

LANNEVEDEN OSUUSPANKKI

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2024

Yritys- ja yhteisötunnus: 0176959-1
Postiosoite: PL 31, 43100
SAARIJÄRVI
Käyntiosoite: Kauppakatu 10, 43100
Saarijärvi
Kotipaikka: Saarijärvi

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
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot	7
Vakavaraisuuden hallinta	8
Riskienhallinta	10
Hallinto ja henkilöstö	15
Vastuullisuus	19
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat	20
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2025	20
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä	20
Tunnuslukujen laskentakaavat	21
Tilinpäätös	22
Lanneveden Osuuspankin tuloslaskelma	22
Lanneveden Osuuspankin tase	23
Lanneveden Osuuspankin rahoituslaskelma	25
Liitetiedot	26
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	48
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	49
Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä	49
Tilinpäätösmerkintä	50

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2024

Lanneveden Osuuspankki on itsenäinen osuuspankki, joka on perustettu vuonna 1929. Vuosi 2024 oli pankin 95. toimintavuosi. Pankki toimii Saarijärven ja Uuraisten sekä näiden ympäristökuntien alueella. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä yli 4 700. Pankilla on yhteensä 2 konttoria, Saarijärvellä ja Uuraisilla. Konttoreissa asiointiin lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankki- ja mobiilipankkipalveluita sekä käteisautomaatteja. Asiakastapaamisia voidaan järjestää myös verkkotapaamisina. Pääosa asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tapahtuu itsepalveluna. Vuoden lopussa yli 2 400 pankin asiakkaalla oli verkkopankkipankkisopimus.

POP Pankki -ryhmä

Lanneveden Osuuspankki on paikallisesti ja alueellisesti toimiva osuuspankki, joka kuuluu POP Pankki -ryhmään. Lanneveden 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 konkurssseja 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 kasvuralle. 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

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

Lanneveden Osuuspankin liiketoiminnan kasvu ja tulos saavuttivat pankin liiketoimintasuunnitelmassaan tilikaudelle asettamat tavoitteet. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti kasvattamaan asiakaskuntaansa ja parantamaan kannattavuuttaan. Lanneveden Osuuspankki on palvellut asiakkaitaan tilikauden aikana itsepalvelukanavien lisäksi konttoreissa ja verkkotaapaamisissa, joiden määrä on edelleen kasvanut.

Markkinakorkojen nousu on vahvistanut pankin korkokatetta, mutta loppuvuodesta korkokatteen kehitys kääntyi laskuun markkinakorkojen laskun myötä. Huolimatta Suomen talouden vaisusta kehityksestä rahastosäästämisen kysyntä pysyi hyvällä tasolla. Myös korkeampikorkoisten määräaikaisten talletusten suosio lisääntyi.

Korkotason lasku on kasvattanut pankin korkosijoitusten käypiä arvoja, mutta pörssiosakkeiden keskimääräinen kurssikehitys oli vuoden 2024 aikana heikkoa. Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista kasvoivat 19 tuhatta euroa. Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot laskivat 40 tuhatta euroa, ja käypään arvoon käyvän arvon rahastojen kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot pysyivät samana.

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

Pankin välittämät eläke- ja säästövakuutus tuotteet tuottavat Aktia Henkivakuutus Oy ja Sp-Henkivakuutus Oy sekä riskihenkivakuutukset AXA konserni, Sp-Henkivakuutus Oy ja LähiTapiola Keskinäinen Henkivakuutusyhtiö. Yhteistöiden tarkoituksena on turvata kilpailukykyiset eläke-, säästö- ja riskihenkivakuutukset POP Pankkien asiakkaille. Vuoden lopussa asiakkaila oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 8 120 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

Lanneveden Osuuspankin liikevoitto oli 2 024 tuhatta euroa (1 648 tuhatta euroa vuonna 2023). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 23 prosenttia. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 2,2 prosenttia (2,0). Liikevoiton kasvun taustalla on markkinakorkojen muutos ja luottokannan kasvu, jotka kasvattivat pankin korkokatetta. Myös pankin nettopalkkiotuotot kasvoivat. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 46 prosenttia (51).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2024	01-12/2023	Muutos-%)	01-12/2022	Muutos-% **)
Korkokate	3 081	2 626	17,3	1 113	135,9
Nettopalkkiotuotot	836	771	8,4	644	19,7
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	-14	26	-154,3	-14	283,5
Muut tuotot	60	-23	359,3	91	-125,4
Tuotot yhteensä	3 962	3 400	16,5	1 834	85,4
Henkilöstökulut	-499	-460	8,4	-405	13,5
Muut hallintokulut	-881	-747	17,9	-614	21,7
Muut kulut	-423	-531	-20,3	-315	68,5
Kulut yhteensä	-1 803	-1 738	3,7	-1 335	30,2
Kulu-tuotto -suhde	45,51	51,13		72,78	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatusta rahoitusvaroista	-135	-13	921,9	-19	-29,7
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-135	-13	921,9	-19	-29,7
Liikevoitto	2 024	1 648	22,8	480	243,2
Tilikauden voitto	1 607	1 324	21,4	385	244,1
*) Muutos 2024-2023					
**) Muutos 2023-2022					

Pankin korkokatteeksi muodostui 3 081 tuhatta euroa (2 626). Korkokate kasvoi 17 prosentilla edelliseen tilikauteen verrattuna.

Korkotuottojen määrä oli 3 880 tuhatta euroa (3 008), jossa kasvua edellisvuodesta oli 29 prosenttia. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 800 tuhatta euroa (382). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 109 prosenttia. Korkokulut koostuivat pääasiassa asiakkaiden talletuksille maksetuista koroista. Määräaikaistalletusten määrän kasvu lisäsi korkokuluja verrattuna edelliseen vuoteen. Korkokuluja kasvatti myös joulukuussa 2023 toteutettu käyttelytilien korkomuutos.

Nettopalkkiotuotot olivat 836 tuhatta euroa (771). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 990 tuhatta euroa (884) ja palkkiokulujen 154 tuhatta euroa (113). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 102 tuhatta euroa (89), Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 192 tuhatta euroa (164), palkkiot maksuliikenteestä 578 tuhatta euroa (515), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 69 tuhatta euroa (74) ja

palkkiot takauksista 11 tuhatta euroa (7). Palkkiotuottojen kasvuun vaikuttivat hyvä antolainauksen ja lainaturvavakuutusten kysyntä ja niistä tulleet palkkiot sekä asiakasmäärän kasvun myötä maksuliikenteen palkkioiden kasvu. Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 36 prosenttia.

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotoiksi muodostui -14 tuhatta euroa (26). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja –tappioita 3 tuhatta euroa (-1) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja –tappioita -18 tuhatta euroa (27). Lisäksi tuloserä sisältää valuuttatoiminnan nettotuotot 1 tuhatta euroa (0).

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 60 tuhatta euroa (-23). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 55 tuhatta euroa (36), jossa kasvua edellisvuoteen oli 19 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui -30 tuhatta euroa (-99). Ero, 69 tuhatta euroa, johtui siitä, että vuonna 2023 pankki oli kirjannut isot arvonalentumistappiot sijoituskiinteistöstä. Pankki sai myytyä sijoituskiinteistön heinäkuussa 2024. Liiketoiminnan muut tuotot pienenivät 12 prosentilla 35 tuhanteen euroon (39).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 499 tuhatta euroa (460), mikä oli 8 prosenttia suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui, siitä että pankin henkilöstömäärä kasvoi yhdellä toimihenkilöllä vuoden 2024 aikana.

Muut hallintokulut nousivat 18 prosenttia, 881 tuhanteen euroon (747). Kulujen nousu johtui liiton palvelumaksujen nousuta (uusi peruspankkijärjestelmä). Muut kulut, 423 tuhatta euroa (531), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 36 tuhatta euroa (11). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin -52 tuhatta euroa (166). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 24 prosenttia, 438 tuhanteen euroon (353). Kulujen kasvaminen johtui pankin liiketilojen remontista ja pankkikeskuksen kehitysmaksujen noususta (uusi peruspankkijärjestelmä).

Tilikaudella kirjattiin odotettavissa olevia luottotappioita tuloslaskelmaan yhteensä 30 tuhatta euroa (14). Erä muodostuu luotoista ja takauksista kirjatusta odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä 30 tuhatta euroa (14). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin katsauskaudella 106 tuhatta euroa (1) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista -1 tuhatta euroa (-2). Rahoitusvaroista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tuloksessa oli 135 tuhatta euroa (13).

Arvonalentumistappiot luotoista kasvoivat yleisen taloustilanteen heikentymisen seurauksena. Tilikaudella täsmennettiin luottotappioiden kirjausajankohtaa koskevaa ohjeistusta, mikä osaltaan vaikutti toteutuneiden luottotappioiden määrään. Toteutuneisiin luottotappioihin on varauduttu osittain jo aiemmin odotettavissa olevien luottotappioiden varauksella, jota purettiin tappiokirjauksen yhteydessä.

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2024 aikana 15 prosenttia ja oli vuoden lopussa 99 888 tuhatta euroa (86 498). Taseessa olevien luottojen määrä oli 60 761 tuhatta euroa. Luottojen kesikorko oli 5 prosenttia. Talletusten määrä oli 69 531 tuhatta euroa ja niiden kesikorko 1 prosenttia.

Lanneveden 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	60 761	56 117	8,3	51 986	7,9
Luotot	60 761	56 117	8,3	51 986	7,9
Sijoitukset	37 420	29 195	28,2	23 026	26,8
Saamiset luottolaitoksilta	35 324	27 078	30,5	20 692	30,9
Osakkeet ja osuudet	1 938	1 915	1,2	1 861	2,9
Kiinteistöt	159	202	-21,5	473	-57,2
Johdannaissopimukset	109	0		0	
Johdannaissopimukset vastaavaa	97	0		0	
Johdannaissopimukset vastattavaa	12	0		0	
Yleisön talletukset *)	69 531	68 323	1,8	63 256	8,0
Velat luottolaitoksille	20 248	9 930	103,9	5 584	77,8
Oma pääoma	8 408	6 807	23,5	5 475	24,3
Tilinpäätössiirtojen kertymä	1 050	1 030	2,0	1 030	0,0
ROA %	1,8	1,6		0,5	
ROE %	19,5	18,5		6,4	
Omavaraisuusaste	9,3	8,8		8,3	
Vakavaraisuussuhde	22,01 %	20,80 %		22,09 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2024-2023					
***) Muutos 2023-2022					

Luotonanto

Lanneveden Osuuspankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 60 941 tuhatta euroa (56 268). Pankin valtion varoista välittämät luotot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä.

Luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 14 486 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 4 673 tuhatta euroa eli 8 prosenttia.

Luotonannon kehitykseen vaikuttivat hyvä asuntolainojen kysyntä molemmilla konttoripaikkakunnilla.

Yli 90 päivää erääntyneet ja perinnässä olevat saamiset olivat vuoden lopussa 286 tuhatta euroa (405) eli 118 tuhatta euroa pienemmät kuin vuotta aiemmin. Yli 90 päivää erääntyneet saamiset yhteensä olivat 0 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, 138 tuhatta euroa (99) 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 1 601 tuhatta euroa (1 335) 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 35 324 tuhatta euroa (27 078). Määrä oli 8 246 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat erilaisista joukkovelkakirjalainoista.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 1 938 tuhatta euroa (1 915). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 725 tuhatta euroa (725) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 1 213 tuhatta euroa (1 189). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 159 tuhatta euroa (202). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 152 tuhatta euroa (161) ja sijoituskiinteistöjen arvo 7 tuhatta euroa (41). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.06.

Vuoden 2024 aikana pankki myi omistamiensa kiinteistöyhteisöjen osakkeita ja kiinteistöjä 147 tuhannen euron arvosta. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 98 tuhannen euron nettomääräinen myyntitappiota. Pankki purki arvonkorotuksia ja kirjasi arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta yhteensä 74 tuhatta euroa (-263).

Johdannaissopimukset

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa -puolella, tase-erässä Johdannaissopimukset, oli yhteensä 97 tuhatta euroa (0), josta rahavirtaa suojaavien johdannaisten 97 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.

Johdannaissopimukset 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 69 531 tuhatta euroa (68 323). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 1 208 tuhatta euroa eli 2 prosenttia.

Talletukset käyttö- ja säästämistileillä vähenivät vuoden aikana 1 217 tuhatta euroa eli 2 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 63 244 tuhatta euroa (64 461). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 2 426 tuhatta euroa eli 63 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 6 287 tuhatta euroa (3 861).

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 väli-luottoja POP Asuntoluottopankki Oyj:ltä.

Velat luottolaitoksille olivat 20 248 tuhatta euroa (9 930). Muut velat luottolaitoksille sisältää POP Asuntoluottopankki Oyj:n pankille myöntämät väliluotot 11 500 tuhatta euroa. Pankki on antanut väliluottojen vakuudeksi asiakkailleen myöntämiään kiinteistövakuudellisia luottoja 15 977 tuhatta euroa. Annetut vakuudet on merkitty edelleen POP Asuntoluottopankin liikkeeseen-laskeman joukkovelkakirjalainan vakuudeksi.

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

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 8 408 tuhatta euroa (6 807). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 1 602 tuhatta euroa. Osuuspääoma lisääntyi tilikauden aikana 29 tuhatta euroa (25). Lanneveden Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 1 108 tuhatta euroa (1 158 tuhatta).

Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli -5 tuhatta euroa (1). Määrä koostui käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta arvostettujen rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta 1 tuhatta euroa (1).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 1 050 tuhatta euroa (1 030), josta luottotappiovaraus oli 1 030 tuhatta euroa (1 030). Tilikaudella luottotappiovarauksen määrä tilinpäätöksessä oli 2 prosenttia saamisista. Varauksesta 250 tuhatta euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana poistoeroa lisättiin 20 tuhannella eurolla.

Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot

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

Lanneveden 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 vakavaraisuussuunnitelmat. 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 vähittäisvaatimusten ryhmässä on määriteltä luotonannon hajautukselle vaadittavat vähimmäisrajat. Lanneveden 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.

Lanneveden Osuuspankin omat varat (TC) yhteensä olivat 6 980 tuhatta euroa (6 012), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 3 348 tuhatta euroa (2 471). Ensisijainen pääoma (T1) oli 6 980 tuhatta euroa, josta ydinpääoman (CET1) osuus oli 6 980 tuhatta euroa ja ensisijaisten lisäpääomien (AT1) osuus oli 0 tuhatta euroa. Toissijainen pääoma (T2) oli 0 tuhatta euroa.

Lanneveden Osuuspankki voi laskea liikkeelle ydinpääomaan luettavia POP Osuuksia. Lanneveden Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 1 108 tuhatta euroa.

Lanneveden Osuuspankin vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla, vaikka pankin vakavaraisuussuhde laski 0,5 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 22,0 prosenttia. Ensisijaisen pääoman (T1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 22,0 (22,5). Pankin 10,5 prosentin vakavaraisuusvaatimus muodostuu lakisääteisesti vakavaraisuusvaatimuksesta (8 prosenttia) sekä kiinteästä lisäpääomavaateesta (2,5 prosenttia). Finanssivalvonnan asettama harkinnanvarainen lisäpääomavaade (1,25 prosenttia) on asetettu yhteenliittymätasolla.

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

Vakavaraisuuslaskennan pääerät, tuhatta euroa

Omat varat	31.12.2024	31.12.2023
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	7 559	6 304
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-580	-292
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	6 980	6 012
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	0	0
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	0	0
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	0	0
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	6 980	6 012
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)	6 980	6 012
Riskipainotetut erät yhteensä	31 717	28 905
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	25 604	24 080
josta vastuun arvonoinniriski (CVA)	0	0
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	266	137
josta operatiivisen riskin osuus	5 847	4 688
Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5%)		
Vastasyklinen pääomapuskuri		
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	22,01 %	20,80 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	22,01 %	20,80 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	22,01 %	20,80 %

Vähimmäisomavaraisuusaste

Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 10,55 (10,07) prosenttia minimivaatimuksen ollessa 3 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuisiin.

	31.12.2024	31.12.2023
Ensisijainen pääoma	6 980	6 012
Vastuiden kokonaismäärä	63 909	59 669
Vähimmäisomavaraisuusaste	10,92 %	10,07 %

Lanneveden Osuuspankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikutti 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. Lanneveden Osuuspankin hallitus on vahvistanut limiitit osana riskilajikohtaisia strategioitaan.

Periaatteet ja organisointi

Lanneveden 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 tappiowan 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. Valtuuksien 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 tähtäävä toimintamalli ja sen tavoitteet ja päämäärät

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

Luottoriskit

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maatilayritykset sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 74,5 % (74,0 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 4,6 % (5,4 %) ja muiden 20,9 % (20,6 %). Valtaosa, 69,7 % (75,5 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

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 kerran vuodessa kaikki yli 308 tuhannen euron asiakasvastuut ja kuukausittain 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 saamisen 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 takamiseksi. Likviditeettiriskiä seurataan raportoimalla hallitukselle pankin rahoitustilanteesta sekä maksuvalmiusasemasta. Raportointi perustuu tietoihin saatavien ja velkojen erääntymishetkestä sekä käytettävissä olevasta likviditeettireservistä. Pankki ylläpitää riittävää likviditeettireserviä päivittäisen maksuliikenteen ja maturiteettiluokittaisten erojen kattamiseen. Pankin taseessa

olevista luotoista on 27,0 % (28,5 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Tilikauden aikana pankin rahoitusasema pysyi vakaana.

Lanneveden Osuuspankki rahoitus perustuu pääasiallisesti talletusvarainhankintaan, jonka pankki hankkii omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaetoista jakautuen yli 4 300 tallettaja-asiakkaalle. Pankin omaa varainhankintaa täydentää ryhmän keskusluottolaitoksen, Bonum Pankki Oyj:n välittämä tukkuvarainhankinta. Keskusluottolaitoksena Bonum Pankki Oyj vastaa yhteenliittymän tukkuvarainhankinnasta ja sen koordinoinnista. POP Asuntoluottopankki tukee yhteenliittymän likviditeettiriskin hallintaa mahdollistamalla asuntovakuudellisten joukkovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskun. Yhteenliittymän tavoitteena on hajauttaa jälleenrahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

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

Korkoriski

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

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

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen ja taseen nykyarvoon tulevina vuosina. Korkokatteeseen liittyvää altistumista korkoriskille mitataan +/-2 prosentin korkomuutoksen 1-12 kuukauden periodilla suhteessa omiin varoihin. Edellä kuvatussa shokissa pankin riski korkokatteen osalta oli 31.12.2024 – 7,27 prosenttia omista varoista. Pankki on suojannut avointa korkokateriskiään toteuttamalla kiinteäkorkoisia sijoituksia ja suojaavia johdannaisia. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

Johdannaissopimukset

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

Markkinariski

Markkinariskillä tarkoitetaan korkojen ja markkinahintojen muutosten vaikutusta pankin tulokseen ja omiin varoihin. Sijoitustoiminnassa korkojen muutos aiheuttaa markkinariskin toteutumisen arvopapereiden markkina-arvon muutoksena. Pankki ei ole pienentänyt korkosijoitusten arvomuutosten potentiaalisia vaikutuksia pankin tulokseen ja omiin varoihin luokittelemalla osan likviditeettiasemaa turvaavista vähäriskisistä arvopapereista arvostettavaksi jaksotettuun

hankintamenoon. 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 -18 tuhatta euroa (27) Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyy käyvän arvon rahastoon, määrältään -5 tuhatta euroa (1). Arvopapereiden realisoitumattomista arvomuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli -23 tuhatta euroa (28). 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 ja pankki on pienentänyt kiinteistösijoituksiin sitoutuneita pääomia. Pankin kiinteistökohteet on vakuutettu pääosin täysarvovakuutuksilla.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuus on arvioitu pääosin kauppahintamenetelmällä. 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 152 tuhatta euroa (161). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 7 (41) tuhatta euroa, mikä on 0 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto oli -422 prosenttia (-238).

Strategiset ja operatiiviset riskit

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

Strategiset riskit pyritään minimoimaan päivittämällä strategiset ja vuositason suunnitelmat säännöllisesti.

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

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

Pankki on varautunut erityisellä vakuutuksella pankkitoiminnassa mahdollisesti toteutuviin operatiivisiin riskeihin ja niistä aiheutuviin vahinkoihin. Oikeudellisten riskien toteutumista osaltaan vähentävät laajasti käytössä olevat 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 toimenpidesuosituksukset. Pankin toimitusjohtaja raportoi merkittävät havainnot sekä niihin kohdistetut toimenpiteet edelleen hallitukselle.

Sisäinen valvonta

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

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

Hallinto ja henkilöstö

Pankin jäsenmäärä oli 31.12.2024 720 jäsentä (731 vuonna 2023).

Osuuskunnan kokouksia pidettiin yksi kokous. Varsinaisessa osuuskuntakokouksessa vahvistettiin vuoden 2023 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin voitonjakokelpoisista varoista 5 300 622 euroa päätettiin käyttää voitonjakoon 28 558 euroa ja pankin vapaan oman pääoman rahastoon siirrettiin 1 295 597 euroa. Osuuskuntakokous valitsi hallintoneuvoston uusiksi jäseniksi laatupäällikkö Harri Rautiaisen, yrittäjä Leena-Kaisa Flyktmanin, yrittäjä Timo Leppäahon ja yrittäjä Hanna Lampinen-Vilkkilän. Erovuoroisista hallintoneuvoston jäsenistä valittiin uudelleen Erja Hoppula. Pankin uudeksi tilintarkastajaksi valittiin Jussi Savio, KHT Moore Idman Oy:stä.

Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Pauli Pääkkönen ja varapuheenjohtajana Asko Hiironen. Hallintoneuvosto kokoontui 2 kertaa.

Lanneveden Osuuspankin hallitukseen kuuluu 4 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Tuomas Häkkinen ja varapuheenjohtajana Pirjo Luotola sekä toimitusjohtajana Tuija Riikonen. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Tiia Kivimäki. Hallitus kokoontui vuoden aikana 11 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Tuomas Häkkinen	Maanmittausinsinööri, jäsen alkaen 11/2022
Pirjo Luotola	Maatalousyrittäjä, jäsen alkaen 12/2021
Johanna Etelämäki	perheohjaaja, jäsen alkaen 11/2022
Tero Talvilahti	Maatalousyrittäjä, jäsen alkaen 12/2023

Hallintoneuvoston jäsenet:

Pauli Pääkkönen	yrittäjä, jäsen alkaen 1998
Asko Hiironen	asentaja, jäsen 2007-2024
Erja Hoppula	maatalousyrittäjä, jäsen alkaen 2015
Taina Kaihlajärvi-Muittari	Maatalousyrittäjä, jäsen alkaen 2016
Anna Pasanen	eläinlääkäri, jäsen alkaen 2016
Jukka Pokela	maatalousyrittäjä, jäsen alkaen 2004
Harri Rautiainen	laatupäällikkö, jäsen alkaen 2024
Leena-Kaisa Flyktman	yrittäjä, jäsen alkaen 2024
Timo Leppäaho	yrittäjä, jäsen alkaen 2024
Hanna Lampinen-Vilkkilä	yrittäjä, jäsen alkaen 2024

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 9 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 9 (8) henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana yhdellä henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 42 vuotta. Pankki panostaa henkilökunnan koulutukseen ammattitaidon ylläpitämiseksi ja kehittämiseksi.

Pankin varsinaisena tilintarkastajana on toiminut Jussi Savio, KHT Moore Idman Oy:stä.

Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

Pankin toimintoja ohjaavat osuuskuntakokouksen päättämät säännöt. Osuuskuntakokous päättää pankin voitonjaosta ja valitsee hallintoneuvoston jäsenet. Hallintoneuvosto valitsee pankille hallituksen ja hallitus valitsee toimitusjohtajan, joka toimiaikanaan ei ole hallituksen jäsen.

Hallintoneuvoston keskeinen tehtävä on ohjata ja valvoa pankin toimintaa. Tilinpäätöksestä hallintoneuvosto antaa varsinaiselle osuuskunnan kokoukselle lausunnon.

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

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

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

Palkitsemisjärjestelmät

Palkitsemisjärjestelmän määrittelyssä käytetty päätöksentekoprosessi

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

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

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

Palkitsemisen ja tuloksen välinen suhde

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

Muuttuvien palkkioiden määrittämisessä sovellettavat keskeiset perusteet

Pankin muuttuviin palkkioihin sovelletaan seuraavia periaatteita:

1. Palkkio perustuu kokonaisarviointiin palkkionsaajan ja asianomaisen liiketoimintayksikön suorituksesta sekä pankin kokonaistuloksesta ja sen 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 17,5 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 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 tarkoitulle henkilölle määräytyvän palkkion kokonaismäärästä

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

Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot

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

Osuusmaksun ja POP Osuuden ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 720 kpl jäsenosuuksia.

Jäsenosuuksien ehdot

Jokainen jäsen on velvollinen ottamaan osuuspankista yhden osuuden ja suorittamaan siitä sadan (70) euron suuruisen osuusmaksun.

Osuusmaksu on maksettava kokonaisuudessaan rahana osuuspankkiin liittyttäessä.

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

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

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

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

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

POP Osuuksien ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 11 080 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 sata (100) euroa. POP Osuus on maksettava kokonaisuudessaan osuuspankille hallituksen päättämänä aikana.

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

POP Osuuksia voidaan antaa enintään 15 000 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 asiakastyytyväisyyden 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. Vastuullisuusohjelman pääteemoja ovat: 1) kestävän rahoituksen ja sijoittamisen edistäminen sekä ilmastonmuutoksen hillintä niiden avulla, 2) paikallisen menestyksen, elinvoimaisuuden ja hyvinvoinnin tukeminen, 3) liiketoiminnan avoimuus ja läpinäkyvyys, 4) henkilöstön yhdenvertaisuus sekä monimuotoisuuden ja työhyvinvoinnin edistäminen sekä 5) harmaan talouden, korruption ja rahapesun estäminen sekä 6) jatkuva tietoturvan kehittäminen ja turvallisen pankkiasioinnin edistäminen.

Lanneveden Osuuspankin toimii vastuullisesti suhteessa ympäröivään yhteiskuntaan ja pankin sidosryhmiin.

Paikallispankkina Lanneveden Osuuspankille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta ja edistää paikallista elinvoimaisuutta. Pankki on ollut vuoden 2024 aikana mukana järjestämässä useita turvallisen pankkiasioinnin asiakastilaisuuksia ja senioreille järjestettyä digitaalisten palvelujen neuvonta-tilaisuuksia. Pankin tuotevalikoimaan kuuluu henkilöasiakkaille suunnattu Vihreä laina, jolla tuetaan ympäristöystävällisiä hankintoja. Vihreän lainatuotteen verkkosivuilla 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 tuhannella eurolla tilikauden aikana.

Lanneveden Osuuspankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2024 yhteisöjen tuloveroa 382 tuhatta euroa.

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

Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat

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

Liiketoiminnan kehitys vuonna 2025

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2025 aikana. Pankin tuloskehityksen arvioidaan pysyvän vuoden 2024 tasolla. Korkotason lasku heikentää pankin korkotuottoja luottokannan uudelleenhinnoittautuessa. Talouden epävarmuus ja aiempaa korkeampi korkotaso ovat lisänneet luottojen arvonalentumistappioihin liittyvää epävarmuutta. Pankkiin liittyvä epävarmuustekijä on pankin herkkyys korkoriskille. Pankki suojaa taseen korkoriskiä korkojen muutoksia vastaan korkojohdannaisilla

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Lanneveden Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 6 351 673,21 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 1 607 335,43 euroa.

Hallitus ehdottaa osuuskunnan kokoukselle, että tilikauden ylijäämä käytetään seuraavasti:

- Maksetaan korkoa jäsenosuuksille 0 %	0,00 euroa
- Maksetaan korkoa POP Osuuksille 3,0 %	35 370,00 euroa
- Jätetään edellisten tilikausien voittovaroihin	1 571 965,43 euroa
Yhteensä	1 607 335,43 euroa

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

Tunnuslukujen laskentakaavat

Kulu-tuotto -suhde, %

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

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

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

Lanneveden Osuuspankin tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2024 eur	1.1. - 31.12.2023 eur
Korkotuotot	(2.01)	3 880 316,97	3 007 637,47
Korkokulut	(2.01)	-799 681,96	-381 719,92
KORKOKATE		3 080 635,01	2 625 917,55
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	(2.02)	54 926,89	36 312,57
Palkkiotuotot	(2.03)	990 064,79	883 932,75
Palkkiokulut	(2.03)	-154 151,22	-113 072,71
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	(2.04)	-14 235,64	26 212,63
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.05)	-29 552,59	-98 726,35
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.06)	34 547,38	39 309,20
Henkilöstö- ja hallintokulut		-1 379 930,13	-1 207 375,36
Henkilöstökulut	(2.07)	-499 152,02	-460 377,60
Muut hallintokulut	(2.08)	-880 778,11	-746 997,76
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	(2.09)	15 019,46	-177 779,29
Liiketoiminnan muut kulut	(2.06)	-438 220,42	-353 144,99
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	(2.10)	-134 898,13	-13 200,71
LIIKEVOITTO		2 024 205,40	1 648 385,29
Tilinpäätössiirrot		-20 426,14	0,00
Tuloverot		-396 443,83	-324 231,01
Tilikauden verot		-382 243,33	-360 843,24
Aikaisempien tilikausien verot		67,33	4 160,53
Laskennallinen vero		-14 267,83	32 451,70
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		1 607 335,43	1 324 154,28
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		1 607 335,43	1 324 154,28

Lanneveden Osuuspankin tase

VASTAAVAA

	31.12.2024	31.12.2023
	eur	eur
Käteiset varat	373 115,15	417 607,55
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01) 35 323 687,82	27 077 657,55
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01) 60 760 593,91	56 116 680,04
Osakkeet ja osuudet	(1.02) 1 937 863,45	1 914 569,08
Johdannais sopimukset	(1.04) 96 785,03	0,00
Aineettomat hyödykkeet	(1.05) 559 560,22	290 096,23
Aineelliset hyödykkeet	(1.06) 307 176,66	208 788,71
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	7 000,00	41 449,75
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	120 000,00	160 876,09
Muut aineelliset hyödykkeet	180 176,66	6 462,87
Muut varat	(1.07) 6 946,29	11 796,18
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.08) 495 758,20	421 421,24
Laskennalliset verosaamiset	(1.15) 26 884,84	39 786,01
VASTAAVAA YHTEENSÄ	99 888 371,57	86 498 402,59

VASTATTAVAA

		31.12.2024 eur	31.12.2023 eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.10)	20 247 764,09	9 930 296,71
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.11)	69 519 038,65	68 322 657,77
Talletukset		69 519 038,65	68 322 657,77
Muut velat		0,00	0,00
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(1.04)	12 000,45	0,00
Muut velat	(1.12)	261 733,37	215 807,61
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.14)	388 902,72	192 975,50
Laskennalliset verovelat	(1.15)	148,77	148,77
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		90 429 588,05	78 661 886,36
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Poistoero		20 426,14	0,00
Vapaaehtoiset varaukset		1 030 000,00	1 030 000,00
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		1 050 426,14	1 030 000,00
OMA PÄÄOMA	(1.19)		
Osuuspääoma		1 241 830,00	1 213 300,00
Muut sidotut rahastot		287 127,16	292 593,80
Vararahasto		291 998,74	291 998,74
Käyvän arvon rahasto		-4 871,58	595,06
Vapaat rahastot		160 649,77	160 649,77
Muut rahastot		160 649,77	160 649,77
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		5 111 415,02	3 815 818,38
Tilikauden voitto (tappio)		1 607 335,43	1 324 154,28
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		8 408 357,38	6 806 516,23
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		99 888 371,57	86 498 402,59

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

		31.12.2024 eur	31.12.2023 eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		137 500,00	99 416,00
Takaukset ja pantit		137 500,00	99 416,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		1 600 814,68	1 334 892,08
Muut		1 600 814,68	1 334 892,08

Lanneveden Osuuspankin rahoituslaskelma

Rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2023
	eur	eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	1 607 335,43	1 324 154,28
Tilikauden oikaisut	728 959,80	606 892,40
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-15 290 428,92	-7 809 480,97
Saamiset luottolaitoksilta	-10 334 734,95	-3 373 445,84
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-4 777 267,35	-4 144 151,68
Osakkeet ja osuudet	-23 294,37	-63 785,69
Muut varat	-155 132,25	-228 097,76
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	11 766 642,71	9 501 737,52
Velat luottolaitoksille	10 317 467,38	4 346 375,98
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 208 290,30	5 066 364,81
Muut velat	240 885,03	88 996,73
Maksetut tuloverot	-400 725,85	-399 657,61
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-1 588 216,83	3 223 645,62
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	0,00	11 353,98
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-642 952,61	-203 563,82
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	98 000,00	0,00
Investointien rahavirta yhteensä	-544 952,61	-192 209,84
Rahoituksen rahavirta		
Osuuspääoman lisäykset	30 770,00	71 400,00
Osuuspääoman vähennykset	-2 240,00	-46 050,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-28 557,64	-19 015,46
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-27,64	6 334,54
Rahavarojen nettomuutos	-2 133 197,08	3 037 770,32
Rahavarat tilikauden alussa	16 131 397,20	13 093 626,88
Rahavarat tilikauden lopussa	13 998 200,12	16 131 397,20
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	373 115,15	417 607,55
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	13 625 084,97	15 713 789,65
Yhteensä	13 998 200,12	16 131 397,20
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	3 851 759,59	2 789 337,63
Maksetut korot	705 492,48	324 217,09
Saadut osingot	54 926,89	36 312,57
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	20 426,14	0,00
Tuloslaskelman verot	396 443,83	324 231,01
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	134 898,13	13 200,71
Käyvän arvon muutokset	91,03	0,00
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	-36 889,42	276 763,94
Muut oikaisut	213 990,09	-7 303,26
Yhteensä	728 959,80	606 892,40

Liitetiedot

Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

Yleistä

Osuuspankki ja POP Pankki -ryhmä

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

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

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

Laatimisperusta

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

Rahoitusinstrumentit

Luokittelu

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

Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvarat
Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavat rahoitusvarat
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat.

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

Rahoitusvelat luokitellaan kahteen arvostusluokkaan:

Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvelat

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat.

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

Rahoitusvarojen hallinnoinnin liiketoimintamallit ja arvostaminen

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

Pankin rahoitusvaroja hallinnoidaan kolmen liiketoimintamallin mukaisesti:

Pidettävät rahoitusvarat (tavoite rahavirtojen kerääminen)

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

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

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

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

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

Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat rahoitusvarat

Jaksotettuun hankintameno

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

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat

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

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

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat

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

Pankilla ei ole kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvaroja.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat oman pääoman ehtoiset instrumentit

Pankki on soveltanut IFRS 9 -standardin mahdollistamaa poikkeusta arvostaa oman pääoman ehtoisia instrumentteja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta. Poikkeusta on sovellettu POP Pankki -ryhmän 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 hankintamenuun kirjattavat rahoitusvelat

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

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat

Käypään arvon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat voi sisältää johdannaisvelkoja.

Käyvän arvon arvostuksen kirjaaminen ja käyvän arvon määrittäminen

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

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat on arvostettu käypään arvoon. Niiden käyvän arvon muutokset laskennallisilla veroilla oikaistuna on kirjattu omaan pääomaan muodostettuun käyvän arvon rahastoon. Käyvän arvon rahastoon kertynyt arvomuutos kirjataan tulokseen, kun käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattaviin rahoitusvaroihin kuuluva omaisuusarvo 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 määrittää. 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 hankintamenoön tai arvonalentumistappiolla vähennettyyn hankintamenoön, 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)

Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta (kappale poistetaan, jos ei johdannaisia)

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

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

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

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

Rahoitusvarojen arvonalentuminen

Tappiota koskeva vähennyserä (arvonalentuminen) kirjataan perustuen odotettavissa oleviin luottotappioihin kaikista vieraan pääoman ehtoista rahoitusvaroista, jotka arvostetaan jaksotettuun hankintamenoön 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 luokituille rahoitusinstrumenteille perustuen koko voimassaoloajalta odotettavissa oleviin luottotappioihin.

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

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

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

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

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

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

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

Järjestämättömillä saamisilla tarkoitetaan yli 90 päivää erääntyneitä saamisista ja sellaisia saami-sia, joiden takaisinmaksuun liittyy epävarmuutta johtuen asiakkaan taloudellisista vaikeuksista (mm. lainanhoitojoustopot). 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 luottolaitok-silta. Rahoituslaskelma on laadittu epäsuoraa menetelmää käyttäen.

Aineettomat hyödykkeet

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

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

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

Aineelliset hyödykkeet

Sijoituskiinteistöt

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

Rakennukset merkitään taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennettyyn hankintamenoon. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet merkitään hankintamenoon. 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 oikaisuksi.

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahinta käyttäen (jätetään se, jota pankki on käyttänyt arvioinnissa).. Kauppahintamenetelmää on käytetty etupäässä asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa. Tuottoarvomenetelmän arviot perustuvat kiinteistökohteesta saatavissa olevan nettovuokratuoton määrään ja kiinteistömarkkinoiden tuottovaateeseen.

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 hankintamenoon. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet merkitään hankintamenoon.

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 oikaisuksi.

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

Muut aineelliset hyödykkeet

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

Rakennusten ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 30-40 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 3-5 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

Poistoperiaatteet

Rakennusten ja muiden kuluviene aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 30-40 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 3-5 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

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

Vuokrasopimukset

Pankki vuokralle antajana

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

Pankki vuokralle ottajana

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

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

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

Vuokrakauden määrittämisessä on huomioitu vuokratun omaisuuserän taloudellinen käyttöaika. Johdon oletuksilla on merkitystä etenkin toistaiseksi voimassa olevien sopimusten vuokrakauden määrittelyssä ja lisäluoton koron määrittelyssä. Toistaiseksi voimassa oleville sopimuksille on määritetty johdon arvioon perustuva vuokrakausi silloin, kun on kohtuullisen varmaa, että sopimukset on tehty irtisanomisaikaa pidemmäksi ajaksi.

Pakolliset varaukset

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

Tilinpäätössiirtojen kertymä

Poistoero ja verotusperusteiset varaukset

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää laskennallista verovelkaa vähentämättä.

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

Oma pääoma

Pankin oma pääoma muodostuu jäsenosuuksista ja POP Osuuksista.

Jäsenosuudet

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

POP Osuudet

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

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

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

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

Korkotuotot ja -kulut

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

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

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

Palkkiotuotot ja -kulut

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

Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

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

Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset

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

Verot

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

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

Luottoriskin hallinta

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

Luottoriskin seuranta perustuu järjestämättömien saamisten, maksuviivästymien ja lainahoitojoustojen jatkuvaan seurantaan sekä luottosalkun koostumuksen ja laadun muutosten

seurantaan. Pankin luotontoannon ja vakuuksien toimintaohjeessa määritellään pääperiaatteet ongelma-asiakkaiden ja ongelmaluottojen valvontaan. Ohjeistuksen lähtökohtana on maksuvivien aktiivinen seuranta. Seurannalla toteutetaan varhaisen puuttumisen periaatetta, missä tunnistetaan mahdolliset ongelmat lainanhoitokyvyssä mahdollisimman varhaisessa vaiheessa ja voidaan aktiivisella kontaktoinnilla sekä - perintätoimilla parantaa pankin riskiasemaa. Pankin hallitukselle raportoidaan säännöllisesti asiakasvastuista ja järjestämättömistä saamisista.

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maatilayritykset sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 74,5 (74). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 4,6% (5,4%) ja muiden 20,9% (20,6%). Mikäli eivät ole, korjaa pankki oman seurantansa mukaiseksi. Valtaosa, 69,7% (75,5%), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Luottoriskikeskittymien seuranta on tärkeä osa luottoriskin hallintaa. Pankin luottoriskikeskittymät on kuvattu liitetiedossa 1.22. 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 1 453 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. Arvon alentumisten 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 uusien luottojen myöntämisestä 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	13 625 084,97	16 713 789,65
Keskusrahalaistokselta	6 625 084,97	8 713 789,65
Kotimaisilta luottolaitoksilta	7 000 000,00	7 000 000,00
Muut	21 698 602,85	11 363 867,90
Keskusrahalaistokselta	21 698 602,85	11 363 867,90
Yhteensä	35 323 687,82	27 077 657,55

Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä

	2024	2023
Yritykset ja asuntoyhteisöt	5 276 208,23	4 655 100,28
Kotitaloudet	55 277 491,72	51 316 110,59
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	130 616,18	140 900,33
Ulkomaat	76 277,78	4 568,84
Yhteensä	60 760 593,91	56 116 680,04

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

	2024			2023	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2024	41 221,26	33 573,52	77 030,27	151 825,04	137 873,31
Siirrot vaiheeseen 1	4 385,59	-22 086,35	-11 600,12	-29 300,88	-8 645,03
Siirrot vaiheeseen 2	-1 170,58	11 768,80		10 598,22	8 766,50
Siirrot vaiheeseen 3	-842,69	-2 428,35	39 023,04	35 752,00	20 688,42
Uudet saamiset	23 565,97	15 412,91	10 239,47	49 218,35	25 949,26
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-8 921,15	-6 101,71	-18 457,34	-32 480,20	-31 794,01
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus			-17 011,92	-17 011,92	-384,09
Luottoriskin muutoksen vaikutus	7 474,66	1 967,26	4 105,91	13 547,83	-914,71
Laskentamallin muutosten vaikutus	77,86	-72,91		4,95	385,39
Tase 31.12.2024	67 790,91	32 033,17	62 329,31	162 153,39	161 825,04

Järjestämättömät saamiset, yhteensä
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset

	2024	2023
Järjestämättömät saamiset, yhteensä	1 282 291,00	781 994,00
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	288 184,00	404 652,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	996 127,00	387 342,00
Lainanhoitojoustolliset saamiset, yhteensä	2 218 364,00	1 471 383,00

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

Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	100 592,49	
	105 800,32	1 332,08

1.02 Osakkeet ja osuudet

	2024	2023
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	1 212 644,42	1 189 350,05
Julkisesti noteeratut	1 212 644,42	1 189 350,05
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	725 219,03	725 219,03
Muut	725 219,03	725 219,03
Osakkeet ja osuudet yhteensä	1 937 863,45	1 914 569,08
- joista muissa yrityksissä	1 937 863,45	1 914 569,08

1.03 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2024

	2024	2023
Jaksettavuuden hankintamenoa kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	373 115,15	417 607,55
Saamiset luottolaitoksilta	35 323 687,82	27 077 657,55
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	60 760 593,91	56 116 680,04
Yhteensä	96 457 396,88	83 611 945,14
-Joista tappioita koskeva vähenemys JHM, yhteensä	179 965,06	151 181,36
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat		
Osakkeet ja osuudet	1 212 644,42	1 189 350,05
Yhteensä	1 212 644,42	1 189 350,05
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)		
Johdannaissoimukset	96 785,03	
Yhteensä	96 785,03	
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	725 219,03	725 219,03
Yhteensä	725 219,03	725 219,03
Rahoitusvarat yhteensä	98 492 045,36	85 526 514,22

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.04 Johdannaisopimukset ja suojauslaskenta

Johdannaisopimusten nimellisarvot

Jäljellä oleva maturiteetti	2024 alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisopimukset			3 400 000,00	3 400 000,00
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			2 200 000,00	2 200 000,00
Korkojohdannaiset			2 200 000,00	2 200 000,00
Optiosopimukset			2 200 000,00	2 200 000,00

Johdannaisopimusten nimellisarvot

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

Johdannaisopimusten käyvät arvot

	2024 Saamiset	Velat	2023 Saamiset	Velat
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisopimukset	96 785,03	12 000,45		
Käyvän arvon suojaus		12 000,45		
Korkojohdannaiset		12 000,45		
Koronvaihtosopimukset		12 000,45		
Rahavirran suojaus	96 785,03			
Korkojohdannaiset	96 785,03			
Optiosopimukset	96 785,03			
Yhteensä	96 785,03	12 000,45		

Suojauslaskennan voitot ja tappiot sekä suojauksen tehottomuus

Käyvän arvon suojaus	2024	2023
Johdannaisopimuksen käyvän arvon muutos	-12 000,45	
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	11 909,42	
Tuloslaskelmaan kirjattu suojauksen tehottomuus	-91,03	
Rahavirran suojaus	2024	2023
Johdannaisopimuksen käyvän arvon muutos*	15 914,23	
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	-15 914,23	
Laajan tuloslaskelman kautta tuloslaskelmaan kirjattu suojauksen tehottomuus	0,00	

* rahavirran suojauksen osalta tässä esitetään johdannaisopimuksen perusarvon muutos

Käyvän arvon suojauslaskennan suojauskohteet	2024	2023		
	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	jos ta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	jos ta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta
Käyvän arvon portfoliosuojaus				
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset				
Saamiset luottolaitoksilta				
Vastaavaa yhteensä				
Velat yleisöille 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	5 432,84	5 230,36
Muut aineettomat hyödykkeet	554 127,38	284 865,87
Yhteensä	559 560,22	290 096,23

Aineettomat hyödykkeet

	2024	2023
Hankintameno 1.1.	467 950,68	264 386,86
+ tilikauden lisäykset	308 141,56	203 563,62
+/- siirrot erien välillä	-31 334,41	
Hankintameno 31.12.	744 757,83	467 950,68
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-177 854,45	-172 703,57
- tilikauden poistot	-7 343,16	-5 150,88
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-185 197,61	-177 854,45
Kirjanpitoarvo 31.12.	559 560,22	290 096,23
Kirjanpitoarvo 1.1.	290 096,23	91 683,29

1.06 Aineelliset hyödykkeet

	2024	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	120 000,00	
Sijoituskäytössä	7 000,00	7 000,00
Yhteensä	127 000,00	7 000,00
Muut aineelliset hyödykkeet	180 176,66	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	307 176,66	7 000,00

	2023	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	6 987,21	
Sijoituskäytössä	1 805,13	10 000,00
Yhteensä	8 792,34	10 000,00

Rakennukset		
Omassa käytössä	33 888,88	
Sijoituskäytössä	15 229,20	40 000,00
Yhteensä	49 118,08	40 000,00

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	120 000,00	
Sijoituskäytössä	24 415,42	26 000,00
Yhteensä	144 415,42	26 000,00

Muut aineelliset hyödykkeet	6 462,87	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	208 788,71	76 000,00

Aineelliset hyödykkeet

	2024			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	174 821,68	433 689,77	117 624,37	726 135,82
+ tilikauden lisäykset			201 034,42	201 034,42
- tilikauden vähennykset	-93 760,59	-199 883,83		-292 644,42
Hankintameno 31.12.	81 061,09	234 805,94	318 658,79	634 525,82
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-133 371,93	-272 813,88	-111 161,50	-517 347,11
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	37 440,88	108 324,49		145 765,37
- tilikauden poistot	-812,40	-1 833,36	-27 320,63	-29 966,39
- tilikauden arvonalentumiset	22 682,36	51 516,81		74 199,17
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-74 061,09	-114 805,94	-138 482,13	-327 349,16
Kirjanpitoarvo 31.12.	7 000,00	120 000,00	180 176,66	307 176,66
Kirjanpitoarvo 1.1.	41 449,75	160 876,09	6 462,87	208 788,71

Aineelliset hyödykkeet

	2023			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	174 821,68	433 689,77	117 924,37	726 435,82
- tilikauden vähennykset			-300,00	-300,00
Hankintameno 31.12.	174 821,68	433 689,77	117 624,37	726 135,82
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-34 387,28	-101 424,51	-110 222,26	-246 034,05
- tilikauden poistot	-2 241,20	-5 066,62	-839,24	-8 247,06
- tilikauden arvonalentumiset	-96 743,45	-166 322,55	0,00	-263 066,00
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-133 371,93	-272 813,88	-111 161,50	-517 347,11
Kirjanpitoarvo 31.12.	41 449,75	160 876,09	6 462,87	208 788,71
Kirjanpitoarvo 1.1.	140 434,40	332 265,26	7 702,11	480 401,77

1.07 Muut varat

	2024	2023
Maksujenvälityssaamiset	2 803,01	3 354,05
Muut	4 143,28	8 442,13
Yhteensä	6 946,29	11 796,18

1.08 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2024	2023
Korot	379 919,09	351 231,95
Muut	115 839,11	70 189,29
Yhteensä	495 758,20	421 421,24

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.09 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2024	2023
Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat	89 766 802,74	78 252 954,48
Velat luottolaitoksille	20 247 764,09	9 830 296,71
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	68 519 036,65	68 322 657,77
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	12 000,45	
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	12 000,45	
Yhteensä	89 778 803,19	78 252 954,48

1.10 Velat luottolaitoksille

	2024	2023
Luottolaitoksille	20 247 764,09	9 930 296,71
Vaadittaessa maksettavat	5 864,09	3 871,71
Muut	20 241 900,00	9 926 425,00
Yhteensä	20 247 764,09	9 930 296,71

1.11 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2024	2023
Talletukset	69 519 038,65	68 322 657,77
Vaadittaessa maksettavat	83 232 090,56	64 461 441,63
Muut	6 286 948,09	3 861 216,14
Yhteensä	69 519 038,65	68 322 657,77

1.12 Muut velat

	2024	2023
Maksujenvälitysvelat	208 540,21	152 274,48
Varaukset	14 973,28	13 428,63
Muut	38 219,88	50 104,50
Yhteensä	261 733,37	215 807,61

1.13 Varaukset

	2024	2023
Pakolliset varaukset	14 973,28	13 428,63
Muut varaukset	1 030 000,00	1 030 000,00
Yhteensä	1 044 973,28	1 043 428,63

	Kirjanpito arvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä				
Odotettavissa olevat luottotappiot	643,68			2 188,33
Muut	12 784,95			12 784,95
Yhteensä	13 428,63			14 973,28

1.14 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2024	2023
Korot	175 158,11	80 936,39
Muut	213 743,61	112 039,11
Yhteensä	388 902,72	192 975,50

1.15 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2024	2023
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	25 518,18	39 786,01
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	1 366,86	
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	26 884,04	39 786,01
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	148,77	148,77
Laskennalliset verovelat yhteensä	148,77	148,77

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

Muista 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	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Saamiset luottolaitoksilta	14 206 804,82	3 110 000,00	12 096 425,00	5 911 458,00	35 323 687,82
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 740 702,13	3 816 081,57	16 513 482,32	38 590 327,88	60 760 593,91
Johdannaiset				96 785,03	96 785,03
Yhteensä	15 946 506,95	6 926 081,57	28 709 907,32	44 598 570,92	96 181 066,76

Rahoitusvarat

	2023 alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Saamiset luottolaitoksilta	16 275 249,55		8 690 950,00	2 111 458,00	27 077 657,55
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 444 729,94	3 492 627,75	14 929 908,40	35 249 416,95	56 116 680,04
Yhteensä	18 719 978,49	3 492 627,75	23 620 858,40	37 360 874,95	83 194 337,59

Rahoitusvelat

	2024 alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	5 864,09	3 110 000,00	12 096 425,00	5 035 475,00	20 247 764,09
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	84 820 485,46	4 554 055,19	144 488,00		69 519 038,65
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat				12 000,45	12 000,45
Yhteensä	64 826 359,55	7 664 055,19	12 240 913,00	5 047 475,45	89 778 803,19

Rahoitusvelat

	2023 alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	3 871,71		8 690 950,00	1 235 475,00	9 930 296,71
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	85 525 273,54	2 188 163,51	809 220,72	0,00	68 322 657,77
Yhteensä	65 529 145,25	2 188 163,51	9 300 170,72	1 235 475,00	78 252 954,48

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä:

Muut kuin määräaikaiset talletukset sekä luotolliset liitit on ilmoitettu luokassa alle 3 kk.

1.17 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määrisiin

Varat	2024		2023	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Saamiset luottolaitoksilta	35 323 687,82		27 077 657,55	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	60 760 593,91		56 116 680,04	
Johdannaissopimukset	96 785,03			
Muu omaisuus	3 707 304,81	11 686,81	3 304 065,00	10 778,81
Yhteensä	99 888 371,57	11 686,81	86 498 402,59	10 778,81

Velat	2024		2023	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	20 247 764,09		9 930 296,71	
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	68 519 038,65		68 322 657,77	
Johdannaissopimukset	12 000,45			
Muut velat	261 882,14		215 956,38	
Siirtovelat ja saadut ennakot	388 902,72		192 975,50	
Yhteensä	90 429 588,05		78 661 886,36	

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

Rahoitusvarat	2024		2023	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	373 115,15	373 115,15	417 607,55	417 607,55
Saamiset luottolaitoksilta	35 323 687,82	35 323 687,82	27 077 657,55	27 077 657,55
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	60 760 593,91	60 760 593,91	56 116 680,04	56 116 680,04
Osakkeet ja osuudet	1 937 863,45	1 937 863,45	1 914 569,08	1 914 569,08
Julkisesti noteeratut	1 212 644,42	1 212 644,42	1 189 350,05	1 189 350,05
Muut	725 219,03	725 219,03	725 219,03	725 219,03
Johdannaissopimukset	96 785,03	96 785,03		
Yhteensä	98 492 045,36	98 492 045,36	85 526 514,22	85 526 514,22

Rahoitusvelat	2024		2023	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	20 247 764,09	20 247 764,09	9 930 296,71	9 930 296,71
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	68 519 038,65	68 519 038,65	68 322 657,77	68 322 657,77
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	12 000,45	12 000,45		
Yhteensä	88 778 803,19	88 778 803,19	78 252 954,48	78 252 954,48

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

Rahoitusvarat	2024		2023	
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Osakkeet ja osuudet	1 212 644,42		725 219,03	1 937 863,45
Johdannaissopimukset		96 785,03		96 785,03
Yhteensä	1 212 644,42	96 785,03	725 219,03	2 034 648,48

Rahoitusvelat	2024		2023	
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Johdannaissopimukset		12 000,45		12 000,45
Kauden aikana realisoidumattomat voitot ja tappiot, taso 3			0,02	

Rahoitusvarat	2023		2024	
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Osakkeet ja osuudet	1 189 350,05		725 219,03	1 914 569,08
Yhteensä	1 189 350,05	0,00	725 219,03	1 914 569,08

Rahoitusvelat	2023		2024	
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Johdannaissopimukset		0,00		0,00
Kauden aikana realisoidumattomat voitot ja tappiot, taso 3			0,02	

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

	2024		2023	
	Käypä arvo Varat	Käypä arvo Velat	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	822 004,06			-6 833,30
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	1 212 644,42	91,03	-17 801,89	
Yhteensä	2 034 648,48	91,03	-17 801,89	-6 833,30

	2023		2024	
	Käypä arvo Varat	Käypä arvo Velat	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	725 219,03			743,83
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	1 189 350,05		27 449,31	
Yhteensä	1 914 569,08		27 449,31	743,83

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
Osakepääoma	1 213 300,00	30 770,00	-2 240,00	1 241 830,00
Muut sidotut rahastot	292 593,80		-5 486,84	287 127,16
Vararahasto	281 988,74			281 988,74
Käyvän arvon rahasto	595,06		-5 486,84	-4 891,58
Rahavirran suojauksesta			-5 486,84	-5 486,84
Käypään arvoon arvostamisesta	595,06			595,06
Vapaat rahastot	160 649,77			160 649,77
Muut rahastot	160 649,77			160 649,77
Edellisten tilikausien voitto	3 815 818,38	2 619 750,92	-1 324 154,28	5 111 415,02
Tilikauden voitto	1 324 154,28	1 448 160,94	-1 162 979,79	1 607 335,43
Oma pääoma yhteensä	6 806 516,23	4 096 681,86	-2 494 640,71	8 408 357,38

Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelpottomat erät 527 727,01

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2024			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2024 (brutto)		743,83		743,83
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)		-148,77		-148,77
Käyvän arvon rahasto 1.1.2024		595,06		595,06
Käyvän arvon vähennykset			-1 191,02	-1 191,02
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt			-5 642,28	-5 642,28
Käyvän arvon rahaston muutokset 2024, yhteensä			-6 833,30	-6 833,30
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2024 (brutto)		743,83	-6 833,30	-6 089,47
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)		-148,77	1 368,66	1 219,89
Käyvän arvon rahasto 31.12.2024		595,06	-5 466,64	-4 871,58

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2023			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahasto 1.1.2023				
Käyvän arvon lisäykset		743,83		743,83
Käyvän arvon rahaston muutokset 2023, yhteensä		743,83		743,83
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2023 (brutto)		743,83		743,83
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)		-148,77		-148,77
Käyvän arvon rahasto 31.12.2023		595,06		595,06

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.20 Odotettavissa olevat luottotappiot

	2024				
	Jäls otettuun hankintamenoön	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Tase-erä					
Käteiset varat	373 115,15				373 115,15
Saamiset luottolaitoksilta	35 323 897,82				35 323 897,82
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	60 940 558,97				60 760 593,91
Osakkeet ja osuudet		1 212 644,42	725 219,03	-179 965,06	1 937 863,45
Johdannais-sopimukset			96 785,03		96 785,03
Rahoitusvarat yhteensä	96 637 381,94	1 212 644,42	822 004,06	-179 965,06	98 492 045,36
Taseen ulkopuoliset erät	1 600 814,68			-2 188,33	1 698 626,35
Yhteensä	98 238 176,62	1 212 644,42	822 004,06	-182 153,39	100 090 671,71
	2023				
Tase-erä					
Käteiset varat	417 607,55				417 607,55
Saamiset luottolaitoksilta	27 077 657,55				27 077 657,55
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	56 267 881,40				56 116 680,04
Osakkeet ja osuudet		1 189 350,05	725 219,03	-151 181,36	1 914 569,08
Rahoitusvarat yhteensä	83 763 126,50	1 189 350,05	725 219,03	-151 181,36	85 526 514,22
Taseen ulkopuoliset erät	1 334 892,08			-643,68	1 334 248,40
Yhteensä	85 098 018,58	1 189 350,05	725 219,03	-151 825,04	86 860 762,62

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	19 781 232,95	0,00		19 781 232,95	12 653 407,48
Riskiluokka 2	3 763 398,70	6 159,07		3 769 557,77	23 095 848,40
Riskiluokka 3	32 791 585,12	58 574,77		32 850 159,89	8 344 976,86
Riskiluokka 4	15 466 222,42	62 272,28		15 530 494,70	16 595 232,62
Riskiluokka 5	7 828 992,72	674 318,12		8 503 310,84	4 818 464,83
Riskiluokka 6	1 313 153,84	592 540,10		1 905 693,94	1 121 988,69
Riskiluokka 7		788 983,23		788 983,23	1 221 970,19
Riskiluokka 8			683 811,04	683 811,04	649 278,50
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	80 946 686,76	2 162 847,67	683 811,04	83 793 244,36	68 601 167,67
Tappioita koskeva vähennys (loss allowance)	67 790,91	32 033,17	62 329,31	162 153,39	151 825,04
Yhteensä	80 878 794,84	2 130 814,40	601 481,73	83 611 090,97	68 349 342,53

1.22 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamis- luottolaitoksilta	Lainat ja saamis- yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2024				
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2024				
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1	21 117 883,00	60 937 046,68	0,00	1 739 314,68
Yritykset		896,27		51 000,00
Kiinteistöala		803,55		8 000,00
Rakentaminen				45 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa		92,72		
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt				20 045,64
Kotitaloudet		18 896 012,39		813 278,65
Yhteensä 31.12.2024		18 896 908,66		884 324,29
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yritykset		18 788,56		
Tukku- ja vähittäiskauppa		8 000,00		
Muut		10 788,56		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	3 110 000,00			
Kotitaloudet		636 233,20		4 536,01
Yhteensä 31.12.2024	3 110 000,00	655 021,76		4 536,01
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3				
Yritykset		3 433 419,10		326 427,89
Kiinteistöala		1 367 312,78		
Rakentaminen		875 066,20		187 203,48
Tukku- ja vähittäiskauppa		167 946,31		13 543,81
Teollisuus		310 465,44		58 180,82
Kuljetus ja varastointi		3 587,32		
Muut		709 041,05		67 500,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		23 135,14		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	18 007 883,00			
Kotitaloudet		10 951 191,41		108 103,35
Yhteensä 31.12.2024	18 007 883,00	14 407 745,65		434 531,24
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4				
Yritykset		75 328,36		21,84
Kiinteistöala		75 328,36		21,84
Kotitaloudet		15 282 341,01		192 803,69
Yhteensä 31.12.2024		15 337 669,37		192 825,33
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5				
Yritykset		1 380 789,20		90 000,00
Kiinteistöala		949 597,43		90 000,00
Rakentaminen		175 193,25		
Tukku- ja vähittäiskauppa		151 597,53		
Muut		104 410,99		
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		108 078,03		
Kotitaloudet		8 800 888,26		123 775,35
Yhteensä 31.12.2024		8 289 535,49		213 775,35
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6				
Yritykset		157 214,22		
Kiinteistöala		102 372,89		
Teollisuus		54 841,33		
Kotitaloudet		1 740 158,48		8 321,24
Yhteensä 31.12.2024		1 897 372,70		8 321,24
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7				
Yritykset		199 499,97		
Kiinteistöala		199 499,97		
Kotitaloudet		589 482,04		1,22
Yhteensä 31.12.2024		768 982,01		1,22
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokkaa ei luokiteltu				
Yritykset		24 678,44		
Rakentaminen		24 678,44		
Kotitaloudet		659 132,80		
Yhteensä 31.12.2024		683 811,04		
Tasearvo 31.12.2023				
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2023				
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1	10 802 408,00	56 264 451,49	0,00	1 434 308,08
Yritykset		70 333,14		61 000,00
Kiinteistöala		333,14		6 000,00
Rakentaminen		70 000,00		55 000,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt				20 045,64
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	10 802 408,00			
Kotitaloudet		1 348 973,13		360 847,57
Yhteensä 31.12.2023	10 802 408,00	1 419 306,27		431 693,21
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yritykset		2 943,35		10 000,00
Kiinteistöala		2 943,35		
Muut				10 000,00
Kotitaloudet		22 766 825,07		318 079,98
Yhteensä 31.12.2023		22 769 768,42		328 079,98
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3				
Yritykset		3 102 028,25		284 147,50
Kiinteistöala		1 886 510,91		65 831,97
Rakentaminen		367 999,32		178 551,30
Tukku- ja vähittäiskauppa		195 999,59		3 766,99
Teollisuus		424 252,29		35 997,24
Kuljetus ja varastointi		10 948,86		
Muut		416 327,28		
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		27 979,24		
Kotitaloudet		4 876 893,69		53 988,18
Yhteensä 31.12.2023		8 006 841,18		338 135,68

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4

Yritykset	996 293,80	17 757,24
Kiinteistöala	372 166,36	
Rakentaminen	332 025,36	
Tukku- ja vähittäiskauppa	171 298,34	8 757,24
Kuljetus ja varastointi		9 000,00
Muut	120 803,75	
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	113 107,71	
Kotitaloudet	15 284 934,02	183 139,85
Yhteensä 31.12.2023	16 394 335,53	200 697,09

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5

Yritykset	355 232,63	124 095,47
Kiinteistöala	117 314,33	
Muut	237 918,30	124 095,47
Kotitaloudet	4 326 089,37	13 047,36
Yhteensä 31.12.2023	4 681 322,00	137 142,83

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6

Yritykset	132 850,81	
Rakentaminen	132 850,81	
Kotitaloudet	988 978,78	159,10
Yhteensä 31.12.2023	1 121 829,59	159,10

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Kotitaloudet	1 221 794,22	175,97
Yhteensä 31.12.2023	1 221 794,22	175,97

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokkaa ei luokiteltu

Kotitaloudet	649 254,28	24,22
Yhteensä 31.12.2023	649 254,28	24,22

1.23 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus
Kuvaus hallussa
2023 olevasta vakuudesta

	2024	2023
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	60 937 046,68	56 264 451,49
Asuntoluotot	39 913 466,63	36 857 458,48
Yritysluotot	4 917 417,58	4 374 867,79
Kulutuskulut	9 104 045,34	8 008 205,05
Muut	7 002 117,13	7 023 920,17

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

	2024	2023
Korkotuotot		
Saamisista luottolaitoksilta	971 834,69	739 852,32
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	2 907 890,19	2 257 147,45
Johdannaispääomuksista	-5 642,28	
Muut korkotuotot	8 434,37	10 637,70
Yhteensä	3 880 316,97	3 007 637,47

Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatusta rahoitusvaroista	43 550,47	32 887,28
--	-----------	-----------

Korkokulut

Veloista luottolaitoksille	-498 156,17	-301 365,72
Veloista yleisöille ja julkisyhteisöille	-296 252,84	-80 421,51
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-4 923,12	
Muut korkokulut	-349,73	87,31
Yhteensä	-799 681,96	-381 719,92

2.02 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista

	2024	2023
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatusta sijoituksista saadut osinkotuotot	37 043,89	33 358,57
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatusta sijoituksista	17 883,00	2 954,00
Josta tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	17 883,00	223 039,00
Yhteensä	54 926,89	36 312,57

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2024	2023
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	192 032,73	164 219,06
Ottolainauksesta	5 148,48	5 794,74
Maksuliikenteestä	578 122,19	515 140,77
Omaisuuksienhoidosta	88 110,06	93 056,56
Välitetyistä toiminnoista	102 198,64	88 643,09
Takausten myöntämisestä	11 187,05	7 395,54
Muut palkkiotuotot	13 265,63	9 682,99
Yhteensä	990 064,79	883 932,75

Palkkiokulut

Maksetut toimitusmaksut	-16 376,06	-16 235,86
Muut	-137 775,16	-96 836,85
Yhteensä	-154 151,22	-113 072,71

2.04 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot

	2024	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Osakkeista ja osuuksista	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)		
	2 885,46	-17 710,86	-14 845,40
Valuuttatoiminnan nettotuotot	700,79		700,79
Yhteensä	3 586,25	-17 710,86	-14 144,61
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
Tuloslaskelmaerä yhteensä	3 586,25	-17 801,89	-14 236,64

	2023	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Osakkeista ja osuuksista	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)		
	-909,09	27 449,31	26 540,22
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-327,59	0,00	-327,59
Yhteensä	-1 236,68	27 449,31	26 212,63
Suojauslaskennan nettotulos			
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-1 236,68	27 449,31	26 212,63

2.05 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2024	2023
Vuokra- ja osinkotuotot	7 230,00	11 580,00
Suunnitelman mukaiset poistot	-812,40	-2 241,20
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	-47 319,71	
Arvon alentumistappiot	22 682,36	-96 743,45
Muut kulut	-11 332,64	-11 321,70
Yhteensä	-29 552,59	-98 726,35

2.06 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	2024	2023
Liiketoiminnan muut tuotot		
Muut tuotot	34 547,36	39 309,20
Yhteensä	34 547,36	39 309,20

	2024	2023
Liiketoiminnan muut kulut		
Vuokrakulut	-13 230,20	-14 011,19
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-84 324,23	-86 137,27
Omassa käytössä olevan kiinteistöomaisuuden luovutustappiot	-50 559,94	
Vakuusrahastomaksut	-34 378,00	-38 726,04
Muut kulut	-255 728,65	-214 270,49
Yhteensä	-438 220,42	-353 144,99

2.07 Henkilöstökulut

	2024	2023
Palkat ja palkkiot	-422 072,39	-390 000,42
Henkilösivukulut	-77 079,63	-70 377,18
Eläkekulut	-69 632,27	-61 442,88
Muut henkilösivukulut	-7 447,36	-8 934,30
Yhteensä	-499 162,02	-460 377,60

2.08 Muut hallintokulut

	2024	2023
Muut henkilöstökulut	-47 501,01	-29 698,25
Toimistokulut	-412 598,79	-323 473,66
Atk-kulut	-321 898,48	-312 973,52
Yhteyskulut	-51 942,92	-41 417,73
Edustus- ja markkinointikulut	-43 481,40	-36 250,46
Muut hallintokulut	-3 354,51	-3 186,14
Yhteensä	-880 778,11	-746 997,76

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

	2024	2023
Suunnitelman mukaiset poistot	-36 497,15	-11 456,74
Aineelliset hyödykkeet	-29 163,99	-6 305,86
Aineettomat hyödykkeet	-7 343,16	-5 150,88
Arvonalentumiset ja niiden peruutukset	51 516,61	-166 322,55
Aineelliset hyödykkeet	51 516,61	-166 322,55
Yhteensä	15 019,46	-177 779,29

2.10 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot

	2024		Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset			
Taseen ulkopuoliset erät	-45 785,62	17 011,92	1 230,54	-105 800,32	-133 353,48
Yhteensä	-47 340,27	17 011,92	1 230,54	-105 800,32	-134 858,13
	2023		Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset			
Taseen ulkopuoliset erät	-14 304,17	364,09	2 083,08	-1 332,06	-13 169,06
Yhteensä	-14 335,82	364,09	2 083,08	-1 332,06	-13 200,71

2.11 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2024	2023
Pankkitoiminnan tuotot	4 116 385,84	3 512 958,35

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

Om asta velasta annetut:				
Tase-erä	Pantit	Kilnntykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille			15 976 633,47	15 976 633,47
Om asta velasta annetut yhteensä			15 976 633,47	15 976 633,47

Muiden velasta annetut:

Pankki on antanut Bonum Pankki Oy:lle yleispanntaussitoumuksen osasta varoistaan.

3.02 Eläkevastuut

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

3.03 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2024	2023
Yhden vuoden kuluessa	1 200,00	1 200,00

3.04 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2024	2023
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	137 500,00	99 416,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	1 600 814,88	1 334 892,08
joista luottolupaukset	1 600 814,88	1 334 892,08
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	1 738 314,88	1 434 308,08

3.05 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

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

Lanneveden Osuuspankki on sitoutunut maksamaan osuutensa POP Pankki -ryhmän järjestelmäudistuksesta.
Jäljellä oleva sitoumuksen määrä on n. 520 000 euroa.

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa
4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.		
	2024	2023
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	9	7
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö		1
Yhteensä	9	8

4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2024	2023
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, palkat ja palkkiot	3 240,00	2 620,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	177 122,00	172 290,40
Yhteensä	180 362,00	174 910,40

4.03 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset

	2024 Luotot	2023 Luotot	Takaukset	Takaukset
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	619 011,59	465 233,69		
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	474 447,96	418 153,18		
Yhteensä	1 093 459,55	883 386,87		
Lisäykset		2 000,00		
Vähennykset	89 587,61	130 286,91		

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

4.04 Lähipiirintiedot

Lähipiirin määrittely

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

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

	2024			Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	
Johto *)	1 093 458,00			
Sukulaisuus	1 033 675,60			
Yhteensä	2 127 133,60			

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedoissa 4.03.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	492,50
Tilikauden muutos	142,06
Tilikauden lopussa	634,56

	2023			Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	
Johto *)	883 386,87			
Sukulaisuus	1 079 763,47			
Yhteensä	1 963 150,34			

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedoissa 4.03.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	591,11
Tilikauden muutos	-98,61
Tilikauden lopussa	492,50

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.01 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytä- ja osakkuusyhtiöt

Tytär-yhtiöt	Kirjanpitoarvot Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpi Määräysvallan peruste
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	109 833,21 204 275,00	6 270,00	0

5.02 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Peruste yhdistelemättömyydelle	Omistussuus, %	Oma pääoma**)	Tilikauden tulos*)
POP Holding Oy, Helsinki		0,02	17 534 451,87	22 528 627,93
POP Pankkikeskus osk, Helsinki		1,26	65 813 093,67	510 826,48
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
Maksamatta olevien osuusmaksujen määrä	1 760,00	4 130,00
Irtisanottujen osuusmaksujen määrä	3 500,00	4 130,00
Irtisanottujen lisäosuusmaksujen määrä	0,00	0,00

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

Osuuspankin jäsenten lukumäärä	720	731
--------------------------------	-----	-----

6.03 Tilintarkastajan palkkiot

	2024	2023
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	5 999,90	6 499,10
Yhteensä	5 999,90	6 499,10

6.04 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

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
Sähköinen arkisto

Käsin ylläpidettävät reskontrat

Takaisin perittävät

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 Liitetietosite

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Saarijärvellä 4. päivänä helmikuuta 2025

Lanneveden Osuuspankin hallitus



Tuomas Häkkinen



Pirjo Luotola



Johanna Etelämäki



Tero Talvilahti



Tuija Riikonen
Toimitusjohtaja

Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä

Lanneveden 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.

Saarijärvellä 4. päivänä helmikuuta 2025

LANNEVEDEN OSUUSPANKKI
Hallintoneuvosto



Pauli Pääkkönen
Hallintoneuvoston puheenjohtaja



Tuija Riikonen
Hallintoneuvoston sihteeri

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

¹¹
Tampereella ~~7~~ päivänä helmikuuta 2025
Moore Idman Oy, tilintarkastusyhteisö

Jussi Savio KHT

