

ISOJOEN OSUUSPANKKI

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2023

Yritys- ja yhteisötunnus: 0178064-3
Postiosoite: Honkajoentie 4, 64900
ISOJOKI
Käyntiosoite: Honkajoentie 4, 64900
Isojoki
Kotipaikka: Isojoki

SISÄLLYSLUETTELO

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2023

Sisällys

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2023	1
POP Pankki -ryhmä.....	1
Toimintaympäristö.....	1
Pankin liiketoiminta.....	2
Tulos.....	3
Tase	5
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot.....	7
Vakavaraisuuden hallinta	8
Riskienhallinta	10
Hallinto ja henkilöstö	14
Vastuullisuus	19
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat	20
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2024	20
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä.....	20
Tunnuslukujen laskentakaavat.....	21
Tilinpäätös.....	22
Isojoen Osuuspankin tuloslaskelma.....	22
Isojoen Osuuspankin tase	22
Isojoen Osuuspankin rahoituslaskelma	24
Liitetiedot	25
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	35
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	36
Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä	36
Tilinpäätösmerkintä	37

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2023

Isojoen Osuuspankki on itsenäinen osuuspankki, joka on perustettu vuonna 1926. Vuosi 2023 oli pankin 97. toimintavuosi. Pankki toimii ensisijaisesti Suupohjan ja Ylä-Satakunnan alueellas, mutta se voi hankkia asiakkaita ympäri Suomen. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä yli 3 200. Pankilla on yhteensä 2 konttoria, pääkonttori Isojoella ja palvelupiste Merikarvialla. Konttoreissa asiointiin lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankki- ja mobiilipankkipalveluita sekä käteisautomaatteja. Asiakastapaamisia voidaan järjestää myös verkkotapaamisina. Pääosa asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tapahtuu itsepalveluna. Vuoden lopussa yli 1 600 pankin asiakkaalla oli verkkopankkipankkisopimus.

POP Pankki -ryhmä

Isojoen Osuuspankki on paikallisesti ja alueellisesti toimiva osuuspankki, joka kuuluu POP Pankki -ryhmään. Isojoen 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 keväällä 2022 toimintansa aloittanut 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 kuuluvat myös POP Holding Oy, joka ei ole keskinäisen vastuun piirissä. POP Pankki -ryhmä luopui tilikauden aikana määräysvallasta Suomen Vahinkovakuutus Oy:ssä ja jatkaa yhtiössä vähemmistöosakkaana.

Toimintaympäristö

Maailmantalous kasvoi hitaasti, erityisesti viime vuosien maailmantalouden veturina toimineen Kiinan kasvu hidastui. Euroopassa nähty nopea inflaatio ja sitä seurannut korkotason nosto sekä energiakriisi näkyivät heikkona kasvuna myös euroalueella. Erityisesti Euroopan suurimman talouden Saksan talous kehittyi aiempaa heikommin, eikä Suomen talous saanut viennistä kaipaamaansa vetoapua. Suomen kansainvälinen asema muuttui merkittävästi vuonna 2023, kun Suomi liittyi sotilasliitto NATO:n jäseneksi.

Kotimaisessa taloudessa nähtiinkin vuonna 2023 selvä käänne heikompaan. Voimakas inflaatio heikensi edelleen myös kotitalouksien ostovoimaa, vaikka palkkaratkaisut nostivat nimellispalkkoja aikaisempaa enemmän. Myös nopeasti noussut korkotaso käänsi kuluttajien mielialoja pessimistisemmiksi talouden kehityksen suhteen.

Asuntojen ja kestokulutustavaroiden hankinnat vähenivät vuoden aikana selvästi ja tämä painoi monia toimialoja, erityisesti asuntorakentamista ja kauppaa. Kotitalouksien kuluttamista ajatellen nähtiin kuitenkin loppuvuonna varovainen positiivinen signaali, kun Euroopan Keskuspankki päätti koronnostojen ketjun ja markkinat kääntyivät odottamaan korkojen laskua. Myös inflaatiovauhti hidastui loppuvuonna merkittävästi.

Vaikka kotitalouksien ostovoiman kehitys oli vuonna 2023 heikkoa, pysyi työttömyys edelleen kurissa. Myös kotitaloudet hoitivat edelleen luottojaan pääsääntöisesti hyvin, joten luottotappioiden määrä kasvoi maltillisesti. Yritysten konkurssien määrä kääntyi kuitenkin selvään kasvuun ja heikentynyt taloustilanne johti myös lomautusten määrän lisääntymiseen. Heikentynyt talousuhdanne tuleekin heijastumaan pankkien järjestämättömien luottojen ja luottotappioiden määrien kehitykseen.

Pankin liiketoiminta

Isojoen Osuuspankki harjoittaa peruspankkitoimintaa ja tarjoaa asiakkailleen yhteistyökumppaneidensa sijoitus- ja vakuutustuotteita.

Isojoen Osuuspankin liiketoiminnan kasvu ja tulos saavuttivat pankin liiketoimintasuunnitelmaansa tilikaudelle asettamat tavoitteet. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti kasvattamaan asiakaskuntaansa ja parantamaan kannattavuuttaan.

Tilikaudella 2022 alkanut markkinakorkojen nousu vahvasti edelleen pankin korkokatetta. Isojoen Osuuspankki on palvellut asiakkaitaan tilikauden aikana itsepalvelukanavien lisäksi konttoreissa ja verkkotapaamisissa, joiden määrä on edelleen kasvanut. Korkojen nousu on hillinnyt asuntorahoituksen ja yritysluottojen kysyntää etenkin loppuvuodesta.

Suomen taloudessa kasvanut epävarmuus heijastui myös säästämisen ja sijoittamisen tuotteiden kysyntään, mutta asiakkaat ovat jatkaneet säännöllistä rahastosäästämistä markkinoiden epävarmuuden kasvusta huolimatta. Korkotason nousu on lisännyt määräaikaisten talletusten kysyntää. Korkotason muutokset vaikuttivat merkittävästi pankin korkosijoitusten käypiin arvoihin, mikä heikensi sijoituksista kirjattuja tuottoja. Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista kasvoivat 177 tuhatta euroa. Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot kasvoivat 860 tuhatta euroa, ja käypään arvoon käyvän arvon rahastojen kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot laskivat -1 tuhatta euroa.

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

Pankin välittämät eläke- ja säästövakuutustuotteet tuottavat Aktia Henkivakuutus Oy ja Sp-Henkivakuutus Oy sekä lainavakuutustuotteet AXA konserni ja Sp-Henkivakuutus Oy. Yhteistyön tarkoituksena on turvata kilpailukykyiset eläke-, säästö- ja lainavakuutuspalvelut POP Pankkien asiakkaille. Vuoden lopussa asiakkaila oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 6 529 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 -ryhmä on valinnut suomalaisen IT-yhtiön Crosskeyn kumppanikseen perusjärjestelmiään koskevaan uudistushankkeeseen. Hanke käynnistyi tammikuussa 2022 ja se on edennyt suunnitellusti. Ryhmä arvioi ottavansa uuden peruspankkijärjestelmän käyttöön vuoden 2025 aikana. POP Pankit jatkavat Samlinkin asiakkaana kunnes uusi järjestelmä otetaan käyttöön.

Tulos

Isojoen Osuuspankin liikevoitto oli 1 407 tuhatta euroa (-115 tuhatta euroa vuonna 2022). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 1 522 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,4 prosenttia (-0,1). Liikevoiton kasvun taustalla on markkinakorkojen muutos, joka kasvatti pankin korkokatetta. Myös pankin nettopalkkiotuotot kasvoivat. Lisäksi liikevoiton kehitykseen vaikutti mm. korkotason nousu. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 40,1 prosenttia (109,9).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2023	01-12/2022	Muutos-%)	01-12/2021	Muutos-%)
Korkokate	2 887	1 333	116,6	1 116	19,4
Nettopalkkiotuotot	441	360	22,3	235	53,3
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	97	-763	112,7	253	-401,2
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta rahoitusvarojen nettotuotot	1	1	-55,4	-40	102,9
Muut tuotot	404	247	63,6	590	-58,2
Tuotot yhteensä	3 828	1 178	225,1	2 155	-45,3
Henkilöstökulut	-443	-387	14,5	-390	-0,8
Muut hallintokulut	-739	-586	26,3	-560	4,5
Muut kulut	-351	-321	9,3	-351	-8,5
Kulut yhteensä	-1 534	-1 294	18,5	-1 301	-0,6
Kulu-tuotto -suhde	40,06	109,85		60,40	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitusvaroista	-887	-7	...	-496	-98,7
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-888	1	...	-394	-100,2
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	-1	7	-109,5	102	92,8
Liikevoitto	1 407	-115	...	459	-125,1
Tilikauden voitto	1 490	17	...	685	-97,5
*) Muutos 2023-2022					
**) Muutos 2022-2021					

Pankin korkokatteeksi muodostui 2 887 tuhatta euroa (1 333). Korkokate kasvoi 1 554 tuhannella eurolla edelliseen tilikauteen verrattuna.

Korkotuottojen määrä oli 3 748 tuhatta euroa (1 450), jossa kasvua edellisvuodesta oli 2 298 tuhatta euroa. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot... Korkokulut olivat 861 tuhatta euroa (117). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 744 tuhatta euroa. Korkokulut koostuivat pääasiassa asiakkaiden talletuksille maksetuista koroista. Määräaikaistalletusten määrän kasvu lisäsi korkokuluja verrattuna edelliseen vuoteen. Pankki päivitti joulukuussa käyttelytileille maksettavaa korkoa, mutta sillä ei ollut suurta vaikutusta vuoden 2023 korkokuluihin.

Nettopalkkiotuotot olivat 441 tuhatta euroa (360). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 515 tuhatta euroa (432) ja palkkiokulujen 74 tuhatta euroa (71). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 103 tuhatta euroa (98), Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 91 tuhatta euroa (86), palkkiot maksuliikenteestä 237 tuhatta euroa (191), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 73 tuhatta euroa (48) ja palkkiot takauksista 5 tuhatta euroa (3). Palkkiotuottojen kasvuun vaikuttivat esim. hinnoittelumuutokset ja lainaturvavakuutusten myynti. Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 4 prosenttia.

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotoiksi muodostui 97 tuhatta euroa (-763). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita -4 tuhatta euroa (-178) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita 104 tuhatta euroa (-584). Lisäksi tuloserä sisältää rahavirtaa suojaavista korko-optioista suoraan tulokseen kirjattavan aika-arvon muutoksen ja suojauksen tehostoman osuuden, joiden yhteismäärä tilikaudella oli 0 tuhatta euroa (0), sekä valuuttatoiminnan netto-
tuotot -3 tuhatta euroa (-1).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 1 (1) tuhatta euroa. Tästä myyntivoitot ja -tappiot olivat 2 (20) tuhatta euroa.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 404 tuhatta euroa (247). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 304 tuhatta euroa (127), jossa kasvua edellisvuoteen oli 177 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui 19 tuhatta euroa (21). Liiketoiminnan muut tuotot pienenivät 19 prosentilla 80 tuhanteen euroon (99).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 443 tuhatta euroa (387), mikä oli 14 prosenttia suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui siitä että eläköityvän toimihenkilön tilalle rekrytoitiin harjoittelija ja tästä syystä toimihenkilöiden määrä kasvoi hetkellisesti, lisäksi vuonna 2023 tuli rahoituslallepalkankorotuksia.

Muut hallintokulut kasvoivat 26 prosenttia, 739 tuhanteen euroon (586). Kulujen nousu johtui palvelumaksujen kasvusta. Muut kulut, 351 tuhatta euroa (321), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 25 tuhatta euroa (26). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 0 tuhatta euroa (0). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 10,7 prosenttia, 327 tuhanteen euroon (295). Kulujen kasvaminen johtui konttorilla tehdyistä vuosikorvauksista.

Tilikaudella kirjattiin odotettavissa olevia luottotappioita tuloslaskelmaan yhteensä 888 tuhatta euroa (-1). Erä muodostuu luotoista ja takauksista kirjatusta odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä 887 tuhatta euroa (7) ja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä 1 tuhatta euroa (-7). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin katsauskaudella 0 tuhatta euroa (0) ja palautuksia aikaisemmin

toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatuista saamisista 0 tuhatta euroa (0). Rahoitusvaroista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tuloksessa oli 888 tuhatta euroa (0).

Arvonalentumistappiot luotoista kasvoivat yleisen taloustilanteen heikentymisen seurauksena.

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2023 aikana 6 prosenttia ja oli vuoden lopussa 102 780 tuhatta euroa (96 796). Taseessa olevien luottojen määrä oli 63 544 tuhatta euroa. Luottojen keskiprosentti oli 5,5 prosenttia. Talletusten määrä oli 74 344 tuhatta euroa ja niiden keskiprosentti 1,0 prosenttia.

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

Tuhatta euroa	31.12.2023	31.12.2022	Muutos-% (**)	31.12.2021	Muutos-% (***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	63 544	59 756	6,3	53 478	11,7
Luotot	63 544	59 756	6,3	53 478	11,7
Sijoitukset	37 851	36 082	4,9	32 189	12,1
Saamiset luottolaitoksilta	27 121	24 285	11,7	14 609	66,2
Saamistodistukset	3 429	3 072	11,6	4 210	-27,0
Osakkeet ja osuudet	6 977	8 368	-16,6	13 083	-36,0
Kiinteistöt	325	357	-9,1	286	24,9
Yleisön talletukset *)	74 344	72 002	3,3	71 462	0,8
Velat luottolaitoksille	11 879	9 990	18,9	2	...
Oma pääoma	14 951	13 274	12,6	13 498	-1,7
Tilinpäätössiirtojen kertymä	593	1 003	-40,9	1 139	-11,9
ROA %	1,1	-0,1		0,4	
ROE %	7,3	-0,8		2,0	
Omavaraisuusaste	15,0	14,5		16,7	
Vakavaraisuussuhde	27,07 %	26,67 %		26,43 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2023-2022					
***) Muutos 2022-2021					

Luotonanto

Isojoen Osuuspankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 65 447 tuhatta euroa (60 766). 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 14 347 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 4 681 tuhatta euroa eli 7,7 prosenttia.

Luotonannon kehitykseen vaikuttivat erityisesti uudet asiakkaat.

Yli 90 päivää erääntyneet ja perinnässä olevat saamiset olivat vuoden lopussa 1 809 tuhatta euroa (827) eli 982 tuhatta euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Yli 90 päivää erääntyneet saamiset yhteensä olivat 2,8 prosenttia (1,4) 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, 217 tuhatta euroa (174) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Muihin takauksiin sisältyvät pankin antamat omavelkaiset takaukset omasta ja muiden POP Pankkien puolesta Bonum Pankki Oyj:lle liittyen pankkien tekemään maksuliiketilisopimukseen..

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 2 013 tuhatta euroa (4 536) 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 27 121 tuhatta euroa (24 285). Määrä oli 2 835 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat erilaisista joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 3 429 tuhatta euroa (3 072), mikä on 11,6 prosenttia enemmän kuin edellisellä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 6 977 tuhatta euroa (8 368). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 1 186 tuhatta euroa (1 728) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 5 791 tuhatta euroa (6 640). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 325 tuhatta euroa (357). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 177 tuhatta euroa (198) ja sijoituskiinteistöjen arvo 148 tuhatta euroa (159). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.06.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 0 tuhannella eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusparrusmenoja. Vuoden 2023 aikana pankki myi omistamiensa kiinteistöyhteisöjen osakkeita ja/tai kiinteistöjä 0 tuhannen euron arvosta ja osti 0 tuhannella eurolla. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 0 tuhannen euron nettomääräinen myyntivoittoa. Pankki purki arvonkorotuksia - tuhannella eurolla ja kirjasi arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta yhteensä 0 tuhatta euroa (0).

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 74 344 tuhatta euroa (72 002). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 2 341 tuhatta euroa eli 3,3 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä vähenivät vuoden aikana 5 451 tuhatta euroa eli 7,7 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 65 311 tuhatta euroa (70 762). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 7 792 tuhatta euroa eli 628,3 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 9 032 tuhatta euroa (1 240).

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 11 879 tuhatta euroa (9 990). 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 7 980 tuhatta euroa. Pankki on antanut väliluottojen vakuudeksi asiakkailleen myöntämää kiinteistövakuudellisia luottoja 10 889 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 siirtyvistä eristä.

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 14 951 tuhatta euroa (13 274). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 1 678 tuhatta euroa. Osuuspääoma lisääntyi tilikauden aikana 5 tuhatta euroa (-7). Isojoen Osuuspankki ei ole laskenut liikkeelle POP Osuuksia.

Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli -66 tuhatta euroa (-249). Määrä koostui käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta arvostettujen rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta -79 tuhatta euroa (-262) sekä odotettavissa olevista luottotappiosta 13 tuhatta euroa (13).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotuserusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 593 tuhatta euroa (1 003), josta luottotappiovaraus oli 593 tuhatta euroa (1 003). Tilikaudella luottotappiovarausta purettiin -410 tuhatta euroa (2022 purettiin -136 tuhatta euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 1,6 prosenttia saamisista. Varauksesta 637 tuhatta euroa on siirretty vararahastoon.

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 ja ryhmälle määrätty talletussuojamaksu vuonna 2023 oli 4 570 tuhatta euroa. Osuuspankki on vanhan talletussuojarahaston jäsen ja talletussuojamaksu katettiin kokonaisuudessaan vanhan talletussuojarahaston varoista. Vakuusmaksu määrättiin talletussuojamaksun tavoin ryhmälle ja se jyvitetiin jäsenpankeille. Talletussuojarahaston varoista korvataan tallettajan samassa talletuspankissa olevat korvauskelpoiset talletukset enintään 100 000 euroon asti.

Isojoen 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 riittävyys 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 sisältävät riskit hallittavina ja toiminnan laatuun nähden pieninä. Pankin vakavaraisuuden hallinnasta vastaa pankin hallitus. Pankin hallitus käy vuosittain läpi pankin vakavaraisuuden hallintaan liittyvät riskit, pääomasuunnitelman sekä riskeille asetetut rajat.

Vakavaraisuuden hallintaprosessissaan pankki laatii mm. tulos-, kasvu- ja 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 määritetty luotonannon hajautukselle vaadittavat vähimmäisrajat. Isojoen 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.

Isojoen Osuuspankin omat varat (TC) yhteensä olivat 13 715 tuhatta euroa (13 981), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 5 390 tuhatta euroa (5 545). Ensisijainen pääoma (T1) oli 13 715 tuhatta euroa, josta ydinpääoman (CET1) osuus oli 13 715 tuhatta euroa ja ensisijaisten lisäpääomien (AT1) osuus oli 0 tuhatta euroa. Toissijainen pääoma (T2) oli 0 tuhatta euroa.

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

Isojoen Osuuspankin vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla. Pankin vakavaraisuussuhde nousi 0,4 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 27,07 prosenttia. Ensisijaisen pääoman (T1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 27,07 % (26,67). 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

Omat varat	31.12.2023	31.12.2022
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	13 933	14 058
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-218	-77
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	13 715	13 981
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja		
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut		
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)		
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	13 715	13 981
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja		
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut		
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä		
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	13 715	13 981
Riskipainotetut erät yhteensä	50 664	52 417
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	45 702	48 766
josta vastuun arvonokeuriskin (CVA)		
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	423	514
josta operatiivisen riskin osuus	4 539	3 137
Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5%)	1 267	1 310
Vastasyklinen pääomapuskuri	70	41
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	27,07 %	26,67 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	27,07 %	26,67 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	27,07 %	26,67 %

Vähimmäisomavaraisuusaste

Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 17,73 prosenttia minimivaatimuksen ollessa 3 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuuihin.

	31.12.2023	31.12.2022
Ensisijainen pääoma	13 715	13 981
Vastuiden kokonaismäärä	77 372	75 852
Vähimmäisomavaraisuusaste	17,73 %	18,43 %

Isojoen Osuuspankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikutti esim taseen kasvu.

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. **Isojoen Osuuspankin** hallitus on vahvistanut limiitit osana riskilajikohtaisia strategioitaan.

Periaatteet ja organisointi

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

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

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

Hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa pankin eri riskeistä ja niiden tasoista. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat luotto- ja markkinariskeille. Tarvittaessa pankin hallitus voi asettaa myös muita limiittejä pankin toiminnalle. Valtuutusten puitteissa vastuu päivittäisestä 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 tarkoitettujen järjestelmien 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 itsearvioinnin avulla.

Luottoriskit

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maatilayritykset sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 42,2 % (43,3). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 25,3% (26,6) ja muiden 32,3 % (30,1). Mikäli eivät ole, korjaa pankki oman seurantansa mukaiseksi. Valtaosa, 49,9 % (46,3), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

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

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

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 takaimiseksi. Likviditeettiriskiä seurataan raportoimalla hallitukselle pankin rahoitustilanteesta sekä maksuvalmiusasemasta. Raportointi perustuu tietoihin saatavien ja velkojen erääntymishetkidestä sekä käytettävissä olevasta likviditeettireservistä. Pankki ylläpitää riittävää likviditeettireserviä päivittäisen maksuliikenteen ja maturiteettiluokittaisten erojen kattamiseen. Pankin taseessa

olevista luotoista on 15,7 % (15,1) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Tilikauden aikana pankin rahoitusasema pysyi vakaana.

Isojoen Osuuspankki rahoitus perustuu pääasiallisesti talletusvarainhankintaan, jonka pankki hankkii omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 3 000 tallettaja-asiakkaalle. Pankin omaa varainhankintaa täydentää ryhmän keskusluottolaitoksen, Bonum Pankki Oyj:n välittämä tukkuvarainhankinta. Keskusluottolaitoksena Bonum Pankki Oyj vastaa yhteenliittymän tukkuvarainhankinnasta ja sen koordinoinnista. POP Asuntoluottopankki tukee yhteenliittymän likviditeettiriskin hallintaa mahdollistamalla asuntovakuudellisten liikkeeseenlaskujen toteuttamisen. Yhteenliittymän tavoitteena on hajauttaa jälleenrahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

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

Korkoriski

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

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

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen ja taseen nykyarvoon tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2023 +0,92/- 1,59 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Poikkeuksellisen voimakas korkotason nousu on näkynyt perusliiketoimintaan liittyvän avoimen korkoriskiaseman kasvunaa. Pankki on suojannut tätä avointa korkokateriskiään osallistumalla yhteenliittymän sisäiseen rahoitukseen. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille. Yhteenliittymän asettama ohjausraja korkoriskille on katsauskaudella ollut enintään -5 prosentin muutos korkokatteessa suhteessa pankin omiin varoihin +/- yhden prosenttiyksikön korkotason muutoksessa ajanjaksoilla 1-12 kk ja 13-24 kk.

Markkinariski

Markkinariskillä tarkoitetaan korkojen ja markkinahintojen muutosten vaikutusta pankin tulokseen ja omiin varoihin. Sijoitustoiminnassa korkojen muutos aiheuttaa markkinariskin toteutumisen arvopapereiden markkina-arvon muutoksena. Osakeriskillä tarkoitetaan mm. julkisesti noteerattavien osakkeiden ja rahasto-osuuksien kurssimuutosten aiheuttamaa tulosvaikutusta. 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 arvonmuutoksia nettomäärältään 104 tuhatta euroa (-584) ja sijoituksista kirjattua odotettujen luottotappioiden varausta -1 tuhatta euroa. Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyy käyvän arvon rahastoon, määrältään -66 tuhatta euroa (-249).

Arvopapereiden realisoitumattomista arvonmuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli 37 tuhatta euroa (-826). 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-puoli- ja omaisuuslajikohtaisilla limiiteillä.

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

Kiinteistöriski

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

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

Kiinteistöomaisuuden arvo on vähäinen verrattuna pankin taseeseen ja pankin omiin pääomiin eikä kiinteistöomaisuuden arvoihin tällä hetkellä kohdistu sellaisia arvonalentamistarpeita, joilla olisi olennaista vaikutusta pankin lähivuosien tulokseen ja vakavaraisuuteen. Sijoituskiinteistöjen kirjanpitoarvot ja käyvät arvot on kuvattu liitetiedossa 1.06 (pois lukien aineettomiin hyödykkeisiin kirjatut aktivoinnit).

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 177 tuhatta euroa (198). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 148 (159) tuhatta euroa, mikä on 0,1 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto on 12,9 prosenttia (13,2).

Strategiset ja operatiiviset riskit

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

Strategiset riskit pyritään minimoimaan päivittämällä strategiset ja vuositasen suunnitelmat säännöllisesti.

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

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

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

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

Sisäinen tarkastus

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

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

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

Sisäinen valvonta

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

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

Hallinto ja henkilöstö

Pankin jäsenmäärä oli 31.12.2023 1 351 jäsentä (1 364 vuonna 2022).

Osuuskunnan kokouksia pidettiin yksi. Varsinaisessa osuuskuntakokouksessa vahvistettiin vuoden 2022 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin voitonjakokelpoisista varoista 12 063 582,35 euroa päätettiin käyttää voitonjakoon

0 euroa tai jos halutaan yksilöidä voitonjako, päätettiin jakaa ylijäämän palautusta 0 euroa, osuuspääoman korkoa maksettiin varsinaiselle ja lisäosuuspääomalle sekä POP Osuuksille yhteensä 0 euroa, pankin vapaan oman pääoman rahastoon siirrettiin 16 887,26 euroa ja/tai 0 euroa päätettiin käyttää yleishyödyllisiin tarkoituksiin. Osuuskuntakokous valitsi hallintoneuvoston uusiksi jäseniksi tilitoimistoyrittäjä Tomas Ruotsalaisen ja maatalousyrittäjä Mervi Piispasen. Erovuoroisista hallintoneuvoston jäsenistä valittiin uudelleen Tapani Pitkähoski, Janne Akseli ja Harri Peltoniemi. Pankin tilintarkastajaksi valittiin KHT Veikko Terho/ Moore Idman Oy, varalla Moore Idman Oy.

Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Esa Hakamäki ja varapuheenjohtajana Asko Nikola. Hallintoneuvosto kokoontui kaksi kertaa. Vuonna 2023 hallintoneuvosto valitsi hallitukseen uudelle Jukka Vainionpään, joka oli erovuorossa.

Isojoen Osuuspankin hallitukseen kuuluu viisi jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Esa Saarinen ja varapuheenjohtajana Janne Alakortes sekä toimitusjohtajana Marja Savioja. Toimitusjohtajan sijaisena/varatoimitusjohtajana on toiminut Sami Forsman. Hallitus kokoontui vuoden aikana 13 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Saarinen Esa	eläkeläinen, ent. rikoskonstaapeli
Vainionpää Jukka	yrittäjä
Alakortes Janne	yrittäjä
Tiina Jaakkola	puheenjohtaja ,kirjanpitäjä
Kohtakangas Kati	metsäasiakasvastaava

Hallintoneuvoston jäsenet:

Esa Hakamäki, puheenjohtaja, metsäasiakasvastaava
 Asko Nikola, varapuheenjohtaja, maa- ja metsätalousyrittäjä
 Janne Akseli, yrittäjä, rakennusala
 Jari Juhala, yrittäjä, henkilöliikenne
 Kari Luomaniemi, yrittäjä, kaupan ala
 Susanna Länsivuori-Lahtinen, opettaja
 Juha Ojanperä, yrittäjä, maa- ja metsätalous
 Minna Patoranta, lastenhoitaja (osuuskuntakokoukseen saakka)
 Harri Peltoniemi, yrittäjä, puuala
 Tapani Pitkähoski, yrittäjä, rakennusala
 Simo Teikari, eläkeläinen, ent. maatalousyrittäjä (osk-kokoukseen saakka)
 Simo Uusitarkka, eläkeläinen, ent. maatalousyrittäjä
 Mervi Piispanen, maatalousyrittäjä (osk-kokouksesta eteenpäin)
 Tomas Ruotsalainen, tilitoimistoyrittäjä (osk-kokouksesta eteenpäin)

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 8 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 5 (6) ja osa-aikaisia 3 (1) henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana siten että eläkkeelle jäänyt toimihenkilö jatkaa tuntipalkkaisena ja tulee töihin tarvittaessa ja kassatoimihenkilöksi palkattiin yksi, ainakin toistaiseksi, osa-aikainen työntekijä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 50,13 vuotta. Henkilökunnan koulutukseen käytettiin vuonna 2023 noin 3 000 euroa.

Pankin tilintarkastajana on toiminut KHT Veikko Terho/ Moore Idman Oy.

Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

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

Hallintoneuvosto toteuttaa 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 palkitsemisasiosta.

Pankilla ei ole palkitsemisjärjestelmän hallinnointia varten hallituksen nimeämää ja sen jäsenistä koostuvaa palkitsemisvaliokuntaa. Sitä ei ole katsottu tarpeelliseksi pankin liiketoiminnan suppeuden vuoksi.

Pankin hallitus valvoo palkitsemisjärjestelmän noudattamista sekä arvioi säännöllisesti sen toimivuutta.

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

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

Palkitsemisen ja tuloksen välinen suhde

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

Muuttuvien palkkioiden määrittämisessä sovellettavat keskeiset perusteet

Pankin muuttuviin palkkioihin sovelletaan seuraavia periaatteita:

1. Palkkio perustuu kokonaisarviointiin palkkionsaajan ja asianomaisen liiketoimintayksikön suorituksesta sekä pankin kokonaistuloksesta ja sen kehitymisestä. 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 16 prosentin alle.

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

Muuttuvan palkkion maksamisen lykkääntyminen

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

Riskiprofiiliin vaikuttavaan henkilöryhmään sovelletaan muuttuvan palkkion maksamisen lykkäämistä, mikäli henkilön muuttuva palkkio yhden vuoden ansaintajaksolta ylittää Finanssivalvonnan kannanoton mukaisen rajan 50.000 euroa tai tätä korkeamman kahden kuukauden kiinteän bruttopalkan. Riskiprofiiliin vaikuttavan henkilön palkkioita tarkastellaan kokonaisuutena.

Pankissa pidetään luetteloa seuraavista riskiprofiiliin vaikuttavista henkilöistä:

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

Pankissa kenenkään palkkionsaajan muuttuva palkkio ei voi ylittää 50.000 euroa yhden vuoden ansaintajaksolta. Tämä tarkoittaa sitä, että palkkionsaajalle maksettavan muuttuvan palkkion osan maksamista ei tarvitse lykätä, vaan se voidaan maksaa kerralla.

Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot

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

Osuusmaksun ja POP Osuuden ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 1410 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 liittyessä.

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

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

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

Osuusmaksu palautetaan vuoden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka perusteella palautus ensimmäisen kerran voidaan suorittaa. Eronneen jäsenen oikeudet osuuspankissa määrättyvät 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.

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

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

Mikäli osuuspankki sulautuessa toiseen osuuspankkiin tai jakautuessa, POP Osuuksista suoritettut maksut palautetaan osuuskuntalain mukaisesti, ellei vastaanottava yhtiö ota niitä vastataksien sulautumis- tai jakautumissuunnitelman mukaisesti. Osuuspankin muuttuessa

osakeyhtiöksi, POP Osuudet eivät anna oikeutta osakkeisiin, vaan niistä suoritettut maksut palautetaan osuuskuntalain mukaisesti.

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

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

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

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

Vastuullisuus

POP Pankki -ryhmän tehtävänä on edesauttaa asiakkaidensa taloudellista hyvinvointia, vaurastumista ja paikallista menestystä. Pankin visio on olla henkilökohtaisen ja digitaalisen palvelun yhdistävä, parhaan asiakastytyväisyyden sekä nopean päätöksenteon pankki, joka on vakavarainen ja kasvaa kannattavasti markkinoita nopeammin. Vastuullisuus on osa ryhmän strategiaa ja arvoja. POP Pankki -ryhmän vastuullisuustyötä ohjaa vastuullisuusohjelma, jota on päivitetty vuonna 2023 sidosryhmäkyselyn perusteella tietoturvan ja turvallisen pankkiasioinnin osalta. Vastuullisuusohjelman pääteemoja ovat: 1) kestävän rahoituksen ja sijoittamisen edistäminen sekä ilmastomuutoksen hillintä niiden avulla, 2) paikallisen menestyksen, elinvoimaisuuden ja hyvinvoinnin tukeminen, 3) liiketoiminnan avoimuus ja läpinäkyvyys, 4) henkilöstön yhdenvertaisuus sekä monimuotoisuuden ja työhyvinvoinnin edistäminen sekä 5) harmaan talouden, korruption ja rahanpesun estäminen sekä 6) jatkuva tietoturvan kehittäminen ja turvallisen pankkiasioinnin edistäminen.

Isojoen Osuuspankin toimii vastuullisesti suhteessa ympäröivään yhteiskuntaan ja pankin sidosryhmiin.

Paikallispankkina Isojoen Osuuspankille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta ja edistää paikallista elinvoimaisuutta. Pankista on käyty kertomassa mm. eläkeläisten tilaisuudessa tietoturva-asioista ja huijauksista. Pankin tuotevalikoimaan kuuluu henkilöasiakkaille suunnattu Vihreä laina, jolla tuetaan ympäristöystävällisiä hankintoja. Vihreän lainatuotteen verkkosivuille on lisätty laskureita, joilla asiakas voi arvioida esimerkiksi asunnon energiatehokkuuden parantamisen päästövaikutuksia. Pankin tarjoamassa rahastovalikoimassa on myös kestävän kehityksen tukemiseen keskittyvä POP Ympäristö -sijoitusrahasto. Omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä ja yhdistyksiä 3 tuhannella eurolla tilikauden aikana.

Isojoen Osuuspankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2023 yhteisöjen tuloveroa 329 tuhatta euroa.

POP Pankki -ryhmä raportoi vastuullisuudestaan GRI-raportointikehikon mukaisesti osana vuosikertomusta ja julkaisee EU:n taksonomia-asetuksen mukaiset tiedot vuosikertomukseen sisältyvässä toimintakertomuksessa. POP Pankki -ryhmän vuosikertomus on saatavissa sähköisesti osoitteessa www.poppankki.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 2024

Pankin tavoitteena on saavuttaa myös hallituksen asettaman tavoitteen mukaisesti vuonna 2024 POP Pankkikeskuksen asettamat tavoitteet. Tavoitteen saavuttamisessa on epävarmuustekijöitä liittyen mm. asiakkaiden mahdolliseen tiukkaan maksuvalmiustilanteeseen, työllisyystilanteeseen, kuluttajien luottamukseen, korkoriskiä (korkojen muutokselle) tai kilpailutilanteeseen. Kasvu- ja kannattavuusennusteiden lähtökohtana POP Pankkikeskuksen asettamat tavoitteet jäsenluottolaitoksille. Yksittäinen pankki ja sen johto voivat vaikuttaa lähinnä siihen, että toimihenkilöresurssit ja toimistoinfra ovat kunnossa. Varautuminen uuteen peruspankkijärjestelmäuudistukseen ja sen onnistumiseen on asia, johon yksittäinen pankki voi vaikuttaa vain hoitamalla oman osuutensa mm. korjaamalla omista tiedostoistaan virheelliset koodit ja muut uudistuksen vaatimat korjaukset.

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kuitenkin kehittyvän suotuisasti vuoden 2024 aikana. Pankin tuloskehityksen arvioidaan pysyvän vuoden 2023 tasolla, jos korkotaso pysyy vuoden 2023 lopun tasolla. Korkotason lasku heikentää pankin korkotuottoja luottokannan uudelleenhinnoittautuessa. Talouden epävarmuus ja aiempaa korkeampi korkotaso ovat lisänneet luottojen arvonalentumistappioihin liittyvää epävarmuutta. Asuntorahoituksen kysynnän heikentyessä pankin luottokannan kasvu voi hidastua.

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Isojoen Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 13 412 145,58 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 1 490 137,77 euroa.

Hallitus ehdottaa osuuskunnan kokoukselle, että tilikauden ylijäämä käytetään seuraavasti:

Maksetaan korkoa jäsenosuuksille 0 %	0,00
Maksetaan korkoa POP Osuuksille 0 %	0,00
(Jaetaan yleishyödyllisiin/muihin tarkoituksiin)	0,00
Siirretään rahastoon	0,00
Jätetään edellisen tilikauden voittovarojen	1 490 137,77
Yhteensä	1 490 137,77

Hallitus on päättänyt että pankin jäsenet saavat 1.3.2024-31.12.2024 välisenä aikana verkkopankin ilman palvelumaksua käyttöönsä.

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)

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Omavaraisuusaste

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

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

Isojoen Osuuspankin tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2023 eur	1.1. - 31.12.2022 eur
Korkotuotot	(2.01)	3 748 019,84	1 449 939,80
Korkokulut	(2.01)	-861 270,12	-117 257,19
KORKOKATE		2 886 749,72	1 332 682,61
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.02)	304 136,72	126 880,36
Palkkiotuotot	(2.03)	514 944,23	431 598,43
Palkkiokulut	(2.03)	-74 258,23	-71 221,13
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	(2.04)	96 691,92	-763 106,60
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	(2.05)	506,51	1 134,80
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.06)	19 094,02	20 922,37
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.07)	80 275,77	98 774,28
Henkilöstö- ja hallintokulut		-1 182 161,76	-972 297,13
Henkilöstökulut	(2.08)	-442 689,74	-386 672,63
Muut hallintokulut	(2.09)	-739 472,02	-585 624,50
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	(2.10)	-24 675,66	-26 183,14
Liiketoiminnan muut kulut	(2.07)	-326 745,36	-295 193,84
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	(2.11)	-887 754,82	734,83
LIIKEVOITTO		1 406 803,06	-115 274,16
Tilinpäätössiirrot		410 129,96	135 500,80
Tuloverot		-326 796,25	-3 339,38
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		1 490 136,77	16 887,26
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		1 490 136,77	16 887,26

Isojoen Osuuspankin tase

VASTAAVAA

		31.12.2023	31.12.2022
		eur	eur
Käteiset varat		270 668,13	325 916,79
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		2 220 252,00	1 736 944,00
Saamiset luottolaitoksilta	<u>(1.01)</u>	27 120 540,81	24 285 043,33
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	<u>(1.01)</u>	63 543 914,23	59 755 715,78
Saamistodistukset	<u>(1.02)</u>	1 208 407,64	1 335 221,56
Muilta		1 208 407,64	1 335 221,56
Osakkeet ja osuudet	<u>(1.03)</u>	6 976 755,52	8 367 682,11
Aineettomat hyödykkeet	<u>(1.05)</u>	207 066,67	65 660,13
Aineelliset hyödykkeet	<u>(1.06)</u>	341 777,56	374 228,56
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		147 607,98	159 153,78
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		177 006,45	197 911,65
Muut aineelliset hyödykkeet		17 163,13	17 163,13
Muut varat	<u>(1.07)</u>	164 876,50	155 452,56
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	<u>(1.08)</u>	659 434,67	317 517,90
Laskennalliset verosaamiset	<u>(1.15)</u>	66 152,08	76 563,97
VASTAAVAA YHTEENSÄ		<u>102 779 845,81</u>	<u>96 795 946,69</u>

VASTATTAVAA

		31.12.2023	31.12.2022
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	<u>(1.10)</u>	11 879 281,04	9 990 260,04
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	<u>(1.11)</u>	74 343 523,38	72 002 401,85
Talletukset		74 343 523,38	72 002 401,85
Muut velat	<u>(1.12)</u>	419 402,36	375 483,62
Siirtovelat ja saadut ennakot	<u>(1.14)</u>	557 415,88	147 622,92
Laskennalliset verovelat	<u>(1.15)</u>	35 669,11	3 036,86
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>87 235 291,77</u>	<u>82 518 805,29</u>
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		593 272,20	1 003 402,16
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		<u>593 272,20</u>	<u>1 003 402,16</u>
OMA PÄÄOMA	<u>(1.19)</u>		

Osuuspääoma	141 000,00	136 400,00
Muut sidotut rahastot	1 191 069,59	1 008 096,76
Vararahasto	1 257 277,10	1 257 277,10
Käyvän arvon rahasto	-66 207,51	-249 180,34
Vapaat rahastot	374 355,72	374 355,72
Muut rahastot	374 355,72	374 355,72
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	11 754 719,76	11 737 999,50
Tilikauden voitto (tappio)	1 490 136,77	16 887,26
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	14 951 281,84	13 273 739,24
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	102 779 845,81	96 795 946,69

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

	31.12.2023 eur	31.12.2022 eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	217 150,11	173 800,11
Takaukset ja pantit	217 150,11	173 800,11
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	2 012 962,87	4 535 768,98
Muut	2 012 962,87	4 535 768,98

Isojoen Osuuspankin rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2023 eur	1.1.-31.12.2022 eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	1 490 136,77	16 887,26
Tilikauden oikaisut	840 642,57	-96 312,65
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-6 754 457,65	-10 333 062,85
Saamistodistukset	-272 763,07	836 053,28
Saamiset luottolaitoksilta	-2 279 030,88	-9 768 969,47
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-4 681 128,82	-6 284 887,55
Osakkeet ja osuudet	848 756,77	4 851 960,54
Muut varat	-370 291,65	32 780,35
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	4 403 550,18	10 648 253,12
Velat luottolaitoksille	1 889 021,00	9 988 222,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 341 121,53	536 248,08
Muut velat	173 407,65	123 783,04
Maksetut tuloverot	-24 359,94	16 508,35
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-44 488,07	252 273,23
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset		-136 331,00
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	686 450,01	
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-145 177,00	-161 244,41

Investointien rahavirta yhteensä	541 273,01	-297 575,41
Rahoituksen rahavirta		
Osuuspääoman lisäykset	6 200,00	8 200,00
Osuuspääoman vähennykset	-1 600,00	-1 600,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-167,00	-333,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	4 433,00	6 267,00
Rahavarojen nettomuutos	501 217,94	-39 035,18
Rahavarat tilikauden alussa	13 298 459,02	13 337 494,20
Rahavarat tilikauden lopussa	13 799 676,96	13 298 459,02
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	270 668,13	325 916,79
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	13 529 008,83	12 972 542,23
Yhteensä	13 799 676,96	13 298 459,02
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	3 376 177,06	1 339 385,17
Maksetut korot	731 778,89	95 519,07
Saadut osingot	304 136,72	126 880,36
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	-410 129,96	-135 500,80
Tuloslaskelman verot	326 796,25	3 339,38
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	887 754,82	-734,83
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	36 221,46	36 583,60
Yhteensä	840 642,57	-96 312,65

