase-erä	0,00	0,00	32 300 095,67	32 300 095,67
Velat luottolaitoksille				
Omasta velasta annetut yhteensä	0,00	0,00	32 300 095,67	32 300 095,67

Muiden velasta annetut:

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

3.02 Eläkevastuut

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiö Veritaksen kautta eikä kattamattomia eläkevastuita ole.

3.03 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat:

	Emo 2024	2023	Konserni 2024	2023
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	7 068,00	14 136,00	7 068,00	14 136,00

3.04 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	Emo 2024	2023	Konserni 2024	2023
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	244 336,04	200 130,00	244 336,04	200 130,00
Takaukset	2 085 421,45	3 668 077,86	2 085 421,45	3 668 077,86
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset joista luottolupaukset	2 085 421,45	3 668 077,86	2 085 421,45	3 668 077,86
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	2 309 757,49	3 868 207,86	2 309 757,49	3 868 207,86

3.05 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonnäkövelvollisuusryhmään.

	Emo 2024	2023	Konserni 2024	2023
Arvonnäkövelvollisuusryhmästä liittyvä yhteisvastuumäärä	1 586 855,14	1 232 342,01	1 586 855,14	1 232 342,01

Kosken Osuuspankki on sitoutunut maksamaan osuutensa POP Pankki -ryhmän järjestelmämuutoksista.

Jäljellä oleva sitoumuksen määrä on n. 610 000 euroa.

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12.	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12.
	Emo 2024	2023	Konserni 2024	2023
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	13	14	13	15
Määräaikainen henkilöstö	0	1	0	1
Yhteensä	13	15	13	16

4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.

4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	Emo 2024	2023	Konserni 2024	2023
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, palkat ja palkkiot	17 120,00	19 900,00	17 120,00	19 900,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	238 826,55	343 407,26	238 826,55	343 407,26
Yhteensä	255 946,55	363 307,26	255 946,55	363 307,26

4.03 Johdolle myönnettyt luotot ja takaukset

	2024 Luotot	2023 Takaukset	2024 Luotot	2023 Takaukset
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	1 282 006,33	0,00	2 669 534,74	0,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	380 288,25	0,00	130 886,41	0,00
Yhteensä	1 662 294,58	0,00	2 800 421,15	0,00
Lisäykset	306 000,00	0,00	0,00	0,00
Vähennykset	33 544,85	0,00	15 806,42	0,00

Lainaehdot

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

4.04 Lähipiiritiedot

Lähipiirin määrittely

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

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

	Emo 2024			Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Lähipiiriin kuuluminen peruste	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	
Johto *)	1 642 304,58	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	6 119 708,89	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	3 880 385,12	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	11 642 398,59	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.

**) Muut kohteet sisältyvät: Lähipiiriin kuuluvan henkilön määräysvaltaisuus tai yhteisö, johon on huomattava vaikutusvalta sekä Eläkesäästö-kassa

Odotettavissa olevat luottotappiot

	15 351,05	0,00	0,00	0,00
Tilikauden alussa	-7 792,60	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	7 558,25	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa				

Emo 2023				
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Sukulaisuus	5 778 885,34	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	4 400 256,16	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	10 179 141,44	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

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

Emo 2023				
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Tilikauden alussa	15 972,47	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-621,42	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	15 351,05	0,00	0,00	0,00

Konserni 2024				
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Johdn *)	1 642 304,58	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	6 119 708,89	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	3 680 366,12	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	11 642 399,59	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

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

Konserni 2024				
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Tilikauden alussa	15 351,05	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-7 792,60	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	7 558,25	0,00	0,00	0,00

Konserni 2023				
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Johdn *)	54 210,00	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	6 059 216,00	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	4 785 834,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	10 899 060,00	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

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

Konserni 2023				
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Tilikauden alussa	15 972,47	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-621,42	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	15 351,05	0,00	0,00	0,00

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.01 Konsernitiilinpitäjien omistamat yhtiöt

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden tulos
Kiinteistö Oy Kosken Pankkitalo	68,87	1 555 652,05	-43 516,02
Yhteensä		1 555 652,05	-43 516,02

5.02 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma**)	Tilikauden tulos*)
POP Holding Oy, Helsinki	1,75	17 534 451,87	22 529 627,93
POP Pankkikeskus osk, Helsinki	3,83	65 813 093,67	510 626,48
Yhteensä		83 347 545,54	23 040 453,41

*) Tilikauden 2023 oma pääoma ja voitto

**) Oma pääoma sisältää tilinpidon siirtojen kertymän laskennallisella verovelalla vähennettynä.

Yhdistelmäperiaatteet on esitetty osana tilinpidon siirtoja.

MUUT LIITETIEDOT

6.01 Pankki vuokralleottajana

Kosken Osuuspankki on ottanut vuokralle pääasiassa koneita ja kalustoa. IFRS 16 standardin käyttöönotossa 1.1.2022 pankki kirjasi taseeseen 17 tuhannen euron käyttöoikeusomaisuuserän ja 17 tuhannen euron vuokrasopimusvelan.

Varat / Käyttöoikeusomaisuuserät 31.12.2024

	Koneet ja kalusto	Yhteensä
Hankintameno 1.1. (IFRS 16 standardin käyttöönotto)	17 561,86	17 561,86
+ tilikauden lisäykset		
- tilikauden vähennykset		0,00
+/- siirrot erien välillä		
Hankintameno 31.12.	17 561,86	17 561,86
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-10 537,11	-10 537,11
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot		
- tilikauden poistot	-3 512,37	-3 512,37
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-14 049,48	-14 049,48
Kirjanpitoarvo 1.1.	7 024,75	7 024,75
Kirjanpitoarvo 31.12.	3 512,38	3 512,38

Sisältyvät taseessa erään aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet

Velat / Vuokrasopimusvelka

	31.12.2024	31.12.2023
Vuokrasopimusvelka 1.1	7 051,10	10 553,45
- tilikauden vähennykset	-3 521,15	-3 512,35
Vuokrasopimusvelka 31.12.	3 529,95	7 051,10

Sisältyvät taseessa erään Muut velat

Rahoituksen rahavirtojen vuokrasopimusvelkojen täsmäytys tase-erään:

	31.12.2024	31.12.2023
Vuokrasopimusvelka		
Vuokrasopimusvelkojen maksut		
Vaikutus tuloslaskelmaan	1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2023
Poistot		
Koneet ja kalusto	3 512,37	3 512,37
Poistot yhteensä	3 512,37	3 512,37

Sisältyvät tuloslaskelmassa erään poistot ja arvonalentumistappiot aineellisesta ja aineettomista hyödykkeistä.

	2024	2023
Korkokulut vuokrasopimusveloista yhteensä	12,85	21,85

Sisältyy tuloslaskelmassa korkokatteeseen.

	2024	2023
Kulut alle 12 kk vuokrasopimuksiin ja vähäisiin omaisuuseriin liittyen yhteensä	18 124,83	20 775,50

Sisältyy tuloslaskelmassa liikeitoiminnan muihin kuluihin.

6.02 Luottolaitoksen tarjoama sijoituspalvelutoiminta

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

6.03 Osuuspankkia koskevat liitetiedot

	2024	2023
Maksamatta olevien osuusmaksujen määrä	9 150,00	9 900,00
Irtisanottujen osuusmaksujen määrä	9 150,00	9 900,00

Jos jäsenyys on päättynyt, voidaan irtisanottu osuus pääoma maksaa takaisin osuuskuntalain 10 luvun 1 §:n ja osuuspankkilain 10 §:n mukaisesti ja sanotuissa lainkohdissa mainitun edellytyksin.

Osuuspankin jäsenten lukumäärä	3404	3438
--------------------------------	------	------

6.04 Tilintarkastajan palkkiot

	2024	2023
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	10 819,36	11 380,50
Yhteensä	10 819,36	11 380,50

6.05 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

KONSERNIIN KUULUVAA LUOTTOLAITOSTA KOSKEVAT LIITETIEDOT**7.01 Konserniin kuuluvaa luottolaitosta koskevat tiedot**

Liitetietona on ilmoitettava sen emoyrityksen nimi ja kotipaikka, joka laatii konserniliinpäätöksen suurimmasta konsernista, johon kirjanpitovelvollinen kuuluu.

Sen emoyrityksen nimi ja kotipaikka siinä alakonsernissa, joka sisältyy em. Konserniin ja johon kirjanpitovelvollinen tytäryrityksenä kuuluu.

Tieto siitä, mistä on saatavissa jäljennös em. tilinpäätöksistä.

Konsernin emoyhtiö on Kosken Osuuspankki. Jäljennös konsernin tilinpäätöksestä on saatavissa Kosken Osuuspankissa, osoitteessa Hämeentie 14, 01500 Koski TL.

7.02 Muilta konserniyrityksiltä ja osakkuusyrityksiltä saadut rahoitustuotot ja niille suoritettut rahoituskulut

	2024	2023
Korkotuotot	322,00	331,83

7.03 Saamiset konserniyrityksiltä ja osakkuusyrityksiltä ja velat niille

	2024	2023
Saamiset luottolaitoksilta	19 640,17	12 489,40
Saamiset yhteensä	19 640,17	12 489,40
Velat luottolaitoksilta	-2 820 482,93	-2 925 000,83
Muut velat	-1 389,54	-5 297,74
Velat yhteensä	-2 821 882,47	-2 930 298,57

Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista

Kirjanpitokirjat	Säilytystapa
Pääkirja/päiväkirja	Sähköinen arkisto
Tasekirja	Sidottu kirja
Tositteet	Sähköinen arkisto

Reskontrat

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

Tositelajit

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

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Koskella TI 4. päivänä helmikuuta 2025

Kosken Osuuspankin hallitus



Markku Toivonen



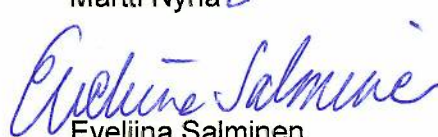
Seppo Sadeharju



Pekka Niinistö



Martti Nyhä



Eveliina Salminen



Mirja Rautavuori-Lehtinen



Erik Puttaa
Toimitusjohtaja

Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä

Kosken Osuuspankin hallintoneuvosto on käsitellyt osuuspankin tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen vuodelta 2024, ja esittää lausuntonaan seuraavaa:

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

Koskella TI 5. päivänä helmikuuta 2025

KOSKEN OSUUSPANKKI
Hallintoneuvosto



Hannele Mäkitalo
Hallintoneuvoston puheenjohtaja



Tiina Kuusniemi
Hallintoneuvoston sihteeri

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Jyväskylässä 11. päivänä helmikuuta 2025

KPMG Oy Ab



Matti Paananen
KHT



KPMG Oy Ab
Innova 4
Lutakonaukio 1
40100 JYVASKYLÄ

Puhelin 020 760 3000
www.kpmg.fi

Tilintarkastuskertomus

Kosken Osuuspankin osuuskunnan kokoukselle

Tilinpäätöksen tilintarkastus

Lausunto

Olemme tilintarkastaneet Kosken Osuuspankin (y-tunnus 0213006-0) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2024. Tilinpäätös sisältää sekä konsernin että emoyhtiön taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

Lausuntonamme esitämme, että tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan konsernin sekä emoyhtiön toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset.

Lausuntomme on ristiriidaton hallitukselle annetun lisäraportin kanssa.

Lausunnon perustelut

Olemme suorittaneet tilintarkastuksen Suomessa noudatettavan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Hyvän tilintarkastustavan mukaisia velvollisuuksiamme kuvataan tarkemmin kohdassa *Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa*.

Olemme riippumattomia emoyhtiöstä ja konserniyrityksistä niiden Suomessa noudatettavien eettisten vaatimusten mukaisesti, jotka koskevat suorittamaamme tilintarkastusta ja olemme täyttäneet muut näiden vaatimusten mukaiset eettiset velvollisuutemme.

Emme ole suorittaneet pankille muita kuin tilintarkastuspalveluja.

Käsityksemme mukaan olemme hankkineet lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä.

Olennaisuus

Tarkastuksemme laajuuteen on vaikuttanut soveltamamme olennaisuus. Olennaisuus on määritetty perustuen ammatilliseen harkintaamme ja se ohjaa tarkastustoimenpiteiden luonteen, ajoituksen ja laajuuden määrittämisessä, sekä todettujen virheellisyyksien vaikutusten arvioimisessa suhteessa tilinpäätökseen kokonaisuutena. Olennaisuuden taso perustuu arvioomme sellaisten virheellisyyksien suuruudesta, joilla yksin tai yhdessä voisi kohtuudella odottaa olevan vaikutusta tilinpäätöksen käyttäjien tekemiin taloudellisiin päätöksiin. Olemme ottaneet huomioon myös sellaiset virheellisyydet, jotka laadullisten seikkojen vuoksi ovat mielestämme olennaisia tilinpäätöksen käyttäjille.

Merkittävimmät arvioidut olennaisen virheellisyyden riskit

Olemme alla kuvanneet arviomme merkittävimmistä olennaisen virheellisyyden riskeistä, mukaan lukien väärinkäytöksestä johtuvan olennaisen virheellisyyden riskeistä, sekä esittäneet yhteenvedon siitä, miten olemme toimineet näiden riskien johdosta.

Olemme ottaneet tilintarkastuksessamme huomioon riskin siitä, että johto sivuuttaa kontrolleja. Tähän on sisällytetty arviointi siitä, onko viitteitä sellaisesta johdon tarkoitushakuisesta suhtautumisesta, josta aiheutuu väärinkäytöksestä johtuvan olennaisen virheellisyyden riski.

**MERKITTÄVIMMÄT ARVIOIDUT
OLENNAISEN VIRHEELLISYYDEN RISKIT**

**KUINKA OLEMME TOIMINEET NÄIDEN
RISKIEN JOHDOSTA**

Saamiset asiakkailta – arvostus (tilinpäätöksen liitetiedot 1.1, 1.4, 1.23, 1.24, 2.11)

- Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä, yhteensä 124 miljoonaa euroa, on merkittävä erä Kosken Osuuspankin taseessa muodostaen 54 % taseen loppusummasta.
- IFRS 9 *Rahoitusinstrumentit* -standardin mukaisten odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta perustuu POP Pankki -ryhmän käyttämiin laskentamalleihin sekä asiantuntija-arvioihin. Laskennassa käytetään oletuksia, arvioita ja johdon harkintaa, jotka koskevat erityisesti odotettavissa olevien luottotappioiden todennäköisyyttä, vakuuksien arvostamista, sekä luottoriskin merkittävän kasvun määrittämistä.
- Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan osatekijöitä päivitetään ja tarkennetaan toteutuneen luottoriskikehityksen, laskentaprosessin validoinnin ja kehittämisen sekä sääntelymuutosten ja -vaatimusten perusteella
- Saamisten tasearvon merkittävydestä, arvostamisessa käytettävien laskentamenetelmien monimutkaisuudesta ja johdon harkinnasta johtuen saamisten arvostaminen on tilintarkastuksen kannalta keskeinen seikka.
- Olemme arvioineet luotonannon ohjeistuksen noudattamista, luottoriskien hallintaa sekä saamisten kirjaamiseen ja valvontaan liittyviä periaatteita ja kontroleja.
- Olemme muodostaneet käsityksen odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan kontrolloimpyäristöstä keskitettyjä tarkastustoimenpiteitä hyödyntäen.
- Odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaprosessiin liittyvien kontrollien tarkastuksessa olemme hyödyntäneet POP Pankkikeskus osk:n keskitetyn laskentaprosessin tarkastuksesta laadittua erillisraporttia. Lisäksi olemme arvioineet muun muassa vakuuksien arvostamista ja merkittävimpien saamisten osalta odotettavissa olevia luottotappioita aineistotarkastustoimenpitein.
- Lisäksi olemme arvioineet Kosken Osuuspankin saamia ja odotettavissa olevia luottotappioita koskevien liitetietojen asianmukaisuutta.

Tilinpäätöstä koskevat hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat tilinpäätöksen laatimisesta siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat myös sellaisesta sisäisestä valvonnasta, jonka ne katsovat tarpeelliseksi voidakseen laatia tilinpäätöksen, jossa ei ole väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyyttä.

Hallitus ja toimitusjohtaja ovat tilinpäätöstä laatiessaan velvollisia arvioimaan emoyhtiön ja konsernin kykyä jatkaa toimintaansa ja soveltuissa tapauksissa esittämään seikat, jotka liittyvät toiminnan jatkuvuuteen ja siihen, että tilinpäätös on laadittu toiminnan jatkuvuuteen perustuen. Tilinpäätös laaditaan toiminnan jatkuvuuteen perustuen, paitsi jos emoyhtiö tai konserni aiotaan purkaa tai toiminta lakkauttaa tai ei ole muuta realistista vaihtoehtoa kuin tehdä niin.

Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa

Tavoitteenamme on hankkia kohtuullinen varmuus siitä, onko tilinpäätöksessä kokonaisuutena väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyyttä, sekä antaa tilintarkastuskertomus, joka sisältää lausuntomme. Kohtuullinen varmuus on korkea varmuustaso, mutta se ei ole tae siitä, että olennainen virheellisyys aina havaitaan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti suoritettavassa tilintarkastuksessa. Virheellisyyksiä voi aiheutua väärinkäytöksestä tai virheestä, ja niiden katsotaan olevan olennaisia, jos niiden yksin tai yhdessä voisi kohtuudella odottaa vaikuttavan taloudellisiin päätöksiin, joita käyttäjät tekevät tilinpäätöksen perusteella.

Hyvän tilintarkastustavan mukaiseen tilintarkastukseen kuuluu, että käytämme ammatillista harkintaa ja säilytämme ammatillisen skeptisyyden koko tilintarkastuksen ajan. Lisäksi:

- Tunnistamme ja arvioimme väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvat tilinpäätöksen olennaisen virheellisuuden riskit, suunnittelemme ja suoritamme näihin riskeihin vastaavia tilintarkastustoimenpiteitä ja hankimme lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä. Riski siitä, että väärinkäytöksestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, on suurempi kuin riski siitä, että virheestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, sillä väärinkäytökseen voi liittyä yhteistoimintaa, väärentämistä, tietojen tahallista esittämättä jättämistä tai virheellisten tietojen esittämistä taikka sisäisen valvonnan sivuuttamista.
- Muodostamme käsityksen tilintarkastuksen kannalta relevantista sisäisestä valvonnasta pystyäksemme suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset tilintarkastustoimenpiteet mutta emme siinä tarkoituksessa, että pystyisimme antamaan lausunnon emoyhtiön tai konsernin sisäisen valvonnan tehokkuudesta.
- Arvioimme sovellettujen tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden asianmukaisuutta sekä johdon tekemien kirjanpidollisten arvioiden ja niistä esitettävien tietojen kohtuullisuutta.
- Teemme johtopäätöksen siitä, onko hallituksen ja toimitusjohtajan ollut asianmukaista laatia tilinpäätös perustuen oletukseen toiminnan jatkuvuudesta, ja teemme hankkimamme tilintarkastusevidenssin perusteella johtopäätöksen siitä, esiintyykö sellaista tapahtumiin tai olosuhteisiin liittyvää olennaista epävarmuutta, joka voi antaa merkittävää aihetta epäillä emoyhtiön tai konsernin kykyä jatkaa toimintaansa. Jos johtopäätöksemme on, että olennaista epävarmuutta esiintyy, meidän täytyy kiinnittää tilintarkastuskertomukssamme lukijan huomiota epävarmuutta koskeviin tilinpäätöksessä esitettäviin tietoihin tai, jos epävarmuutta koskevat tiedot eivät ole riittäviä, mukauttaa lausuntomme. Johtopäätöksemme perustuvat tilintarkastuskertomuksen antamispäivään mennessä hankittuun tilintarkastusevidenssiin. Vastaiset tapahtumat tai olosuhteet voivat kuitenkin johtaa siihen, ettei emoyhtiö tai konserni pysty jatkamaan toimintaansa.
- Arvioimme tilinpäätöksen, kaikki tilinpäätöksessä esitettävät tiedot mukaan lukien, yleistä esittämistapaa, rakennetta ja sisältöä ja sitä, kuvastaako tilinpäätös sen perustana olevia liiketoimia ja tapahtumia siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan.
- Suunnittelemme ja suoritamme konsernin tilintarkastuksen hankkiaksemme konsernitiilinpäätöstä koskevan tilintarkastuslausunnon laatimisen perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä konserniin kuuluvia yhteisöjä tai liiketoimintayksiköjä koskevasta taloudellisesta informaatiosta. Vastaamme konsernin tilintarkastusta varten suoritettavan tilintarkastustyön ohjauksesta, valvonnasta ja läpikäynnistä. Vastaamme tilintarkastuslausunnosta yksin.

Kommunikoidimme hallintoelinten kanssa muun muassa tilintarkastuksen suunnittelusta laajuudesta ja ajoituksesta sekä merkittävistä tilintarkastushavainnoista, mukaan lukien mahdolliset sisäisen valvonnan merkittävät puutteellisuudet, jotka tunnistamme tilintarkastuksen aikana.

Muut raportointivelvoitteet

Tilintarkastustoimeksiantoa koskevat tiedot

Olemme toimineet osuuspankin osuuskunnan kokouksen valitsemana tilintarkastajana vuodesta 2021 alkaen yhtäjaksoisesti 4 vuotta.

Muu informaatio

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat muusta informaatiosta. Muu informaatio käsittää toimintakertomuksen. Tilinpäätöstä koskeva lausuntomme ei kata muuta informaatiota.

Velvollisuutenamme on lukea muu informaatio tilinpäätöksen tilintarkastuksen yhteydessä ja tätä tehdessämme arvioida, onko muu informaatio olennaisesti ristiriidassa tilinpäätöksen tai tilintarkastusta suoritettaessa hankkimamme tietämyksen kanssa tai vaikuttaako se muutoin olevan olennaisesti virheellistä. Velvollisuutenamme on lisäksi arvioida, onko toimintakertomus laadittu noudattaen siihen sovellettavia säännöksiä.

Lausuntonamme esitämme, että toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tiedot ovat yhdenmukaisia ja että toimintakertomus on laadittu noudattaen siihen sovellettavia säännöksiä.

Jos teemme suorittamamme työn perusteella johtopäätöksen, että toimintakertomuksessa on olennainen virheellisyys, meidän on raportoitava tästä seikasta. Meillä ei ole tämän asian suhteen raportoitavaa.

Jyväskylässä 11. helmikuuta 2025

KPMG OY AB



Matti Paananen

KHT