

SUOMEN OSUUSPANKKI

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2024

Yritys- ja yhteisötunnus: 0886725-8
Postiosoite: Topeeka 31, 61800
KAUHAJOKI
Käyntiosoite: Topeeka 31, Kauhajoki
Kotipaikka: Kauhajoki

SISÄLLYSLUETTELO

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2024

Sisällys

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2024.....	1
POP Pankki -ryhmä.....	1
Toimintaympäristö.....	2
Pankin liiketoiminta.....	2
Tulos.....	3
Tase.....	5
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot.....	9
Vakavaraisuuden hallinta.....	9
Riskienhallinta.....	11
Hallinto ja henkilöstö.....	16
Vastuullisuus.....	21
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat.....	22
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä.....	23
Tunnuslukujen laskentakaavat.....	24
Tilinpäätös.....	25
Suomen Osuuspankin tuloslaskelma.....	25
Suomen Osuuspankin tase.....	26
Suomen Osuuspankin rahoituslaskelma.....	28
Liitetiedot.....	29
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista.....	53
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus.....	54
Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä.....	54
Tilinpäätösmerkintä.....	55

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2024

Suomen Osuuspankki on itsenäinen osuuspankki, joka on perustettu neljän Suupohjalaisen pankin fuusioituessa yhdeksi pankiksi vuonna 1992. Vuosi 2024 oli nykyisen pankin 32. toimintavuosi. Pankin juuret ja toiminta ulottuvat kuitenkin aina vuoteen 1902 saakka, jolloin Liedon Osuuskassa perustettiin. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä. Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä yli 56 300 ja pankilla on yhteensä 16 konttoria.

Valtakunnallisesti toimivalla pankilla on yhteensä 12 perinteistä konttoria, Suupohjassa neljä (Jurva, Kauhajoki, Kristiinankaupunki ja Teuva), Turun talousalueella neljä (Kaarina, Lieto, Piikkiö ja Turku), Torniossa, Oulussa, Oulunsalossa ja Helsingissä kussakin yksi konttori. Näiden lisäksi pankilla on palvelupisteet Rovaniemellä, Porissa ja Kalajoella. Kalajoen palvelupiste avattiin marraskuussa 2024. Edellä mainittujen lisäksi pankilla on sähköisesti toimiva Digikonttori POP Easy. Konttoreissa asiointiin lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankki- ja mobiilipankkipalveluita sekä käteisautomaatteja. Asiakastapaamisia järjestään merkittävässä määrin myös verkkotapaamisina. Pääosa asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tapahtuu itsepalveluna. Vuoden lopussa 28.600 pankin asiakkaalla oli verkkopankkipankkisopimus. Suomen Osuuspankilla ei ole tytäryrityksiä, joten pankki ei muodosta konsernia. Pankilla on osakkuusyhtiöitä, joissa pankilla on omistuksen tuottamaan äänivaltaan perustuva huomattava vaikutusvalta, mutta ei määräysvaltaa. Merkittävin osakkuusyhtiö on POP Pankki -ryhmään kuuluva POP Pankkikeskus osk. POP Pankkikeskus osk on POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisö, joka omistaa POP Pankki -ryhmän keskusluottolaitoksen Bonum Pankki Oyj:n ja kiinnitysluottopankki POP Asuntoluottopankki Oyj:n. Tämän lisäksi pankki omistaa POP Holding Oy:n kautta Suomen Vahinkovakuutus Oy:stä n. 7,9 %, joka käyttää markkinointinimeä POP Vakuutus.

Liedon ja Piikkiön POP Pankkien sulautuessa vuonna 2022 Suupohjan Osuuspankkiin, pankin toiminimi muutettiin samassa yhteydessä sääntömuutoksella kuulumaan Suomen Osuuspankki, Andelsbanken Finland. OP Osuuskunta saattoi vireille vuonna 2022 Markkinaoikeuteen kanteen, joka on toiminimilain (128/1979) 19 §:ssä tarkoitettu kanne toiminimen ja aputoiminimen kumoamista koskevassa asiassa sekä sopimattomasta menettelystä elinkeinotoiminnassa annetun lain (1061/1978) 6 §:n mukainen hyvän liiketavan vastaisen sekä totuudenvastaisen ja harhaanjohtavan ilmaisun käytön kieltämistä koskeva kieltohakemus.

Suomen Osuuspankki kiisti kanteen ja asiaa käsiteltiin markkinaoikeudessa. Markkinaoikeus antoi asiaan liittyvän päätöksen 20.12.2023, jossa kaikki vaatimukset Suomen Osuuspankkiä kohtaan kumottiin. OP Osuuskunta kuitenkin haki päätökselle valituslupaa Korkeimmasta oikeudesta, jota asialle ei myönnetty. Asian käsittely päättyi Markkinaoikeuden päätöksen tullessa lainvoimaiseksi marraskuussa 2024.

POP Pankki -ryhmä

Suomen Osuuspankki on valtakunnallisesti toimiva osuuspankki, joka kuuluu POP Pankki -ryhmään. Suomen Osuuspankki on POP Pankkikeskus osk:n jäsen ja se kuuluu POP Pankkien yhteenliittymään. POP Pankkien yhteenliittymän muodostavat 18 itsenäistä osuuspankkiä, 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 vähitellen hellittäessä EKP aloitti ohjauksorkojen 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 konkurssseja oli ennätysellisen paljon, kun erityisesti rakentamisessa ja rakennusalaan lähellä olevilla aloilla toimivia yrityksiä ajautui konkurssiin. Suomen viennin kehitys oli alkuvuonna vaatimatonta, mutta vuoden jälkipuoliskolla vienti kääntyi kasvu-uralle. Heikkoista 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

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

Suomen Osuuspankin liiketoiminnan kasvu ja tulos ylittivät pankin liiketoimintasuunnitelmassa tilikaudelle asetetut tavoitteet. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti kasvattamaan aktiivisten asiakkaiden määrää ja parantamaan kannattavuutta sekä lisäämään markkinaosuutta.

Markkinakorkojen nousu vahvisti edelleen pankin korkokatetta. Suomen Osuuspankki on palvellut asiakkaitaan tilikauden aikana itsepalvelukanavien lisäksi konttoreissa ja verkkotapaamisissa, joiden määrä on edelleen kasvussa. Korkojen nousu on hillinnyt edellisvuoden tavoin asuntorahoituksen ja yritysluottojen kysyntää.

Pankin tase kasvoi 6,2 %. Saamiset yleisöltä kasvoivat 3,5 %. Talletusten kasvu oli 2 %. Liikevoitto vuodelta 2024 oli 24,4 m€, mikä ylittää vuositavoitteen selvästi. Liikevoitto aleni 3 m€ edellisvuoteen verrattuna. Liikevoiton aleneminen johtui mm. kasvaneista kuluista sekä vuonna 2023 POP Holding Oy:n maksamista osinkotuotoista. Pankin aktiivisten asiakkaiden määrä kasvoi 0,7 %, ollen 39 634 asiakasta.

Korkotason lasku on kasvattanut pankin korkosijoitusten käypiä arvoja, mutta pörssiosakkeiden keskimääräinen kurssikehitys oli vuoden 2024 aikana heikkoa. Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista laskivat 3 044 tuhatta euroa. Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot kasvoivat 568 tuhatta euroa, ja käypään arvoon käyvän arvon rahastojen kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot kasvoivat 8 tuhatta euroa.

Oman pääoman ehtoisten sijoitusten merkittävää tuottoalenemaa selittää pääosin edellisvuotena POP Holdingin maksama osinkotuotto.

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 asiakkailla oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 124 940 tuhatta euroa.

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

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

Vuoden 2024 aikana pankki avasi uuden toimipisteen Kalajoelle, sekä uudisti ja vahvisti johtoryhmää kahdella henkilönimityksellä. Johtoryhmän jäsenmäärä on edelleen kuusi jäsentä kuten aikaisemminkin.

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.

Järjestelmä uudistushanke on lisäksi näkynyt mm. Henkilökunnan koulutuksina sekä osallistumisena uudistuksen suunnitteluun.

Pankissa on otettu vuoden 2024 aikana uusia tuotteita seuraavasti: POP Talousturva, POP Säästövakuutus ja Johdannaislaajennus: Optiot ja Sisäiset johdannaiset.

Pankissa jatkettiin vuonna 2022 aloitettua POP Osuuksien liikkeeseenlaskua. POP Osuuksien liikkeellelaskun enimmäismäärä on 200.000 kpl uusia POP Osuuksia, jolloin annin enimmäismäärä on 20 miljoonaa euroa. Vuonna 2024 POP Osuuksien määrä kasvoi 266,5 tuhatta euroa.

Tulos

Suomen Osuuspankin liikevoitto oli 24 370 tuhatta euroa (27 398 tuhatta euroa vuonna 2023). Liikevoitto väheni edellisestä vuodesta 11,1 prosenttia. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,4 prosenttia (1,7). Liikevoiton taustalla on markkinakorkojen muutos ja luottokannan kasvu, jotka kasvattivat pankin korkokatetta. Myös pankin nettopalkkiotuotot kasvoivat. Lisäksi liikevoiton kehitykseen vaikuttivat mm. POP Pankkikeskuksen kasvaneet kulut sekä vertailuvuotena maksettu POP Holdingin noin 3,4 miljoonan euron osinkotuotto. Myös lopulliset ja

odotettavissa olevat luottotappiot kasvoivat vuoteen 2023 verrattuna. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 49,2 prosenttia (45,2).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2024	01-12/2023	Muutos-% *)	01-12/2022	Muutos-% **)
Korkokate	44 173	40 699	8,5	20 182	101,7
Nettopalkkiotuotot	10 820	10 594	2,1	9 181	15,4
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	-368	-936	60,7	310	-402,1
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta rahoitusvarojen nettotuotot	8	0	...	-208	100,2
Muut tuotot	2 304	5 481	-58,0	1 590	244,7
Tuotot yhteensä	56 938	55 839	2,0	31 055	79,8
Henkilöstökulut	-9 329	-8 654	7,8	-6 817	26,9
Muut hallintokulut	-12 314	-10 244	20,2	-8 553	19,8
Muut kulut	-6 358	-6 336	0,3	-5 875	7,8
Kulut yhteensä	-28 000	-25 234	11,0	-21 245	18,8
Kulu-tuotto -suhde	49,18	45,19		68,41	
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-4 568	-3 207	42,4	-1 573	103,9
Liikevoitto	24 370	27 398	-11,1	8 236	232,7
Tilikauden voitto	15 640	17 675	-11,5	897	...
*) Muutos 2024-2023					
**) Muutos 2023-2022					

Pankin korkokatteeksi muodostui 44 173 tuhatta euroa (40 699). Korkokate kasvoi 3 474 tuhannella eurolla edelliseen tilikauteen verrattuna.

Korkotuottojen määrä oli 73 321 tuhatta euroa (60 435), jossa kasvua edellisvuodesta oli 12 886 tuhatta euroa/21,3 prosenttia. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 29 148 tuhatta euroa (19 736). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 9 412 tuhatta euroa. Korkokulut koostuivat pääasiassa asiakkaiden talletuksille maksetuista koroista. Määräaikaistalletusten määrän kasvu lisäsi korkokuluja verrattuna edelliseen vuoteen. Korkokuluja kasvatti myös joulukuussa 2023 toteutettu käyttelytilien korkomuutos.

Nettopalkkiotuotot olivat 10 820 tuhatta euroa (10 594). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 13 839 tuhatta euroa (13 502) ja palkkiokulujen 3 019 tuhatta euroa (2 908). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 1 986 tuhatta euroa (1 981), Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 2 299 tuhatta euroa (2 150), palkkiot maksuliikenteestä 8 439 tuhatta euroa (8 257), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 759 tuhatta euroa (675) ja palkkiot takauksista 158 tuhatta euroa (173). Palkkiotuottojen kasvuun vaikuttivat asiakkaiden hyvä tapaamisaktiiviteetti sekä myynti. Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 3,8 prosenttia.

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotoiksi muodostui -368 tuhatta euroa (-936). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita -414 tuhatta euroa (-22) sekä näiden realisoitumattomia

arvostusvoittoja ja –tappioita 48 tuhatta euroa (-910). Lisäksi tuloserä sisältää valuuttatoiminnan nettotuotot 0 tuhatta euroa (-4). Tuloserään sisältyy myös suojauslaskennan nettotulos, joka oli -2 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 8 (0) tuhatta euroa. Tästä myyntivoitot ja -tappiot olivat 30 (1) tuhatta euroa.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 2 304 tuhatta euroa (5 481). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 779 tuhatta euroa (3 824), jossa laskua edellisvuoteen oli 3 044 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui 274 tuhatta euroa (478). Ero, 204 tuhatta euroa, johtui vuonna 2023 toteutuneesta myyntivoitosta. Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat 6,1 prosentilla 1 251 tuhanteen euroon (1 180).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 9 329 tuhatta euroa (8 654), mikä oli 7,8 prosenttia enemmän kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui henkilökunnan määrän kasvusta, yleisestä palkkatason noususta, sekä henkilökunnan sitouttamispalkkiosta.

Muut hallintokulut nousivat 20,2 prosenttia, 12 314 tuhanteen euroon (10 244). Kulujen nousu johtui pääosin POP Pankkikeskuksen kasvaneista kuluista. Muut kulut, 6 358 tuhatta euroa (6 336), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 504 tuhatta euroa (494). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 0,2 prosenttia, 5 854 tuhanteen euroon (5 842).

Tilikaudella kirjattiin odotettavissa olevia luottotappioita tuloslaskelmaan yhteensä 3 380 tuhatta euroa (2 316). Erä muodostuu luotoista ja takauksista kirjatusta odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä 3 183 tuhatta euroa (2 211) ja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä 197 tuhatta euroa (105). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin katsauskaudella 1 423 tuhatta euroa (1 019) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista -235 tuhatta euroa (-128). Rahoitusvaroista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tuloksessa oli 4 568 tuhatta euroa (3 207).

Arvonalentumistappiot luotoista pysyivät edelleen maltillisella tasolla (0,37 % luottokannasta), vaikkakin kasvoivat yleisen taloustilanteen heikentymisen seurauksena. 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 6,2 prosenttia ja oli vuoden lopussa 1 756,4 miljoonaa euroa (1 654,1). Taseessa olevien luottojen määrä oli 1 185,5 miljoonaa euroa. Luottojen keski-korko oli 4,7 prosenttia. Talletusten määrä oli 1 102,1 miljoonaa euroa ja niiden keski-korko 1,3 prosenttia.

Suomen 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	1 185 734	1 145 244	3,5	1 111 751	3,0
Luotot	1 185 522	1 144 987	3,5	1 111 402	3,0
Muut saamiset	212	257	-17,5	349	-26,3
Sijoitukset	548 084	491 040	11,6	382 420	28,4
Saamiset luottolaitoksilta	392 149	327 429	19,8	204 176	60,4
Saamistodistukset	107 170	119 759	-10,5	120 423	-0,6
Osakkeet ja osuudet	33 795	31 520	7,2	44 913	-29,8
Kiinteistöt	14 970	12 332	21,4	12 908	-4,5
Johdannaissopimukset	2 700	0		0	
Johdannaissopimukset vastaavaa	2 437	0		0	
Johdannaissopimukset vastattavaa	263	0		0	
Yleisön talletukset *)	1 102 069	1 080 764	2,0	1 052 254	2,7
Velat luottolaitoksille	435 050	374 574	16,1	288 334	29,9
Oma pääoma	147 158	131 584	11,8	112 268	17,2
Tilinpäätössiirtojen kertymä	54 437	49 515	9,9	43 360	14,2
ROA %	1,2	1,5		0,6	
ROE %	11,4	15,0		6,1	
Omavaraisuusaste	10,9	10,3		9,8	
Vakavaraisuussuhde	24,78 %	23,39 %		22,73 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2024-2023					
***) Muutos 2023-2022					

Luotonanto

Suomen Osuuspankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 1 198,9 miljoonaa euroa (1 155,5). Pankin valtion varoista välittämät luotot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Niiden määrä vuoden lopussa oli 0,5 miljoonaa euroa (0,7).

Luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 245,9 miljoonaa euroa. Luotonannon nettolisäys oli 40,5 miljoonaa euroa eli 3,5 prosenttia.

Luotonannon kehitykseen vaikuttivat pankin kasvustrategian mukaiset toimenpiteet, vaikkakin pankki rajoitti vuoden aikana kiinteistörahoitusta. Kiinteistörahoituksen rajoitus johtui kasvaneesta kysynnästä ja epävarmuudesta markkinoilla.

Yleisestä taloudellisesta epävarmuudesta huolimatta taloudellinen tilanne säilyi kohtuullisen vakaana, samoin kuin asiakkaiden maksukyky. Eniten kasvoivat yritysluotot, kun taas kulutus- ja maatalousluottojen määrä laski vuoden aikana.

Yli 90 päivää erääntyneet ja perinnässä olevat saamiset olivat vuoden lopussa 18,6 miljoonaa euroa (11,9) eli 6,8 miljoonaa euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Yli 90 päivää erääntyneet saamiset yhteensä olivat 1,6 prosenttia (1,0) taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 5,7 miljoonaa euroa (6,3) 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 46,1 miljoonaa euroa (39,3) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

Sijoitukset

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

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 392,1 miljoonaa euroa (327,4). Määrä oli 64,7 miljoonaa euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat erilaisista joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 107,2 miljoonaa euroa (119,8), mikä on 10,5 prosenttia vähemmän kuin edellisellä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 33,8 miljoonaa euroa (31,5). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 17,8 miljoonaa euroa (17,8) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 16,0 miljoonaa euroa (13,7). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 15,0 miljoonaa euroa (12,3). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 4,8 miljoonaa euroa (5,1) ja sijoituskiinteistöjen arvo 10,2 miljoonaa euroa (7,3). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.07.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 48 tuhannella eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusparrusmenoja. Vuoden 2024 aikana pankki myi omistamiensa kiinteistöyhteisöjen osakkeita sekä kiinteistöjä 109 tuhannen euron arvosta ja osti 3 130 tuhannella eurolla kiinteistöyhteisön osakkeita. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 2 tuhannen euron nettomääräinen myyntitappiota. Vuoden aikana Pankki on ostanut kymmenen asunto-osaketta sijoituskäyttöön.

Johdannaissopimukset

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo on taseen vastaavaa -puolella tase-erässä. Johdannaissopimukset, olivat yhteensä 2,4 miljoonaa euroa (0,0), joka kokonaisuudessaan oli rahavirtaa suojaavia johdannaisia.

Taseen vastattavaa -puolella, tase-erässä Johdannaissopimukset, johdannaisten negatiivinen käypä arvo yhteensä oli 0,3 miljoonaa euroa (0,0). Tästä käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 0,3 miljoonaa euroa (0,0). Pankki suojaasi käyvän arvon suojauksella kiinteäkorkoisia talletuksia. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset.

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

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 1 102,1 miljoonaa euroa (1 080,8). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 21,3 miljoonaa euroa eli 2,0 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä vähenivät vuoden aikana 35,5 miljoonaa euroa eli 4,6 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 737,0 miljoonaa euroa (772,5). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 56,8 miljoonaa euroa eli 18,4 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 365,0 miljoonaa euroa (308,2).

Muutokseen vaikutti eniten kohonnut korkotaso, joka kasvatti määräaikaistalletusten määrää huomattavasti. Myös taloudellinen epävarmuus heikentää erityisesti kotitalouksien kulutusta, joka näkyy myös jonkin verran talletuskannan kasvussa.

Muut velat

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

Velat luottolaitoksille olivat 435,1 miljoonaa euroa (374,6). Muut velat luottolaitoksille sisältää POP Asuntoluottopankki Oyj:n pankille myöntämät väliluotot 178,8 miljoonaa euroa. Pankki on antanut väliluottojen vakuudeksi asiakkailleen myöntämiään kiinteistövakuudellisia luottoja 244,2 miljoonaa euroa. Annetut vakuudet on merkitty edelleen POP Asuntoluottopankin liikkeeseen laskeman joukkovelkakirjalainan vakuudeksi.

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

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 147,2 miljoonaa euroa (131,6). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 15,6 miljoonaa euroa. Osuuspääoma väheni tilikauden aikana 0,2 miljoonaa euroa (lisääntyi 1,6). Suomen Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 11,0 tuhatta euroa (10,7). Osuusannin enimmäismäärä on 20 miljoonaa euroa ja se päättyy 31.12.2026.

Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli -0,3 miljoonaa euroa (-0,8). Määrä koostui käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta arvostettujen rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta -0,6 miljoonaa euroa (-1,0) sekä odotettavissa olevista luottotappiosta 0,4 miljoonaa euroa (0,2).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 54,4 miljoonaa euroa (49,5), josta luottotappiovaraus oli 54,4 miljoonaa euroa (49,5). Tilikaudella luottotappiovarausta kasvatettiin 4,9 miljoonaa euroa (kasvatettiin 6,2 miljoonaa euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 4,1 prosenttia saamisista. Varauksesta 8,2 miljoonaa euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot

Pankit ovat velvollisia maksamaan Rahoitusvakuusvirastolle talletussuojamaksua ja vakuusmaksua. 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. Vakuusmaksu määrättiin talletussuojamaksun tavoin ryhmälle ja se jyvitetiin jäsenpankeille. Talletussuojarahaston varoista korvataan tallettajan samassa talletuspankissa olevat korvauskelpoiset talletukset enintään 100 000 euroon asti.

Suomen 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 riittävyuden turvaaminen suhteessa toiminnan kaikkiin olennaisiin riskeihin. Tämän tavoitteen saavuttamiseksi pankki tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittaa riskinkantokykynsä vastaamaan pankin riskien yhteismäärää. Vakavaraisuutensa turvaamiseksi pankki asettaa riskiperusteiset pääomatavoitteet ja laatii pääomasuunnitelman tavoitteiden saavuttamiseksi.

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

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

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

Suomen Osuuspankin omat varat (TC) yhteensä olivat 167,2 miljoonaa euroa (148,4), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 54,0 miljoonaa euroa (50,7). Ensisijainen pääoma (T1) oli 167,2 miljoonaa euroa, josta ydinpääoman (CET1) osuus oli 167,2 miljoonaa euroa.

Suomen Osuuspankki voi laskea liikkeelle ydinpääomaan luettavia POP Osuuksia. Suomen Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 11,0 miljoonaa euroa.

Suomen Osuuspankin vakavaraisuussuhde on hyvällä tasolla ja oli vuoden lopussa 24,78 prosenttiyksikköä. Ensisijaisen pääoman (T1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 24,78 (23,39). 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.poppankki.fi.

Vakavaraisuuslaskennan pääerät, tuhatta euroa

Omat varat	31.12.2024	31.12.2023
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	174 419	152 586
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-7 204	-4 210
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	167 215	148 376
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	167 215	148 376
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	0	0
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	0	0
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	167 215	148 376
Riskipainotetut erät yhteensä	674 876	634 294
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	584 253	560 932
josta operatiivisen riskin osuus	90 623	73 362
Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5%)	16 872	15 857
Vastasyklinen pääomapuskuri	121	70
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	24,78 %	23,39 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	24,78 %	23,39 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	24,78 %	23,39 %

Vähimmäisomavaraisuusaste

Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 12,28 prosenttia minimivaatimuksen ollessa 3 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuisiin.

	31.12.2024	31.12.2023
Ensisijainen pääoma	167,2	148,4
Vastuiden kokonaismäärä	1 361,6	1 342,8
Vähimmäisomavaraisuusaste	12,28 %	11,05 %

Suomen Osuuspankin vakavaraisuus parani, kun omat varat lisääntyivät vuoden 2023 voiton ja luottotappiovarauksen lisäyksen myötä. Riskipainotettujen erien nousuun vaikutti luottojen ja muiden saamisten kasvu. Operatiivinen riski kasvoi, kun korko- ja muut tuotot lisääntyivät.

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. Suomen Osuuspankin hallitus on vahvistanut limiitit osana riskilajikohtaisia strategioitaan.

Periaatteet ja organisointi

Suomen 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 tappiουhan 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 riskienseurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan keskusyhteisön tuottamaa ohjausrajaraportteja sekä johdon tuottamia raportteja ja analyyseja eri riskien osa-alueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitettut 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.

Pankki vastaa riskienvalvonnan järjestämisestä voimassa olevan lainsäädännön ja standardien mukaisesti hyväksymällä ja vahvistamalla toimintaansa ohjaavaksi sääntelyksi keskusyhteisön vahvistamat pankkikohtaiset ohjeet. Compliance-toiminnon tavoitteena on varmistaa, että pankki noudattaa kaikessa toiminnassaan lainsäädäntöä, viranomaisten antamia ohjeita ja määräyksiä sekä markkinoiden itsesääntelyä. Pankissa on nimetty sekä riskienhallintatoiminnosta vastaava johtaja, joka toimii myös compliance-toiminnon yhteyshenkilönä.

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

Pankin ohjeistuksessa on korostettu hallituksen monipuolisuuden merkitystä. Monipuolisuustavoitteeseen pyritään vuosittaisen hallituksen itsearvioinnin avulla. Hallitus on hyväksynyt periaatteet kokoonpanonsa monimuotoisuuden saavuttamiseksi.

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 henkilöasiakkaat, PK yritykset sekä maatilayritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 61,56 % (63,02 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 13,33 % (14,00 %) ja muiden 25,10 % (22,99 %). Valtaosa, 62,27 % (64,61 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

Pankin hallitus tekee suurimmat luottopäätökset. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuksia kollegiaaliselle rahoitusjohdolle, pankin johdolle 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 sekä ulkopuolisia arviointitahoja 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. Raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain. Hallitukselle raportoidaan säännöllisestivähintään kerran vuodessa kaikki yli 2,5 milj. euron luotot. Lisäksi kaikki erääntyneet yli 80 teuron luotot raportoidaan kuukausittain hallitukselle asiakastasolla. Lisäksi Pankin hallitukselle raportoidaan kahden kuukauden välein erityisseurannassa olevat suurimmat riskiasiakkaat.

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

Likviditeettiriskiä hallitaan mm. pitämällä riittävästi likvidejä varoja maksuvalmiuden takaamiseksi. Likviditeettiriskiä seurataan raportoimalla hallitukselle pankin rahoitusilanteesta sekä maksuvalmiusasemasta. Raportointi perustuu tietoihin saatavien ja velkojen erääntymishetkestä sekä käytävissä olevasta likviditeettireservistä. Pankki ylläpitää riittävää likviditeettireserviä päivittäisen maksuliikenteen ja maturiteettiluokittaisten erojen kattamiseen. Pankin taseessa olevista luotoista on 24,06 % (23,79 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Tilikauden aikana pankin rahoitusasema pysyi vahvana.

Suomen Osuuspankki rahoitus perustuu pääasiallisesti talletusvarainhankintaan, jonka pankki hankkii asiakkailtaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleerahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 49 800 tallettaja-asiakkaalle. Pankin omaa varainhankintaa täydentää ryhmän keskusluottolaitoksen, Bonum Pankki Oyj:n välittämä tukkuvarainhankinta. Keskusluottolaitoksesta Bonum Pankki Oyj vastaa yhteenliittymän tukkuvarainhankinnasta ja sen koordinoinnista. POP Asuntoluottopankki tukee yhteenliittymän likviditeettiriskin hallintaa mahdollistamalla asuntovakuudellisten joukkovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskun. Yhteenliittymän tavoitteena on hajauttaa jälleerahoituksensa 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 korkokatteen osalta oli 31.12.2024 +2,59 / -2,39 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 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 likviditeetti-asemaa 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 46,3 tuhatta euroa (-910,2) ja sijoituksista kirjattua odotettavissa olevien luottotappioiden varausta -197,3 tuhatta euroa. Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyy käyvän arvon rahastoon, määrältään -330,4 tuhatta euroa (-779,8). Arvopapereiden realisoitumattomista arvomuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli -505,8 tuhatta euroa (-1 792,5). 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. Kiinteistösisäiset sijoitukset eivät kuulu pankin ydinliiketoimintaan. Pankin kiinteistökohteet on vakuutettu pääosin täysarvovakuutuksilla.

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

Kiinteistöomaisuuden arvo on vähäinen verrattuna pankin taseeseen ja pankin omiin pääomiin, eikä kiinteistöomaisuuden arvoihin tällä hetkellä kohdistu sellaisia arvonalentamistarpeita, joilla olisi olennaista vaikutusta pankin lähivuosien tulokseen ja vakavaraisuuteen. Sijoituskiinteistöjen kirjanpitoarvot ja käyvät arvot on kuvattu liitetiedossa 1.07 (pois lukien aineettomiin hyödykkeisiin kirjatut aktivoinnit).

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 4,8 miljoonaa euroa (5,1). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma kasvoi verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 10,3 (7,3) miljoonaa euroa, mikä on 0,6 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto oli 2,7 prosenttia (6,5).

Strategiset ja operatiiviset riskit

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

Strategiset riskit pyritään minimoimaan päivittämällä strategiset ja vuositason suunnitelmat säännöllisesti.

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

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

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

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

Sisäinen tarkastus

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

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

Keskusyhteisön sisäinen tarkastus tarkastaa pankin toimintaa säännöllisesti. Pankin toimiva johto käsittelee sisäisen tarkastuksen tekemät tarkastushavainnot ja annetut toimenpidesuosituksset. 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, pankin oma riskienhallintatoiminto, esihenkilöt ja toimihenkilöt. Lisäksi toimihenkilöillä on velvollisuus ilmoittaa poikkeamista ja sääntöjen noudattamatta jättämisestä ylemmälle organisaatiolle.

Sisäistä valvontaa toteutetaan osittain yhteenliittymän compliance- ja riskienvalvontatoiminnon ohjeistamana. Keskitetyn ohjeistuksen mukaan tehdään säännöllisiä tarkastuksia valituille riskialuille yhdenmukaisin menetelmin ja otoksin. Toimintamallilla varmistetaan, että pankin toteutama 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 31.12.2024 oli 24 286 jäsentä (24 548 vuonna 2023).

Suomen Osuuspankin edustajisto kokoontui kaksi kertaa. Edustajiston kokouksessa 22.2.2024 vahvistettiin vuoden 2023 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksella ja toimitusjohtajalle.

Pankin voitonjakokelpoisista varoista 101 142 640,11 euroa maksettiin osuuspääomalle sekä POP Osuuksille korkoa yhteensä 677 125,97 euroa ja pankin vapaan oman pääoman rahastoon siirrettiin 16 997 443,63 euroa.

Vuosi 2024 oli edustajiston vaalivuosi. Vaalit toteutettiin ajalla 13.5. – 24.5.2024. Uuden edustajiston toimikausi alkoi 1.7.2024. Edustajistoon valittiin yhteensä 40 jäsentä ja vaalissa annettiin yhteensä 4.444 hyväksyttyä ääntä. Äänioikeutettuja oli 24.486 jäsentä ja äänestysprosentti nousi 18,1 %:iin. Sähköisesti äänestäneitä oli yhteensä 789 kpl.

Uusi edustajisto kokoontui ensimmäistä kertaa 28.11.2024. Uuden edustajiston ensimmäisen kokous järjestettiin lähikokouksena Pankin kotipaikassa Kauhajoella. Edustajiston kokous valitsi hallintoneuvoston jäsenistä uudelleen toimikaudelle 2025–2027 Veli-Matti Aallon, Petri Elosen, Seppo Konkolan, Pauli Koskelan, Ann-Kristin Kuja-Kyynyn, Outi Niemisen, Markku Pääkkösen ja Minna Takkulan. Uudeksi jäseneksi valittiin Taija Kavalto. Edustajisto vahvisti hallintoneuvoston jäsenmäärän 20 jäseneseen.

Pankin tilintarkastajaksi vuodelle 2025 valittiin edelleen tilintarkastusyhteisö KPMG Oy ja päävastuulliseksi tilintarkastajaksi KHT Matti Paananen.

Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Juha Haikonen ja varapuheenjohtajina Piia Ylikoski ja Asko Ojala. Hallintoneuvosto kokoontui kaksi kertaa. Hallintoneuvosto on kokouksessaan 8.2.2024 arvioinut kolmen hallituksen jäsenen olevan riippumattomia ja kolmen ei-riippumattomia yhtäjaksoisten toimikausien johdosta. Hallintoneuvosto on todennut hallituksen kokoonpanon sääntelyn mukaiseksi. Kokouksessaan 27.11.2024 hallintoneuvosto valitsi uudelleen toimikaudelle 2025–2027 hallituksen jäsenet Jussi Karttilan, Sarita Keski-Mattilan ja Aaro Koljosen, sekä vahvisti hallituksen jäsenmääräksi kuusi jäsentä.

Suomen Osuuspankin hallitukseen kuului vuonna 2024 kuusi jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Aaro Koljonen ja varapuheenjohtajana Janne Vilén. Toimitusjohtajana on toiminut Timo Kalliomäki ja toimitusjohtajan sijaisena Juha Niemelä. Hallitus kokoontui vuoden aikana 20 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Koljonen Aaro	maatalousyrittäjä	2011
Bergbom Anitta	sales & marketing specialist	2023
Granskog Christer	företagare	2007
Karttila Jussi	toimitusjohtaja	2022
Keski-Mattila Sarita	yrittäjä	2020

Vilén Janne toimitusjohtaja 2010

Hallintoneuvoston jäsenet:

Aalto Veli-Matti	avainasiakaspäällikkö	2022
Elonen Petri	tehtaan päällikkö	2022
Haikonen Juha	taksiautoilija	2000
Hautala Marjatta	opettaja	2012
Jormanainen Esa	yrittäjä	2014
Koivisto Minna	yrittäjä	2003
Konkola Seppo	opettaja	2022
Koskela Pauli	maatalousyrittäjä	2005
Kuja-Kyyny Ann-Kristin	talousjohtaja	2011
Leppäranta Hilka	pääkirjanpitäjä	2017
Nieminen Outi	rehtori	2022
Ojala Asko	maanviljelijä	2012
Ollikkala Ari	toimitusjohtaja	2009
Pääkkönen Markku	yrittäjä	1994
Ristiluoma Leena	emäntä	2014
Saarela-Mäkynen Eija	eläkeläinen	2001
Takkula Minna	toimitusjohtaja	2022
Toratti Markku	taluspäällikkö	2010
Tyykilä Vesa	liiketoimintajohtaja	2022
Uusi-Kokko Sari	vapaa-ajan ohjaaja	2005
Uusitalo Kari	yrittäjä/mv	2007
Ylikoski Piia	yksikön johtaja	2015

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 155 henkilöä (144), joista kokoaikaisia oli 133 (126) ja osa-aikaisia 4 (4) henkilöä sekä määräaikaisia 18 (14). Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana 11 henkilöllä. Henkilöstömäärän kasvu johtui liiketoiminnan kasvusta sekä varautumisesta vuoden 2025 aikana tapahtuvaan tietojärjestelmä uudistukseen. Pankki työllisti vuonna 2024 useita opiskelijoita opintojen ohessa tehtävän osa-aikaisen työn merkeissä. Myös useampi Pankin palveluksesta vuonna 2024 eläköitynyt työntekijä jatkoi työskentelyä osa-aikaisena työntekijänä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 45 vuotta ja sukupuolijakauma 118 naista ja 37 miestä.

Vuoden 2024 aikana pankki on henkilöstön osaamisen kehittämiseksi henkilöstön hyvinvointiin ja työssä jaksamiseen koko henkilöstölle tarjotun webinaarikoulutuksen muodossa sekä tarjoamalla ratkaisukeskeistä työnohjausta sitä toivoville. Tämä lisäksi keskeisenä osaamisen kehittämisen alueena on ollut enenevässä määrin vuoden 2024 tietojärjestelmä uusia liittyvää infokoulutusta. Auktorisoitu APV1 sijoituspalvelututkinto on jo usean vuoden ollut koko asiakaspalveluhenkilöstölle ja esihenkilöille pakollinen tutkinto. Tämän lisäksi pankki suosittelee ja kannustaa henkilöstöään suorittamaan vastuullisuutta koskevan ESG APV tutkinnon.

Vuoden aikana Pankki järjesti kaksi henkilöstötilaisuutta. Oulussa 16.3.2024 päivän pääteemana oli tiimien jäsenten, työtehtävien ja toiminnan esittely koko henkilöstölle. Tilaisuuteen osallistuivat kutsuttuina myös pankin hallituksen ja hallintoneuvoston jäseniä, jotka saivat päivän ohjelmassällön perusteella aikaisempaa tarkemman kuvan Pankin päivittäisistä työtehtävistä ja niiden organisoitumisesta koko pankin tasolla. Lauantaina 30.11.2024 Pankin henkilöstö kokoontui Tampereella pikkujoulujen merkeissä. Päivällä koko henkilöstö jakaantui 16 tiimiksi Amazing City Tampere kilpailuun, jonka aikana tiimit suorittivat erilaisia tehtäviä ulkoilemalla Tampereen keskustassa.

Pankin tilintarkastajana on vuoden 2024 aikana toiminut Matti Paananen, KHT (KPMG Oy, tilintarkastusyhteisö).

Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

Pankin toimintoja ohjaavat edustajiston kokouksen päättämät säännöt. Edustajiston kokous 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 edustajiston kokoukselle lausunnon.

Hallintoneuvosto toteuttaa valvontatehtäväänsä valitsemalla tarkastustoimikunnan, jonka tehtävänä on pankin hallinnon valvominen hallintoneuvoston vahvistaman yleisohjeen mukaisesti. Tarkastustoimikunta kuulee pankin tilintarkastajaa, toimivaa johtoa ja hallitusta. 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 hallituksesta saamiensa ohjeiden mukaisesti.

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

Palkitsemisjärjestelmät

Palkitsemisjärjestelmän määrittelyssä käytetty päätöksentekoprosessi

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

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

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

Palkitsemisen ja tuloksen välinen suhde

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

Muuttuvien palkkioiden määrittämisessä sovellettavat keskeiset perusteet

Pankin muuttuviin palkkioihin sovelletaan seuraavia periaatteita:

1. Palkkio perustuu kokonaisarviointiin palkkionsaajan ja asianomaisen liiketoimintayksikön suorituksesta sekä pankin kokonaistuloksesta ja sen kehittymisestä. Suoritusta arvioitaessa huomioidaan taloudelliset ja muut tekijät sekä se, miten suoritus tai tulos on toteutunut pitkällä aikavälillä.

2. Palkkion määrässä otetaan huomioon muun ohella arviointihetkellä tiedossa olevat riskit, pääomakustannukset ja tarpeellinen maksuvalmius.
3. Pankki voi sitoutua ehdottomaan palkkion maksamiseen ainoastaan erityisen painavista syistä ja edellyttäen, että luvattu palkkio kohdistuu ainoastaan palkkionsaajan palvelussuhteen ensimmäiseen vuoteen.

Muuttuvien palkkioiden määrä palkkionsaajaa kohti voi olla enintään 50 prosenttia kiinteästä vuosipalkasta. Pankki voi päättää muuttuvien palkkioiden maksamatta jättämisestä joko kokonaan tai osittain siinä tapauksessa, että pankin vakavaraisuus on heikentynyt 18 prosentin alle.

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

Muuttuvan palkkion maksamisen lykkäytyminen

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

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

Pankissa pidetään luettelo seuraavista riskiprofiiliin vaikuttavista henkilöistä:

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

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

Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot

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

Osuusmaksun ja POP Osuuden ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 26 378 kpl jäsenosuuksia.

Jäsenosuuksien ehdot

Jokainen jäsen on velvollinen ottamaan osuuspankista yhden osuuden ja suorittamaan siitä 160 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 maksettuihin 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 109 843 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 100 euroa. POP Osuus on maksettava kokonaisuudessaan osuuspankille hallituksen päättämänä aikana.

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

POP Osuuksia voidaan antaa enintään 500 000 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 edustajiston kokous. POP Osuuksille maksettava korko voi poiketa jäsen- ja lisä-osuuksille maksettavasta korosta.

Mikäli osuuspankki sulautuessa toiseen osuuspankkiin tai jakautuessa, POP Osuuksista suoritettut maksut palautetaan osuuskuntalain mukaisesti, ellei vastaanottava yhtiö ota niitä vastataksseen 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 asiakastytyvyyden 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 rahanpesun estäminen sekä 6) jatkuva tietoturvan kehittäminen ja turvallisen pankkiasioinnin edistäminen.

Suomen Osuuspankki toimii vastuullisesti suhteessa ympäröivään yhteiskuntaan ja pankin sidosryhmiin. Paikallispankkina Suomen Osuuspankille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta ja edistää paikallista elinvoimaisuutta. Pankki järjesti mm. turvallisen pankkiasioinnin koulutuksia ja osallistui oppilaitosten taloustunneille. Pankin asiakastapaamisissa valmennettiin myös aktiivisesti senioriasiakkaiden digitaalista pankkiasiointia.

Pankissa työskenteli vuoden 2024 aikana henkilö, joka teki pro gradu tutkielman pankin yritysasiakkaiden vastuullisuusnäkökulmasta ja -valmiuksista.

Suomen Osuuspankki on jo pidemmän aikaa panostanut henkilöstön vastuullisuusosaamiseen vahvistaen jokaisen henkilökohtaista vastuullisuusajattelua, sekä valmiuksia keskustella vastuullisuusnäkökulmista ja -valinnoista asiakkaiden kanssa.

Pankin tuotevalikoimaan kuuluu henkilö- ja yritysasiakkaille 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 kestävä kehityksen tukemiseen keskittyvä POP Ympäristö -sijoitusrahasto. Omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä ja yhdistyksiä 19,5 tuhannella eurolla tilikauden aikana.

Suomen Osuuspankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2023 yhteisöjen tuloveroa 3,8 miljoonaa 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 siitä huolimatta, että yleiseen taloudelliseen tilanteeseen liittyy entistä suurempaa epävarmuutta ja pankin kulujen ennustetaan edelleen kasvavan. Kulujen ennustettu kasvu tulee johtumaan IT-kuluista, keskusyhteisönresursoinnista, ryhmän toiminnan kehittämistä sekä pankin omien henkilöstökulujen maltillisesta kasvusta.

Pankin tuloskehityksen arvioidaan alenevan vuoden 2024 tasosta. Alenevan tuloskehityksen taustalla tulee olemaan yleisen korkotason lasku, talletuksille maksettavien korkojen nousu, sekä kasvaneet kulut. Mikäli korkotaso laskisi voimakkaasti, on tällä pankin tulokseen negatiivinen vaikutus. Osittain voimakkaan koronlaskun tulosvaikutusta suojaa vuoden 2024 aikana pankin tekevät korkosuojaukset.

Pankin ennustettu liiketulos vuodelta 2024 tulee säilymään hyvällä tasolla ja myös pankin vakavaraisuus paranee huomattavasti, kun vuoden 2024 tilikauden voitto voidaan tilintarkastuksen jälkeen liittää omiin varoihin. Pankin vakavaraisuutta tukee kannattavuuden positiivisen kehityksen lisäksi meneillään oleva POP osuusanti.

Aktiivisasiakasmäärä kasvoi vuonna 2024 kohtalaisen hyvin ja myönteisen kehityksen uskotaan jatkuvan edelleen 2025, vaikka luottokysyntä onkin oleellisesti heikentynyt. Pankin toimintavassa keskeistä on asiakkaiden tapaaminen POP Taloushetkissä ja POP Verkkoetkissä, joissa asiakkaiden tarpeiden kartoitus tapahtuu. Asiointikanavasta päättää aina asiakas ja asiointi voi tapahtua joko verkon välityksellä tai perinteisesti konttorissa. Tavoitteena on löytää asiakkaan tarpeisiin soveltuvat palvelut ja tuotteet ja sitä kautta parantaa asiakastytyväisyyttä.

Fyysiseen jakeluverkostoon pankki ei ole suunnitellut muutoksia, mutta fyysistä konttoriverkostoa arvioidaan ja kehitetään osana jatkuvaa operatiivista toimintaa.

Luotonannon odotetaan kasvavan maltillisesti heikentyneestä kysynnästä huolimatta. Tähän liittyy kuitenkin poikkeuksellisen suuria epävarmuustekijöitä, kuten Ukrainan tilanteesta johtuva taloudellinen kehitys.

Markkinakorkotason odotetaan laskevan maltillisesti vuoden 2024 lopun tasosta. Pankki on tehnyt korkosuojauksia Bonum pankin kiinteäkorkoisten talletusten ja LCR kelpoisten pitkän maturiteetin JVK-sijoitusten, sekä johdannaissopimusten avulla. Tämä turvaa osaltaan korkokatteen positiivisen kehitystä, mikäli korkotaso laskisi ennakoitua voimakkaammin.

Korkotason lasku saattaa myös vaikuttaa luottotappiovarausten kehitykseen positiivisesti. Palkkiotuottojen odotetaan säilyvän vuoden 2024 tasolla. Palkkiotuottojen kehitykseen liittyy kuitenkin yleisestä taloustilanteesta johtuvaa epävarmuutta.

Varainhankinnassa pankki käyttää monipuolisesti sekä Bonum Pankki Oyj:n kautta tulevaa tukkuvarainhankintaa, että asiakkailta tulevaa talletusvarainhankintaa.

Toimintakulut kasvavat vuonna 2025 erityisesti keskusyhteisön kustannusten nousun ja it-kulujen kasvun takia. Vuonna 2025 palkkakuluihin kohdistuu edelleen korotuspainetta, johon vaikuttaa rahoitusalan neuvottelun alla oleva palkkaratkaisu.

Kokonaisuudessaan vuoden 2025 tulos on budjetoitu positiiviseksi ja hyväksi, vaikkakin edellisvuotta matalammaksi. Tulevien vuosien tuloskehitykseen vaikuttavat miten markkinakorot, luottotappiot, yleinen taloudellinen tilanne sekä peruspankkijärjestelmän uudistus kehittyvät.

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Suomen Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 113 178 512,36 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 15 640 135,32 euroa.

Hallitus ehdottaa edustajiston kokoukselle, että tilikauden ylijäämä käytetään seuraavasti:

- | | |
|---|---------------------|
| - Siirretään rahastokorotuksena varsinaiseen osuusmaksuun 20,00 euroa / jäsen, minkä saavat hyväkseen päätöksentekohetkellä 19.2.2025 jäseninä olevat. Summa arviolta 485 700,00 euroa. | |
| - Maksetaan korkoa POP Osuuksille 4,00 % | 421 260,46 euroa |
| - Jätetään edellisten tilikausien voittovaroihin | 14 733 174,86 euroa |

Yhteensä 15 640 135,32 euroa

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

Tunnuslukujen laskentakaavat

Kulu-tuotto -suhde, %

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

Oman pääoman tuotto (ROE)

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Omavaraisuusaste

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

Vakavaraisuussuhde

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

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Vähimmäisomavaraisuusaste

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

Tilinpäätös

Suomen Osuuspankin tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2024 eur	1.1. - 31.12.2023 eur
Korkotuotot	(2.01)	73 321 333,56	60 435 385,88
Korkokulut	(2.01)	-29 148 484,53	-19 736 190,56
KORKOKATE		44 172 849,03	40 699 195,32
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.02)	779 352,74	3 823 806,99
Palkkiotuotot	(2.03)	13 838 970,02	13 501 920,41
Palkkiokulut	(2.03)	-3 018 515,86	-2 907 835,44
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	(2.04)	-367 705,62	-935 926,11
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	(2.05)	8 234,36	442,31
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.06)	273 798,77	477 635,05
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.07)	1 251 281,69	1 179 755,41
Henkilöstö- ja hallintokulut		-21 642 306,55	-18 898 113,17
Henkilöstökulut	(2.08)	-9 328 695,15	-8 653 727,61
Muut hallintokulut	(2.09)	-12 313 611,40	-10 244 385,56
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	(2.10)	-503 572,92	-494 164,99
Liiketoiminnan muut kulut	(2.07)	-5 854 482,55	-5 841 830,41
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	(2.11)	-4 568 117,86	-3 206 989,83
LIIKEVOITTO		24 369 785,25	27 397 895,54
Tilinpäätössiirrot		-4 922 112,10	-6 154 967,76
Tuloverot		-3 807 537,83	-3 568 358,18
Tilikauden verot		-3 806 016,38	-3 588 175,19
Aikaisempien tilikausien verot		-1 101,09	-4 782,17
Laskennallinen vero		-420,36	24 599,18
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		15 640 135,32	17 674 569,60
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		15 640 135,32	17 674 569,60

Suomen Osuuspankin tase

VASTAAVAA

		31.12.2024	31.12.2023
		eur	eur
Käteiset varat		1 637 145,98	1 606 773,20
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		103 943 891,36	114 734 251,99
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	392 149 403,16	327 428 800,98
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	1 185 734 100,64	1 145 244 475,61
Saamistodistukset	(1.02)	3 225 977,13	5 025 063,18
Muilta		3 225 977,13	5 025 063,18
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	16 016 763,81	13 741 622,62
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyhteisöissä	(1.03)	17 778 117,50	17 778 117,50
Johdannaissopimukset	(1.05)	2 437 222,88	0,00
Aineettomat hyödykkeet	(1.06)	7 013 158,52	4 062 062,00
Aineelliset hyödykkeet	(1.07)	15 352 807,76	12 679 222,21
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		10 214 155,57	7 267 812,59
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		4 710 202,96	5 015 788,17
Muut aineelliset hyödykkeet		428 449,23	395 621,45
Muut varat	(1.08)	431 870,55	832 344,70
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.09)	9 937 242,59	10 141 528,63
Laskennalliset verosaamiset	(1.16)	782 029,67	829 377,43
VASTAAVAA YHTEENSÄ		<u>1 756 439 731,55</u>	<u>1 654 103 640,05</u>

VASTATTAVAA

		31.12.2024	31.12.2023
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	435 050 033,55	374 574 092,21
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	1 102 239 055,31	1 081 365 005,47
Talletukset		1 101 808 190,40	1 080 764 438,59
Muut velat		430 864,91	600 566,88
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(1.05)	263 009,56	0,00
Muut velat	(1.13)	3 995 148,93	4 098 357,52
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.15)	13 191 511,92	12 926 822,29
Laskennalliset verovelat	(1.16)	105 218,47	39 799,39
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>1 554 843 977,74</u>	<u>1 473 004 076,88</u>
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		54 437 354,51	49 515 242,41
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		<u>54 437 354,51</u>	<u>49 515 242,41</u>
OMA PÄÄOMA	(1.22)		
Osuuspääoma		15 204 663,05	15 042 979,74
Muut sidotut rahastot		11 883 406,59	11 434 020,71
Vararahasto		12 213 846,00	12 213 846,00
Käyvän arvon rahasto		-330 439,41	-779 825,29
Vapaat rahastot		5 259 293,71	5 259 293,71
Muut rahastot		5 259 293,71	5 259 293,71
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		99 170 900,63	82 173 457,00
Tilikauden voitto (tappio)		15 640 135,32	17 674 569,60
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>147 158 399,30</u>	<u>131 584 320,76</u>
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		<u><u>1 756 439 731,55</u></u>	<u><u>1 654 103 640,05</u></u>

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

		31.12.2024	31.12.2023
		eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		5 690 492,35	6 297 433,92
Takaukset ja pantit		5 690 492,35	6 297 433,92
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		46 106 157,28	39 343 968,13
Muut		46 106 157,28	39 343 968,13

Suomen Osuuspankin rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2023
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	15 640 135,32	17 674 569,60
Tilikauden oikaisut	13 864 703,68	12 911 157,28
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-121 079 748,11	-126 626 734,33
Saamistodistukset	13 125 912,22	1 554 092,11
Saamiset luottolaitoksilta	-85 334 108,24	-86 135 254,47
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-44 695 432,87	-36 764 388,97
Osakkeet ja osuudet	-2 275 141,19	354 106,62
Muut varat	-1 900 978,03	-5 635 289,62
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	83 976 125,25	121 953 309,80
Velat luottolaitoksille	60 475 941,34	86 239 621,32
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	21 135 064,54	28 711 884,02
Muut velat	2 365 119,37	7 001 804,46
Maksetut tuloverot	-6 279 290,43	-324 873,73
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-13 878 074,29	25 587 428,62
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	0,00	13 039 304,91
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-6 323 273,50	-2 777 132,54
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	133 650,41	218 420,96
Investointien rahavirta yhteensä	-6 189 623,09	10 480 593,33
Rahoituksen rahavirta		
Osuuspääoman lisäykset	1 098 473,31	2 050 360,00
Osuuspääoman vähennykset	-936 790,00	-445 810,26
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-677 125,97	-617 326,27
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-515 442,66	987 223,47
Rahavarojen nettomuutos	-20 583 140,04	37 055 245,42
Rahavarat tilikauden alussa	80 922 750,57	43 867 505,15
Rahavarat tilikauden lopussa	60 339 610,53	80 922 750,57
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	1 637 145,98	1 606 773,20
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	58 702 464,55	79 315 977,37
Yhteensä	60 339 610,53	80 922 750,57
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	73 855 317,51	54 969 440,81
Maksetut korot	27 807 768,12	14 019 763,97
Saadut osingot	779 352,74	3 823 806,99
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	4 922 112,10	6 154 967,76
Tuloslaskelman verot	3 807 537,83	3 568 358,18
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	4 568 117,86	3 206 989,83
Käyvän arvon muutokset	1 994,86	0,00
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	578 092,98	570 020,59
Muut oikaisut	-13 151,95	-589 179,08
Yhteensä	13 864 703,68	12 911 157,28

Liitetiedot

Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

Yleistä

Osuuspankki ja POP Pankki -ryhmä

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

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

Yhdistelyperiaatteet

Pankin tytäryritykset ovat kiinteistöyhtiöitä eikä pankilla ole osakkuus- eikä yhteisyrityksiä. Luottolaitoslain 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.

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

Jaksotettuun hankintamenuon 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:

Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvelat
 Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat.

Pankilla ei ole kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvelkoja. Kaikki rahoitusvelat on siten luokiteltu Muihin rahoitusvelkoihin.

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 hankintamenuon.

Pankin rahoitusvaroja hallinnoidaan kolmen liiketoimintamallin mukaisesti:

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

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

Yhdistelmä -liiketoimintamalli sisältää rahavirtaominaisuuksien testin läpäisevät vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset, jotka on tarkoitus pitää eräpäivään asti tai lähelle eräpäivää 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 rahoitusyli jäämien sijoittaminen pitkän aikavälin tavoitteella sekä likviditeettisalkun ylläpitäminen maksuvalmiustarpeita varten.

Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvarat

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

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat

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

Arvostusluokkaan luokitellaan mm. sijoitukset, joita myydään tarvittaessa esimerkiksi likviditeettitarpeen muuttuessa sekä sellaiset likvidit varat, joiden likviditeetti on osoitettava säännöllisillä myynneillä. Käypään arvoon 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 sisältää 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 ehtoihin omistuksiin, joiden omistus on perusteltua liiketoiminnan kannalta. Kyseisten rahoitusinstrumenttien myöhemmin tapahtuvan luovutuksen yhteydessä mahdollisesti realisoitua myyntivoitto tai -tappio merkitään suoraan omaan pääomaan. Poikkeuksen soveltamista koskeva valinta voidaan tehdä ainoastaan alkuperäisen kirjauksen yhteydessä ja se on peruuttamaton.

Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvelat

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

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat

Käypään arvon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat voi sisältää johdannaisvelkoja. Pankilla ei ole tilinpäätöshetkellä tällaisia eriä.

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. Valuuttamääräisten erien valuutasta johtuvat arvomuutokset kirjataan tulosvaikutteisesti pois lukien käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien osakkeiden osalta, jossa arvostus kirjataan käyvän arvon rahastoon. Käyvän arvon rahastoon kertynyt arvomuutos kirjataan tulokseen, kun käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattaviin rahoitusvaroihin kuuluva omaisuus myydään tai muuten kirjataan pois taseesta.

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

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

Täysin samanlaisille varoille tai veloille toimivilla markkinoilla noteeratut käyvät arvot (taso 1)

Käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen syöttötietoina muita kuin tason 1 noteerattuja hintoja, jotka ovat todennettavissa varoille tai veloille joko suoraan (esim. hintoina) tai välillisesti (esim. johdettuna hinnoista) (taso 2)

Käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen varoille tai veloille syöttötietoja, jotka eivät olennaisilta osin perustu todennettavissa oleviin markkinahintoihin (taso 3)

Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta

Pankki on tilikauden aikana hankkinut johdannaisia ja ryhtynyt soveltamaan suojauslaskentaa. Suojauksen kohteena on pankin vaihtuvakorkoinen antolainauskanta ja suojausinstrumenttina käytetään korko-optioita. Suojauksella vastataan korkoriskiä, 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 juoksuajalle kerros vaihtuvia rahavirtoja suojauskohteisiin liittyen, jota nämä suojausinstrumentit suojaavat. Korko-optioiden valuutta, maturiteetti sekä viitekorkeus 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 yhteissummana 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. Suojavien optioiden preemiot jaksotetaan suojaussopimuksen maturiteetin mukaisesti tuloslaskelmalla korkotuottojen oikaisuksi.

Suojauslaskenta voidaan lopettaa tilanteissa, joissa suojausinstrumentti myydään, puretaan, eräännyty tai toteutetaan, tai jos suojauslaskennan kriteerit eivät enää täyty tai mikäli suojausmääritys perutaan. Mikäli suojausinstrumentti korvataan tai jatketaan toisella suojausinstrumentilla, tätä ei pidetä eräänntymisenä 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 raportointihetken.

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 hyödyntämisestä odotettavissa olevien luottotappioiden määrää arvioitaessa. Odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaa varten on kehitetty kolmeen makrotalouskenaarioon ja niihin liittyviin toteutumistodennäköisyyksiin perustuva malli, jolla laskennassa käytettäviä parametreja korjataan odotettavissa olevia luottotappioita määritettäessä.

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta perustuu jokaisessa segmentissä sopimuskohtaisesti maksukyvyttömyyden todennäköisyyteen (PD, probability of default), tappio-osuuteen (LGD, loss given default) sekä vastuun määrään maksukyvyttömyyhetkellä (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 lainanhoitojousto, se on ollut eräänntyneenä yli 30 päivää, tai asiakkaan tilanteessa on havaittu jokin muu laadullinen riskiä kasvattava tekijä, kuten asiakkaan liiketoiminnassa tapahtunut merkittävä muutos, joka ei vielä näy maksuviiveenä. Lisäksi luottoriskin katsotaan merkittävästi lisääntyneen, mikäli sopimuksen vastapuolen luottoluokitus on heikentynyt merkittävästi. Merkittävän heikentymisen asiantuntija-

arviolla määritelty kynnyksarvo 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 määritelmää. Muille kuin vähittäisasiakkaille, eli asiakkaille, joiden liikevaihto on yli 50 miljoonaa euroa ja vastuut yli 1 miljoonaa euroa, maksukyvyttömyyden määritelmää sovelletaan asiakastasolla ja vähittäisasiakkaille sopimustasolla. Vähittäisasiakkaan kaikki saatavat muuttuvat kuitenkin maksukyvyttömäksi (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 myönneiksi.

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

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 merkittävä arvonalentumistappio muodostuu rahoitusvaralle lasketusta odotettavissa olevasta luottotappiosta, joista on vähennetty aiemmin tulosvaikutteisesti kirjatut odotettavissa olevat luottotappiot. Arvonalentuminen peruutetaan, mikäli rahoitusvarasta kirjataan lopullinen luottotappio.

Järjestämättömällä saamisilla tarkoitetaan yli 90 päivää erääntyneitä saamisia ja sellaisia saamisia, joiden takaisinmaksuun liittyy epävarmuutta johtuen asiakkaan taloudellisista vaikeuksista (mm. lainanhoitajoustot). Järjestämättömät saamiset sisältävät myös muut kuin yli 90 päivää erääntyneet arvoltaan alentuneet (ECL-vaiheeseen 3 luokitellut) saamiset.

Rahavarat

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

Aineettomat hyödykkeet

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

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

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

Aineelliset hyödykkeet

Sijoituskiinteistöt

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

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

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahintamenetelmää käyttäen. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa **XX**.

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 hankintamenuon. Muiden aineellisten hyödykkeiden poistot sisältyvät tuloslaskelmassa poistoihin ja arvonalentumisiin aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista.

Poistoperiaatteet

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

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

Pakolliset varaukset

Veloitteen perusteella kirjataan pakollinen varaus, mikäli velvoite perustuu päättyneeseen tai aikaisempaan tilikauteen ja sen toteutuminen on todennäköistä, mutta toteutumisajankohta tai toteutuva määrä on epävarma. Lisäksi veloitteen pitää perustua joko tosiasialliseen tai oikeudelliseen veloitteeseen 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 takuusitumus 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 viivästyskorjoja, jotka on kirjattu, kun maksu on saatu. Korot on jaksotettu efektiivisen koron menetelmää käyttäen.

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

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

Palkkiotuotot ja -kulut

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

Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

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

Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset

Pankissa ei 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.

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 lainahoitajousteiden jatkuvaan seurantaan sekä luottosalkun koostumuksen ja laadun muutosten seurantaan. Pankin luotontoannon ja vakuuksien toimintaohjeessa määritellään pääperiaatteet ongelmiasiakkaiden ja ongelmaluottojen valvontaan. Ohjeistuksen lähtökohtana on maksuviiveiden aktiivinen seuranta. Seurannalla toteutetaan varhaisen puuttumisen periaatetta, missä tunnistetaan mahdolliset ongelmat lainanhoidokuvyyssä mahdollisimman varhaisessa vaiheessa ja voidaan aktiivisella kontaktoinnilla sekä / -perintätoimilla parantaa pankin riskiasemaa. Pankin hallitukselle raportoidaan säännöllisesti asiakasvastoista ja järjestämättömistä saamisista.

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maatilayritykset sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista yksityisasiakkaiden osuus on noin 61,56 % (63,02 %). Maatalousasiakkaiden osuus taseessa olevista luotoista on 13,34 % (14,00 %) ja yritysasiakkaiden 23,80 % (21,54 %) sekä muiden asiakkaiden 1,30 % (1,44 %). Valtaosa, 62,27% (64,61%), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Luottoriskikeskittymien seuranta on tärkeä osa luottoriskin hallintaa. Pankin luottoriskikeskittymät on kuvattu liitetiedossa 1.23. 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 64 007 tuhatta euroa. Liitetiedossa 1.22 on esitetty luottoriskille alttiina olevat määrät riskiluokittain ja vaiheittain sekä vaiheeseen kohdistuva tappiota koskevan vähennyserän määrä. Riskiluokkien toimialakohtaiset luottoriskikeskittymät on esitetty liitetiedossa 1.23.

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

Odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) laskenta on tärkeä osa luottoriskin hallintaa ja osa jatkuvaa luottoriskien seurantaa. Arvonalentumisten periaatteet ja odotettujen luottotappioiden laskenta on määritelty tilinpäätöksen laatimisperiaateissa. 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 uusien luottojen myöntämisestä johtuvasta lisäyksestä, laskentaparametrien muutoksesta sekä siirtymistä vaiheeseen kolme.

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

	2024	2023
Vaadittaessa maksettavat	58 702 462,35	79 315 968,41
Keskusrahalaikoilta	58 598 396,70	77 137 334,22
Kotimaisilta luottolaitoksilta	104 065,65	2 178 634,19
Muut	333 446 940,81	248 112 832,57
Keskusrahalaikoilta	331 466 940,81	246 088 832,57
Kotimaisilta luottolaitoksilta	1 980 000,00	2 024 000,00
Yhteensä	392 149 403,16	327 428 800,98

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2024	2023
Yhtykset ja asuntoyhteisöt	282 213 785,73	245 377 277,01
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	517 045,47	872 649,43
Kotitaloudet	883 979 646,14	879 793 311,89
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemättömät yhteisöt	15 056 662,49	15 801 292,61
Ulkomaat	3 966 960,81	3 399 944,67
Yhteensä	1 185 734 100,64	1 145 244 475,61

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

	2024			Yhteensä	2023
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2024	1 130 810,61	1 073 243,35	8 585 514,34	10 789 568,30	8 578 655,05
Siirrot vaiheeseen 1	88 720,53	-486 640,62	-263 892,31	-661 812,40	-763 925,10
Siirrot vaiheeseen 2	-41 666,37	534 861,39	-298 157,38	189 037,64	-263 348,53
Siirrot vaiheeseen 3	-41 388,89	-168 603,45	2 075 227,35	1 865 235,01	2 115 553,83
Uudet saamiset	541 551,12	508 420,42	224 214,42	1 274 185,96	1 155 400,12
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-230 581,09	-179 880,60	-1 689 650,52	-2 100 112,21	-1 324 277,73
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-79,39	-1 601,22	-378 068,75	-379 749,36	-746 543,72
Luottotarkkin muutoksen vaikutus	97 083,82	41 106,24	1 591 935,54	1 730 125,60	703 143,03
Laskentamallin muutosten vaikutus	1 618,94	-2 006,58		-387,64	52 089,84
Manuaalisten korjausten vaikutus	-11 456,59	7 366,96	1 270 321,99	1 266 232,36	1 282 821,51
Tase 31.12.2024	1 528 612,69	1 326 265,89	11 117 444,68	13 972 323,26	10 789 568,30

Järjestämättömät saamiset, yhteensä

	2024	2023
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	18 603 839,00	11 650 729,00

joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä

	36 418 469,00	32 871 399,00
--	---------------	---------------

Lainanhoidojoustolliset saamiset, yhteensä

	71 870 206,00	51 342 029,00
--	---------------	---------------

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

	1 247 980,48	883 845,83
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä:	1 422 642,04	1 019 421,41

1.02 Saamisto distukset

	2024	Joiista keskuspankki-rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	Josta valtion velkasitoumuksia	Muut
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	1 471 339,13			
Julkisesti noteeratut	153 745,00			
Muut	1 317 594,13			
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	24 603 011,00	22 848 373,00		22 848 373,00
Julkisesti noteeratut	24 603 011,00	22 848 373,00		22 848 373,00
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat	81 106 004,56	81 106 004,56		81 106 004,56
Julkisesti noteeratut	81 106 004,56	81 106 004,56		81 106 004,56
Yhteensä	107 180 354,69	103 954 377,56		103 954 377,56

	2023	Joiista keskuspankki-rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	Josta valtion velkasitoumuksia	Muut
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	1 589 685,18			
Julkisesti noteeratut	146 865,00			
Muut	1 442 820,18			
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	26 888 623,00	23 453 145,00		23 453 145,00
Julkisesti noteeratut	26 597 613,00	23 453 145,00		23 453 145,00
Muut	290 910,00			
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat	91 315 911,34	91 315 911,34		91 315 911,34
Julkisesti noteeratut	91 315 911,34	91 315 911,34		91 315 911,34
Yhteensä	119 794 119,52	114 769 056,34		114 769 056,34
-joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muill	146 865,00			

Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamisto distukset

	2024			Yhteensä	2023
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2024	44 976,98	168 452,65		213 429,63	90 871,96
Siirrot vaiheeseen 1	3 030,43	-12 120,07		-9 089,64	-1 654,97
Uudet saamistodistukset	2 966,49		4,93	2 971,42	19 477,21
Erääntyneet saamistodistukset	-15 782,37	-1 766,28		-17 548,65	-6 051,25
Luottotarkkin muutoksen vaikutus	-16 775,48	-146 456,19		-163 231,67	120 902,33
Laskentamallin muutosten vaikutus		146 456,19	237 784,63	384 240,82	-10 115,65
Tase 31.12.2024	18 416,05	154 566,30	237 789,56	410 771,91	213 429,63

1.03 Osakkeet ja osuudet

	2024	2023
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	16 016 763,81	13 741 622,62
Julkisesti noteeratut	15 686 182,78	13 356 041,59
Muut	330 581,03	385 581,03
Osakkeet ja osuudet yhteensä	16 016 763,81	13 741 622,62
- joista muissa yrityksissä	16 016 763,82	13 741 622,63

Hankintamenoon kirjattavat:

Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyriksissä		
Muissa yrityksissä	17 778 117,50	17 778 117,50
Yhteensä	17 778 117,50	17 778 117,50

1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2024

	2024	2023
Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	1 637 145,98	1 606 773,20
Saamistodistukset	81 095 518,36	91 261 106,99
Saamiset luottolaitoksilta	392 149 403,16	327 428 800,98
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	1 185 734 100,64	1 145 244 475,61
Yhteensä	1 660 616 168,14	1 565 561 156,78
-Joista tappioita koskeva vähennysrä JHM, yhteensä	13 595 917,43	10 706 024,21
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat		
Saamistodistukset	1 471 339,13	1 589 685,18
Osakkeet ja osuudet	16 016 763,81	13 741 622,62
Yhteensä	17 488 102,94	15 331 307,80
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)		
Saamistodistukset	24 603 011,00	26 888 523,00
Johdannaisoimukset	2 437 222,88	0,00
Yhteensä	27 040 233,88	26 888 523,00
-Joista tappioita koskeva vähennysrä (1)	400 285,71	178 625,28
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehdoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyriksissä	17 778 117,50	17 778 117,50
Yhteensä	17 778 117,50	17 778 117,50
Rahoitusvarat yhteensä	1 722 922 622,46	1 625 559 105,08

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.05 Johdannaisoimukset ja suojauslaskenta

Johdannaisoimusten nimellisarvot	2024	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi			
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisoimukset			81 700 000,00	81 700 000,00
Käyvän arvon suojaus			26 300 000,00	26 300 000,00
Korkojohdannaiset			26 300 000,00	26 300 000,00
Koronvaihtosoimukset			26 300 000,00	26 300 000,00
Rahavirran suojaus			55 400 000,00	55 400 000,00
Korkojohdannaiset			55 400 000,00	55 400 000,00
Optiooimukset			55 400 000,00	55 400 000,00

Johdannaisoimusten nimellisarvot	2023	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi			
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisoimukset	0,00	0,00	0,00	0,00

Johdannaisoimusten käyvät arvot

	2024	2023
	Saamiset	Velat
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisoimukset	2 437 222,88	263 009,56
Käyvän arvon suojaus		263 009,56
Korkojohdannaiset		263 009,56
Koronvaihtosoimukset		263 009,56
Rahavirran suojaus	2 437 222,88	
Korkojohdannaiset	2 437 222,88	
Optiooimukset	2 437 222,88	
Yhteensä	2 437 222,88	263 009,56

Suojauslaskennan voitot ja tappiot sekä suojauksen tehottomuus

Käyvän arvon suojaus	2024	2023
Johdannaisoimuksen käyvän arvon muutos	-263 009,56	
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	261 014,70	
Tuloslaskelmaan kirjattu suojauksen tehottomuus	-1 994,86	

Rahavirran suojaus

	2024	2023
Johdannaisoimuksen käyvän arvon muutos*	400 749,07	
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	-400 749,07	
Laajan tuloslaskelman kautta tuloslaskelmaan kirjattu suojauksen tehottomuus	0,00	

* rahavirran suojauksen osalla tässä esitetään johdannaisoimuksen perusarvon muutos

Käyvän arvon suojauslaskennan suojauskohteet	2024	2023
	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	joista suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta
Käyvän arvon portfoliosuojaus		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		
Saamiset luottolaitoksilta		
Vastaavaa yhteensä		
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	26 038 985,30	-261 014,70
Vastattavaa yhteensä	26 038 985,30	-261 014,70

1.06 Aineettomat hyödykkeet

	2024	2023
IT-kulut	75 320,40	75 680,08
Muut aineettomat hyödykkeet	6 937 838,12	3 986 381,92
Yhteensä	7 013 158,52	4 062 062,00

Aineettomat hyödykkeet

	2024	2023
Hankintameno 1.1.	6 242 452,06	3 506 262,38
+ tilikauden lisäykset	3 518 979,69	2 736 189,68
+/- siirrot erien välillä	-439 030,74	0,00
Hankintameno 31.12.	9 322 401,01	6 242 452,06
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-2 180 390,06	-2 062 203,18
- tilikauden poistot	-128 852,43	-118 186,88
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-2 309 242,49	-2 180 390,06
Kirjanpitoarvo 31.12.	7 013 158,52	4 062 062,00
Kirjanpitoarvo 1.1.	4 062 062,00	1 444 059,20

1.07 Aineelliset hyödykkeet

	2024	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	1 342 774,85	
Sijoituskäytössä	774 676,71	801 136,93
Yhteensä	2 117 451,56	801 136,93

Rakennukset

Omassa käytössä	1 919 509,02	
Sijoituskäytössä	891 678,80	1 227 925,44
Yhteensä	2 811 187,82	1 227 925,44

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	1 447 919,09	
Sijoituskäytössä	8 547 800,06	8 547 800,06
Yhteensä	9 995 719,15	8 547 800,06

Muut aineelliset hyödykkeet

428 449,23 0,00

Aineelliset hyödykkeet yhteensä

15 352 807,76 10 576 862,43

	2023	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	1 352 884,71	
Sijoituskäytössä	838 460,05	1 051 136,93
Yhteensä	2 191 344,76	1 051 136,93

Rakennukset

Omassa käytössä	2 214 984,37	
Sijoituskäytössä	966 198,86	1 275 179,04
Yhteensä	3 181 183,23	1 275 179,04

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	1 447 919,09	
Sijoituskäytössä	5 463 153,68	5 463 153,68
Yhteensä	6 911 072,77	5 463 153,68

Muut aineelliset hyödykkeet

395 621,45

Aineelliset hyödykkeet yhteensä

12 679 222,21 7 789 469,65

Aineelliset hyödykkeet

	2024			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	8 805 892,67	9 561 451,67	2 407 273,15	20 774 617,49
+ tilikauden lisäykset	3 130 057,00		120 881,89	3 250 938,89
- tilikauden vähennykset	-109 193,96	-7 614,34	-87 928,83	-204 737,13
Hankintameno 31.12.	11 826 755,71	9 553 837,33	2 440 226,21	23 820 819,25
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 538 080,08	-5 500 970,92	-2 011 651,70	-9 050 702,70
+/- vähennyksiin ja siirtöihin kohdistuvat kertyneet poistot			76 624,34	76 624,34
- tilikauden poistot	-74 520,06	-297 970,87	-76 749,62	-449 240,55
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 612 600,14	-5 798 941,79	-2 011 776,98	-9 423 318,91
Kertyneet arvonorotukset 1.1.		955 307,42		955 307,42
Kertyneet arvonorotukset 31.12.		955 307,42		955 307,42
Kirjanpitoarvo 31.12.	10 214 155,57	4 710 202,96	428 449,23	15 352 807,76
Kirjanpitoarvo 1.1.	7 267 812,59	5 015 788,17	395 621,45	12 679 222,21

Aineelliset hyödykkeet

	2023			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	8 366 945,84	10 029 640,38	2 366 330,29	20 762 916,51
+ tilikauden lisäykset		456 688,71	40 942,86	497 631,57
- tilikauden vähennykset	-474 430,59	-11 500,00		-485 930,59
+/- siirrot erien välillä	913 377,42	-913 377,42		
Hankintameno 31.12.	8 805 892,67	9 561 451,67	2 407 273,15	20 774 617,49
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 505 250,13	-5 160 120,88	-1 933 497,98	-8 598 868,99
+/- vähennyksiin ja siirtöihin kohdistuvat kertyneet poistot	86 051,30	-86 051,30		
- tilikauden poistot	-118 881,25	-254 798,74	-78 153,72	-451 833,71
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 538 080,08	-5 500 970,92	-2 011 651,70	-9 050 702,70
Kertyneet arvonorotukset 1.1.		1 096 122,75		1 096 122,75
+/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset		-140 815,33		-140 815,33
Kertyneet arvonorotukset 31.12.		955 307,42		955 307,42
Kirjanpitoarvo 31.12.	7 267 812,59	5 015 788,17	395 621,45	12 679 222,21
Kirjanpitoarvo 1.1.	6 861 695,71	5 965 642,25	432 832,31	13 260 170,27

1.08 Muut varat

	2024	2023
Maksujenvälityssaamiset		59 059,27
Muut	431 870,55	773 285,43
Yhteensä	431 870,55	832 344,70

1.09 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2024	2023
Korot	8 626 134,93	9 241 847,90
Muut	1 311 107,66	899 680,73
Yhteensä	9 937 242,59	10 141 528,63

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot**1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät**

	2024	2023
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat	1 537 289 088,86	1 455 939 097,68
Velat luottolaitoksille	435 050 033,55	374 574 092,21
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 102 239 055,31	1 081 365 005,47
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat	263 009,56	
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidett	263 009,56	
Yhteensä	1 537 552 098,42	1 455 939 097,68

1.11 Velat luottolaitoksille

	2024	2023
Luottolaitoksille	435 050 033,55	374 574 092,21
Vaadittaessa maksettavat	106 132 481,55	121 198 428,21
Muut	328 917 552,00	253 375 664,00
Yhteensä	435 050 033,55	374 574 092,21

1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2024	2023
Talletukset	1 101 808 190,40	1 080 764 438,59
Vaadittaessa maksettavat	736 786 680,06	772 524 996,38
Muut	365 021 510,34	308 239 442,21
Muut velat	430 864,91	600 566,88
Muut	430 864,91	600 566,88
Yhteensä	1 102 239 055,31	1 081 365 005,47

1.13 Muut velat

	2024	2023
Maksujenvälitysvelat	3 521 128,35	3 478 857,05
Varaukset	386 892,03	118 357,40
Muut	87 128,55	501 143,07
Yhteensä	3 995 148,93	4 098 357,52

1.14 Varaukset

	2024	2023
Pakolliset varaukset	386 892,03	118 357,40
Muut varaukset	54 437 354,51	49 515 242,41
Yhteensä	54 824 246,54	49 633 599,81

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Odotettavissa olevat luottotappiot	118 357,40			386 892,03
Yhteensä	118 357,40			386 892,03

1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2024	2023
Korot	8 746 949,43	7 381 886,66
Muut	4 444 562,49	5 544 935,63
Yhteensä	13 191 511,92	12 926 822,29

1.16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2024	2023
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	594 201,35	594 621,71
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten m	187 828,32	234 755,72
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	782 029,67	829 377,43
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	80 057,14	35 725,05
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen mää	25 161,33	4 074,34
Laskennalliset verovelat yhteensä	105 218,47	39 799,39

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

Muilta osin laskennallisia verovelkoja ja -saamia on kirjattu pankin taseeseen muista väliaikaisista eroista.

1.17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

	2024				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	1 892 365,00	5 451 420,11	68 356 502,47	28 243 603,78	103 943 891,36
Saamiset luottolaitoksilta	69 004 594,16	59 780 000,00	219 845 664,00	43 519 145,00	392 149 403,16
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	64 942 812,85	78 754 095,31	338 876 243,78	703 160 948,70	1 185 734 100,64
Saamistodistukset	1 093 772,80	30 452,96	2 098 487,37	3 264,00	3 225 977,13
Johdannaiset				2 437 222,88	2 437 222,88
Yhteensä	136 933 544,81	144 015 968,38	629 176 897,62	777 364 184,36	1 687 490 595,17

Rahoitusvarat

	2023				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	10 464 870,65	1 306 043,50	101 760 102,84	1 203 235,00	114 734 251,99
Saamiset luottolaitoksilta	89 781 879,98		192 103 776,00	45 543 145,00	327 428 800,98
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	122 027 473,62	67 955 836,79	304 250 571,49	651 010 593,71	1 145 244 475,61
Saamistodistukset	940 327,90	862 884,00	2 878 997,28	342 854,00	5 025 063,18
Yhteensä	223 214 552,15	70 124 764,29	600 993 447,61	698 099 827,71	1 592 432 591,76

Rahoitusvelat

	2024				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	106 132 481,55	59 780 000,00	242 865 664,00	26 271 888,00	435 050 033,55
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	854 106 888,41	226 904 072,22	21 228 094,68		1 102 239 055,31
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat				263 009,56	263 009,56
Yhteensä	960 239 369,96	286 684 072,22	264 093 758,68	26 534 897,56	1 537 552 098,42

Rahoitusvelat

	2023				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	131 198 428,21		217 103 776,00	26 271 888,00	374 574 092,21
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	878 412 282,18	182 704 478,86	20 248 244,43		1 081 365 005,47
Yhteensä	1 009 610 710,39	182 704 478,86	237 352 020,43	26 271 888,00	1 455 939 097,68

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä:
Muut kuin määräaikaistalletukset sekä luottolliset tilit on ilmoitettu luokassa alle 3 kk.

1.18 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määriin

Varat

	2024		2023	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	103 943 891,36		114 734 251,99	
Saamiset luottolaitoksilta	392 149 403,16		327 428 800,98	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 185 734 100,64		1 145 244 475,61	
Saamistodistukset	3 225 977,13		5 025 063,18	
Johdannaisopimukset	2 437 222,88			
Muu omaisuus	68 949 136,38		61 671 048,29	
Yhteensä	1 756 439 731,55		1 654 103 640,05	

Velat

	2024		2023	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	435 050 033,55		374 574 092,21	
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 102 239 055,31		1 081 365 005,47	
Johdannaisopimukset	263 009,56			
Muut velat	4 100 367,40		4 138 156,91	
Siirtovelat ja saadut ennakot	13 191 511,92		12 926 822,29	
Yhteensä	1 554 843 977,74		1 473 004 076,88	

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

	2024		2023	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	1 637 145,98	1 637 145,98	1 606 773,20	1 606 773,20
Saamiset luottolaitoksilta	392 149 403,16	392 149 403,16	327 428 800,98	327 428 800,98
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 185 734 100,64	1 185 734 100,64	1 145 244 475,61	1 145 244 475,61
Saamistodistukset	107 169 868,49	107 308 950,13	119 759 315,17	119 491 023,18
Julkisesti noteeratut	105 852 274,36		118 025 584,99	
Muut	1 317 594,13		1 733 730,18	
Osakkeet ja osuudet	16 016 763,81	16 016 763,81	13 741 622,62	13 741 622,62
Julkisesti noteeratut	15 686 182,78	15 686 182,78	13 356 041,59	13 356 041,59
Muut	330 581,03	330 581,03	385 581,03	385 581,03
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyyksissä	17 778 117,50	17 778 117,50	17 778 117,50	17 778 117,50
Johdannaisopimukset	2 437 222,88	2 437 222,88		
Yhteensä	1 722 922 622,46	1 723 061 704,10	1 625 559 105,08	1 625 290 813,09

Rahoitusvelat

	2024		2023	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	435 050 033,55	435 050 033,55	374 574 092,21	374 574 092,21
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 102 239 055,31	1 102 239 055,31	1 081 365 005,47	1 081 365 005,47
Johdannaisopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidett:	263 009,56	263 009,56		
Yhteensä	1 537 552 098,42	1 537 552 098,42	1 455 939 097,68	1 455 939 097,68

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

Rahoitusvarat	2024			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Saamistodistukset	24 468 166,00		1 606 184,13	26 074 350,13
Osakkeet ja osuudet	15 686 182,71		330 581,11	16 016 763,82
Johdannaisoimukset		2 437 222,88		2 437 222,88
Yhteensä	40 154 348,71	2 437 222,88	1 936 765,24	44 528 336,83

Rahoitusvelat	2024			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Johdannaisoimukset		263 009,56		263 009,56

Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3

26 490,96

Rahoitusvarat	2023			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Saamistodistukset	26 874 563,00		1 603 645,18	28 478 208,18
Osakkeet ja osuudet	13 356 041,47		385 581,16	13 741 622,63
Yhteensä	40 230 604,47		1 989 226,34	42 219 830,81

Rahoitusvelat	2023			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Johdannaisoimukset		0,00		0,00

Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3

660 528,40

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

	2024		Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
	Käypä arvo Varat	Käypä arvo Velat		
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	27 040 233,88			561 732,35
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat	17 488 102,95	1 994,86	46 289,16	
Yhteensä	44 528 336,83	1 994,86	46 289,16	561 732,35

	2023		Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
	Käypä arvo Varat	Käypä arvo Velat		
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	26 888 523,00			994 669,75
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat	15 331 307,81		-910 167,11	
Yhteensä	42 219 830,81		-910 167,11	994 669,75

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

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

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osuuspääoma	15 042 979,74	928 563,31	-766 870,00	15 204 663,05
Muut sidotut rahastot	11 434 020,71	1 135 402,10	-686 016,22	11 883 406,59
Vararahasto	12 213 846,00			12 213 846,00
Käyvän arvon rahasto	-779 825,29	1 135 402,10	-686 016,22	-330 439,41
Rahavirran suojauksesta			-137 660,38	-137 660,38
Käypään arvoon arvostamisesta	-779 825,29	1 135 402,10	-548 355,84	-192 779,03
Vapaat rahastot	5 259 293,71			5 259 293,71
Muut rahastot	5 259 293,71			5 259 293,71
Edellisten tilikausien voitto	82 173 457,00	34 672 013,23	-17 674 569,60	99 170 900,63
Tilikauden voitto	17 674 569,60	16 772 662,70	-18 807 096,98	15 640 135,32
Oma pääoma yhteensä	131 684 320,76	53 508 631,34	-37 934 552,80	147 158 399,30

Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelvottomat erät

6 891 817,30

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2024		Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet		
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2024 (brutto)	-1 153 406,89			-1 153 406,89
Odotetut luottotappiot	178 625,28			178 625,28
Laskennallinen verosaaminen (+)verovelka (-)	194 956,32			194 956,32
Käyvän arvon rahasto 1.1.2024	-779 825,29			-779 825,29

Käyvän arvon lisäykset	1 039 142,24			1 039 142,24
Käyvän arvon vähennykset	-548 355,84		-29 993,15	-578 348,99
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	21 360,99		-142 082,32	-120 721,33
Odotettavissa olevat luottotappiot	221 660,43			221 660,43
Käyvän arvon rahaston muutokset 2024, yhteensä	733 807,82		-172 075,47	561 732,35

Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2024 (brutto)	-240 973,79		-172 075,47	-413 049,26
Laskennallinen verosaaminen (+)verovelka (-)	48 194,76		34 415,09	82 609,85
Käyvän arvon rahasto 31.12.2024	-192 779,03		-137 660,38	-330 439,41

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2023		Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet		
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2023 (brutto)	-2 045 579,80			-2 045 579,80
Odotetut luottotappiot	76 128,44			76 128,44
Laskennallinen verosaaminen (+)verovelka (-)	393 890,27			393 890,27
Käyvän arvon rahasto 1.1.2023	-1 575 561,09			-1 575 561,09

Käyvän arvon lisäykset	1 723 724,42	7 977 071,02		9 700 795,44
Käyvän arvon vähennykset	-832 123,50	-7 977 071,02		-8 809 194,52
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	571,99			571,99
Odotettavissa olevat luottotappiot	102 496,84			102 496,84
Käyvän arvon rahaston muutokset 2023, yhteensä	994 669,75			994 669,75

Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2023 (brutto)	-974 781,61			-974 781,61
Laskennallinen verosaaminen (+)verovelka (-)	194 956,32			194 956,32
Käyvän arvon rahasto 31.12.2023	-779 825,29			-779 825,29

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.21 Odotettavissa olevat luottotappiot

Tase-erä	2024				Yhteensä
	Jaksotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	
Käteiset varat	1 637 145,98				1 637 145,98
Saamiset luottolaitoksilta	392 149 405,36			-2,20	392 149 403,16
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	1 199 319 529,67			-13 585 429,03	1 185 734 100,64
Saamistodistukset*	81 106 004,56	1 471 339,13	24 603 011,00	-10 486,20	107 169 868,49
Osakkeet ja osuudet		16 016 763,82			16 016 763,82
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä			17 778 117,50		17 778 117,50
Johdannaissopimukset			2 437 222,88		2 437 222,88
Rahoitusvarat yhteensä	1 674 212 085,57	17 488 102,95	44 818 351,38	-13 595 917,43	1 722 922 622,47
Taseen ulkopuoliset erät	46 106 157,28			-386 892,03	45 719 265,25
Yhteensä	1 720 318 242,85	17 488 102,95	44 818 351,38	-13 982 809,46	1 768 641 887,72

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 400 285,71 euroa

Tase-erä	2023				Yhteensä
	Jaksotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	
Käteiset varat	1 606 773,20				1 606 773,20
Saamiset luottolaitoksilta	327 428 809,94			-8,96	327 428 800,98
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	1 155 915 686,51			-10 671 210,90	1 145 244 475,61
Saamistodistukset*	91 315 911,34	1 589 685,18	26 888 523,00	-34 804,35	119 759 315,17
Osakkeet ja osuudet		13 741 622,63			13 741 622,63
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä			17 778 117,50		17 778 117,50
Rahoitusvarat yhteensä	1 576 267 180,99	15 331 307,81	44 666 640,50	-10 706 024,21	1 625 559 105,09
Taseen ulkopuoliset erät	39 343 968,13			-118 357,40	39 225 610,73
Yhteensä	1 615 611 149,12	15 331 307,81	44 666 640,50	-10 824 381,61	1 664 784 715,82

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 178 625,28 euroa

1.22 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe			31.12.2024	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2024	31.12.2023
Riskiluokka 1	348 874 000,04	62 548,74		348 936 548,78	296 469 965,35
Riskiluokka 2	79 612 419,27	41 410,67		79 653 829,94	467 771 246,16
Riskiluokka 3	615 917 567,73	1 466 400,92		617 383 968,65	207 432 927,39
Riskiluokka 4	187 234 116,99	2 979 339,69		190 213 456,68	199 768 327,94
Riskiluokka 5	198 485 378,06	7 410 138,51		205 895 516,57	139 964 354,21
Riskiluokka 6	42 293 262,67	25 815 910,77		68 109 173,44	67 531 722,56
Riskiluokka 7		24 169 851,56		24 169 851,56	24 246 045,36
Riskiluokka 8			39 837 092,39	39 837 092,39	35 955 935,37
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	1 472 416 744,76	61 945 600,86	39 837 092,39	1 574 199 438,01	1 439 140 524,34
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	1 528 621,65	1 326 265,88	11 117 435,73	13 972 323,26	10 789 577,26
Yhteensä	1 470 888 123,11	60 619 334,98	28 719 656,66	1 560 227 114,75	1 428 350 947,08
Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2024	31.12.2023
Riskiluokka 1	112 303 000,00			112 303 000,00	113 410 000,00
Riskiluokka 2					8 340 000,00
Riskiluokka 3	700 000,00			700 000,00	100 000,00
Riskiluokka 4					573 000,00
Riskiluokka 5	300 000,00			300 000,00	800 000,00
Riskiluokka 6		200 000,00		200 000,00	200 000,00
Riskiluokka 8			300 000,00	300 000,00	
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	113 303 000,00	200 000,00	300 000,00	113 803 000,00	123 423 000,00
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	18 416,05	154 566,30	237 789,56	410 771,91	213 429,63
Yhteensä	113 284 583,95	45 433,70	62 210,44	113 382 228,09	123 209 570,37

1.23 Luottoriskikeskittymät

Tasearvo 31.12.2024	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2024	323 664 128,18	1 198 738 660,20	113 803 000,00	51 796 649,63
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1				
Yritykset		1 264 061,68	4 033 000,00	8 174 477,09
Maatalous		260 526,04		1 090 376,79
Kiinteistöala		559 328,00	500 000,00	427 883,52
Rakentaminen		213 750,00	173 000,00	1 272 941,11
Tukku- ja vähittäiskauppa		36 648,00		1 620 163,76
Teollisuus		180 584,56	400 000,00	1 819 905,81
Kuljetus ja varastointi				572 101,40
Muut		13 225,08	2 960 000,00	1 371 104,70
Julkisyhteisöt			62 340 000,00	105 023,49
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		3 661 080,99		1 530 200,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset			40 500 000,00	5 300,00
Kotitaloudet		322 009 312,70		12 187 092,83
Muut			5 430 000,00	
Yhteensä 31.12.2024		326 934 455,37	112 303 000,00	22 002 093,41

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2

Yritykset	1 080 855,91		199 335,65
Maatalous	87 706,62		60 000,00
Kiinteistöala	258 697,42		
Rakentaminen	449 819,15		78 338,65
Tukku- ja vähittäiskauppa	127 900,00		21 997,00
Teollisuus	57 581,13		
Kuljetus ja varastointi	25 787,16		
Muut	73 364,43		39 000,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,10		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	59 780 000,00		
Kotitaloudet	17 767 334,62		826 303,66

Yhteensä 31.12.2024 59 780 000,00 18 848 190,63 1 025 639,31

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 3

Yritykset	151 400 657,06	400 000,00	6 280 557,86
Maatalous	22 866 237,26		475 915,65
Kiinteistöala	79 662 943,37		1 278 102,43
Rakentaminen	11 955 656,29	200 000,00	1 777 137,87
Tukku- ja vähittäiskauppa	7 661 960,35		527 259,47
Teollisuus	7 696 968,21		1 330 635,35
Kuljetus ja varastointi	2 116 155,76	200 000,00	243 718,37
Muut	19 440 735,82		647 788,72
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	3 040 241,53	300 000,00	103 885,15
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	263 675 841,66		398 455,62
Kotitaloudet	188 634 109,25		3 850 220,52

Yhteensä 31.12.2024 263 675 841,66 343 075 007,84 700 000,00 10 633 119,15

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4

Yritykset	5 686 200,56		364 550,97
Maatalous	676 480,45		28 142,53
Kiinteistöala	1 536 647,48		2 122,90
Rakentaminen	517 839,73		23 276,39
Tukku- ja vähittäiskauppa	482 651,48		211 000,52
Teollisuus	835 376,29		41 700,51
Kuljetus ja varastointi	35 013,83		2 986,17
Muut	1 601 991,30		55 321,95
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset			1 980 000,00
Kotitaloudet	180 181 422,38		2 001 282,77

Yhteensä 31.12.2024 185 867 622,94 4 345 833,74

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5

Yritykset	74 572 904,48	300 000,00	9 844 771,42
Maatalous	22 013 368,40		2 536 280,52
Kiinteistöala	21 107 361,08	300 000,00	6 014 741,65
Rakentaminen	7 661 350,24		335 885,38
Tukku- ja vähittäiskauppa	4 596 947,99		236 297,09
Teollisuus	3 066 959,59		38 601,24
Kuljetus ja varastointi	1 584 717,16		188 164,36
Muut	14 542 200,02		494 801,18
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	219 658,00		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	208 286,52		
Kotitaloudet	119 596 476,81		1 453 219,34

Yhteensä 31.12.2024 208 286,52 194 389 239,29 300 000,00 11 297 990,76

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6

Yritykset	31 249 482,74	200 000,00	1 781 118,27
Maatalous	6 062 948,25		52 675,77
Kiinteistöala	11 695 548,88		912 913,14
Rakentaminen	3 142 174,04		677 351,48
Tukku- ja vähittäiskauppa	4 143 776,72		96 797,07
Teollisuus	1 194 207,12		10 406,10
Kuljetus ja varastointi	740 670,45		
Muut	4 270 157,28	200 000,00	30 974,71
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	7 242 033,00		
Kotitaloudet	27 603 495,94		233 043,49

Yhteensä 31.12.2024 66 095 011,68 200 000,00 2 014 161,76

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7

Yritykset	9 410 623,27		2 461,64
Maatalous	1 707 742,25		
Kiinteistöala	5 237 958,04		
Tukku- ja vähittäiskauppa	355 624,51		2 461,64
Teollisuus	164 850,00		
Kuljetus ja varastointi	80 000,00		
Muut	1 864 448,47		
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	786 258,37		
Kotitaloudet	13 947 856,51		22 651,77

Yhteensä 31.12.2024 24 144 738,15 25 113,41

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 8

Yritykset	12 415 205,67	300 000,00	370 444,39
Maatalous	505 205,48		
Kiinteistöala	3 650 137,22		
Rakentaminen	854 887,19		262 877,60
Tukku- ja vähittäiskauppa	511 241,41		5 000,00
Teollisuus	2 317 583,74		
Kuljetus ja varastointi	1 652 654,80		98 390,00
Muut	2 923 495,83	300 000,00	4 176,79
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	142 320,00		
Kotitaloudet	26 826 868,63		82 253,70

Yhteensä 31.12.2024 39 384 394,30 300 000,00 452 698,09

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupa- ja takaukset
Tasearvo 31.12.2023	238 623 178,68	1 154 975 943,61	123 423 000,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2023				45 641 402,05
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1				
Yritykset		1 095 840,86	4 160 000,00	7 547 692,77
Maatalous		410 023,98		692 570,75
Kiinteistöala		207 542,61	800 000,00	1 322 227,52
Rakentaminen		208 113,98	200 000,00	725 998,27
Tukku- ja vähittäiskauppa		40 000,00		1 167 613,76
Teollisuus		130 000,00	600 000,00	1 841 864,43
Kuljetus ja varastointi		60 000,00		469 809,40
Muut		40 160,29	2 560 000,00	1 327 608,64
Julkisyhteisöt			56 520 000,00	105 023,49
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		4 007 370,45		1 680 200,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	237 646 921,00		37 300 000,00	754 300,00
Kotitaloudet		35 317 568,31		8 315 048,47
Muut			15 430 000,00	
Yhteensä 31.12.2023	237 646 921,00	40 420 779,62	113 410 000,00	18 402 264,73
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yritykset		797 503,64	1 200 000,00	452 753,00
Maatalous		22 320,89		20 000,00
Kiinteistöala		278 679,82		30 000,00
Rakentaminen		20 124,68		133 900,00
Tukku- ja vähittäiskauppa		292 559,42		140 000,00
Teollisuus		12 500,00	300 000,00	
Muut		171 318,83	900 000,00	128 853,00
Julkisyhteisöt			7 140 000,00	
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		476,81		38 575,00
Kotitaloudet		462 278 554,01		4 203 383,70
Yhteensä 31.12.2023		463 076 534,46	8 340 000,00	4 694 711,70
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3				
Yritykset		119 185 147,33	100 000,00	7 416 847,33
Maatalous		25 898 294,43		982 567,21
Kiinteistöala		55 492 719,53		2 163 433,74
Rakentaminen		4 654 734,81	100 000,00	1 127 401,13
Tukku- ja vähittäiskauppa		7 442 290,41		731 878,61
Teollisuus		7 673 375,06		1 441 973,57
Kuljetus ja varastointi		1 851 222,45		259 964,49
Muut		16 172 510,64		709 628,58
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		3 111 694,59		72 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	541 716,30			189 351,41
Kotitaloudet		74 774 512,54		2 141 657,89
Yhteensä 31.12.2023	541 716,30	197 071 354,46	100 000,00	9 819 856,63
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4				
Yritykset		24 121 863,30	373 000,00	1 129 865,25
Maatalous		4 595 713,28		43 008,84
Kiinteistöala		8 553 072,59		74 047,13
Rakentaminen		1 589 575,36	173 000,00	196 459,56
Tukku- ja vähittäiskauppa		2 287 374,46		255 848,28
Teollisuus		1 473 127,65		75 055,63
Kuljetus ja varastointi		523 464,33	200 000,00	101 522,53
Muut		5 099 535,63		383 923,28
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		8 477 574,60		15 749,40
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	56 612,24		200 000,00	2 024 000,00
Kotitaloudet		161 559 064,91		2 383 598,24
Yhteensä 31.12.2023	56 612,24	194 158 502,81	573 000,00	5 553 212,89
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5				
Yritykset		54 872 433,04	500 000,00	2 693 973,18
Maatalous		15 367 357,98		128 089,50
Kiinteistöala		22 280 726,86	300 000,00	1 570 851,00
Rakentaminen		5 841 918,01	200 000,00	474 908,26
Tukku- ja vähittäiskauppa		2 214 217,74		96 690,69
Teollisuus		2 124 157,34		24 702,63
Kuljetus ja varastointi		1 098 023,66		120 143,69
Muut		5 946 031,45		278 587,41
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		84 325,35	300 000,00	
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	233 329,14			
Kotitaloudet		80 989 213,64		1 091 079,86
Yhteensä 31.12.2023	233 329,14	135 945 972,03	800 000,00	3 785 053,04
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6				
Yritykset		32 191 962,79	200 000,00	1 938 319,60
Maatalous		2 277 149,59		
Kiinteistöala		14 621 964,11		1 440 845,01
Rakentaminen		3 118 329,09		291 401,10
Tukku- ja vähittäiskauppa		3 295 683,03		70 092,73
Teollisuus		2 757 297,55		6 150,00
Kuljetus ja varastointi		872 239,00		48 000,00
Muut		5 249 300,42	200 000,00	81 830,76
Kotitaloudet		32 644 177,21		757 262,96
Yhteensä 31.12.2023		64 836 140,00	200 000,00	2 695 582,66
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7				
Yritykset		9 322 201,41		165 541,00
Maatalous		1 064 281,80		
Kiinteistöala		5 723 422,42		41 000,00
Rakentaminen		405 000,00		102 500,00
Tukku- ja vähittäiskauppa		15 037,50		
Teollisuus		300 000,00		
Kuljetus ja varastointi		135 883,85		
Muut		1 678 575,84		22 041,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	44 600,00			
Kotitaloudet		14 616 165,91		97 537,04
Yhteensä 31.12.2023	44 600,00	23 938 367,32		263 078,04

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 8

Yritykset	7 141 146,31	239 492,98
Maatalous	201 486,24	
Kiinteistöala	2 197 576,83	
Rakentaminen	820 193,80	160 010,90
Tukku- ja vähittäiskauppa	1 161 434,10	
Teollisuus	726 383,96	5 132,98
Kuljetus ja varastointi	1 193 887,86	74 349,70
Muut	840 183,52	
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	142 740,00	
Kotitaloudet	26 244 406,60	186 149,48
Yhteensä 31.12.2023	35 528 252,91	427 642,46

1.24 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

	Luottoriskille alttina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus	
	2024	2023
		Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 199 170 279,38	1 155 721 601,29
Asuntoluotot	726 767 301,60	705 264 130,45 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	223 938 790,91	197 925 823,30 Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	79 158 252,15	78 701 433,80 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	169 305 934,72	173 830 213,74 Pääosin kiinteistövakuuksia

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

	2024	2023
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	3 004 508,43	2 915 938,19
Saamisista luottolaitoksilta	10 033 520,11	7 881 088,42
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	59 985 442,83	49 198 127,16
Saamistodistuksista	106 174,09	203 528,43
Johdannaissopimuksista	-142 082,32	
Muut korkotuotot	333 770,42	236 703,68
Yhteensä	73 321 333,56	60 435 385,88

Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista 2 511 532,36 1 908 159,52

Korkokulut

Veloista luottolaitoksille	-16 691 082,01	-12 706 089,88
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-12 424 764,88	-6 995 305,54
Muut korkokulut	-32 637,64	-34 795,14
Yhteensä	-29 148 484,53	-19 736 190,56

2.02 Tuotot oman pääoman etoista sijoituksista

	2024	2023
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osir	407 404,74	438 309,99
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatuista sijoituksista joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot		3 385 497,00
		218 197,00
Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä ja omistusyhteisyyksistä saadut osinkotulot	371 948,00	
Yhteensä	779 352,74	3 823 806,99

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2024	2023
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	2 298 646,36	2 150 308,50
Ottolainauksesta	19 718,72	145 251,19
Maksuliikenteestä	8 438 890,03	8 256 973,55
Omaisuudenhoidosta	766 958,86	681 250,98
Välitetyistä toiminnoista	1 985 912,29	1 981 367,64
Takausten myöntämisestä	158 060,07	172 885,74
Muut palkkiotuotot	170 783,69	113 882,81
Yhteensä	13 838 970,02	13 501 920,41

Palkkiokulut

Maksetut toimitusmaksut	-193 436,94	-180 932,77
Muut	-2 825 078,92	-2 726 902,67
Yhteensä	-3 018 515,86	-2 907 835,44

2.04 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot

	2024	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)		
Saamistodistuksista	-435 797,96	70 174,97	-365 622,99
Osakkeista ja osuuksista	21 803,18	-21 890,95	-87,77
Yhteensä	-413 994,78	48 284,02	-365 710,76
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		-263 009,56	-263 009,56
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		261 014,70	261 014,70
Suojauslaskennan nettotulos		-1 994,86	-1 994,86
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-413 994,78	46 289,16	-367 705,62
	2023	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)		
Saamistodistuksista	-18 013,88	-407 227,78	-425 241,66
Osakkeista ja osuuksista	-3 518,49	-502 939,33	-506 457,82
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-4 226,63		-4 226,63
Yhteensä	-25 759,00	-910 167,11	-935 926,11
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)			
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)			
Suojauslaskennan nettotulos			
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-25 759,00	-910 167,11	-935 926,11

2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	2024 Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	29 595,35	-21 360,99	8 234,36
Yhteensä	29 595,35	-21 360,99	8 234,36

	2023 Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	1 014,30	-571,99	442,31
Yhteensä	1 014,30	-571,99	442,31

2.06 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2024	2023
Vuokra- ja osinkotuotot	611 865,51	626 174,75
Vuokratulot	-197,00	-143,50
Suunnitelman mukaiset poistot	-74 520,06	-75 855,60
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	-1 693,96	189 179,08
Muut tuotot	811,11	
Muut kulut	-262 466,83	-261 719,68
Yhteensä	273 798,77	477 635,05

2.07 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

Liiketoiminnan muut tuotot	2024	2023
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	7 245,00	6 015,00
Muut tuotot	1 244 036,69	1 173 740,41
Yhteensä	1 251 281,69	1 179 755,41

Liiketoiminnan muut kulut	2024	2023
Vuokratulot	-912 966,33	-868 962,02
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-847 569,97	-932 322,35
Vakuusrahastomaksut	-754 389,00	-928 007,57
Muut kulut	-3 339 557,25	-3 112 538,47
Yhteensä	-5 854 482,55	-5 841 830,41

2.08 Henkilöstökulut

	2024	2023
Palkat ja palkkiot	-7 849 923,12	-7 122 094,55
Henkilösivukulut	-1 478 772,03	-1 531 633,06
Eläkekulut	-1 316 649,37	-1 301 316,89
Muut henkilösivukulut	-162 122,66	-230 316,17
Yhteensä	-9 328 695,15	-8 653 727,61

2.09 Muut hallintokulut

	2024	2023
Muut henkilöstökulut	-758 896,80	-740 290,64
Toimistokulut	-5 600 975,82	-4 301 790,96
Atk-kulut	-4 434 486,31	-3 660 283,00
Yhteysskulut	-709 829,79	-804 872,01
Edustus- ja markkinointikulut	-806 422,68	-734 148,95
Muut hallintokulut	-3 000,00	-3 000,00
Yhteensä	-12 313 611,40	-10 244 385,56

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

Suunnitelman mukaiset poistot	2024	2023
Aineelliset hyödykkeet	-374 720,49	-375 978,11
Aineettomat hyödykkeet	-128 852,43	-118 186,88
Yhteensä	-503 572,92	-494 164,99

2.11 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot

	2024				
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumis- tappiot	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
Saamisista luottolaitoksilta	993,60				993,60
Saamisista yleisöitä ja julkisyhteisöiltä	-3 294 963,29	379 758,31	234 612,47	-1 422 642,04	-4 103 234,50
Saamistodistukset	-197 342,28				-197 342,28
Taseen ulkopuoliset erät	-268 534,63				-268 534,63
Yhteensä	-3 759 846,60	379 758,31	234 612,47	-1 422 642,04	-4 568 117,86

	2023				
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumis- tappiot	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
Saamisista luottolaitoksilta	-1 035,63				-1 035,63
Saamisista yleisöitä ja julkisyhteisöiltä	-3 129 881,23	746 543,72	128 029,87	-1 019 421,41	-3 274 729,05
Saamistodistukset	-104 676,08				-104 676,08
Taseen ulkopuoliset erät	173 450,93				173 450,93
Yhteensä	-3 062 142,01	746 543,72	128 029,87	-1 019 421,41	-3 206 989,83

2.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueita

	2024	2023
Pankkitoiminnan tuotot	59 956 780,99	58 746 829,38

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

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.01 Annetut vakuudet

Omasta velasta annetut:	Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Tase-erä			244 202 779,16	244 202 779,16
Velat luottolaitoksille				
Omasta velasta annetut yhteensä			244 202 779,16	244 202 779,16

Muiden velasta annetut

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

3.02 Eläkevastuut

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

3.03 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2024	2023
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	5 690 492,35	6 297 433,92
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	46 106 157,28	39 343 968,13
joista luottolupa- paukset	46 106 157,28	39 343 968,13
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	51 796 649,63	45 641 402,05

3.04 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	2024	2023
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonnäkövelvollisuusryhmään.		
Arvonnäkövelvollisuusryhmään liittyvä yhteisvastuumäärä	1 586 855,14	1 232 342,01

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa
4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.	2024	2023
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	133	127
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	4	3
Määräaikainen henkilöstö	18	14
Yhteensä	155	144

4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2024	2023
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, palkat ja palkkiot	30 400,00	31 000,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	596 832,56	566 344,50
Yhteensä	627 232,56	597 344,50

4.03 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset

	2024	2023
	Luotot	Takaukset
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	1 219 743,60	1 247 710,17
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	748 039,05	663 621,25
Yhteensä	1 967 782,65	1 911 331,42
Lisäykset	377 638,74	121 546,13
Vähennykset	-330 617,23	-279 294,74

Lainaehdot

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

4.04 Lähipiiritiedot

Lähipiirin määrittely

Luottolaitoksen lähipiiriin määntellään tilinpäätöksessä esitettävää tietoa varten standardin IAS 24 *Lähipiiriä koskevat tiedot tilinpäätöksessä* mukaisesti.

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

	2024	2023
	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset
Lähipiiriin kuuluminen peruste		
Sukulaisuus	4 528 440,68	
Muut **)		66 000,00
Määräysvalta	5 185 201,88	85 068,00
Yhteensä	9 713 642,56	151 068,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot

	2024
Tilikauden alussa	46 410,38
Tilikauden muutos	172 202,02
Tilikauden lopussa	218 612,40

	2023
Lähipiiriin kuuluminen peruste	
Sukulaisuus	5 288 829,52
Määräysvalta	5 736 697,66
Yhteensä	11 025 527,18

*) 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

Odotettavissa olevat luottotappiot

	2023
Tilikauden alussa	94 829,78
Tilikauden muutos	-48 419,40
Tilikauden lopussa	46 410,38

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.01 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt

Osakkuus- ja omistusyhteisyritykset	Kirjanpitoarvot Oma pääoma **)		Tilikauden tulos	Kpl
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	1 844 776,52	5 613 053,29	154 167,66	6

5.02 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma**)	Tilikauden tulos*)
POP Holding Oy, Helsinki	26,35	17 534 451,87	22 529 627,93
POP Pankkikeskus osk, Helsinki	24,42	65 813 093,67	510 825,48
Yhteensä		83 347 545,54	23 040 453,41

*) Tilikauden 2023 oma pääoma ja voitto

**) Oma pääoma sisältää tilinpäätössiirtojen kertymän laskennallisella verovelalla vähennettynä.

Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätösperiaatteita.

MUUT LIITETIEDOT

6.01 Luottolaitoksen tarjoama sijoituspalvelutoiminta

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

6.02 Osuuspankkia koskevat liitetiedot

	2024	2023
Irtisanottujen osuusmaksujen määrä	334 573,05	398 429,74

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

Osuuspankin jäsenten lukumäärä	24286	24548
--------------------------------	-------	-------

6.03 Tilintarkastajan palkkiot

	2024	2023
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	33 423,67	27 969,85
Tilintarkastuslain 1§:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitetut toimeksiannot	24 665,77	1 240,00
Yhteensä	58 089,44	29 209,85

6.04 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista

Kirjanpitokirjat

Pääkirja/päiväkirja
Tasekirja
Tositteet

Säilytystapa

Sähköinen arkisto
Sidottu kirja
Sähköinen arkisto

Reskontrat

Asiakasreskontrat (koneelliset)
Salkkukirjanpito
Ostoreskontra (Basware)
Kassapäiväkirja
Kassaraportit
Palkkakirjanpito
Käyttöomaisuusreskontra
Johdannaisten reskontra
Vuokrasaamiset
Perintä
Yritys- ja maatalous
Laskutusohjelma

Sähköinen arkisto
Sähköinen arkisto
Sähköinen arkisto
Atk-tuloste
Atk-tuloste
Sähköinen arkisto
Sähköinen arkisto
Sähköinen arkisto
Unes-isännöintiohjelma
Perintäkarhu
P-Analyzer Profit int
Netvisor

Tositelajit

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

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Kauhajoella 5. päivänä helmikuuta 2025

Suomen Osuuspankin hallitus

Aaro Koljonen

Janne Vilén

Anitta Bergbom

Christer Granskog

Jussi Karttila

Sarita Keski-Mattila

Timo Kalliomäki
Toimitusjohtaja

Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä

Suomen 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.

Kauhajoella 6. päivänä helmikuuta 2025

SUOMEN OSUUSPANKKI
Hallintoneuvosto

Juha Haikonen
Hallintoneuvoston puheenjohtaja

Paula Nygård-Ojanperä
Hallintoneuvoston sihteeri

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Kauhajoella 11. päivänä helmikuuta 2025

KPMG Oy
tilintarkastusyhteisö

Matti Paananen KHT

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

This documents contains 57 pages before this page

Dokumentet inneholder 57 sider før denne siden

Tämä asiakirja sisältää 57 sivua ennen tätä sivua

Dette dokument indeholder 57 sider før denne side

Detta dokument innehåller 57 sidor före denna sida

authority to sign

representative

custodial

asemavaltuus

nimenkirjoitusoikeus

huoltaja/edunvalvoja

ställningsfullmakt

firmateckningsrätt

förvaltare

autoritet til å signere

representant

foresatte/verge

myndighed til at underskrive

repræsentant

frihedsberøvende

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

This documents contains 58 pages before this page

Dokumentet inneholder 58 sider før denne siden

Tämä asiakirja sisältää 58 sivua ennen tätä sivua

Dette dokument indeholder 58 sider før denne side

Detta dokument innehåller 58 sidor före denna sida

authority to sign

representative

custodial

asemavaltuus

nimenkirjoitusoikeus

huoltaja/edunvalvoja

ställningsfullmakt

firmateckningsrätt

förvaltare

autoritet til å signere

representant

foresatte/verge

myndighed til at underskrive

repræsentant

frihedsberøvende