

HONKAJOEN OSUUSPANKKI

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2024

Yritys- ja yhteisötunnus: 0132701-3
Postiosoite: Porhontie 1, 38950
HONKAJOKI
Käyntiosoite: Porhontie 1, Honkajoki
Kotipaikka: Kankaanpää

SISÄLLYSLUETTELO

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2024

Sisällys

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2024.....	1
POP Pankki -ryhmä	1
Toimintaympäristö.....	1
Pankin liiketoiminta	2
Tulos	3
Tase	5
Konsernitilinpäätös.....	8
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot	8
Vakavaraisuuden hallinta.....	8
Riskienhallinta	10
Hallinto ja henkilöstö	15
Vastuullisuus	20
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat	20
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2025	20
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä	21
Tunnuslukujen laskentakaavat	22
Tilinpäätös.....	23
Honkajoen Osuuspankin tuloslaskelma	23
Honkajoen Osuuspankin tase.....	24
Honkajoen Osuuspankin rahoituslaskelma.....	25
Liitetiedot.....	26
Yleistä	26
Osuuspankki ja POP Pankki -ryhmä.....	26
Laatimisperusta.....	26
Yhdistelyperiaatteet.....	26
Konsernitilinpäätös.....	27
Rahoitusinstrumentit.....	27
Luokittelu.....	27
Rahoitusvarojen hallinnoinnin liiketoimintamallit ja arvostaminen	27
Käyvän arvon arvostuksen kirjaaminen ja käyvän arvon määrittäminen.....	29
Rahoitusvarojen arvonalentuminen	29
Rahavarat	31
Aineettomat hyödykkeet	31
Aineelliset hyödykkeet.....	31
Sijoituskiinteistöt	31
Muut kiinteistöt	32
Muut aineelliset hyödykkeet.....	33
Poistoperiaatteet	33
Vuokrasopimukset.....	33
Pakolliset varaukset	33
Tilinpäätössiirtojen kertymä	33
Oma pääoma	34
Taseen ulkopuoliset sitoumukset.....	34
Korkotuotot ja -kulut.....	34
Palkkiotuotot ja -kulut	34
Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut	35
Verot	35
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	49
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	50
Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä	50
Tilinpäätösmerkintä	51

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2024

Honkajoen Osuuspankki on itsenäinen osuuspankki, joka on perustettu vuonna 1910. Vuosi 2024 oli pankin 114. toimintavuosi. Pankin pääasiallinen toimialue on Satakunta. Pankki toimii kuitenkin koko Suomen alueella. Pankin liiketoiminta on kasvanut Satakunnan lisäksi erityisesti Pirkanmaan alueella. Pankin asiakaskunta koostuu pääosin yksityisasiakkaista ja pienyrityksistä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä yli 3 400. Pankilla on kaksi konttoria. Pankin konttorit sijaitsevat Kankaanpään Honkajoen kaupunginosassa (pääkonttori) sekä Kankaanpään keskustassa. Pankki avasi lokakuussa 2024 toisen konttorin Kankaanpään keskustaan vastatakseen voimakkaaseen kysyntään alueella. Konttoreissa asiainnin lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankki- ja mobiilipankkipalveluita sekä käteisautomaatteja. Asiakastapaamisia voidaan järjestää myös verkkotapaamisina. Pääosa asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tapahtuu itsepalveluna. Vuoden lopussa lähes 1 600 pankin asiakkaalla oli verkkopankkipankkisopimus.

POP Pankki -ryhmä

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

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

Toimintaympäristö

Vuonna 2024 maailmantalouden kasvu oli maltillista. Aasiassa kasvu oli vahvempaa, mutta Suomen viennin kannalta tärkeillä markkinoilla USA:ssa ja euroalueella talouskasvu jäi hitaammaksi. Inflaatiopaineiden vähitellen hellittäessä EKP aloitti ohjauskorkojen 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 konkurssreja oli ennätyksellisen paljon, kun erityisesti rakentamisessa ja rakennusalaan lähellä olevilla aloilla toimivia yrityksiä ajautui konkurssiin. Suomen viennin kehitys oli alkuvuonna vaatimatonta, mutta vuoden jälkipuoliskolla vienti kääntyi kasvurallalle. Heikoista näkymistä ja kysynnästä johtuen yritysten investointien määrä laski selvästi vuoteen 2023 verrattuna. Positiivista Suomen talouden kannalta oli kuitenkin inflaatiovauhdin normalisoituminen ja korkotason kääntyminen selvään laskuun.

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

Pankin liiketoiminta

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

Honkajoen Osuuspankin liiketoiminnan kasvu ja tulos ylittivät pankin liiketoimintasuunnitelmasaan tilikaudelle asettamat tavoitteet. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti kasvattamaan asiakaskuntaansa kannattavasti keskittyen erityisesti palvelemaan sellaisia asiakkaita, jotka olivat valmiita keskittämään maksuliikenteen Honkajoen Osuuspankkiin. Pankki on palvellut asiakkaitaan tilikauden aikana itsepalvelukanavien lisäksi konttoreissa ja verkkotapaamisissa, joiden määrä on edelleen kasvanut huomattavasti.

Voimakas asiakasliiketoiminnan volyymikasvu ja markkinakorkojen säilyminen suhteellisen korkealla tasolla vahvistivat pankin korkokatetta alkuvuodesta huomattavasti. Loppuvuodesta korkokate kasvoi kuitenkin alkuvuotta maltillisemmin markkinakorkojen laskusta johtuen. Huolimatta Suomen talouden vaisusta kehityksestä rahastosäästämisen kysyntä säilyi hyvällä tasolla. Erityisesti vuoden jälkimmäisellä puolikkaalla avattiin paljon uusia määräaikaista talletustilejä uusille asiakkaille.

Korkotason lasku on kasvattanut pankin korkosijoitusten käypiä arvoja, mutta pörssiosakkeiden keskimääräinen kurssikehitys oli vuoden 2024 aikana maltillista. Pankin omistamien kiinteistörahasto-osuuksien arvot ovat pääosin laskeneet tilikaudella. Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista laskivat 225 tuhatta euroa. Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot kasvoivat 47 tuhatta euroa, ja käypään arvoon käyvän arvon rahastojen kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot kasvoivat 1 tuhatta euroa.

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

Pankin välittämät eläke- ja säästövakuutus tuotteet tuottavat Aktia Henkivakuutus Oy ja Sp-Henkivakuutus Oy sekä riskihenkivakuutukset AXA konserni, Sp-Henkivakuutus Oy ja LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö. Yhteistöiden tarkoituksena on turvata kilpailukykyiset eläke-, säästö- ja riskihenkivakuutukset POP Pankkien asiakkaille. Vuoden lopussa asiakkailla oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 5 463 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.

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

Tulos

Honkajoen Osuuspankin liikevoitto oli 1 883 tuhatta euroa (1 528 tuhatta euroa vuonna 2023). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 23 prosenttia. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 2 prosenttia (2). Liikevoiton kasvun taustalla on erityisesti markkinakorkojen muutos ja pankin luottokannan kasvu, joiden avulla pankin korkokate kasvoi merkittävästi. Myös pankin nettopalkkiotuotot kasvoivat voimakkaasti asiakasliiketoiminnan kasvun myötä. Lisäksi liikevoiton kehitykseen vaikuttivat tilikaudella tehdyt luottotappiokirjaukset sekä kulujen kasvaminen. Kulujen kasvu johtui sekä inflaatiosta että liiketoiminnan kasvusta. Kulut kasvoivat kuitenkin tuottoja vähemmän. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 47 prosenttia (49).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2024	01-12/2023	Muutos-% *)	01-12/2022	Muutos-% **)
Korkokate	3 028	2 390	26,7	1 182	102,2
Nettopalkkiotuotot	521	450	15,9	314	43,0
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjatujen rahoitusvälineiden nettotuotot	76	28	170,2	-163	117,1
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta rahoitusvarojen nettotuotot	2	1	84,7	2	-43,4
Muut tuotot	251	457	-45,2	245	86,5
Tuotot yhteensä	3 877	3 325	16,6	1 580	110,5
Henkilöstökulut	-629	-529	18,9	-434	21,9
Muut hallintokulut	-832	-673	23,6	-512	31,4
Muut kulut	-377	-423	-11,0	-300	40,9
Kulut yhteensä	-1 837	-1 625	13,1	-1 246	30,4
Kulu-tuotto -suhde	47,37	48,85		78,88	
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-158	-173	-8,5	19	...
Liikevoitto	1 883	1 528	23,2	352	333,6
Tilikauden voitto	1 510	1 268	19,1	282	349,7
*) Muutos 2024-2023					
**) Muutos 2023-2022					

Pankin korkokatteeksi muodostui 3 028 tuhatta euroa (2 390). Korkokate kasvoi 27 prosenttia edelliseen tilikauteen verrattuna.

Korkotuottojen määrä oli 5 590 tuhatta euroa (3 655), jossa kasvua edellisvuodesta oli 1 935 tuhatta euroa. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 2 562 tuhatta euroa (1 265). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 1 297 tuhatta euroa. Korkokulut koostuivat pääasiassa Bonum pankin lainojen koroista

sekä asiakkaiden talletuksille maksetuista koroista. Määräaikaistalletusten määrän kasvu lisäsi korkokuluja verrattuna edelliseen vuoteen. Korkokuluja kasvatti myös joulukuussa 2023 toteutettu käyttelytilien korkomuutos, jossa asiakkaille maksettavaa korkoehtoa muutettiin niin, että asiakkaat saavat aikaisempaa korkeampaa korkoa käyttötilillä oleville varoille.

Nettopalkkiotuotot olivat 521 tuhatta euroa (450). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 631 tuhatta euroa (534) ja palkkiokulujen 109 tuhatta euroa (84). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 73 tuhatta euroa (66), Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 237 tuhatta euroa (196), palkkiot maksuliikenteestä 277 tuhatta euroa (230), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 20 tuhatta euroa (16) ja palkkiot takauksista 15 tuhatta euroa (14). Palkkiotuottojen kasvuun vaikutti aktiivisesti pankin palveluita käyttävän asiakaskunnan voimakas kasvu. Palkkiotuottoihin vaikuttavia merkittäviä hinnoittelumuutoksia ei tilikaudella tehty. Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 30 prosenttia.

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotoiksi muodostui 76 tuhatta euroa (28). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita -16 tuhatta euroa (-16) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita 91 tuhatta euroa (51). Lisäksi tuloserä sisältää rahavirtaa suojaavista korko-optioista suoraan tulokseen kirjattavan aika-arvon muutoksen ja suojauksen tehottoman osuuden, joiden yhteismäärä tilikaudella oli 0 tuhatta euroa (0), sekä valuuttatoiminnan nettotuotot 0 tuhatta euroa (-7). Tuloserään sisältyy myös suojauslaskennan nettotulos, joka oli 0 tuhatta euroa (0). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisten ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 2 (1) tuhatta euroa. Tästä myyntivoitot ja -tappiot olivat 1 (5) tuhatta euroa.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 251 tuhatta euroa (457). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 182 tuhatta euroa (407), jossa laskua edellisvuoteen oli 225 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoiksi muodostui -5 tuhatta euroa (-28). Ero, 22 tuhatta euroa, johtuu parantuneesta vuokrausasteesta ja vuonna 2023 toteutetusta sijoituskiinteistön purkamisesta aiheutuneista kustannuksista. Liiketoiminnan muut tuotot pienenivät 5 prosentilla 74 tuhanteen euroon (78).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 629 tuhatta euroa (529), joten henkilöstökulut olivat 19 prosenttia suuremmat kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui pääosin pankin henkilöstön määrän kasvusta. Pankki kasvatti tilikaudella henkilöstön määrää, koska pankin asiakasliiketoiminta on kasvanut voimakkaasti.

Muut hallintokulut nousivat 24 prosenttia, 832 tuhanteen euroon (673). Muut kulut, 377 tuhatta euroa (423), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 25 tuhatta euroa (24). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 0 tuhatta euroa (0). Liiketoiminnan muut kulut pienenivät 12 prosenttia, 351 tuhanteen euroon (399).

Tilikaudella kirjattiin odotettavissa olevia luottotappioita tuloslaskelmaan yhteensä 137 tuhatta euroa (101). Erä muodostuu luotoista ja takauksista kirjatusta odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä/vähennyksestä 140 tuhatta euroa (136) ja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä/vähennyksestä -3 tuhatta euroa (-35). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin katsauskaudella 21 tuhatta euroa (72) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista 0 tuhatta euroa (0). Rahoitusvaroista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tuloksessa oli 158 tuhatta euroa (173).

Arvon alentumistappiot luotoista pysyivät edelleen vähäisinä. Toteutuneisiin luottotappioihin on varauduttu osittain jo aiemmin odotettavissa olevien luottotappioiden varauksella, jota purettiin tappiokirjauksen yhteydessä.

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2024 aikana 17 prosenttia ja oli vuoden lopussa 127 725 tuhatta euroa (109 302). Taseessa olevien luottojen määrä oli 97 472 tuhatta euroa. Luottojen kesikorko oli 5 prosenttia. Talletusten määrä oli 63 945 tuhatta euroa ja niiden kesikorko 2 prosenttia.

Honkajoen 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	97 472	82 432	18,2	58 369	41,2
Luotot	97 472	82 432	18,2	58 369	41,2
Sijoitukset	28 731	24 639	16,6	20 865	18,1
Saamiset luottolaitoksilta	17 439	12 523	39,3	10 057	24,5
Saamistodistukset	2 663	2 901	-8,2	1 069	171,4
Osakkeet ja osuudet	8 377	8 928	-6,2	9 419	-5,2
Kiinteistöt	252	286	-12,2	321	-10,8
Johdannaissopimukset	214	0	100,0	0	
Johdannaissopimukset vastaavaa	202	0	100,0	0	
Johdannaissopimukset vastattavaa	12	0	100,0	0	
Yleisön talletukset *)	63 945	50 150	27,5	47 643	5,3
Velat luottolaitoksille	44 897	42 231	6,3	17 554	140,6
Oma pääoma	17 142	15 467	10,8	14 131	9,4
Tilinpäätössiirtojen kertymä	376	376	0,0	376	0,0
ROA %	1,3	1,3		0,1	
ROE %	9,1	8,4		1,9	
Omavaraisuusaste	13,7	14,4		18,0	
Vakavaraisuussuhde	23,97 %	23,89 %		27,71 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2024-2023					
***) Muutos 2023-2022					

Luotonanto

Honkajoen Osuuspankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 98 352 tuhatta euroa (83 182). Pankin valtion varoista välittämät luotot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Niiden määrä vuoden lopussa oli 0 tuhatta euroa (0).

Luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 34 004 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 15 170 tuhatta euroa eli 18 prosenttia.

Luotonantoa kasvatti voimakas luottokysyntä. Luotonantoa toisaalta vähensi luotonannon keskittäminen sellaisille asiakkaille, jotka ovat haluavat samalla keskittää koko asiakkuutensa Honkajoen Osuuspankkiin sekä pankkiryhmittymän sisäisten sääntöjen kiristyminen.

Yli 90 päivää erääntyneet ja perinnässä olevat saamiset olivat vuoden lopussa 1 837 tuhatta euroa (1 172) eli 665 tuhatta euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Yli 90 päivää erääntyneet saamiset yhteensä olivat 2 prosenttia (1) taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 494 tuhatta euroa (446) 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 3 970 tuhatta euroa (4 551) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

Sijoitukset

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

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 17 439 tuhatta euroa (12 523). Määrä oli 4 916 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat erilaisista joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 2 663 tuhatta euroa (2 901), mikä on 8 prosenttia vähemmän kuin edellisenä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 8 377 tuhatta euroa (8 928). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 1 104 tuhatta euroa (1 104) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 7 272 tuhatta euroa (7 824). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 252 tuhatta euroa (286). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 65 tuhatta euroa (83) ja sijoituskiinteistöjen arvo 187 tuhatta euroa (204). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa **1.06**.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 0 tuhannella eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusparranusmenoja. Vuoden 2024 aikana pankki ei myynyt kiinteistöyhteisöjen osakkeita eikä kiinteistöjä. Kiinteistöomaisuuden myynnistä ei näin ollen kertynyt myyntivoittoa. Pankki kirjasi arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta yhteensä 8500 tuhatta euroa (0).

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa -puolella, tase-erässä Johdannaissopimukset, oli yhteensä 202 tuhatta euroa (0), josta käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 0 tuhatta euroa (0) ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten 202 tuhatta euroa (0).

Taseen vastattavaa -puolella, tase-erässä Johdannaissopimukset, johdannaisten negatiivinen käypä arvo yhteensä oli 12 tuhatta euroa (0). Tästä käypää arvoa suojaavien johdannaisten

osuus oli 12 tuhatta euroa (0). Pankki suojasi käyvän arvon suojauksella kiinteäkorkoisia talletuksia. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset.

Johdannaisopimukset eritellään liitetiedoissa **1.04**. Vakavaraisuuslaskennassa johdannaiset sisältyvät luotto- ja vastapuoliriskin vakavaraisuusvaatimukseen.

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 63 945 tuhatta euroa (50 150). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 13 795 tuhatta euroa eli 28 prosenttia.

Talletukset käyttö- ja säästämisileillä lisääntyivät vuoden aikana 3 308 tuhatta euroa eli 8 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 43 174 tuhatta euroa (39 866). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 10 487 tuhatta euroa eli 102 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 20 771 tuhatta euroa (10 284).

Käyttelytilien osalta talletukset lisääntyivät asiakasmäärän kasvun myötä. Käyttelytileillä olevia varoja kasvatti myös Kankaanpään keskustaan syksyllä 2024 avattu uusi konttori. Erityisesti sijoittamisen tileillä olevien talletusten kasvuun vaikutti pankin henkilöstöresurssien lisääminen talletusvarainhankintaan. Pankin henkilöstö kontaktoi aktiivisesti potentiaalisia asiakkaita tilikaudella ja tarjosi kilpailukykyistä korkoa talletuksista, jonka vuoksi pankki sai tilikauden aikana merkittävän määrän uusia määräaikaistalletuksia kokonaan uusilta asiakkailta.

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 väliuottoja POP Asuntoluottopankki Oyj:ltä.

Velat luottolaitoksille olivat 44 897 tuhatta euroa (42 231). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin muut velat muille luottolaitoksille, jotka olivat 0 tuhatta euroa (0). Muut velat luottolaitoksille sisältää POP Asuntoluottopankki Oyj:n pankille myöntämät väliluotot 9 190 tuhatta euroa. Pankki on antanut väliluottojen vakuudeksi asiakkailleen myöntämää kiinteistövakuudellisia luottoja 12 805 tuhatta euroa. Annetut vakuudet on merkitty edelleen POP Asuntoluottopankin liikkeeseenlaskeman joukkovelkakirjalainan vakuudeksi. Muita velkoja ovat myös mm. repomyynnit, joiden määrä vuoden vaihteessa oli 0 tuhatta euroa (0).

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

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 17 142 tuhatta euroa (15 467). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 1 675 tuhatta euroa. Osuuspääoma lisääntyi tilikauden aikana 11 tuhatta euroa. Honkajoen Osuuspankki ei ole laskenut liikkeelle POP Osuuksia.

Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 89 tuhatta euroa (-70). Määrä koostui käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta arvostettujen rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta 98 tuhatta euroa (-77) sekä odotettavissa olevista luottotappiosta 3 tuhatta euroa (7).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 376 tuhatta euroa (376), josta luottotappiovaraus oli 376 tuhatta euroa (376). Tilikaudella luottotappiovaraus pidettiin ennallaan. Varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 1 prosenttia saamisista. Varauksesta 502 tuhatta euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

Konsernitilinpäätös

Honkajoen Osuuspankki muodostaa konsernin, johon kuuluvat pankki ja sen 50 %:sti omistama Koy Jämihonka ja 25 %:sti omistama As Oy Honkajoen Helmi. Pankin tytäryhtiöt on jätetty konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle, koska ne ovat luottolaitoslain 12 luvun 10 §:ssä tarkoitettuja pieniä tytäryhtiöitä. Tytäryhtiöiden vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen.

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. Vakausmaksu määrättiin talletussuojamaksun tavoin ryhmälle ja se jyvitettiin jäsenpankeille. Talletussuojarahaston varoista korvataan tallettajan samassa talletuspankissa olevat korvauskelpoiset talletukset enintään 100 000 euroon asti.

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

Vakavaraisuuden hallinta

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

Keskusyhteisö on määritellyt vakavaraisuuden hallintaprosessin, jonka tavoitteena on pankin riskinkantokyvyn riittävyyden turvaaminen suhteessa toiminnan kaikkiin olennaisiin riskeihin. Tämän tavoitteen saavuttamiseksi pankki tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittaa 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. Honkajoen 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.

Honkajoen Osuuspankin omat varat (TC) yhteensä olivat 15 491 tuhatta euroa (14 283), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 0 tuhatta euroa (6 422). Ensisijainen pääoma (T1) oli 0 tuhatta euroa, josta ydinpääoman (CET1) osuus oli 15 491 tuhatta euroa ja ensisijaisten lisäpääomien (AT1) osuus oli 0 tuhatta euroa. Toissijainen pääoma (T2) oli 0 tuhatta euroa.

Honkajoen Osuuspankki voi laskea liikkeelle ydinpääomaan luettavia POP Osuuksia. Honkajoen Osuuspankki ei ole laskenut liikkeelle POP Osuuksia.

Honkajoen Osuuspankin vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla huolimatta voimakkaasta volyymikasvusta. Pankin vakavaraisuussuhde nousi 0,08 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 23,97 prosenttia. Ensisijaisen pääoman (T1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 23,97 (23,89). Pankin konsernin vakavaraisuussuhde oli 0 (23,89). Pankin 10,5 prosentin vakavaraisuusvaatimus muodostuu lakisääteisesti vakavaraisuusvaatimuksesta (8 prosenttia) sekä kiinteästä lisäpääomavaateesta (2,5 prosenttia). Finanssivalvonnan asettama harkinnan-varainen lisäpääomavaade (1,25 prosenttia) on asetettu yhteenliittymätasolla.

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

Vakavaraisuuslaskennan pääerät, tuhatta euroa

	Emo	
Omat varat	31.12.2024	31.12.2023
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	15 929	14 497
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-438	-213
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	15 491	14 283
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	0	0
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	0	0
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	0	0
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	15 491	14 283
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	0	0
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	0	0
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	0	0
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	15 491	14 283
Riskipainotetut erät yhteensä	64 626	59 795
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	58 276	54 765
josta vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	0	0
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	781	612
josta operatiivisen riskin osuus	5 569	4 417

Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5%)	0	0
Vastasyklinen pääomapuskuri	0	0
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	23,97 %	23,89 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	23,97 %	23,89 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	23,97 %	23,89 %

Vähimmäisomavaraisuusaste

Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 13,78 prosenttia minimivaatimuksen ollessa 3 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuuihin.

	31.12.2024	31.12.2023
Ensisijainen pääoma	15 491	14 283
Vastuiden kokonaismäärä	112 378	100 170
Vähimmäisomavaraisuusaste	13,78 %	14,26 %

Honkajoen Osuuspankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikuttivat edelleen voimakkaasti kasvanut tase. Liiketoiminnan kasvu oli kuitenkin kannattavaa, jonka vuoksi kasvusta huolimatta vakavaraisuuteen liittyvät tunnusluvut eivät ole muuttuneet tilikaudelle oleellisesti.

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. Honkajoen Osuuspankin hallitus on vahvistanut limiitit osana riskilajikohtaisia strategioitaan.

Periaatteet ja organisointi

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

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

Pankki pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla. Pankin vakavaraisuutta ja riskienkantokykyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla. Luotto- ja muiden riskien muodostaman tappioiden pankki huomioi tilinpäätöksessään riittävällä 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 tuottamia raportteja ja analyyseja eri riskien osa-alueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitetut järjestelmät sekä käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

Riskienhallinnan ja compliancen järjestelyt

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

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

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

Luottoriskit

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat henkilöasiakkaat ja pienyritykset, taloyhtiöt sekä maatalayritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 42 % (40 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 10 % (13 %) ja muiden 48 % (48 %). Merkittävä osa taseessa olevista 48 % (57 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovuokrausta 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 maksukyvystä.

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

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

Pankilla ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittäisivät luottolaitoslain asettaman ylärajan 25 prosenttia pankin omista varoista. Pankin luottokantaan sisältyvät riskit ovat tehtyjen selvitysten perusteella pankin vuositulostasoon ja riskinkantokykyyn nähden alhaisella tasolla.

Likviditeettiriski

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan rakenteellista rahoitusriskiä ja maksuvalmiusriskiä.

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

Likviditeettiriskiä hallitaan mm. pitämällä riittävästi likvidejä varoja maksuvalmiuden takaamiseksi. Likviditeettiriskiä seurataan raportoimalla hallitukselle pankin rahoitustilanteesta sekä maksuvalmiusasemasta säännöllisesti. Raportointi perustuu tietoihin saatavien ja velkojen erääntymishetkestä sekä käytettävissä olevasta likviditeettireservistä. Pankki ylläpitää riittävää likviditeettireserviä päivittäisen maksuliikenteen ja maturiteettiluokittaisten erojen kattamiseen. Pankin taseessa olevista luotoista on 32 % (27 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Tilikauden aikana pankin rahoitusasema säilyi hyvänä.

Honkajoen Osuuspankki rahoitus perustuu pääasiassa talletusvarainhankintaan. Talletustili-eh-tojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 3 000 tallet-taja-asiakkaalle. Pankin omaa varainhankintaa täydentää ryhmän keskusluottolaitoksen, Bonum Pankki Oyj:n välittämä tukkuvarainhankinta. Keskusluottolaitoksena Bonum Pankki Oyj vastaa yhteenliittymän tukkuvarainhankinnasta ja sen koordinoinnista. POP Asuntoluottopankki tukee yhteenliittymän likviditeettiriskin hallintaa mahdollistamalla asuntovakuudellisten joukkovelkakir-jalainojen liikkeeseenlaskun. Yhteenliittymän tavoitteena on hajauttaa jälleenrahoituksensa ma-turiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

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

Korkoriski

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

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

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen ja taseen nykyarvoon tulevina vuosina. Korkokatteeseen liittyvää altistumista korkoriskille mitataan +/-2 prosentin korkomuutoksen 1-12 kuukauden periodilla suhteessa omiin varoihin. Edellä kuvatussa shokissa pankin riski korkokateen osalta oli 31.12.2024 +/- 0,26/0,30 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.

Markkinariski

Markkinariskillä tarkoitetaan korkojen ja markkinahintojen muutosten vaikutusta pankin tulokseen ja omiin varoihin. Sijoitustoiminnassa korkojen muutos aiheuttaa markkinariskin toteutumisen arvopapereiden markkina-arvon muutoksena. Pankki ei ole pienentänyt korkosijoitusten arvomuutosten potentiaalisia vaikutuksia pankin tulokseen ja omiin varoihin luokittelemalla osan likviditeettiasemaa 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 91 tuhatta euroa (51) ja sijoituksista kirjattua odotettavissa olevien luottotappioiden varausta 3 tuhatta euroa. Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyy käyvän arvon rahastoon, määrältään 89 tuhatta euroa (-70). Arvopapereiden realisoitumattomista arvomuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli 184 tuhatta euroa (16). 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 vasta- ja omaisuuslajikohtaisilla limiiteillä.

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

Kiinteistöriski

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

Pankin sijoituskiinteistöomaisuus on arvioitu pääosin kauppa-arvomenetelmällä. Pankin pääkonttori ja sen yhteydessä olevat muut liiketilat ja asunnot on arvioitu tuottoarvomenetelmällä. 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 arvoin tällä hetkellä kohdistu sellaisia arvonalentamistarpeita, joilla olisi olennaista vaikutusta pankin lähivuosien tulokseen ja vakavaraisuuteen.

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

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pää-oma oli tilinpäätöshetkellä 65 tuhatta euroa (83). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pää-oma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 187 (204) tuhatta euroa, mikä on 0 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto oli **-3** prosenttia (**-14 %**).

Strategiset ja operatiiviset riskit

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

Strategiset riskit pyritään minimoimaan päivittämällä strategiset ja vuositason suunnitelmat säännöllisesti.

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

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

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

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

Sisäinen tarkastus

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

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

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

Sisäinen valvonta

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

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

Hallinto ja henkilöstö

Pankin jäsenmäärä oli 31.12.2024 1 221 jäsentä (1 106 vuonna 2023).

Tilikauden aikana pidettiin yksi osuuskunnan kokous. Varsinaisessa osuuskuntakokouksessa vahvistettiin vuoden 2023 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin voitonjakokelpoiset varat olivat 14 410 346,08 euroa, joista päätettiin käyttää voitonjakoon 5 530,00 euroa. Osuuskuntakokous valitsi hallintoneuvoston uusiksi jäseniksi talousasiantuntija Hanna Saloharjun ja upseeri Tuomas Sunin. Erovuoroisista hallintoneuvoston jäsenistä valittiin uudelleen Petri Rautjärvi, Virpi Salo ja Juha Salko. Pankin tilintarkastajaksi valittiin KHT Matti Paananen tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab:sta.

Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi tilikaudella Seppo Lehtimäki joulukuun alussa 2024 pidettyyn hallintoneuvoston kokoukseen saakka. 4.12.2024 alkaen hallintoneuvoston puheenjohtajana on toiminut Simo Myllymäki. Hallintoneuvoston varapuheenjohtajana toimi tilikaudella Petri Rautjärvi. Hallintoneuvosto kokoontui kaksi kertaa tilikauden aikana.

Honkajoen Osuuspankin hallitukseen kuuluu neljä varsinaista jäsentä ja kaksi varajäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Arto Uusihonko ja varapuheenjohtajana Kirsti Pukara sekä toimitusjohtajana Tero Järvistö. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Arja Halmela. Hallitus kokoontui vuoden aikana 17 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Uusihonko Arto	metsäasiantuntija, hall. jäsen v. 2015, puh.joht. v 2020
Kivioja Petri	maanviljelijä, hall. jäsen v 2016
Poikkeus Suvi	AMK agrologi, hall. jäsen v 2020
Pukara Kirsti	maa-ja metsätalousmaisteri, hall. jäsen v. 2006

Hallituksen varajäsenet:

Kallioniemi Tapio	rakennusinsinööri, maanviljelijä, hall. varajäsen 2020
Ylinen Kaiju	talouspalvelusiht., hallintoneuv. jäsen 2021-2024, hall. varajäs. 2024

Hallintoneuvoston jäsenet:

Myllymäki Simo	maanviljelijä, hall.neuv. jäsen vuodesta 2000, hall.neuv. pj 12/2024
Lehtimäki Seppo	maanv. eläkeläinen, v. 1986, varapj. 2011, hall.neuv. pj. 12/2012
Rautjärvi Petri	yrittäjä, v. 1997, hallintoneuvoston varapj. vuodesta 2021
Iltanen Markus	maatalousmyyjä, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2016
Patokoski Olli	maanviljelijä, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2006
Peräkorpi Satu-Leena	maanviljelijä, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2008
Salko Juha	maatila-asiantuntija, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2021
Salo Virpi	lähihoitaja, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2011
Saloharju Hanna	talousasiantuntija, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2024
Sundström Merja	luokanopettaja, eläkeläinen, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2013
Suni Tuomas	upseeri, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2024
Ylilampi Susanna	maanviljelijä, hallintoneuvoston jäsen vuodesta 2019

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 15 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 10 (7) ja osa-aikaisia 5 (3) henkilöä. Henkilöstön määrä kasvoi vuoden aikana viidellä henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 46 vuotta. Pankin liiketoiminnan voimakkaan kasvun myötä pankki päätti organisoida operatiivisen toiminnan johtamisen uudelleen tilikauden aikana. Lokakuusta 2024 alkaen pankin lähijohtaminen on organisoitu liiketoiminta-alueittain. Erityisesti pankki lisäsi henkilöstöresursseja tilikaudella talletusvarainhankintaan ja pankin sisäiseen riskienhallintaan sekä valvontaan. Pankin varsinaisena tilintarkastajana on toiminut Matti Paananen, KHT tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab:sta.

Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

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

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

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

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

Palkitsemisjärjestelmät

Palkitsemisjärjestelmän määrittelyssä käytetty päätöksentekoprosessi

Pankin hallitus vastaa palkitsemisasioiden.

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 ennen aikaisesta, maksamisessa otetaan huomioon edellä mainitut periaatteet ja maksamisperusteet laaditaan siten, ettei korvaus johda epäonnistuneen suorituksen palkitsemiseen.

Muuttuvan palkkion maksamisen lykkääntyminen

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

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

Pankissa pidetään luetteloa seuraavista riskiprofiiliin vaikuttavista henkilöistä:

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

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

Keskeisimmät ulkoistettut toiminnot

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

Osuusmaksun ja POP Osuuden ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 1221 kpl jäsenosuuksia.

Jäsenosuuksien ehdot

Jokainen jäsen on velvollinen ottamaan osuuspankista yhden osuuden ja suorittamaan siitä sadan (100) 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 osuuspankilain (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 0 kpl POP Osuuksia.

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

Yhden POP Osuuden nimellisarvo on kymmenen (10) 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 100 000 kappaletta.

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

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

Mikäli osuuspankki sulautuessa toiseen osuuspankkiin tai jakautuessa, POP Osuuksista suoritettavat maksut palautetaan osuuskuntalain mukaisesti, ellei vastaanottava yhtiö ota niitä vastataksien sulautumis- tai jakautumissuunnitelman mukaisesti. Osuuspankin muuttuessa osakeyhtiöksi, POP Osuudet eivät anna oikeutta osakkeisiin, vaan niistä suoritettavat 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 vakava-rainen ja kasvaa kannattavasti markkinoita nopeammin. Vastuullisuus on osa ryhmän strategiaa ja arvoja. POP Pankki -ryhmän vastuullisuustyötä ohjaa vastuullisuusohjelma. Vastuullisuusoh-jelman pääteemoja ovat: 1) kestävän rahoituksen ja sijoittamisen edistäminen sekä ilmaston-muutoksen 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 ra-hanpesun estäminen sekä 6) jatkuva tietoturvan kehittäminen ja turvallisen pankkiasioinnin edistäminen.

Honkajoen Osuuspankin toimii vastuullisesti suhteessa ympäröivään yhteiskuntaan ja pankin sidosryhmiin. Paikallispankkina Honkajoen Osuuspankille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta ja edistää paikallista elinvoimaisuutta.

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

Honkajoen Osuuspankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2023 yhteisöjen tuloveroa 374 tuhatta euroa.

POP Pankki -ryhmä raportoi vastuullisuudesta toimintakertomuksessa. POP Pankki -ryhmän toi-mintakertomus 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 hallitus arvioi liiketoiminnan volyymin kasvun jatkuvan vuoden 2025 aikana edellisiä vuo-sia maltillisempaan. Liiketoiminnan kasvun arvioidaan kuitenkin jatkuvan edelleen voimakkaana suhteessa toimialaan. Pankki ei voi kasvattaa pankkiryhmän sisäisten sääntöjen kiristymisen vuoksi luottokantaansa yhtä voimakkaasti kuin edellisinä vuosina. Pankin ei näin ollen todennä-köisesti ole mahdollista myöntää rahoitusta kaikkiin rahoituskelpoihin hankkeisiin vuonna 2025, joten se joutuu ohjaamaan osan kysynnästä muihin pankkeihin.

Pankin talletuskannan ennustetaan kasvavan edelleen vuonna 2025 erittäin voimakkaasti. Pan-kin johto on panostanut erityisesti talletus- ja sijoituspuolen henkilöstöresursseihin. Asiantunte-van henkilöstön proaktiivinen asiakashankinta yhdistettynä kilpailukykyiseen hinnoitteluun joh-taa johdon arvion mukaan merkittävään talletuskannan kasvamiseen. Suunniteltu talletuskan-nan voimakas kasvu mahdollistaa toteutuessaan kohtuullisen luottokannan kasvattamisen

tulevalla tilikaudella. Samalla pankin riippuvuus ryhmän sisäisestä rahoituksesta arvioidaan vähentyvän.

Talouden epävarmuus on lisännyt luottojen arvonalentumistappioihin liittyvää epävarmuutta, jota toisaalta laskeva korkotaso pienentää. Talouden taantuma on lisännyt työttömyyttä ja yritysten kannattavuushaasteita, jotka lisäävät osaltaan luottojen arvonalentumistappioihin liittyvää epävarmuutta.

Pankin kannattavuuden arvioidaan heikentyvän vuoden 2024 tasolta, jos viitekorkojen lasku jatkuu vuoden 2025 aikana ennusteiden mukaisena. Korkotason lasku heikentää merkittävästi pankin korkotuottoja luottokannan uudelleenhinnoittautuessa ja johtaa todennäköisesti korkokatteen laskuun. Pankin palkkiotuottojen ennustetaan sen sijaan kasvavan suhteellisen voimakkaasti sekä asiakasmäärän kasvun että hinnoittelumuutosten vuoksi. Asiakasmäärän kasvua tukee vuoden 2024 syksyllä Kankaanpään keskustaan avattu uusi konttori. Kokonaisuutena arvioiden pankin kannattavuuden arvioidaan säilyvän edelleen vuonna 2025 hyvällä tasolla, vaikka aivan vuoden 2024 kannattavuutta ei todennäköisesti saavuteta seuraavalla tilikaudella.

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Honkajoen Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 15 751 907,37 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 1 510 158,92 euroa.

Hallitus ehdottaa osuuskunnan kokoukselle, että tilikauden ylijäämä käytetään seuraavasti:

- Maksetaan korkoa jäsenosuuksille 5 %	6 105,00 euroa
- Jätetään edellisten tilikausien voittovaroihin	15 745 802,37 euroa
Yhteensä	15 751 907,37 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 $\times 100$
 Korkokate + tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista + nettopalkkiotuotot + arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot + suojauslaskennan nettotulos + sijoituskiinteistöjen nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot + osuus osakkuusyritysten tuloksesta

Oman pääoman tuotto (ROE)

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Omavaraisuusaste

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

Vakavaraisuussuhde

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

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Vähimmäisomavaraisuusaste

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

Tilinpäätös

Honkajoen Osuuspankin tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2024 eur	1.1. - 31.12.2023 eur
Korkotuotot	(2.01)	5 589 805,28	3 654 970,64
Korkokulut	(2.01)	-2 561 994,41	-1 265 358,45
KORKOKATE		3 027 810,87	2 389 612,19
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.02)	182 219,15	406 931,98
Palkkiotuotot	(2.03)	630 536,91	533 849,04
Palkkiokulut	(2.03)	-109 367,55	-84 200,53
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	(2.04)	75 610,06	27 982,80
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	(2.05)	1 961,32	1 061,90
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.06)	-5 369,61	-27 630,87
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.07)	73 882,15	77 853,81
Henkilöstö- ja hallintokulut		-1 460 116,79	-1 201 558,78
Henkilöstökulut	(2.08)	-628 542,53	-528 778,35
Muut hallintokulut	(2.09)	-831 574,26	-672 780,43
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	(2.10)	-25 419,79	-23 693,40
Liiketoiminnan muut kulut	(2.07)	-351 222,97	-399 394,81
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	(2.11)	-157 845,84	-172 578,80
LIIKEVOITTO		1 882 677,91	1 528 234,53
Tuloverot		-372 518,99	-260 418,13
Tilikauden verot		-374 393,90	-263 797,81
Aikaisempien tilikausien verot		0,00	28,50
Laskennallinen vero		1 874,91	3 351,18
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		1 510 158,92	1 267 816,40
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		1 510 158,92	1 267 816,40

Honkajoen Osuuspankin tase

VASTAAVAA

		31.12.2024 eur	31.12.2023 eur
Käteiset varat		256 341,80	255 345,91
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		2 247 600,00	2 200 880,00
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	17 439 318,66	12 523 151,31
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	97 471 902,91	82 432 298,83
Saamistodistukset	(1.02)	415 755,00	700 091,50
Julkisyhteisöiltä		0,00	0,00
Muilta		415 755,00	700 091,50
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	8 376 529,06	8 928 128,47
Johdannaissopimukset	(1.04)	202 368,68	0,00
Aineettomat hyödykkeet	(1.05)	393 073,93	201 254,26
Aineelliset hyödykkeet	(1.06)	306 094,77	303 600,23
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		186 710,49	203 716,65
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		64 824,04	82 622,56
Muut aineelliset hyödykkeet		54 560,24	17 261,02
Muut varat	(1.07)	22 412,23	1 024 201,31
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.08)	554 081,34	655 536,46
Laskennalliset verosaamiset	(1.15)	39 051,36	77 967,26

VASTAAVAA YHTEENSÄ

127 724 529,74 109 302 455,54

VASTATTAVAA

		31.12.2024 eur	31.12.2023 eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.10)	44 897 393,55	42 231 073,79
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.11)	63 933 140,58	50 150 290,38
Talletukset		63 933 140,58	50 150 290,38
Muut velat		0,00	0,00
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(1.04)	12 000,45	0,00
Muut velat	(1.12)	499 945,42	484 706,36
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.14)	824 803,17	553 312,12
Laskennalliset verovelat	(1.15)	39 584,73	40 550,29

VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ

110 206 867,90 93 459 932,94

TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

Vapaaehtoiset varaukset 375 932,21 375 932,21

TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ

375 932,21 375 932,21

OMA PÄÄOMA

Osuuspääoma	(1.19)	127 800,00	116 500,00
Muut sidotut rahastot		897 791,05	738 490,05
Vararahasto		808 528,73	808 528,73
Käyvän arvon rahasto		89 262,32	-70 038,68
Vapaat rahastot		12 482 768,25	12 482 768,25
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto		0,00	0,00
Muut rahastot		12 482 768,25	12 482 768,25
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		2 123 211,41	861 015,69
Tilikauden voitto (tappio)		1 510 158,92	1 267 816,40

OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ

17 141 729,63 15 466 590,39

VASTATTAVAA YHTEENSÄ

127 724 529,74 109 302 455,54

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

		31.12.2024 eur	31.12.2023 eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		493 567,20	446 317,20

Takaukset ja pantit	493 567,20	446 317,20
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	3 970 441,44	4 550 803,03
Arvopapereiden takaisinostositoumukset	0,00	0,00
Muut	3 970 441,44	4 550 803,03

Honkajoen Osuuspankin rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2023
	eur	eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	1 510 158,92	1 267 816,40
Tilikauden oikaisut	572 881,81	473 681,19
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-17 559 975,89	-31 736 607,51
Saamistodistukset	454 422,91	-1 909 073,80
Saamiset luottolaitoksilta	-4 257 865,43	-4 293 501,60
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-15 190 194,35	-24 242 199,50
Osakkeet ja osuudet	551 599,41	-203 891,98
Muut varat	882 061,57	-1 087 940,63
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	16 689 712,65	27 609 191,14
Velat luottolaitoksille	2 666 319,76	24 677 042,23
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	13 794 759,62	2 507 099,67
Muut velat	228 633,27	425 049,24
Maksetut tuloverot	-326 797,80	-77 011,81
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	885 979,69	-2 462 930,59
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	0,00	879 318,81
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-236 740,16	-155 159,97
Investointien rahavirta yhteensä	-236 740,16	724 158,84
Rahoituksen rahavirta		
Osuuspääoman	14 100,00	10 800,00
Osuuspääoman	-2 800,00	-1 700,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-5 620,68	0,00
Muut oman pääoman erien rahamääräiset lisäykset	4 378,96	0,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	10 058,28	9 100,00
Rahavarojen nettomuutos	659 297,81	-1 729 671,75
Rahavarat tilikauden alussa	1 872 901,56	3 602 573,31
Rahavarat tilikauden lopussa	2 532 199,37	1 872 901,56
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	256 341,80	255 345,91
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	2 275 857,57	1 617 555,65
Yhteensä	2 532 199,37	1 872 901,56
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	5 682 869,99	3 284 539,11
Maksetut korot	2 380 462,69	1 043 882,69
Saadut osingot	182 219,15	406 931,98

Tilikauden oikaisut:

Tuloslaskelman verot	372 518,99	260 418,13
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	157 845,84	172 578,80
Käyvän arvon muutokset	91,03	0,00
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	42 425,95	40 684,26
Yhteensä	572 881,81	473 681,19

Liitetiedot

Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

Yleistä

Osuuspankki ja POP Pankki -ryhmä

Honkajoen 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 Hevosenkentä 3, 02600 Espoo tai sähköisesti osoitteessa www.poppankki.fi.

Laatimisperusta

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

Yhdistelyperiaatteet

Honkajoen Osuuspankki muodostaa konsernin, johon kuuluvat emopankki ja sen 50 %:sti omistama Koy Jämihonka ja 25 %:sti omistama As Oy Honkajoen Helmi. Pankin tytäryhtiöt on jätetty konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle, koska ne ovat luottolaitoslain 12 luvun 10 §:ssä tarkoitettuja pieniä tytäryhtiöitä.

Konsernitilinpäätös

Pankin tytäryritykset ovat kiinteistöyhtiötä ja asunto-osakeyhtiötä 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 hallinnointiin sovellettavien liiketoimintamallien ja vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien rahavirtaominaisuuksien perusteella seuraaviin arvostusluokkiin:

- Jaksettuun 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:

- Jaksettuun 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:

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

Pidettävät rahoitusvarat -liiketoimintamalli sisältää antolainausaamiset sekä eräpäivään asti pidettävät vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset, jotka läpäisevät rahavirtaominaisuuksien testin (SPPI-testi). Rahavirtaominaisuuksien testissä tutkitaan, määrätäänkö sopimusehdoissa 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 hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat

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

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat

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

Arvostusluokkaan luokitellaan mm. sijoitukset, joita myydään tarvittaessa esimerkiksi likviditeettitarpeen muuttuessa sekä sellaiset likvidit varat, joiden likviditeetti on osoitettava säännöllisillä myynneillä.

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat

Rahoitusvara arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti, ellei sitä arvosteta jaksotettuun hankintamenoön 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.

Suojaavat johdannaiset kirjataan käypään arvoon tulosvaikutteisesti. Pankilla ei ole tilinpäätöshetkellä tällaisia eriä.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat oman pääoman ehtoiset instrumentit

Pankki on soveltanut IFRS 9 -standardin mahdollistamaa poikkeusta arvostaa oman pääoman ehtoisia instrumentteja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta. Poikkeusta on sovellettu POP Pankki -ryhmän strategiaan oman pääoman ehtoihin omistuksiin, joiden omistus on perusteltua liiketoiminnan kannalta. Kyseisten rahoitusinstrumenttien myöhemmin tapahtuvan luovutuksen yhteydessä mahdollisesti realisoituva myyntivoitto tai -tappio merkitään suoraan omaan

pääomaan. Poikkeuksen soveltamista koskeva valinta voidaan tehdä ainoastaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä ja se on peruuttamaton.

Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvelat

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

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat

Käypään arvon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat voi sisältää johdannaisvelkoja. Pankilla ei ole 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. Käyvän arvon rahastoon kertynyt arvonmuutos kirjataan tulokseen, kun käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattaviin rahoitusvaroihin kuuluva omaisuuserä myydään tai muuten kirjataan pois taseesta.

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

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

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

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

Rahoitusvarojen arvonalentuminen

Tappiota koskeva vähennyserä (arvonalentuminen) kirjataan perustuen odotettavissa oleviin luottotappioihin kaikista vieraan pääoman ehtoista rahoitusvaroista, jotka arvostetaan jaksotettuun hankintamenuon tai käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta sekä taseen ulkopuolisista luottositoumuksista. Rahoitusinstrumentin odotettavissa oleva luottotappio määritetään sopimukseen perustuvien rahavirtojen, jotka pankki on sopimuksen mukaisesti oikeutettu saamaan, ja

niiden rahavirtojen, jotka pankki odottaa saavansa, välisenä erotuksena diskontattuna alkuperäisellä efektiivisellä korolla raportointihetkeen.

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

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

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

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

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

Vastuut luokitellaan IFRS 9-standardin mukaiseen vaiheeseen 3 niiden täyttäessä maksukyvyttömyyden kriteerit. POP Pankki -ryhmä ja sen jäsenluottolaitokset soveltavat Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen 575/2013 artiklan 178 mukaista maksukyvyttömyyden 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 maksukyvyttömien 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 lainanhoitojousto, 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 myönnettyksi.

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.

Järjestämättömillä saamisilla tarkoitetaan yli 90 päivää erääntyneitä saamisista ja sellaisia saamisista, joiden takaisinmaksuun liittyy epävarmuutta johtuen asiakkaan taloudellisista vaikeuksista (mm. lainanhoitajoukset). 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 aktivoidaan ja poistetaan suunnitelman mukaan vaikutusaikanaan. Mahdollisesti aktivoitunut 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 kiinteistöyhtiön osakkeiden jyvitetty arvo.

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

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

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppa-arvomenetelmää käyttäen. Kauppa-arvomenetelmää on käytetty etupäässä asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa.

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.

Rakennusten ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 25 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 5 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

Poistoperiaatteet

Rakennusten ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 25 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 5 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

Tietokoneohjelmistojen kehittämismenot sekä lisenssit aktivoidaan Aineettomiin hyödykkeisiin ja poistetaan kolmessa vuodessa. Pitkävaikutteiset menot poistetaan vaikutusaikanaan 10 vuodessa.

Vuokrasopimukset

Pankki vuokralle antajana

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

Pakolliset varaukset

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

Tilinpäätössiirtojen kertymä

Poistoero ja verotusperusteiset varaukset

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää laskennallista verovelkaa vähentämättä.

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

Oma pääoma

Pankin oma pääoma muodostuu jäsenosuuksista.

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 viivästyskorkoja, jotka on kirjattu, kun maksu on saatu. Korot on jaksotettu efektiivisen koron menetelmää käyttäen.

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

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

Palkkiotuotot ja -kulut

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

Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

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

Verot

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

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

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 yhteisiin liittymässä noudatettavien periaatteiden rajoissa. Pankki myöntää luottoja ja takauksia ensisijaisesti omalla toimialueellaan. Tällä varmistetaan paikallinen, riittävän perusteellinen asiakastuntemus.

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat henkilöasiakkaat ja pienyritykset, taloyhtiöt sekä maatalayritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 42 % (40 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 10 % (13 %) ja muiden 48 % (48 %). Merkittävä osa taseessa olevista 48 % (57 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovuokrausta vastaan.

Luottoriskikeskittymien seuranta on tärkeä osa luottoriskin hallintaa. Pankin luottoriskikeskittymät on kuvattu liitetiedossa 1.21. Pankin vastuut on jaoteltu maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) mukaisesti riskiluokkiin 1-8. Riskiluokka 1 kuvaa matalimman riskin saatavia ja riskiluokka 8 korkeimman riskin saatavia. Asiakas ja asiakkaan kaikki sopimukset katsotaan olevan maksukyvyttömiä (riskiluokka 8), mikäli jokin laatimisperiaatteissa esitetty maksukyvyttömyyden kriteeri toteutuu. Maksukyvyttömäksi luokitellut vastuut luokitellaan IFRS9-standardin mukaiseen vaiheeseen 3 odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa. Vastuut, joiden

luottoriski on lisääntynyt merkittävästi, luokitellaan vaiheeseen 2. Muut vastuut on luokiteltu vaiheeseen 1. Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan periaatteet on esitetty tarkemmin tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa.

Pankin lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät korkean riskin riskiluokissa 7 ja 8 ovat yhteensä 6 363 tuhatta euroa. Liitetiedossa 1.21 on esitetty luottoriskille alttiina olevat määrät riskiluokittain ja vaiheittain sekä vaiheeseen kohdistuva tappiota koskevan vähennyserän määrä. Riskiluokkien toimialakohtaiset luottoriskikeskittymät on esitetty liitetiedossa 1.22.

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 1.23 on esitetty luottoriskille alttiina olevat määrät, joihin kohdistuu turvaava vakuus..

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

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

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

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

LIITETIEDOT

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.01 Lainat ja saamiset
Saamiset luottolaitoksilta

	2024	2023
Vaadittaessa maksettavat	2 275 857,57	1 617 555,65
Keskusrahallaitokselta	2 239 279,41	1 575 493,95
Kotimaisilta luottolaitoksilta	36 578,16	42 061,70
Muut	15 163 461,09	10 905 595,66
Keskusrahallaitokselta	15 163 461,09	10 905 595,66
Yhteensä	17 439 318,66	12 523 151,31

Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä

	2024	2023
Yritykset ja asuntoyhteisöt	42 357 090,39	36 200 191,20
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	758 898,40	512 588,75
Kotitaloudet	53 758 548,78	45 397 540,30
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	599 385,34	331 970,58
Yhteensä	97 471 902,91	82 432 298,83

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

	2024			2023
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Tase 1.1.2024	101 346,71	55 730,27	639 872,99	796 949,97
Siirrot vaiheeseen 1	8 395,02	-33 379,41	-19 693,67	-45 678,06
Siirrot vaiheeseen 2	-2 681,36	65 868,41		63 186,05
Siirrot vaiheeseen 3	-2 777,23	-10 149,84	224 844,63	211 918,56
Uudet saamiset	88 139,29	44 363,46	17 178,85	149 681,62
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-26 616,91	-6 235,19	-239 878,75	-271 730,85
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus			-20 501,19	-20 501,19
Luottotarkinn muutoksen vaikutus	50 323,37	-1 285,18	4 562,62	53 599,81
Laskentamallin muutosten vaikutus	264,00	-261,11		2,89
Tase 31.12.2024	214 392,89	114 640,43	607 385,48	936 418,80

Järjestämättömät saamiset, yhteensä

	2024	2023
joista yh 90 päivää erääntyneet saamiset	3 514 421,00	2 565 341,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	1 838 697,00	1 171 988,00
Lainanhoitojoustolliset saamiset, yhteensä	3 071 607,00	2 694 021,00

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

Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	20 769,28	31 294,11
--	-----------	-----------

1.02 Saamistodistukset

	2024			2023
	Yhteensä	Josta keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Josta valtion velkasitoumuksia	Muut
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	2 663 355,00	2 247 600,00		2 247 600,00
Julkisesti noteeratut	2 663 355,00	2 247 600,00		2 247 600,00
Yhteensä	2 663 355,00	2 247 600,00		2 247 600,00
	2023			2022
	Yhteensä	Josta keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Josta valtion velkasitoumuksia	Muut
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	2 900 971,50	2 200 880,00		2 200 880,00
Julkisesti noteeratut	2 900 971,50	2 200 880,00		2 200 880,00
Yhteensä	2 900 971,50	2 200 880,00		2 200 880,00

Odottavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset

	2024			2023
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Tase 1.1.2024	1 093,40	5 516,86		41 570,90
Siirrot vaiheeseen 1	2 985,87	-5 516,86		-2 530,99
Uudet saamistodistukset				1 031,05
Erääntyneet saamistodistukset	-52,35			-9 764,78
Luottotarkinn muutoksen vaikutus	-808,92			-808,92
Tase 31.12.2024	3 209,00			6 600,26

1.03 Osakkeet ja osuudet

	2024	2023
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	7 272 163,41	7 823 762,82
Julkisesti noteeratut	7 271 617,38	7 823 216,79
Muut	546,03	546,03
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	1 104 365,65	1 104 365,65
Muut	1 104 365,65	1 104 365,65
Osakkeet ja osuudet yhteensä	8 376 529,06	8 928 128,47
- joista muissa yrityksissä	8 376 529,06	8 928 128,47

1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2024

	2024	2023
Jakotettuun hankintamenoon kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	256 341,80	255 345,91
Saamiset luottolaitoksilta	17 439 318,66	12 523 151,31
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	97 471 902,91	82 432 298,83
Yhteensä	115 167 563,37	95 210 796,05
-Joista tappioita koskeva vähennysarä JHM, yhteensä	879 828,90	749 860,82
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat		
Osakkeet ja osuudet	7 272 163,41	7 823 762,82
Yhteensä	7 272 163,41	7 823 762,82
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)		
Saamistodistukset	2 663 355,00	2 900 971,50
Johdannaissopimukset	202 368,68	
Yhteensä	2 865 723,68	2 900 971,50
-Joista tappioita koskeva vähennysarä (f)	3 208,00	6 600,26
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	1 104 365,65	1 104 365,65
Yhteensä	1 104 365,65	1 104 365,65
Rahoitusvarat yhteensä	126 409 816,11	107 039 896,02

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.04 Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta

Johdannaissopimusten nimellisarvot

	2024			
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaissopimukset			5 800 000,00	5 800 000,00
Käyvän arvon suojaus			1 200 000,00	1 200 000,00
Korkojohdannaiset			1 200 000,00	1 200 000,00
Koronvaihtosopimukset			1 200 000,00	1 200 000,00
Rahavirran suojaus			4 600 000,00	4 600 000,00
Korkojohdannaiset			4 600 000,00	4 600 000,00
Optiosopimukset			4 600 000,00	4 600 000,00

Johdannaissopimusten käyvät arvot

	2024		2023	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaissopimukset	202 368,68	12 000,45		
Käyvän arvon suojaus		12 000,45		
Korkojohdannaiset		12 000,45		
Koronvaihtosopimukset		12 000,45		
Rahavirran suojaus	202 368,68			
Korkojohdannaiset	202 368,68			
Optiosopimukset	202 368,68			
Yhteensä	202 368,68	12 000,45		

Suojauslaskennan voitot ja tappiot sekä suojausten tehottomuus

Käyvän arvon suojaus	2024	2023
Johdannaissopimuksen käyvän arvon muutos	-12 000,45	
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	11 909,42	
Tuloslaskelmaan kirjattu suojausten tehottomuus	-91,03	

Rahavirran suojaus	2024	2023
Johdannaissopimuksen käyvän arvon muutos*	33 275,19	
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	-33 275,19	
Laajan tuloslaskelman kautta tuloslaskelmaan kirjattu suojausten tehottomuus	0,00	

* rahavirran suojausten osalta tässä esitetään johdannaissopimuksen perusarvon muutos

	2024		2023	
Käyvän arvon suojauslaskennan suojauskohteet				
	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta
Käyvän arvon portfolio suojaus				
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 188 090,58	-11 909,42		
Vastattavaa yhteensä	1 188 090,58	-11 909,42		

1.05 Aineettomat hyödykkeet

	2024	2023
IT-kulut	3 772,51	3 703,58
Muut aineettomat hyödykkeet	388 301,42	187 550,68
Yhteensä	393 073,93	201 254,26

Aineettomat hyödykkeet

	2024	2023
Hankintameno 1.1.	276 158,56	134 934,57
+ tilikauden lisäykset	197 470,81	141 223,99
Hankintameno 31.12.	473 629,37	276 158,56
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-74 904,30	-71 210,51
- tilikauden poistot	-5 651,14	-3 693,79
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-80 555,44	-74 904,30
Kirjanpitoarvo 31.12.	393 073,93	201 254,26
Kirjanpitoarvo 1.1.	201 254,26	63 724,06

1.06 Aineelliset hyödykkeet

	2024	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	10 073,19	
Sijoituskäytössä	45 924,25	16 500,00
Yhteensä	55 997,44	16 500,00
Rakennukset		
Omassa käytössä	29 522,67	
Sijoituskäytössä	37 321,67	125 000,00
Yhteensä	66 844,34	125 000,00
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	25 228,18	
Sijoituskäytössä	103 464,57	50 000,00
Yhteensä	128 692,75	50 000,00
Muut aineelliset hyödykkeet	54 560,24	0,00
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	306 094,77	191 500,00

	2023	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	10 073,19	
Sijoituskäytössä	45 924,25	15 000,00
Yhteensä	55 997,44	15 000,00
Rakennukset		
Omassa käytössä	47 321,19	
Sijoituskäytössä	54 327,83	135 000,00
Yhteensä	101 649,02	135 000,00
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	25 228,18	
Sijoituskäytössä	103 464,57	75 000,00
Yhteensä	128 692,75	75 000,00
Muut aineelliset hyödykkeet	17 261,02	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	303 600,23	225 000,00
Aineelliset hyödykkeet		

	2024			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö- osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	550 185,36	540 477,72	168 313,22	1 258 976,30
+ tilikauden lisäykset			39 269,35	39 269,35
Hankintameno 31.12.	550 185,36	540 477,72	207 582,57	1 298 245,65
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-348 468,71	-457 855,16	-151 052,20	-955 376,07
- tilikauden poistot	-17 006,18	-17 798,52	-1 970,13	-36 774,81
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-365 474,87	-475 653,68	-153 022,33	-992 150,88
Kirjanpitoarvo 31.12.	186 710,49	64 824,04	54 560,24	306 094,77
Kirjanpitoarvo 1.1.	203 716,85	82 622,56	17 261,02	303 600,23

Aineelliset hyödykkeet

	2023			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö- osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	549 373,36	540 477,72	155 189,24	1 245 040,32
+ tilikauden lisäykset	812,00		13 123,98	13 935,98
Hankintameno 31.12.	550 185,36	540 477,72	168 313,22	1 258 976,30
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-329 477,85	-439 402,55	-149 505,20	-918 385,60
- tilikauden poistot	-18 990,86	-18 452,61	-1 547,00	-38 990,47
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-348 468,71	-457 855,16	-151 052,20	-955 376,07
Kirjanpitoarvo 31.12.	203 716,65	82 622,56	17 261,02	303 600,23
Kirjanpitoarvo 1.1.	219 895,51	101 075,17	5 684,04	326 654,72

1.07 Muut varat

	2024	2023
Maksujenvälityssaamiset	17 126,85	17 297,07
Arvopapereiden myyntisaamiset	0,00	1 000 000,00
Muut	5 285,38	6 904,24
Yhteensä	22 412,23	1 024 201,31

1.08 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2024	2023
Korot	499 870,12	621 612,25
Muut	55 211,22	33 824,21
Yhteensä	554 081,34	655 536,46

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.09 Raholitusvelkojen ryhmät

	2024	2023
Jakotettuun hankintamenoon kirjattavat	108 830 534,13	92 381 364,17
Velat luottolaitoksille	44 897 393,55	42 231 073,79
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	63 933 140,58	50 150 290,38
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	12 000,45	
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	12 000,45	0,00
Yhteensä	108 842 534,58	92 381 364,17

1.10 Velat luottolaitoksille

	2024	2023
Luottolaitoksille	44 897 393,66	42 231 073,79
Vaadittaessa maksettavat	31 008 101,55	32 505 104,79
Muut	13 891 292,00	9 725 968,00
Yhteensä	44 897 393,66	42 231 073,79

1.11 Velat yleisöille ja julkisyhteisöille

	2024	2023
Talletukset	63 933 140,68	50 150 290,38
Vaadittaessa maksettavat	43 182 220,89	39 865 974,72
Muut	20 770 919,69	10 284 315,66
Yhteensä	63 933 140,68	50 150 290,38

1.12 Muut velat

	2024	2023
Maksujenvälitysvelat	418 991,83	388 468,08
Varaukset	58 599,89	48 089,15
Muut	28 363,70	50 149,15
Yhteensä	499 945,42	484 706,36

1.13 Varaukset

	2024	2023
Pakolliset varaukset	58 599,89	48 089,15
Muut varaukset	375 932,21	375 932,21
Yhteensä	432 522,10	422 021,36

	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Läykset	Vahennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä				
Odotettavissa olevat luottotappiot	46 089,15			56 589,89
Yhteensä	46 089,15			56 589,89

1.14 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2024	2023
Korot	481 782,29	330 661,39
Muut	343 020,68	222 650,73
Yhteensä	824 803,17	553 312,12

1.15 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2024	2023
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	21 782,21	19 907,30
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	17 269,15	58 058,96
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	39 051,36	77 967,26

	2024	2023
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	641,60	1 320,05
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	38 943,13	39 230,24
Laskennalliset verovelat yhteensä	39 584,73	40 550,29

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

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

1.16 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma**Rahoitusvarat**

	2024				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	15 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	299 880,00	792 510,00	1 158 410,00		2 247 800,00
Saamiset luottolaitoksilta	2 750 343,66	3 100 000,00	9 815 869,00	1 973 006,00	17 439 318,66
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	6 275 788,34	7 228 317,95	23 151 489,42	60 816 307,20	97 471 902,91
Saamistodistukset	71 785,00		343 860,00		415 755,00
Johdannaiset				202 368,68	202 368,68
Yhteensä	9 396 607,00	11 120 827,95	34 267 828,42	62 991 681,88	117 776 946,26

Rahoitusvarat

	2023				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	15 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset			2 200 880,00		2 200 880,00
Saamiset luottolaitoksilta	1 999 499,31		8 550 648,00	1 973 006,00	12 523 151,31
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	5 811 193,10	5 744 157,05	21 392 687,39	49 484 261,29	82 432 290,83
Saamistodistukset	399 940,00	100 179,00	200 972,50		700 091,50
Yhteensä	8 209 632,41	5 844 336,05	32 345 185,89	51 457 267,29	97 856 421,64

Rahoitusvelat

	2024				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	15 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	31 008 101,55	3 100 000,00	9 815 869,00	1 175 323,00	44 897 393,55
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	47 150 886,29	12 995 244,29	3 788 900,00		63 933 140,58
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat				12 000,45	12 000,45
Yhteensä	78 157 987,84	16 095 244,29	13 402 869,00	1 187 323,45	108 842 534,58

Rahoitusvelat

	2023				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	15 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	32 505 104,79		8 550 648,00	1 175 323,00	42 231 073,79
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	42 255 957,40	6 089 620,09	1 804 712,69		50 150 290,38
Yhteensä	74 761 062,19	6 089 620,09	10 355 360,69	1 175 323,00	92 381 364,17

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

1.17 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisin

Varat	2024	Ulkomaan raha	2023	Ulkomaan raha
	Kotimaan raha		Kotimaan raha	
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	2 247 600,00		2 200 890,00	
Saamiset luottolaitoksilta	17 439 318,66		12 523 151,31	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	97 471 902,91		82 432 298,83	
Saamistodistukset	415 755,00		700 091,50	
Johdannaissopimukset	202 368,68			
Muu omaisuus	9 947 584,49		11 446 033,90	
Yhteensä	127 724 529,74		109 302 455,54	

Velat	2024	Ulkomaan raha	2023	Ulkomaan raha
	Kotimaan raha		Kotimaan raha	
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	44 897 393,55		42 231 073,79	
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	63 933 140,58		50 150 290,38	
Johdannaissopimukset	12 000,45			
Muut velat	539 530,15		525 256,65	
Siirtovelat ja saadut ennakot	824 803,17		553 312,12	
Yhteensä	110 206 867,90		93 459 932,94	

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

Rahoitusvarat	2024	Käypä arvo	2023	Käypä arvo
	Kirjanpitoarvo		Kirjanpitoarvo	
Käteiset varat	256 341,80	256 341,80	255 345,91	255 345,91
Saamiset luottolaitoksilta	17 439 318,66	17 439 318,66	12 523 151,31	12 523 151,31
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	97 471 902,91	97 471 902,91	82 432 298,83	82 432 298,83
Saamistodistukset	2 663 355,00	2 663 355,00	2 900 971,50	2 900 971,50
Julkisesti noteeratut	2 663 355,00	2 663 355,00	2 900 971,50	2 900 971,50
Osakkeet ja osuudet	8 376 529,06	8 376 529,06	8 928 128,47	8 928 128,47
Julkisesti noteeratut	7 271 617,38	7 271 617,38	7 823 216,79	7 823 216,79
Muut	1 104 911,68	1 104 911,68	1 104 911,68	1 104 911,68
Johdannaissopimukset	202 368,68	202 368,68		
Yhteensä	126 409 816,11	126 409 816,11	107 039 896,02	107 039 896,02

Rahoitusvelat	2024	Käypä arvo	2023	Käypä arvo
	Kirjanpitoarvo		Kirjanpitoarvo	
Velat luottolaitoksille	44 897 393,55	44 897 393,55	42 231 073,79	42 231 073,79
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	63 933 140,58	63 933 140,58	50 150 290,38	50 150 290,38
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	12 000,45	12 000,45		
Yhteensä	108 842 534,58	108 842 534,58	92 381 364,17	92 381 364,17

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

Rahoitusvarat	2024	Taso 2	2023	Yhteensä
	Taso 1		Taso 3	
Saamistodistukset	2 591 560,00		71 795,00	2 663 355,00
Osakkeet ja osuudet	7 271 617,38		1 104 911,68	8 376 529,06
Johdannaissopimukset		202 368,68		202 368,68
Yhteensä	9 863 177,38	202 368,68	1 176 706,68	11 242 252,74

Rahoitusvelat	2024	Taso 2	2023	Yhteensä
	Taso 1		Taso 3	
Johdannaissopimukset		12 000,45		12 000,45
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			Taso 3 -0,48	

Rahoitusvarat	2023	Taso 2	2023	Yhteensä
	Taso 1		Taso 3	
Saamistodistukset	2 855 559,00		45 412,50	2 900 971,50
Osakkeet ja osuudet	7 823 216,79		1 104 911,68	8 928 128,47
Yhteensä	10 678 775,79		1 150 324,18	11 829 099,97

Rahoitusvelat	2023	Taso 2	2023	Yhteensä
	Taso 1		Taso 3	
Johdannaissopimukset		0,00		0,00
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			Taso 3 -26 448,14	

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

	2024	Käypä arvo Velat	Arvonneuotus Tuloslaskelma Käyvän arvon rahasto 31.12.	Arvonneuotus
	Käypä arvo Varat			
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	3 970 089,33			199 126,25
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	7 272 163,41	91,03	91 250,87	
Yhteensä	11 242 252,74	91,03	91 250,87	199 126,25

	2023	Käypä arvo Velat	Arvonneuotus Tuloslaskelma Käyvän arvon rahasto 31.12.	Arvonneuotus
	Käypä arvo Varat			
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	4 005 337,15		-3 977,13	72 940,93
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	7 823 762,82		50 981,08	
Yhteensä	11 829 099,97		47 003,95	72 940,93

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

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

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osuuspääoma	116 500,00	13 500,00	-2 200,00	127 800,00
Muut sidotut rahastot	738 490,05	244 321,01	-85 020,01	897 791,05
Vararahasto	808 528,73			808 528,73
Käyvän arvon rahasto	-70 038,68	244 321,01	-85 020,01	89 262,32
Rahavirran suojauksesta			-11 430,32	-11 430,32
Käypään arvoon arvostamisesta	-70 038,68	244 321,01	-73 589,69	100 692,64
Vapaat rahastot	12 482 768,25			12 482 768,25
Muut rahastot	12 482 768,25			12 482 768,25
Edellisten tilikausien voitto	881 015,89	2 530 102,80	-1 267 807,08	2 123 211,41
Tilikauden voitto	1 287 816,40	1 375 664,51	-1 133 321,89	1 510 159,02
Oma pääoma yhteensä	15 466 590,39	4 163 588,32	-2 468 449,08	17 141 729,63
Vapaaseen omaan pääomaan sisällyvät jakokelvottomat erät	201 254,26	224 417,51	-81 440,56	364 231,21

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2024			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2024 (brutto)	-278 970,58	184 821,95		-94 148,61
Odotetut luottotappiot	6 600,26			6 600,26
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	54 474,06	-38 964,39		17 509,67
Käyvän arvon rahasto 1.1.2024	-217 896,24	147 857,56		-70 038,68
Käyvän arvon lisäykset	287 003,64		0,00	287 003,64
Käyvän arvon vähennykset	-88 944,27		-2 490,49	-71 434,76
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-1 253,16		-11 797,41	-13 050,57
Odotettavissa olevat luottotappiot	-3 392,26			-3 392,26
Käyvän arvon rahaston muutokset 2024, yhteensä	213 414,15		-14 287,90	199 126,25
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2024 (brutto)	-58 956,15	184 821,95	-14 287,90	111 577,90
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	11 791,23	-38 964,39	2 857,58	-22 315,58
Käyvän arvon rahasto 31.12.2024	-47 164,92	147 857,56	-11 430,32	89 262,32

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2023			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2023 (brutto)	-202 060,18			-202 060,18
Odotetut luottotappiot	41 570,80			41 570,80
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	32 097,66			32 097,66
Käyvän arvon rahasto 1.1.2023	-128 391,42			-128 391,42
Käyvän arvon lisäykset	164 802,55	184 821,95		349 624,50
Käyvän arvon vähennykset	-245 690,06			-245 690,06
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	3 977,13			3 977,13
Odotettavissa olevat luottotappiot	-34 970,64			-34 970,64
Käyvän arvon rahaston muutokset 2023, yhteensä	-111 881,02	184 821,95		72 940,93
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2023 (brutto)	-272 370,30	184 821,95		-87 548,35
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	54 474,06	-38 964,39		17 509,67
Käyvän arvon rahasto 31.12.2023	-217 896,24	147 857,56		-70 038,68

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.20 Odotettavissa olevat luottotappiot

	2024				
	Jaksotettuun hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Tase-erä					
Käteiset varat	256 341,80				256 341,80
Saamiset luottolaitoksilta	17 439 318,86				17 439 318,86
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	98 351 731,81			-879 828,90	97 471 902,91
Saamistodistukset*			2 663 355,00		2 663 355,00
Osakkeet ja osuudet		7 272 163,41	1 104 385,65		8 376 549,06
Johdannaissojaimukset			202 369,68		202 369,68
Raholusvarat yhteensä	116 047 392,27	7 272 163,41	3 970 089,33	-879 828,90	126 409 816,11
Taseen ulkopuoliset erät	3 970 441,44			-56 589,89	3 913 851,55
Yhteensä	120 017 833,71	7 272 163,41	3 970 089,33	-936 418,79	130 323 667,66

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita -3.208,00 euroa

	2023				
	Jaksotettuun hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Tase-erä					
Käteiset varat	255 345,91				255 345,91
Saamiset luottolaitoksilta	12 523 151,31				12 523 151,31
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	93 182 158,65			-749 680,82	82 432 298,83
Saamistodistukset*			2 900 971,50		2 900 971,50
Osakkeet ja osuudet		7 823 762,82	1 104 385,65		8 928 128,47
Raholusvarat yhteensä	95 960 666,87	7 823 762,82	4 005 337,15	-749 680,82	107 039 886,02
Taseen ulkopuoliset erät	4 550 803,03			-46 089,15	4 604 713,88
Yhteensä	100 511 469,90	7 823 762,82	4 005 337,15	-795 949,97	111 544 609,90

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita -6.600,26 euroa

1.21 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2024	31.12.2023
Riskiluokka 1	15 707 596,90	3 363,76		16 710 960,66	14 146 942,67
Riskiluokka 2	5 444 350,85	1 632,55		5 445 983,40	17 907 814,18
Riskiluokka 3	43 201 409,87			43 201 409,87	28 411 482,04
Riskiluokka 4	18 434 302,83	431 056,04		16 855 358,87	16 434 502,49
Riskiluokka 5	18 717 680,04	488 352,61		19 216 032,65	13 361 733,64
Riskiluokka 6	9 222 834,86	1 472 075,32		10 695 010,18	5 107 561,73
Riskiluokka 7		3 014 595,49		3 014 595,49	1 165 043,73
Riskiluokka 8			3 349 319,79	3 349 319,79	2 163 800,73
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	108 728 275,35	5 421 075,77	3 349 319,79	117 498 670,91	96 698 901,21
Tappioita koskeva vähenyys (loss allowance)	214 392,69	114 840,42	607 385,48	936 418,79	795 949,97
Yhteensä	108 513 882,46	5 306 435,35	2 741 934,31	116 562 252,12	97 902 951,24
Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2024	31.12.2023
Riskiluokka 1	2 386 500,00			2 386 500,00	2 500 000,00
Riskiluokka 2					300 000,00
Riskiluokka 4					86 500,00
Riskiluokka 5	400 000,00			400 000,00	400 000,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	2 786 500,00			2 786 500,00	3 286 500,00
Tappioita koskeva vähenyys (loss allowance)	3 208,00			3 208,00	6 600,26
Yhteensä	2 783 292,00			2 783 292,00	3 279 899,74

1.22 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yhteisöitä ja julkisyhteisöitä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2024	15 451 378,80	97 583 283,47	2 786 500,00	4 464 008,64
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2024				
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1				
Yritykset		733 734,74	86 500,00	203 125,00
Kiinteistöala		699 000,00		
Rakentaminen		34 734,74	86 500,00	172 125,00
Tukku- ja vähittäiskauppa				20 000,00
Teollisuus				11 000,00
Julkisyhteisöt			1 700 000,00	
Kotitaloudet		14 375 351,10		399 749,82
Muut			600 000,00	
Yhteensä 31.12.2024		16 109 085,84	2 386 500,00	601 874,82
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yritykset		1 067 900,00		
Kiinteistöala		772 900,00		
Muut		295 000,00		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	3 100 000,00			
Kotitaloudet		1 278 083,40		
Yhteensä 31.12.2024	3 100 000,00	2 345 983,40		
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3				
Yritykset		20 228 820,06		1 005 225,81
Maatalous		115 862,07		
Kiinteistöala		13 625 551,71		842 761,90
Rakentaminen		874 814,74		26 670,00
Tukku- ja vähittäiskauppa		2 731 561,68		90 764,08
Teollisuus		1 011 210,87		19 085,00
Kuljetus ja varastointi		11 971,16		23 026,84
Muut		1 758 047,82		2 915,99
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		600 000,00		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	11 588 975,00			
Kotitaloudet		9 685 559,30		112 829,70
Yhteensä 31.12.2024	11 588 975,00	30 494 379,36		1 118 055,51
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4				
Yritykset		688 173,46		1 869,69
Kiinteistöala		296 500,00		
Rakentaminen		289 897,54		1 645,61
Teollisuus		99 775,92		224,08
Kotitaloudet		15 656 056,57		521 259,15
Yhteensä 31.12.2024		16 342 230,03		623 128,84
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5				
Yritykset		9 854 875,25	400 000,00	1 324 200,78
Kiinteistöala		5 653 809,75	400 000,00	820 400,00
Rakentaminen		1 082 451,52	0,00	100 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa		1 050 400,35		81 750,00
Teollisuus		148 177,69		16 724,09
Kuljetus ja varastointi		685 621,88		147 952,05
Muut		1 734 214,06		57 374,64
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	106 209,40			
Kotitaloudet		7 142 165,03		689 782,19
Yhteensä 31.12.2024	106 209,40	17 096 840,28	400 000,00	2 012 982,97
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6				
Yritykset		7 345 843,28		39 010,42
Kiinteistöala		4 570 570,07		864,94
Rakentaminen		704 790,99		
Tukku- ja vähittäiskauppa		485 447,97		31 145,48
Kuljetus ja varastointi		64 999,93		
Muut		1 520 034,33		7 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	656 194,40			
Kotitaloudet		2 652 796,00		1 166,07
Yhteensä 31.12.2024	656 194,40	9 998 639,29		40 176,49

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yritykset	1 937 497,68	
Tukku- ja vähittäiskauppa	1 603 167,95	
Muut	334 339,73	
Kotitaloudet	1 077 097,81	
Yhteensä 31.12.2024	3 014 595,49	

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset	791 215,94	166 471,06
Maatalous	28 401,93	
Kiinteistöala	37 000,00	
Rakentaminen	531 220,43	100 416,06
Teollisuus	54 822,78	
Muut	139 770,80	66 055,00
Kotitaloudet	2 390 313,84	1 318,95
Yhteensä 31.12.2024	3 181 529,78	167 790,01

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2023	11 036 544,91	82 665 236,07	3 266 500,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2023				4 997 120,23
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1				
Yritykset		825 000,00	100 000,00	1 548 360,00
Kiinteistöala				120 000,00
Rakentaminen		825 000,00		1 245 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa				150 000,00
Muut			100 000,00	33 360,00
Julkisyhteisöt			1 400 000,00	
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	10 523 652,00		400 000,00	
Kotitaloudet		1 083 777,70		166 152,97
Muut			600 000,00	
Yhteensä 31.12.2023	10 523 652,00	1 908 777,70	2 500 000,00	1 714 512,97
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yritykset		606 990,00		30 000,00
Kiinteistöala		606 990,00		
Tukku- ja vähittäiskauppa				30 000,00
Julkisyhteisöt			300 000,00	
Kotitaloudet		17 185 196,15		85 628,03
Yhteensä 31.12.2023		17 792 186,15	300 000,00	115 628,03
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3				
Yritykset		20 012 828,55		951 028,03
Maatalous		816 449,67		
Kiinteistöala		10 869 146,29		411 010,54
Rakentaminen		925 629,19		85 457,43
Tukku- ja vähittäiskauppa		4 936 326,00		327 413,43
Teollisuus		992 275,96		48 734,56
Kuljetus ja varastointi		19 087,93		18 412,07
Muut		1 453 913,43		80 000,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		137 500,00		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	512 892,91			
Kotitaloudet		6 475 186,87		322 045,68
Yhteensä 31.12.2023	512 892,91	26 625 515,42		1 273 073,71
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4				
Yritykset		4 396 138,73	86 500,00	501 832,24
Maatalous		3 000,00		
Kiinteistöala		1 998 650,32		253 520,00
Rakentaminen		418 135,73	86 500,00	461,72
Tukku- ja vähittäiskauppa		247 135,82		
Teollisuus		124 969,48		18 290,52
Kuljetus ja varastointi		743 346,19		163 505,00
Muut		850 901,19		66 055,00
Kotitaloudet		10 461 275,82		1 085 255,90
Yhteensä 31.12.2023		14 847 414,35	86 500,00	1 687 088,14
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5				
Yritykset		7 221 486,78	400 000,00	83 245,74
Kiinteistöala		5 272 203,53	400 000,00	50 110,19
Rakentaminen		489 330,65		8 750,00
Tukku- ja vähittäiskauppa		127 500,00		
Teollisuus		105 239,00		
Kuljetus ja varastointi		148 057,83		
Muut		1 079 155,77		4 385,55
Kotitaloudet		6 068 809,44		8 191,69
Yhteensä 31.12.2023		13 290 295,22	400 000,00	71 437,42
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6				
Yritykset		2 954 169,65		165 050,00
Kiinteistöala		1 481 455,57		
Rakentaminen		319 420,95		
Tukku- ja vähittäiskauppa		151 395,00		
Teollisuus		20 626,14		
Kuljetus ja varastointi		124 840,39		
Muut		858 431,80		165 050,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		196 100,00		
Kotitaloudet		1 791 776,15		495,93
Yhteensä 31.12.2023		4 842 045,80		165 635,93
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7				
Kotitaloudet		1 164 090,99		952,74
Yhteensä 31.12.2023		1 164 090,99		952,74
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokkaa ei luokiteltu				
Yritykset		569 391,82		68 000,00
Maatalous		38 401,93		
Rakentaminen		314 724,40		68 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa		216 265,49		
Kotitaloudet		1 525 517,62		891,29
Yhteensä 31.12.2023		2 094 909,44		68 891,29

1.23 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

Luottoriskille alttina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus

	2024	Kuvaus hallussa 2023 olevasta vakuudesta
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	98 345 687,27	83 178 128,98
Asuntoluotot	45 047 240,02	35 004 227,02 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	35 993 119,97	31 345 703,29 Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	5 099 548,18	4 666 183,98 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	12 205 781,12	12 162 014,81 Pääosin kiinteistövakuuksia

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

2.01 Korkotuotot ja -kulut

	2024	2023
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	57 958,56	50 665,17
Saamisista luottolaitoksilta	495 901,93	334 178,14
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 969 968,41	3 197 643,97
Saamistodistuksista	23 732,33	47 071,97
Johdannaispääomuksista	-11 797,41	
Muut korkotuotot	54 041,46	25 410,39
Yhteensä	5 689 806,28	3 654 970,64

Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista

207 796,19 104 767,31

Korkokulut

Veloista luottolaitoksille	-2 003 142,90	-1 087 349,44
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-556 805,35	-174 896,67
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista		-2 145,37
Muut korkokulut	-2 046,18	-986,97
Yhteensä	-2 561 994,41	-1 265 368,45

2.02 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	2024	2023
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osinkotuotot	164 300,15	178 621,98
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatuista sijoituksista	17 919,00	228 310,00
joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	17 919,00	228 310,00
Yhteensä	182 219,15	406 931,98

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2024	2023
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	237 482,69	196 425,52
Ottolainauksesta	228,90	31,21
Maksuliikenteestä	278 908,75	229 855,71
Omaisuuksienhoidosta	20 474,22	16 271,22
Välitetyistä toiminnoista	72 947,70	66 462,13
Takausten myöntämisestä	15 387,75	13 778,94
Muut palkkiotuotot	7 106,80	11 024,31
Yhteensä	630 636,91	533 849,04

Palkkiokulut

Maksetut toimitusmaksut	-12 300,48	-12 982,29
Muut	-97 067,07	-71 218,24
Yhteensä	-109 367,55	-84 200,53

2.04 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälinneiden nettotuotot

	2024	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
	Myyntivoitot ja - tappiot (netto)		
Osakkeista ja osuuksista	-15 640,81	91 341,90	75 701,09
Yhteensä	-15 640,81	91 341,90	75 701,09
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		-12 000,45	-12 000,45
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		11 909,42	11 909,42
Suojauslaskennan nettotulos		-91,03	-91,03
Tuloslaskelman aera yhteensä	-15 640,81	91 250,87	75 610,06

	2023	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
	Myyntivoitot ja - tappiot (netto)		
Saamistodistuksista	2 854,05	11 874,43	14 728,48
Osakkeista ja osuuksista	-18 807,93	39 106,65	20 298,72
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-7 044,40		-7 044,40
Yhteensä	-22 998,28	50 981,08	27 982,80
Tuloslaskelman aera yhteensä	-22 998,28	50 981,08	27 982,80

2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	2024 Myyntivoitot ja - tappiot (netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	708,16	1 253,16	1 961,32
Yhteensä	708,16	1 253,16	1 961,32

	2023 Myyntivoitot ja - tappiot (netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	5 039,03	-3 977,13	1 061,90
Yhteensä	5 039,03	-3 977,13	1 061,90

2.06 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2024	2023
Vuokra- ja osinkotuotot	30 836,03	29 926,90
Suunnitelman mukaiset poistot	-17 006,16	-18 990,86
Muut kulut	-19 199,48	-40 566,91
Yhteensä	-5 369,61	-27 630,87

2.07 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	2024	2023
Liiketoiminnan muut tuotot		
Muut tuotot	73 862,15	77 853,81
Yhteensä	73 862,15	77 853,81

	2024	2023
Liiketoiminnan muut kulut		
Vuokrakulut	-30 023,53	-15 751,04
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-29 797,10	-92 207,37
Vakuusrahastomaksut	-71 115,00	-75 234,92
Muut kulut	-220 287,34	-218 201,48
Yhteensä	-361 222,97	-399 394,81

2.08 Henkilöstökulut

	2024	2023
Palkat ja palkkiot	-529 026,19	-441 849,28
Henkilösivukulut	-100 516,35	-88 929,07
Eläkekulut	-89 322,53	-75 827,33
Muut henkilösivukulut	-11 193,82	-11 101,74
Yhteensä	-629 642,53	-528 778,35

2.09 Muut hallintokulut

	2024	2023
Muut henkilöstökulut	-36 325,79	-35 427,89
Toimistokulut	-417 239,01	-308 832,27
Atk-kulut	-272 728,72	-252 841,07
Yhteysskulut	-44 333,48	-30 723,47
Edustus- ja markkinointikulut	-57 953,26	-42 841,63
Muut hallintokulut	-3 000,00	-1 314,00
Yhteensä	-831 574,26	-672 780,43

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

	2024	2023
Suunnitelman mukaiset poistot	-25 419,79	-23 693,40
Aineelliset hyödykkeet	-19 768,85	-19 999,61
Aineettomat hyödykkeet	-5 651,14	-3 693,79
Yhteensä	-25 419,79	-23 693,40

2.11 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot

	2024		Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumiset	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset			
Saamisista luottolaitoksilta	-5 209,24				-5 209,24
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-145 260,04	20 501,19		-20 769,28	-145 528,13
Saamistodistukset	3 382,26				3 382,26
Taseen ulkopuoliset erät	-10 500,74				-10 500,74
Yhteensä	-157 577,76	20 501,19		-20 769,28	-157 845,85

	2023		Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumiset	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset			
Saamisista luottolaitoksilta	-296,16				-296,16
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-144 468,79	28 792,09		-71 927,22	-187 603,92
Saamistodistukset	34 970,64				34 970,64
Taseen ulkopuoliset erät	-19 649,36				-19 649,36
Yhteensä	-129 443,67	28 792,09		-71 927,22	-172 678,80

2.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2024	2023
Pankkitoiminnan tuotot	3 986 650,95	3 409 680,85

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

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.01 Annetut vakuudet

Omasta velasta annetut

Tase-erä	Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille			12 804 931,77	12 804 931,77
Omasta velasta annetut yhteensä			12 804 931,77	12 804 931,77

Muiden velasta annetut

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

3.02 Eläkevastuut

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

3.03 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2024	2023
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	493 587,20	448 317,20
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	3 970 441,44	4 550 803,03
joista luottolupaukset	3 970 441,44	4 550 803,03
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	4 464 008,64	4 997 120,23

3.04 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	2024	2023
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonalisäverovelvollisuusryhmään.		
Arvonalisäveron ryhmärekiesteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	1 586 855,14	1 232 342,01
Kiinteistön kohdistuva alv-vastuu	681,60	1 022,40

Honkajoen Osuuspankki on sitoutunut maksamaan osuutensa POP Pankki -ryhmän järjestelmäudistuksesta. Jajella oleva sitoumuksen määrä on n 380 000 euroa.

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa
4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.	2024	2023
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	10	6
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	3	2
Määräaikainen henkilöstö	2	0
Yhteensä	15	8

4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2024	2023
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, palkat ja palkkiot	5 040,00	6 350,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	186 052,15	182 161,70
Yhteensä	191 092,15	188 511,70

4.03 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset

	2024 Luotot	Takaukset	2023 Luotot	Takaukset
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	576 872,71		182 446,39	
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	272 710,47		136 192,77	
Yhteensä	849 583,18		318 639,16	
Lisäykset	256 900,00		175 282,18	
Vähennykset	1 279 220,67		45 890,30	

Lainaehdot

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

4.04 Lähipiiritiedot

Lähipiirin määrittely

Luottolaitoksen lähipiiri määritellään tilinpäätöksessä esitettävää tietoa varten standardin IAS 24 *Lähipiiriä koskevat tiedot* tilinpäätöksessä mukaisesti.

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

	2024			
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Omistajayhteisön johto	949 683,19			
Sukulaisuus	2 586 717,57			
Määräysvalta	411 258,28			
Yhteensä	3 847 659,01			
*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.				
**) Muut kohtaan sisältyvät: Lähipiiriin kuuluvan henkilön määräysvaltayhteisö tai yhteisö, johon on huomattava vaikutusvalta sekä Eläkesäästö-/kassa				
Odotettavissa olevat luottotappiot				
Tilikauden alussa	3 456,56			
Tilikauden muutos	382,23			
Tilikauden lopussa	3 838,79			
	2023			
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Omistajayhteisön johto	318 639,16			
Sukulaisuus	2 496 994,56			
Määräysvalta	989 164,30			
Yhteensä	3 804 798,08			
*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.				
**) Muut kohtaan sisältyvät: Lähipiiriin kuuluvan henkilön määräysvaltayhteisö tai yhteisö, johon on huomattava vaikutusvalta sekä Eläkesäästö-/kassa				
Odotettavissa olevat luottotappiot				
Tilikauden alussa	4 566,97			
Tilikauden muutos	-1 110,41			
Tilikauden lopussa	3 456,56			

Saamisia ja sijoituksia koskevat pääasialliset ehdot:
 Annettujen takauksen ja asetettujen vakuuksien pääasiallinen sisältö
 Luotot ja takaukset on myönnetty ehdoin, joita sovelletaan vastaaviin asiakasluottoihin ja takauksiin.

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

6.01 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytä- ja osakkuusyhtiöt

Tytär-yhtiöt	Kirjanpitoarvot Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl Määräysvallan peruste
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	25 229,18	0,00	0
Osakkuus- ja omistusyhteisyritykset	Kirjanpitoarvot Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl Määräysvallan peruste
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	103 484,57	0,00	0

6.02 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Peruste yhdistelemättömyydelle	Omistusosuus, %	Oma pääoma**)	Tilikauden tulos*)
POP HOLDING OY, Helsinki		1,78	17 534 451,87	22 528 627,93
POP Pankkilitto, Helsinki		1,22	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	6 000,00	3 100,00

Jos jäsenyys on päättynyt, voidaan irtisanottu osuus pääoma maksaa takaisin osuuskuntalain 10 luvun 1 §:n ja osuuspankkilain 19 §:n mukaisesti ja sanotuissa lainkohdissa mainittuihin edellytyksiin.

Osuuspankin jäsenten lukumäärä	1221	1106
--------------------------------	------	------

6.03 Tilintarkastajan palkkiot

	2024	2023
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	8 270,28	7 440,00
Yhteensä	8 270,28	7 440,00

6.04 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista

Kirjanpitokirjat

Pääkirja/päiväkirja
Tasekirja
Tositteet

Säilytystapa

Sähköinen arkisto
Sidottu kirja
Sähköinen arkisto

Reskontrat

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

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

Käsin ylläpidettävät reskontrat

Notariaattitoimeksiannot
Takaisin perittävät
Käyttämättömät talletustilit
Rahakansiot

Paperituloste
Paperituloste
Paperituloste
Paperituloste

Tositelajit

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

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Kankaanpään Honkajoella 6. päivänä helmikuuta 2025

Honkajoen Osuuspankin hallitus


Arto Uusihonko


Kirsti Pukara


Petri Kivioja


Suvi Poikkeus


Tero Järvistö
Toimitusjohtaja

Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä

Honkajoen 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.

Kankaanpään Honkajoella 6. päivänä helmikuuta 2025

HONKAJOEN OSUUSPANKKI
Hallintoneuvosto


Simo Myllymäki
Hallintoneuvoston puheenjohtaja


Tero Järvistö
Hallintoneuvoston sihteeri

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Jyväskylässä 11. päivänä helmikuuta 2025

KPMG Oy Ab



Matti Paananen
KHT

