

HETKI OSUUSPANKKI

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2024

Yritys- ja yhteisötunnus: 0175991-6
Postiosoite: PL 56, 42701 KEURUU
Käyntiosoite: Multiantie 1, 42700 Keuruu
Kotipaikka: Keuruu

SISÄLLYSLUETTELO

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2024

Sisällyys

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2024	1
POP Pankki -ryhmä.....	1
Toimintaympäristö.....	1
Pankin liiketoiminta	2
Tulos.....	3
Tase	6
Konsernitilinpäätös.....	9
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot	9
Vakavaraisuuden hallinta.....	9
Riskienhallinta	12
Hallinto ja henkilöstö	17
Vastuullisuus	21
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat.....	22
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2025.....	22
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä	23
Tunnuslukujen laskentakaavat.....	24
Tilinpäätös	25
Hetki Osuuspankin tuloslaskelma	25
Hetki Osuuspankin tase	26
Hetki Osuuspankin rahoituslaskelma.....	27
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista.....	54
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	55
Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä.....	55
Tilinpäätösmerkintä.....	56

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2024

Hetki Osuuspankki on itsenäinen osuuspankki, joka on perustettu vuonna 1908. Vuosi 2024 oli pankin 116. toimintavuosi. Pankki toimii Keski-Suomessa ja Pirkanmaalla. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä lähes 11 000. Pankilla on yhteensä 3 konttoria, Keuruulla, Jyväskylässä ja Tampereella. Pankki ei avannut tai sulkenut konttoreita tilikauden aikana. Konttoreissa asiointiin lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankki- ja mobiilipankkipalveluita sekä käteisautomaatteja. Asiakastapaamisia voidaan järjestää myös verkkotapaamisina. Pääosa asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tapahtuu itsepalveluna. Vuoden lopussa yli 5 600 pankin asiakkaalla oli verkkopankkipankkisopimus.

POP Pankki -ryhmä

Hetki Osuuspankki on paikallisesti ja alueellisesti toimiva osuuspankki, joka kuuluu POP Pankki -ryhmään. Hetki 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 ohjaukorkojen asteittaisen laskemisen kesäkuussa tukeakseen samalla hidastuvaa talouskehitystä.

Suomen talouden kehitys oli edelleen vaisua ja vuoden 2024 bkt:n kehitys jäi negatiiviseksi. Rakentamisen voimakas vähentyminen ja työttömyyden kasvu hidastivat myös talouden toipumista taantumasta. Vuonna 2024 konkursseja oli ennätysellisen paljon, kun erityisesti rakentamisessa ja rakennusalaan lähellä olevilla aloilla toimivia yrityksiä ajautui konkurssiin. Suomen viennin kehitys oli alkuvuonna vaatimatonta, mutta vuoden jälkipuoliskolla vienti kääntyi kasvuralle. Heikoista näkymistä ja kysynnästä johtuen yritysten investointien määrä laski selvästi vuoteen 2023 verrattuna. Positiivista Suomen talouden kannalta oli kuitenkin inflaatiiovauhdin normalisoituminen ja korkotason kääntyminen selvään laskuun.

Palkansaajien ostovoima kasvoi vuoden 2024 aikana ja kotitalouksien velkaantumistaso 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

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

Hetki Osuuspankin liiketoiminnan kasvu ja tulos saavuttivat pankin liiketoimintasuunnitelmasaan tilikaudelle asettamat tavoitteet. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti parantamaan kannattavuuttaan, lisäämään markkinaosuuttaan. Hetki Osuuspankki on palvellut asiakkaitaan tilikauden aikana itsepalvelukanavien lisäksi konttoreissa ja verkkotapaamisissa, joiden määrä on edelleen kasvanut. .

Markkinakorkojen nousu on vahvistanut pankin korkokatetta, mutta loppuvuodesta korkokatteen kehitys kääntyi laskuun markkinakorkojen laskun myötä. Huolimatta Suomen talouden vaisusta kehityksestä rahastosäästämisen kysyntä pysyi hyvällä tasolla. Myös korkoeampikorkeisten 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 laskivat 119 tuhatta euroa. Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot kasvoivat 363 tuhatta euroa, ja käypään arvoon käyvän arvon rahastojen kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot laskivat -2 tuhatta euroa.

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

Pankin välittämät eläke- ja säästövakuutustuotteet 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 0 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.

Alkuvuodesta pankki toteutti nimenmuutoksen ja otti käyttöön nimen Hetki Osuuspankki. Nimenmuutos on osa pankin brändin uudistamista ja strategista kehitystä, jossa haluamme korostaa asiakaslähtöisyyttämme ja pitkäjänteistä sitoutumistamme asiakkaillemme. Uusi nimi kuvastaa pankin halua olla osa asiakkaidensa elämän tärkeitä hetkiä ja tarjota heille ratkaisuja, jotka tukevat heidän taloudellista hyvinvointiaan.

Vuoden 2024 aikana pankki kehitti edelleen organisaatorakennettaan vastatakseen paremmin asiakastarpeisiin ja markkinamuutoksiin. Erityisesti asiakaspalvelun ja liiketoiminnan

kehittämisen tukemiseksi pankki panosti tiimien roolien selkeyttämiseen ja tehokkuuden parantamiseen. Tämän kehityksen myötä pankin sisäinen yhteistyö ja asiakaspalvelu ovat kehittyneet entistä sujuvammaksi ja asiakaslähtöisemmäksi.

Pankki laajensi Tampereen konttoria, joka on ollut yksi pankin tärkeimmistä palvelupisteistä. Konttorin laajentaminen mahdollistaa entistä paremman asiakaspalvelun ja kapasiteetin kasvattamisen alueen asiakkaille. Tampereen konttorin laajentaminen tukee pankin tavoitetta tarjota asiakkailleen monipuolisia pankkipalveluja ja erinomaisen asiakaskokemuksen.

Vuonna 2024 pankki perusti yritysasiakastiimin, jonka tavoitteena on tarjota entistä paremmin räätälöityjä rahoitusratkaisuja ja palveluja yritysasiakkaille. Tiimi koostuu asiantuntevista ammattilaisista, jotka tarjoavat yrityksille kokonaisvaltaisia rahoitusratkaisuja ja tukevat niiden kasvua ja kehitystä. Yritysasiakastiimin perustaminen on osa pankin strategiaa, jonka avulla se pyrkii vahvistamaan asemaansa yritysasiakaspalveluissa ja laajentamaan markkinaosuuttaan yrityssektorilla.

POP Pankki -ryhmässä on käynnissä mittava järjestelmä uudistushanke. Vuoden 2024 aikana valmistui toimistoinfran uudistusprojekti, jossa pankin työasemalaitteet ja tietoverkot korvattiin uusilla ratkaisuilla. 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

Hetki Osuuspankin liikevoitto oli 3 137 tuhatta euroa (2 754 tuhatta euroa vuonna 2023). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 14 prosenttia. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1 prosenttia (1). Liikevoiton kasvun taustalla on markkinakorkojen muutos ja luottokannan kasvu, jotka kasvattivat pankin korkokatetta. Myös pankin nettopalkkiotuotot kasvoivat. Lisäksi liikevoiton kehitykseen vaikuttivat: luotto- ja talletuskannan kasvu, yritysasiakkuuksien suhteellinen kasvu ja markkinatilanteessa tapahtuneet muutokset. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 57 prosenttia (58).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2024	01-12/2023	Muutos-%)	01-12/2022	Muutos-%)
Korkokate	6 411	5 890	8,9	3 131	88,1
Nettopalkkiotuotot	1 342	1 228	9,3	1 005	22,1
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	242	-121	300,4	-1 778	93,2
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta rahoitusvarojen nettotuotot	-2	0		12	-100,0
Muut tuotot	25	150	-83,5	532	-71,8
Tuotot yhteensä	8 018	7 147	12,2	2 902	146,2
Henkilöstökulut	-1 303	-1 175	10,9	-1 329	-11,6
Muut hallintokulut	-2 170	-1 876	15,7	-1 720	9,1
Muut kulut	-1 073	-1 088	-1,4	-983	10,6
Kulut yhteensä	-4 546	-4 139	9,8	-4 033	2,6
Kulu-tuotto -suhde	56,70	57,91		138,96	
Lopulliset ja odotettavissa olevat luotto-tappiot	-335	-223	49,7	-186	20,2
Liikevoitto	3 137	2 754	13,9	-1 317	309,2
Tilikauden voitto	1 642	1 410	16,4	147	860,8
*) Muutos 2024-2023					
**) Muutos 2023-2022					

Pankin korkokatteeksi muodostui 6 411 tuhatta euroa (5 890). Korkokate 9 prosentilla edelliseen tilikauteen verrattuna.

Korkotuottojen määrä oli 9 060 tuhatta euroa (7 298), jossa kasvua edellisvuodesta oli 1 762 tuhatta euroa. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 2 649 tuhatta euroa (1 409). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 1 240 tuhatta euroa. Korkokulut koostuivat pääasiassa asiakkaiden talletuksille maksettavista koroista. Määräaikaistalletusten määrän kasvu lisäsi korkokuluja verrattuna edelliseen vuoteen. Korkokuluja kasvatti myös joulukuussa 2023 toteutettu käyttelytilien korkomuutos.

Nettopalkkiotuotot olivat 1 342 tuhatta euroa (1 228). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 1 733 tuhatta euroa (1 533) ja palkkiokulujen 391 tuhatta euroa (306). Palkkiotuottoihin sisältyy väliteytystä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 145 tuhatta euroa (130), Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 353 tuhatta euroa (270), palkkiot maksuliikenteestä 1 098 tuhatta euroa (1 029), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 75 tuhatta euroa (52) ja palkkiot takauksista 19 tuhatta euroa (15). Palkkiotuottojen kasvuun vaikuttivat esim. hinnoittelumuutokset, lainaturvavakuutusten myynti, yritysrahoituksen osuuden kasvu ja inflaatio. Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 28 prosenttia.

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotoiksi muodostui 242 tuhatta euroa (-121). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita 2 tuhatta euroa (-166) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita 240 tuhatta euroa (45). Lisäksi tuloserä sisältää rahavirtaa suojaavista korko-optioista suoraan tulokseen kirjattavan aika-arvon muutoksen ja suojauksen tehottoman osuuden, joiden yhteismäärä tilikaudella oli 0 tuhatta euroa (0), sekä valuuttatoiminnan

nettotuotot 0 tuhatta euroa (0). Tuloserään sisältyy myös suojauslaskennan nettotulos, joka oli 0 tuhatta euroa (0). Erä muodostuu käypää arvoa suojaavien korkojohdannaisten ja suojattavien kohteiden käypien arvojen muutosten erotuksesta.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot olivat -2 (0) tuhatta euroa. Tästä myyntivoitot ja -tappiot olivat 2 (0) tuhatta euroa.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 25 tuhatta euroa (150). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 119 tuhatta euroa (238), jossa laskua edellisvuoteen oli 119 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui -308 tuhatta euroa (-275). Ero, 32 tuhatta euroa, johtui kiinteistöjen arvonalennuksista. Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat 14 prosentilla 214 tuhanteen euroon (187).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 1 303 tuhatta euroa (1 175), mikä oli 11 prosenttia (tai 129 tuhatta euroa) suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui yleisestä palkkojen noususta ja tilikaudelle ajoittuneista kertakuluista.

Muut hallintokulut nousivat 16 prosenttia, 2 170 tuhanteen euroon (1 876). Kulujen nousu johtui tilikaudelle jaksottuneista ja korotetuista hallinnonpalkkiosta, Nova-projektiin liittyvistä kertakustannuksista ja toimistoinfran uudistuksesta. Muut kulut, 1 073 tuhatta euroa (1 088), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 110 tuhatta euroa (105). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 15 tuhatta euroa (0). Liiketoiminnan muut kulut pienenevät 4 prosenttia, 947 tuhanteen euroon (983). Kulujen vähentyminen johtui pääasiassa talletussuojamaksun alentamisesta.

Tilikaudella kirjattiin odotettavissa olevia luottotappioita tuloslaskelmaan yhteensä 56 tuhatta euroa (160). Erä muodostuu luotoista ja takauksista kirjatusta odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä/vähennyksestä 60 tuhatta euroa (153) ja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä/vähennyksestä -5 tuhatta euroa (6). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin katsauskaudella 286 tuhatta euroa (79) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista -8 tuhatta euroa (-15). Rahoitusvaroista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tuloksessa oli 333 tuhatta euroa (223).

Arvonalentumistappiot luotoista pysyivät edelleen vähäisinä huolimatta yleisen taloustilanteen heikentymisestä. 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 alaskirjausten yhteydessä.

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2024 aikana 10 prosenttia ja oli vuoden lopussa 258 686 tuhatta euroa (234 721). Taseessa olevien luottojen määrä oli 169 760 tuhatta euroa. Luottojen keski-korko oli 4 prosenttia. Talletusten määrä oli 175 665 tuhatta euroa ja niiden keski-korko 1 prosenttia.

Hetki 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	169 760	159 176	6,6	160 970	-1,1
Luotot	169 760	159 176	6,6	160 963	-1,1
Muut saamiset	0	0		7	-100,0
Sijoitukset	85 662	70 774	21,0	75 995	-6,9
Saamiset luottolaitoksilta	54 320	40 289	34,8	42 626	-5,5
Saamistodistukset	13 359	12 259	9,0	967	...
Osakkeet ja osuudet	6 020	5 711	5,4	19 409	-70,6
Kiinteistöt	11 963	12 514	-4,4	12 992	-3,7
Johdannaissopimukset	255	0		0	
Johdannaissopimukset vastaavaa	220	0		0	
Johdannaissopimukset vastattavaa	35	0		0	
Yleisön talletukset *)	175 665	168 393	4,3	176 274	-4,5
Velat luottolaitoksille	45 657	31 912	43,1	30 357	5,1
Oma pääoma	31 093	29 450	5,6	28 017	5,1
Tilinpäätössiirtojen kertymä	4 488	3 388	32,5	2 391	41,7
ROA %	1,1	1,0		-0,6	
ROE %	8,2	7,8		-4,4	
Omavaraisuusaste	13,4	13,7		12,6	
Vakavaraisuusuhde	30,76 %	29,53 %		24,36 %	

*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta
 **) Muutos 2024-2023
 ***) Muutos 2023-2022

Luotonanto

Hetki Osuuspankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 170 578 tuhatta euroa (159 934). Pankin valtion varoista välittämät luotot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Niiden määrä vuoden lopussa oli 0 tuhatta euroa (0).

Luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 40 983 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 10 645 tuhatta euroa eli 7 prosenttia.

Pankki perusti vuoden aikana yritysasiakastiimin, jonka tavoitteena on tarjota räätälöityjä rahoitusratkaisuja ja tukea yrityksiä niiden kasvupolulla. Tiimin asiantuntemus ja asiakaslähtöinen lähestymistapa auttoivat pankkia tarjoamaan entistä parempia ratkaisuja yritysasiakkaille. Tämä näkyi yritysluottokannan merkittävänä kasvuna, sillä pankki sai houkutelua useita uusia yritysasiakkaita, mutta myös olemassa olevat asiakkaat laajensivat lainapohjiaan ja

investointirahoitustarpeitaan. Yritysassiakkaat ovat pääasiassa pieniä- ja keskiuuria yrityksiä. Myös yksityishenkilöiden luottokanta kasvoi maltillisesti.

Yli 90 päivää erääntyneet ja perinnässä olevat saamiset olivat vuoden lopussa 1 005 tuhatta euroa (1 142) eli 137 tuhatta euroa pienemmät kuin vuotta aiemmin. Yli 90 päivää erääntyneet saamiset yhteensä olivat 1 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, 115 tuhatta euroa (108) 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 5 314 tuhatta euroa (5 715) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

Sijoitukset

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

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 54 320 tuhatta euroa (40 289). Määrä oli 14 031 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat erilaisista joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 13 359 tuhatta euroa (12 259), mikä on 9 prosenttia enemmän kuin edellisenä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 6 020 tuhatta euroa (5 711). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 2 683 tuhatta euroa (2 683) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 3 337 tuhatta euroa (3 028). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 11 963 tuhatta euroa (12 514). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 1 534 tuhatta euroa (1 270) ja sijoituskiinteistöjen arvo 10 429 tuhatta euroa (11 245). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.07.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 383 tuhannella eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusparrusmenoja. Vuoden 2024 aikana pankki myi omistamiensa kiinteistöyhteisöjen osakkeita 2 tuhannen euron arvosta. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 0 tuhannen euron nettomääräinen myyntivoittoa. Pankki purki arvonkorotuksia 101 tuhannella eurolla ja kirjasi arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta yhteensä 362 tuhatta euroa (-372).

Johdannaissopimukset

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskiensä suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa -puolella, tase-erässä Johdannaissopimukset, oli yhteensä 220 tuhatta euroa (0), josta käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 0 tuhatta euroa (0) ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten 220 tuhatta euroa (0).

Taseen vastattavaa -puolella, tase-erässä Johdannaissopimukset, johdannaisten negatiivinen käypä arvo yhteensä oli 35 tuhatta euroa (0). Tästä käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 35 tuhatta euroa (0). Pankki suojaasi käyvän arvon suojauksella kiinteäkorkoisia talletuksia. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset.

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

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 175 665 tuhatta euroa (168 393). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 7 272 tuhatta euroa eli 4 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä vähenivät vuoden aikana 2 227 tuhatta euroa eli 1 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 147 187 tuhatta euroa (149 414). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 9 500 tuhatta euroa eli 50 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 28 478 tuhatta euroa (18 979).

Pankin talletuskannan kasvu vuonna 2024 oli vahvaa, erityisesti sijoittamis- ja asuntosäästö-palkkiotilien osalta. Vaikka käyttely- ja säästämistileillä nähtiin pientä vähenemistä, tämä trendi on nähtävissä laajemmassa markkinassa, jossa asiakkaat etsivät enemmän tuottavia vaihtoehtoja, mikä näkyi sijoitustilien kasvuna.

Muut velat

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

Velat luottolaitoksille olivat 45 657 tuhatta euroa (31 912). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin muut velat muille luottolaitoksille, jotka olivat 0 tuhatta euroa (0). Muut velat luottolaitoksille sisältää POP Asuntoluottopankki Oyj:n pankille myöntämät väliluotot 31 670 tuhatta euroa. Pankki on antanut väliluottojen vakuudeksi asiakkailleen myöntämiään kiinteistövuokudellisia luottoja 42 949 tuhatta euroa. Annetut vakuudet on merkitty edelleen POP Asuntoluottopankin liikkeeseenlaskeman joukkovelkakirjalainan vakuudeksi. Muita velkoja ovat myös mm. repomyynnit, joiden määrä vuoden vaihteessa oli 0 tuhatta euroa (0).

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

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 31 093 tuhatta euroa (29 450). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 1 643 tuhatta euroa. Osuuspääoma säilyi muuttumattomana tilikaudenaikana. Hetki Osuuspankki ei ole laskenut liikkeelle POP Osuuksia.

Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli -8 tuhatta euroa (-9). Määrä koostui käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta arvostettujen rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta 4 tuhatta euroa (-10) sekä odotettavissa olevista luottotappiosta 1 tuhatta euroa (1).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 4 488 tuhatta euroa (3 388), josta luottotappiovaraus oli 4 488 tuhatta euroa (3 388). Tilikaudella luottotappiovarausta kasvatettiin 1 100 tuhatta euroa (kasvatettiin 998 tuhatta euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 3 prosenttia saamisista. Varauksesta 1 647 tuhatta euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

Konsernitilinpäätös

Hetki Osuuspankki muodostaa konsernin, johon kuuluvat emopankki ja sen 100 %:sti omistamat Kiinteistö Oy Ruoveden Säästökulma, Kiinteistö Oy Hallila, Keuruun Vuokraus ja As Oy Keuruun Karhianrinne. Pankin tytäryhtiöt on jätetty konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle, koska ne ovat luottolaitoslain 12 luvun 10 §:ssä tarkoitettuja pieniä tytäryhtiöitä. Tytäryhtiöiden vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen.

Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot

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

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

Vakavaraisuuden hallinta

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

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

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

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

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

Hetki Osuuspankin omat varat (TC) yhteensä olivat 0 tuhatta euroa (31 484), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 10 768 tuhatta euroa (10 557). Ensisijainen pääoma (T1) oli 31484 tuhatta euroa, josta ydinpääoman (CET1) osuus oli 31 484 tuhatta euroa ja ensisijaisten lisäpääomien (AT1) osuus oli 0 tuhatta euroa. Toissijainen pääoma (T2) oli 31 484 tuhatta euroa.

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

Hetki Osuuspankin vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla. Pankin vakavaraisuussuhde kasvoi 1,23 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 30,76 prosenttia. Ensisijaisen pääoman (T1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 30,76 (29,53). Pankin 10,5 prosentin vakavaraisuusvaatimus muodostuu lakisääteisesti vakavaraisuusvaatimuksesta (8 prosenttia) sekä kiinteästä lisäpääomavaateesta (2,5 prosenttia). Finanssivalvonnan asettama harkinnanvarainen lisäpääomavaade (1,25 prosenttia) on asetettu yhteenliittymätasolla.

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

Vakavaraisuuslaskennan pääerät, tuhatta euroa

	Emo	
	31.12.2024	31.12.2023
Omat varat		
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	33 041	30 750
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-1 557	-1 089
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	31 484	29 661
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja		
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut		
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)		
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	31 484	29 661
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja		
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut		
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä		
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	31 484	29 661
Riskipainotetut erät yhteensä	102 351	100 443
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	88 259	88 047
josta vastuun arvonoikaisuriski (CVA)		
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	1 271	955
josta operatiivisen riskin osuus	12 785	11 441
Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5%)	2 559	2 511
Vastasyklinen pääomapuskuri	21	11
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	30,76 %	29,53 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	30,76 %	29,53 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	30,76 %	29,53 %

Vähimmäisomavaraisuusaste

Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 15,24 prosenttia minimivaatimuksen ollessa 3 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuuihin.

	31.12.2024	31.12.2023
Ensisijainen pääoma	31 484	29 661
Vastuiden kokonaismäärä	201 983	194 567
Vähimmäisomavaraisuusaste	15,59 %	15,24 %

Hetki Osuuspankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikuttivat käyvän arvon rahaston muutokset ja 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. **Hetki Osuuspankin** hallitus on vahvistanut limiitit osana riskilajikohtaisia strategioitaan.

Periaatteet ja organisointi

Hetki 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 vähärisikiseen osaan. Pankilla ei ole taloudelliseen kantokykyynsä nähden ylisuuria asiakas- tai sijoitusriskikeskittymiä eikä pankki niitä strategiansa mukaisesti myöskään ota.

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

Hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa pankin eri riskeistä ja niiden tasoista. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat luotto- ja markkinariskeille. Tarvittaessa pankin hallitus voi asettaa myös muita limiittejä pankin toiminnalle. Valtuutusten puitteissa vastuu päivittäisestä riskien seurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan keskusyhteisön tuottamaa ohjausrajaraportteja sekä johdon tuottamia tuottamia raportteja ja analyyssejä eri riskien osa-alueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitettujen järjestelmien sekä käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

Riskienhallinnan ja compliancen järjestelyt

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

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

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

Luottoriskit

Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että vastapuoli ei täytä sopimuksen mukaisia velvoitteitaan. Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastoista 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 67 % (70 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 4 % (4 %) ja muiden 29 % (26 %). Mikäli eivät ole, korjaa pankki oman seurantansa mukaiseksi. Valtaosa, 68 % (72 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

Pankin hallitus tekee suurimmat luottopäätökset. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuksia pankin luottotoimikunnalle 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 4 kertaa vuodessa kaikki yli 750 tuhanen euron asiakasvastuut ja yli 90 päivää erääntyneet luotot. Raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

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

Likviditeettiriski

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan rakenteellista rahoitusriskiä ja maksuvalmiusriskiä.

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

Likviditeettiriskiä hallitaan mm. pitämällä riittävästi likvidejä varoja maksuvalmiuden takaimiseksi. Likviditeettiriskiä seurataan raportoimalla hallitukselle pankin rahoitustilanteesta sekä

maksuvalmiusasemasta. Raportointi perustuu tietoihin saatavien ja velkojen erääntymishetkestä sekä käytettävissä olevasta likviditeettireservistä. Pankki ylläpitää riittävää likviditeettireserviä päivittäisen maksuliikenteen ja maturiteettiluokittaisten erojen kattamiseen. Pankin taseessa olevista luotoista on 32 % (36 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Tilikauden aikana pankin rahoitusasema pysyi hyvänä.

Hetki Osuuspankki rahoitus perustuu pääasiallisesti talletusvarainhankintaan, jonka pankki hankkii omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 9 600 tallettaja-asiakkaalle. Pankin omaa varainhankintaa täydentää ryhmän keskusluottolaitoksen, Bonum Pankki Oyj:n välittämä tukkuvarainhankinta. Keskusluottolaitoksena Bonum Pankki Oyj vastaa yhteenliittymän tukkuvarainhankinnasta ja sen koordinoinnista. POP Asuntoluottopankki tukee yhteenliittymän likviditeettiriskin hallintaa mahdollistamalla asuntovakuudellisten joukkovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskun. Yhteenliittymän tavoitteena on hajauttaa jälleenrahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

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

Korkoriski

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

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

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen ja taseen nykyarvoon tulevina vuosina. Korkokatteeseen liittyvää altistumista korkoriskille mitataan +/-2 prosentin korkomuutoksen 1-12 kuukauden periodilla suhteessa omiin varoihin. Edellä kuvatussa shokissa pankin riski korkokateen osalta oli 31.12.2024 +/- 4,81/4,88 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 korkojen muutoksia vastaan korkojohdannaisilla ja soveltaa niihin suojauslaskentaa koskevia määräyksiä sekä seuraa säännöllisesti suojausten tehokkuutta. Johdannaiset eritellään liitetiedossa 1.05.

Markkinariski

Markkinariskillä tarkoitetaan korkojen ja markkinahintojen muutosten vaikutusta pankin tulokseen ja omiin varoihin. Sijoitustoiminnassa korkojen muutos aiheuttaa markkinariskin toteutumisen arvopapereiden markkina-arvon muutoksena. Pankki on pienentänyt korkosijoitusten arvomuutosten potentiaalisia vaikutuksia pankin tulokseen ja omiin varoihin luokittelemalla osan

likviditeettiasemaa turvaavista vähäriskisistä arvopapereista arvostettavaksi jaksotettuun hankintamenuun. Pankin tavoitteena sijoitustoiminnassa on ylläpitää likviditeettireserviä ja hankkia tuotto-riskisuhteeltaan kilpailukykyinen tuotto sijoitetulle pääomalle.

Pankki sijoittaa arvopapereihin vain siten, että kurssimuutosten tulosvaikutus ei vaaranna pankin vakavaraisuutta tai kannattavuutta. Tilinpäätöshetkellä pankin tulokseen sisältyi arvopapereista kirjattuja realisoitumattomia arvomuutoksia nettomäärältään 240 tuhatta euroa (45) ja sijoituksista kirjattua odotettavissa olevien luottotappioiden varausta -1 tuhatta euroa. Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyy käyvän arvon rahastoon, määrältään -8 tuhatta euroa (-9). Arvopapereiden realisoitumattomista arvomuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli 231 tuhatta euroa (36). Pankilla ei ole arvopapereihin liittyvää koko toiminnan selvi-tysriskistä 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 arvopaperi-salkun sisältö ja taseasema. Arvopaperisalkkuun sisältyvää markkinariskiä arvioidaan suh-teessa pankin tulokseen ja omiin varoihin.

Kiinteistöriski

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuteen kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai va-hingoittumisriskiä. Liiketoimintastrategiansa mukaisesti pankki on pienentänyt kiinteistösijoituk-siin sitoutuneita pääomia. Pankin kiinteistökohteet on vakuutettu pääosin täysarvovakuutuksilla.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuus on arvioitu pääosin kauppahintamenetelmällä. Markkinaperus-teista tuottovaadetta asetettaessa on otettu huomioon kiinteistökohteen sijainti, kunto, käyttötar-koitus ja markkinanäkymät. Tuottoarvomenetelmän lisäksi erityisesti asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa on käytetty kauppahintamenetelmää. Pankin kiinteistöriskiä seurataan säännöllis-esti hallitukselle tehtävällä raportoinnilla, jossa raportoidaan kiinteistöjen tuotot, sitoutuneet pääomat, vuokrausasteet ja kiinteistöjen tuotto prosentit.

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

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pää-oma oli tilinpäätöshetkellä 1 549 tuhatta euroa (1 288). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 10 618 (11 502) tuhatta eu-roa, mikä on 4 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Strategiset ja operatiiviset riskit

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

Strategiset riskit pyritään minimoimaan päivittämällä strategiset ja vuositason suunnitelmat säännöllisesti.

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

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

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

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

Sisäinen tarkastus

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

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

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

Sisäinen valvonta

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

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

Hallinto ja henkilöstö

Pankin jäsenmäärä oli 31.12.2024 1837 jäsentä (1850 vuonna 2023).

Osuuskunnan kokouksia pidettiin 1. Varsinaisessa osuuskuntakokouksessa vahvistettiin vuoden 2023 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin voitonjakokelpoisista varoista 26 491 195 euroa päätettiin käyttää voitonjakoon 0 euroa tai jos halutaan yksilöidä voitonjako, päätettiin jakaa ylijäämän palautusta 0 euroa, osuuspääoman korkoa maksettiin varsinaiselle ja lisäosuuspääomalle sekä POP Osuuksille yhteensä 0 euroa, pankin vapaan oman pääoman rahastoon siirrettiin 1 409 831. Erovuoroisista hallintoneuvoston jäsenistä valittiin uudelleen Kirsi Kaakkomäki, Harri Kankaanpää, Saara Kivi-Mannila, Harri Oksanen ja Risto Saarinen. Ulla McNiven ja Kauko Markkanen jättäytyivät hallintoneuvostosta osuuskunnan sääntöjen mukaisen ikäpykälän täytyttyä. Pankin tilintarkastajaksi valittiin KHT Matti Paananen, KPMG Oy Ab. Lisäksi päätettiin päivittää osuuskunnan sääntöjä siten, että pankin toiminimeksi vaihdetaan Hetki Osuuspankki.

Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Sami Lamminmäki ja varapuheenjohtajana Kirsi Kaakkomäki. Hallintoneuvosto kokoontui 2 kertaa. Hallintoneuvosto hyväksyi esityksen pankin toiminimen muuttamisesta ja päätti esittää asiaa edelleen osuuskunnan kokoukselle. Hallintoneuvosto päätti valita erovuoroiset hallituksen jäsenet Hannu Saarimäen ja Paula Pusan uudelleen hallitukseen. Ville Takanen valittiin hallitukseen uutena jäsenenä ja hallituksen jäsenmäärää kasvatettiin 5.

Hetki Osuuspankin hallitukseen kuuluu 5 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Hannu Saarimäki ja varapuheenjohtajana Paula Pusa sekä toimitusjohtajana Miika Santala. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Elina Malinen. Hallitus kokoontui vuoden aikana 16 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Hannu Saarimäki puheenjohtaja, yrittäjä
Paula Pusa varapuheenjohtaja, yrittäjä
Erja Kuusimäki yrittäjä
Riitta Kosonen lehtori
Ville Takanen manager, product owner

Hallintoneuvoston jäsenet:

Sami Lamminmäki puheenjohtaja, rakennustarvikemyyjä/logistiikkavastaava
Kirsi Kaakkomäki varapuheenjohtaja, toimitusjohtaja
Harri Kankaanpää työkone- ja hallimyyjä
Saara Kuuliala logistiikka-asiantuntija
Harri Oksanen sähköasentaja
Risto Saarinen integraatioasiantuntija
Aleksi Soini liiketoiminnan kehitysjohtaja

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 19 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 16 (16) ja osa-aikaisia 3 (1) henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 37 vuotta. Henkilöstölle järjestettiin ammattia tukevaa koulutustoimintaa läpi vuoden asiantuntijuuden ylläpitämiseksi ja kehittämiseksi.

Pankin tilintarkastajina on toiminut KPMG oy Ab, vastuullisena tilintarkastajana Matti Paananen KHT.

Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

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

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

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

Hallitusten jäsenten ja toimitusjohtajan riippumattomuuden selvittäminen tapahtuu Finanssivalvonnan antamien määräysten mukaisesti. Tehtävään valittaessa sekä vuosittain hallituksen jäsenten, toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen on annettava selvitys yhteisöistä, joissa he toimivat. Lisäksi hallituksen jäsenen ja toimitusjohtajan on annettava Finanssivalvonnan standardin mukainen sopivuus- ja 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 sopuoinnussa pankin hyvän ja tehokkaan riskienhallinnan ja riskinkantokyvyn kanssa ja edistää sitä.

Muuttuvien palkkioiden määrittämisessä sovellettavat keskeiset perusteet

Pankin muuttuviin palkkioihin sovelletaan seuraavia periaatteita:

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

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

Muuttuvien palkkioiden määrä palkkionsaajaa kohti voi olla enintään 50 prosenttia kiinteästä vuosipalkasta. Pankki voi päättää muuttuvien palkkioiden maksamatta jättämisestä joko kokonaan tai osittain siinä tapauksessa, että pankin vakavaraisuus on heikentynyt 17 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 lykkäytyminen

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

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

Pankissa pidetään luetteloa seuraavista riskiprofiiliin vaikuttavista henkilöistä:

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

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

Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot

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

Osuusmaksun ja POP Osuuden ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 1837 kpl jäsenosuuksia.

Jäsenosuuksien ehdot

Jokainen jäsen on velvollinen ottamaan osuuspankista yhden osuuden ja suorittamaan siitä sadan (10) euron suuruisen osuusmaksun ja (90) liittymismaksun.

Osuusmaksu on maksettava kokonaisuudessaan rahana osuuspankkiin liityttäessä.

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

Osuusmaksun korotus voidaan tehdä maksullisena, rahastokorotuksena tai sekakorotuksena. Rahastokorotus luetaan jäsenen puolesta maksettua 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 0 kpl POP Osuuksia.

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

Yhden POP Osuuden nimellisarvo on 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 10.000 kappaletta.

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

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

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

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

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

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

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

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

Vastuullisuus

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

Hetki Osuuspankin toimii toimii vastuullisesti suhteessa ympäröivään yhteiskuntaan ja pankin sidosryhmiin.

Paikallispankkina Hetki Osuuspankille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta ja edistää paikallista elinvoimaisuutta. Pankin tuotevalikoimaan kuuluu henkilöasiakkaille suunnattu Vihreä laina, jolla tuetaan ympäristöystävällisiä hankintoja. Vihreän lainatuotteen verkkosivuille on lisätty laskureita, joilla asiakas voi arvioida esimerkiksi asunnon energiatehokkuuden parantamisen päästövaikutuksia. Pankin tarjoamassa rahastovalikoimassa on myös kestävän kehityksen tukemiseen keskittyvä POP Ympäristö -sijoitusrahasto. Omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä ja yhdistyksiä.

Hetki Osuuspankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2023 yhteisöjen tuloveroa 391 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 kasvu ja kehitys on pääosin siirtynyt kasvukeskuksiin. Pääkonttoripaikkakunnalla Keuruulla alueellinen kehitys (mm. väestön voimakas väheneminen ja ikääntyminen) on laskenut luottokysyntää ja pankki on keskittänyt uusasiakasliiketoimintaansa kasvukeskuksiin. Pääkonttoripaikan talletuskanta on kuitenkin merkittävässä roolissa pankin toiminnalle. Pääkonttoripaikkakunnalla pankki haluaa jatkossakin säilyttää merkittävän markkinaosuuden, tukea paikallista elinkeinoelämää, lukeutua suurimpiin veronmaksajiin sekä olla merkittävä työllistäjä. Pankin erinomainen maksuvalmius ja vakavaraisuus antaa mahdollisuuden kasvaa ja kehittää pankin liiketoimintaa edelleen Tampereen ja sen kehyskuntien aluella sekä Jyväskylässä. Tampere säilyy tulevaisuudessa todennäköisesti yhtenä Suomen vetovoimaisimmista alueista ja sen alueellinen kehitys takaa korkean luottokysynnän.

Vuoden 2025 ajan pankki jatkaa työtä brändin ja tunnettuuden lisäämiseksi. Pankin kasvustrategia keskittyy kannattaviin asikassegmentteihin, joissa pankki voi hyödyntää kilpailuetuna paikallista päätöksentekoa, asiantuntijuutta ja henkilökohtaista palvelua. Kohonnut korkotaso mahdollistaa kannattavan peruspankkitoiminnan ja kasvuun tarvittavien investointien toteuttamisen. Peruspankkiliiketoiminnan kannattavuutta parannetaan tehostamalla organisaation toimintaa ja kasvattamalla vakuutus- ja sijoitustuotteiden myyntiä. Yritysluotonannon kehittämällä voidaan luotonannon rakennetta monipuolistaa sekä parantaa liiketoiminnan kannattavuutta.

Pankin liiketoiminnan odotetaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2025 aikana. Vuoden 2025 tuloksen arvioidaan pysyvän samalla tasolla kuin vuonna 2024 tai ylittävän sen, jos korkotaso pysyy nykyisten odotusten mukaisena. Liiketoiminnan volyymin odotetaan kasvavan maltillisesti vuoden 2025 aikana. Mikäli korkotaso kääntyy odotuksia voimakkaampaan laskuun, on sillä negatiivinen vaikutus pankin tulokseen. Jos pankin strateginen uudistus vetoaa asiakkasiin odotuksia enemmän tai etenee arvioitua nopeammin, kasvaa liiketoiminnan volyymi odotuksia enemmän. Asuntolainamarkkinan odotetaan piristyvän vuoden 2025 loppua. Mikäli inflaatio ja korot kääntyvät uudelleen nousuun, on tällä negatiivinen vaikutus asuntolainamarkkinoihin ja sen myötä myös liiketoiminnan kasvuun. Luottotappioiden odotetaan säilyvän maltillisella tasolla myös vuoden 2025 aikana.

Maailman geopoliittinen tilanne on edelleen epävakain toisen maailmansodan jälkeen eikä yllättävien es-kalaatioiden mahdollisuuksia voida pois sulkea. Mahdollisiin yllättäviin kehityskulkuihin on varauduttu muuntamalla sijoitusten allokaatiota ja pitämällä pankin vakavaraisuus korkealla tasolla.

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Hetki Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 26 767 587 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 1 641 703 euroa.

Hallitus ehdottaa osuuskunnan kokoukselle, että tilikauden ylijäämä käytetään seuraavasti:

- Siirretään rahastoon vapaan pääoman rahastoon 1.641.703,00 euroa

Yhteensä 1.641.703,00 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)

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Omavaraisuusaste

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

Vakavaraisuussuhde

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

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Vähimmäisomavaraisuusaste

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

Tilinpäätös

Hetki Osuuspankin tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2024 eur	1.1. - 31.12.2023 eur
Korkotuotot	(2.01)	9 059 979,98	7 298 220,87
Korkokulut	(2.01)	-2 648 972,30	-1 408 617,40
KORKOKATE		6 411 007,68	5 889 603,47
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.02)	118 925,73	238 375,94
Palkkiotuotot	(2.03)	1 732 879,71	1 533 441,15
Palkkiokulut	(2.03)	-390 764,85	-305 826,47
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	(2.04)	241 823,74	-120 695,95
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	(2.05)	-1 708,77	0,00
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.06)	-307 855,09	-275 398,81
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.07)	213 716,32	187 033,29
Henkilöstö- ja hallintokulut		-3 473 648,49	-3 050 879,27
Henkilöstökulut	(2.08)	-1 303 451,63	-1 174 872,78
Muut hallintokulut	(2.09)	-2 170 196,86	-1 876 006,49
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	(2.10)	-125 544,02	-134 470,96
Liiketoiminnan muut kulut	(2.07)	-947 136,79	-983 328,92
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	(2.11)	-334 530,49	-223 487,37
LIIKEVOITTO		3 137 164,68	2 754 366,10
Tilinpäätössiirrot		-1 100 000,00	-997 575,43
Tuloverot		-395 461,90	-346 959,99
Tilikauden verot		-391 185,27	-344 360,17
Aikaisempien tilikausien verot		0,00	-564,88
Laskennallinen vero		-4 276,63	-2 034,94
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		1 641 702,78	1 409 830,68
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		1 641 702,78	1 409 830,68

Hetki Osuuspankin tase

VASTAAVAA

		31.12.2024	31.12.2023
		eur	eur
Käteiset varat		245 666,47	272 543,93
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		12 508 366,89	12 258 887,27
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	54 320 485,41	40 289 043,27
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	169 759 760,25	159 176 223,76
Saamistodistukset	(1.02)	850 281,50	0,00
Muilta		850 281,50	0,00
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	6 007 602,23	5 708 761,76
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	(1.03)	12 723,32	2 723,32
Johdannaissopimukset	(1.05)	219 965,96	0,00
Aineettomat hyödykkeet	(1.06)	1 550 555,46	1 064 770,18
Aineelliset hyödykkeet	(1.07)	11 785 643,63	12 250 571,43
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		10 270 019,17	11 083 148,79
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		1 507 423,92	1 157 694,30
Muut aineelliset hyödykkeet		8 200,54	9 728,34
Muut varat	(1.08)	93 572,24	2 536 276,65
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.09)	1 320 029,26	1 145 683,05
Laskennalliset verosaamiset	(1.16)	11 664,82	15 260,14
VASTAAVAA YHTEENSÄ		258 686 317,44	234 720 744,76

VASTATTAVAA

		31.12.2024	31.12.2023
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	45 657 169,05	31 912 020,05
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	175 630 302,94	168 392 705,35
Talletukset		175 630 302,94	168 392 705,35
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	(1.05)	35 001,27	0,00
Muut velat	(1.13)	414 542,08	618 959,19
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.15)	1 365 963,52	957 847,58
Laskennalliset verovelat	(1.16)	1 779,60	705,91

VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	223 104 758,46	201 882 238,08
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ		
Vapaaehtoiset varaukset	4 488 304,64	3 388 304,64
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ	4 488 304,64	3 388 304,64
OMA PÄÄOMA	(1.20)	
Osuuspääoma	20 010,00	20 230,00
Arvonkorotusrahasto	304 633,40	304 633,40
Muut sidotut rahastot	2 635 712,85	2 634 143,33
Vararahasto	2 643 249,41	2 643 249,41
Käyvän arvon rahasto	-7 536,56	-9 106,08
Vapaat rahastot	27 033 137,15	25 623 306,47
Muut rahastot	27 033 137,15	25 623 306,47
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	-541 941,84	-541 941,84
Tilikauden voitto (tappio)	1 641 702,78	1 409 830,68
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	31 093 254,34	29 450 202,04
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	258 686 317,44	234 720 744,76

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

	31.12.2024	31.12.2023
	eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	114 580,00	107 580,00
Takaukset ja pantit	114 580,00	107 580,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	5 314 164,58	5 714 570,87
Arvopapereiden takaisinostositoumukset	0,00	0,00
Muut	5 314 164,58	5 714 570,87

Hetki Osuuspankin rahoituslaskelma

Rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2024	1.1.-31.12.2023
	eur	eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	1 641 702,78	1 409 830,68
Tilikauden oikaisut	2 501 855,17	2 095 103,66
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-24 201 715,63	-8 257 818,66
Saamistodistukset	-1 077 721,11	-11 271 002,84
Saamiset luottolaitoksilta	-13 934 698,54	-9 046 207,32
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-10 923 317,48	1 577 087,63
Osakkeet ja osuudet	-298 840,47	13 624 558,04
Muut varat	2 032 861,97	-3 142 254,17

Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	21 539 692,33	-6 027 400,11
Velat luottolaitoksille	13 745 149,00	1 555 149,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	7 272 333,39	-7 881 438,57
Muut velat	522 209,94	298 889,46
Maksetut tuloverot	-678 993,72	-79 020,15
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	802 540,93	-10 859 304,58
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-10 000,00	0,00
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	0,00	46 001,54
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-722 454,79	-548 384,39
Investointien rahavirta yhteensä	-732 454,79	-502 382,85
Rahoituksen rahavirta		
Osuuspääoman lisäykset	690,00	570,00
Osuuspääoman vähennykset	-910,00	-930,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-220,00	-360,00
Rahavarojen nettomuutos	69 866,14	-11 362 047,43
Rahavarat tilikauden alussa	4 489 649,05	15 851 696,48
Rahavarat tilikauden lopussa	4 559 515,19	4 489 649,05
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	245 666,47	272 543,93
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	4 313 848,72	4 217 105,12
Yhteensä	4 559 515,19	4 489 649,05
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	8 966 829,99	6 693 954,18
Maksetut korot	2 273 719,14	1 188 344,95
Saadut osingot	118 925,73	238 375,94
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	1 100 000,00	997 575,43
Tuloslaskelman verot	395 461,90	346 959,99
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	334 530,49	253 391,17
Käyvän arvon muutokset	265,47	0,00
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	701 597,31	497 177,07
Muut oikaisut	-30 000,00	0,00
Yhteensä	2 501 855,17	2 095 103,66

Liitetiedot

Tilinpäätöksen laadintaperiaatteet

Yleistä

Osuuspankki ja POP Pankki -ryhmä

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

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

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

Laatimisperusta

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

Yhdistelyperiaatteet

Rahoitusinstrumentit

Luokittelu

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

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

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

Rahoitusvelat luokitellaan kahteen arvostusluokkaan:

Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvelat
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat.

Rahoitusvarojen hallinnoinnin liiketoimintamallit ja arvostaminen

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

Pankin rahoitusvaroja hallinnoidaan kolmen liiketoimintamallin mukaisesti:

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

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

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

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

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

Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvarat

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

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat

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

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

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat

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

Pankilla ei ole kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvaroja.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat oman pääoman ehtoiset instrumentit

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

Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvelat

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

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat

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

Käyvän arvon arvostuksen kirjaaminen ja käyvän arvon määrittäminen

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

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

Julkisesti noteerattujen osakkeiden käypänä arvona on pidetty vuoden viimeistä ostokurssia. Muiden kuin julkisesti noteerattujen osakkeiden käypänä arvona on pidetty niiden hankintamenuon silloin, kuin käypää arvoa ei ole voitu luotettavasti 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 hyväksytyä arvostusmallia tai -menetelmää käyttäen.

Tytär- ja omistusyhteisyriyten 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 ole olennaisilta osin perustu todennettavissa oleviin markkinahintoihin (taso 3)

Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta)

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

Suojattavan erän kohdalla kyseessä on avoin positio, eli tilanne jossa sopimusaikana uusia lainasopimuksia lisätään ja vanhoja sopimuksia poistetaan suojattavasta positioista. Näin ollen avoin positio muodostuu jatkuvasta sarjasta suljettuja positioita ja näitä arvioidaan riskienhallinnan näkökannalta jatkuvasti suojausajanjaksolle. Suojauskohde perustuu ennusteisiin, jotka osoittavat, että pankilta löytyy johdannaisen juoksuajalle kerros vaihtuvia rahavirtoja suojauskohteisiin liittyen, jota nämä suojausinstrumentit suojaavat. Korko-optioiden valuutta, maturiteetti sekä 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, eräännyty tai toteutetaan, tai jos suojauslaskennan kriteerit eivät enää täyty tai mikäli suojauksen määrittäminen perutaan. Mikäli suojausinstrumentti korvataan tai jatketaan toisella suojausinstrumentilla, tätä ei pidetä eräännytyksenä 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 luokitelluille 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 sopimuskohteisesti maksukyvyttömyyden todennäköisyyteen (PD, probability of default), tappio-osuuteen (LGD, loss given default) sekä vastuun määrään maksukyvyttömyyhetkellä (EAD, exposure at default). Odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämisessä siirrytään 12 kuukaudelta odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaamisesta koko sopimuksen voimassaoloajalta odotettavissa olevan luottotappion kirjaamiseen luottoriskin lisääntyessä merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen, jolloin sopimus siirretään vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Luottoriskin katsotaan lisääntyneen merkittävästi, kun sopimukselle on tehty alle 12 kuukautta sitten lainanhoitajousto, se on ollut erääntyneenä yli 30 päivää, tai asiakkaan tilanteessa on havaittu jokin muu laadullinen riskiä kasvattava tekijä, kuten asiakkaan liiketoiminnassa tapahtunut merkittävä muutos, joka ei vielä näy maksuviiveenä. Lisäksi luottoriskin katsotaan merkittävästi lisääntyneen, mikäli sopimuksen vastapuolen luottoluokitus on heikentynyt merkittävästi. Merkittävän heikentymisen asiantuntija-arviolla määritelty kynnyksiarvo 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 määrittelyä. Muille kuin vähittäisasiakkaille, eli asiakkaille, joiden liikevaihto on yli 50 miljoonaa euroa ja vastuut yli 1 miljoonaa euroa, maksukyvyttömyyden määrittelyä sovelletaan asiakastasolla ja vähittäisasiakkaille sopimustasolla. Vähittäisasiakkaan kaikki saatavat muuttuvat kuitenkin maksukyvyttömäksi (asiakastasoinen maksukyvyttömyys), mikäli velallisen maksukyvyttömyyden vastuiden määrä ylittää 20 prosenttia kaikista asiakkaan vastuista.

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

maksukyvyttömäksi 90 päivän tervehtymisperiodin ajan sen jälkeen, kun maksukyvyttömyyden edellytykset ovat poistuneet.

Pankilla ei ole sellaisia sopimuksia, jotka on luokiteltu alun perin arvoltaan alentuneina myönnettyiksi.

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

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

Muun kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavan rahoitusvaran odotettavissa oleviin luottotappioihin perustuva arvonalentuminen kirjataan tuloslaskelmaan. Tuloslaskelmaan merkittävä arvonalentumistappio muodostuu rahoitusvaralle lasketusta odotettavissa olevasta luottotappiosta, joista on vähennetty aiemmin tulosvaikutteisesti kirjatut odotettavissa olevat luottotappiot. Arvonalentuminen peruutetaan, mikäli rahoitusvarasta kirjataan lopullinen luottotappio.

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

Rahavarat

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

Aineettomat hyödykkeet

Aineettomiin hyödykkeisiin kuuluvat vastikkeelliset oikeudet ja varat ja niiden hankintameno aktivoidaan ja poistetaan suunnitelman mukaan vaikutusaikanaan. Mahdollisesti 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. Sijoituskiinteistöiksi luokitellaan muun muassa sijoituskäytössä olevat rakennukset, maa-, vesi- ja metsäalueet sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet, jotka oikeuttavat vuokrattavien tilojen hallintaan. Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet on jaettu käyttötarkoituksen perusteella omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja sijoituskiinteistöihin. Jaon lähtökohtana ovat olleet käytetyt neliömetrit tai kiinteistöyhtiön osakkeiden jyvitetty arvo.

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

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahinta käyttäen-Kauppahintamenetelmää on käytetty etupäässä asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa.

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

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

Muut kiinteistöt

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

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

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

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

Muut aineelliset hyödykkeet

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

Rakennusten ja muiden 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.

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 5-10 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 määräajaksi vastiketta vastaan.

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

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

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

Pakolliset varaukset

Velvoitteen perusteella kirjataan pakollinen varaus, mikäli velvoite perustuu päättyneeseen tai aikaisempaan tilikauteen ja sen toteutuminen on todennäköistä, mutta toteutumisaikajankohta 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 luottolimitit. Sitoumukset esitetään sen määräisinä, mitä niiden perusteella tilinpäätöshetkellä enintään voidaan joutua maksamaan.

Korkotuotot ja –kulut

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

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

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

Palkkiotuotot ja -kulut

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

Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

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

Verot

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

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

Laskennallista verosaamista on kirjattu kirjanpidon ja verotuksen välisistä jaksotuseroista.

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat 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 1 (1). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 0 (0) ja muiden 0 (0). Mikäli eivät ole, korjaa pankki oman seurantansa mukaiseksi. Valtaosa, 1 (1), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Luottoriskikeskittymien seuranta on tärkeä osa luottoriskin hallintaa. Pankin luottoriskikeskittymät on kuvattu liitetiedossa 1.23. Pankin vastuut on jaoteltu maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) mukaisesti riskiluokkiin 1-8. Riskiluokka 1 kuvaa matalimman riskin saatavia ja riskiluokka 8 korkeimman riskin saatavia. Asiakas ja asiakkaan kaikki sopimukset katsotaan olevan maksukyvyttömiä (riskiluokka 8), mikäli jokin laatimisperiaatteissa esitetty maksukyvyttömyyden kriteeri toteutuu. Maksukyvyttömäksi luokitellut vastuut luokitellaan IFRS9-standardin mukaiseen vaiheeseen 3 odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa. Vastuut, joiden luottoriski on lisääntynyt merkittävästi, luokitellaan vaiheeseen 2. Muut vastuut on luokiteltu vaiheeseen 1. Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan periaatteet on esitetty tarkemmin tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa.

Pankin lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät korkean riskin riskiluokissa 7 ja 8 ovat yhteensä 6 133 tuhatta euroa. Liitetiedossa 1.22 on esitetty luottoriskille alttiina olevat määrät riskiluokittain ja vaiheittain sekä vaiheeseen kohdistuva tappiota koskevan vähennyserän määrä. Riskiluokkien toimialakohtaiset luottoriskikeskittymät on esitetty liitetiedossa 1.23.

Sitoumusten takaisinmaksun varmistamiseksi vastuilla on pääsääntöisesti turvaavat vakuudet. Vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon ja arvojen kehitystä seurataan säännöllisesti sekä tilastoja että hyvää toimialuetuntemusta hyödyntäen. Vakuudet ovat keskeinen osa pankin luoton laatua parantavia järjestelyjä. Pankin luottojen vakuuksina on pääasiassa kiinteistövakuuksia. Liitetiedossa 1.23 on esitetty luottoriskille alttiina olevat määrät, joihin kohdistuu turvaava vakuus..

Odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) laskenta on tärkeä osa luottoriskin hallintaa ja osa jatkuvaa luottoriskien seurantaan. Arvon alentumisen 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.

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

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

1.03 Osakkeet ja osuudet

	2024	2023
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	3 324 261,15	3 025 420,68
Julkisesti noteeratut	3 218 895,46	2 920 054,99
Muut	105 365,69	105 365,69
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	2 683 341,08	2 683 341,08
Muut	2 683 341,08	2 683 341,08
Osakkeet ja osuudet yhteensä	6 007 602,23	5 708 761,76
- joista luottolaitoksissa	2 796,80	2 863,68
- joista muissa yrityksissä	6 004 805,43	5 705 898,08
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä		
Muissa yrityksissä	12 723,32	2 723,32
Yhteensä	12 723,32	2 723,32

1.04 Rahoitusvarojen ryhmät**Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2024**

	2024	2023
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	245 666,47	272 543,93
Saamistodistukset	12 448 336,89	11 769 962,27
Saamiset luottolaitoksilta	54 320 485,41	40 289 043,27
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	169 759 760,25	159 176 223,76
Yhteensä	236 774 249,02	211 507 773,23
- Joista tappioita koskeva vähennyserä JHM, yhteensä	819 992,00	764 168,79
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat		
Osakkeet ja osuudet	3 324 261,15	3 025 420,68
Yhteensä	3 324 261,15	3 025 420,68
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)		
Saamistodistukset	910 311,50	488 925,00
Johdannaisopimukset	219 965,96	-
Yhteensä	1 130 277,46	488 925,00
- Joista tappioita koskeva vähennyserä (f)	1 347,09	516,44
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	2 683 341,08	2 683 341,08
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	12 723,32	2 723,32
Yhteensä	2 696 064,40	2 686 064,40
Rahoitusvarat yhteensä	243 924 852,03	217 708 183,31

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.05 Johdannaisopimukset ja suojauslaskenta**Johdannaisopimusten nimellisarvot**

	2024			
Jäljellä oleva maturiteetti	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisopimukset			8 500 000,00	8 500 000,00
Käyvän arvon suojaus			3 500 000,00	3 500 000,00
Korkejohtannaiset			3 500 000,00	3 500 000,00
Koronvaihtosopimukset			3 500 000,00	3 500 000,00
Rahavirran suojaus			5 000 000,00	5 000 000,00
Korkejohtannaiset			5 000 000,00	5 000 000,00
Optiosopimukset			5 000 000,00	5 000 000,00

Johdannaisopimusten käyvät arvot

	2024		2023	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojauslaskentaan käytettävät johdannaisopimukset	219 965,96	35 001,27		
Käyvän arvon suojaus		35 001,27		
Korkejohtannaiset		35 001,27		
Koronvaihtosopimukset		35 001,27		
Rahavirran suojaus	219 965,96			
Korkejohtannaiset	219 965,96			
Optiosopimukset	219 965,96			
Yhteensä	219 965,96	35 001,27		

Suojauslaskennan voitot ja tappiot sekä suojausten tehottomuus

	2024	2023
Käyvän arvon suojaus		
Johdannaisopimuksen käyvän arvon muutos	-35 001,27	
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	34 735,80	
Tuloslaskelmaan kirjattu suojausten tehottomuus	-265,47	

	2024	2023
Rahavirran suojaus		
Johdannaisopimuksen käyvän arvon muutos*	36 168,69	
Suojauskohteen käyvän arvon muutos	-36 168,69	
Laajan tuloslaskelman kautta tuloslaskelmaan kirjattu suojausten tehottomuus	0,00	

* rahavirran suojausten osalta tässä esitetään johdannaisopimuksen perusarvon muutos

Käyvän arvon suojauslaskennan suojauskohteet	2024		2023	
	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta	Suojattavan kohteen kirjanpitoarvo	josta suojattavan kohteen käyvän arvon muutosta
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 465 264,20	-34 735,80		
Vastattavaa yhteensä	3 465 264,20	-34 735,80		
1.06 Aineettomat hyödykkeet				
	2024	2023		
IT-kulut	15 075,34	15 398,71		
Muut aineettomat hyödykkeet	1 535 480,12	1 049 371,47		
Yhteensä	1 550 555,46	1 064 770,18		
Aineettomat hyödykkeet				
	2024	2023		
Hankintameno 1.1.	2 293 810,77	1 749 224,50		
+ tilikauden lisäykset	701 291,42	577 586,27		
+/- siirrot erien välillä	-87 934,26			
Hankintameno 31.12.	2 907 167,93	2 293 810,77		
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.		-1 107 080,51		
- tilikauden poistot	-127 571,88	-121 960,08		
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 356 612,47	-1 229 040,59		
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 550 555,46	1 064 770,18		
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 064 770,18	642 143,99		
1.07 Aineelliset hyödykkeet				
	2024	Käypä arvo		
Maa- ja vesialueet				
Omassa käytössä	582,00			
Sijoituskäytössä	181 730,13	98 262,43		
Yhteensä	182 312,13	98 262,43		
Rakennukset				
Omassa käytössä				
Sijoituskäytössä				
Yhteensä				
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet				
Omassa käytössä	1 506 841,92			
Sijoituskäytössä	10 088 289,04	10 454 708,44		
Yhteensä	11 595 130,96	10 454 708,44		
Muut aineelliset hyödykkeet	8 200,54			
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	11 785 643,63	10 552 970,87		
	2023	Käypä arvo		
Maa- ja vesialueet				
Omassa käytössä	582,00			
Sijoituskäytössä	181 730,13	98 262,43		
Yhteensä	182 312,13	98 262,43		
Rakennukset				
Omassa käytössä				
Sijoituskäytössä				
Yhteensä				
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet				
Omassa käytössä	1 157 112,30			
Sijoituskäytössä	10 901 418,66	10 618 108,44		
Yhteensä	12 058 530,96	10 618 108,44		
Muut aineelliset hyödykkeet	9 728,34			
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	12 260 571,43	10 716 370,87		
Aineelliset hyödykkeet				
	2024			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	11 271 729,96	609 873,45	972 239,46	12 853 842,87
+ tilikauden lisäykset			2 068,00	2 068,00
+/- siirrot erien välillä	-365 030,00	365 030,00		
Hankintameno 31.12.	10 906 699,96	974 903,45	974 307,46	12 855 910,87
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-568 685,87	-35 454,87	-962 511,12	-1 566 651,86
- tilikauden poistot			-3 595,80	-3 595,80
- tilikauden arvonalentumiset	-448 099,62	-15 300,38		-463 400,00
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 016 785,49	-50 755,25	-966 106,92	-2 033 647,66
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	380 104,70	583 275,72		963 380,42
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	380 104,70	583 275,72		963 380,42
Kirjanpitoarvo 31.12.	10 270 019,17	1 507 423,92	8 200,54	11 785 643,63
Kirjanpitoarvo 1.1.	11 083 143,79	1 157 694,30	9 728,34	12 250 571,43

Aineelliset hyödykkeet

	2023			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	11 271 729,96	609 873,45	968 441,34	12 850 044,75
+ tilikauden lisäykset			3 798,12	3 798,12
Hankintameno 31.12.	11 271 729,96	609 873,45	972 239,46	12 853 842,87
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-197 000,00	-35 454,87	-958 980,00	-1 191 434,87
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot			-3 531,12	-3 531,12
- tilikauden arvonalentumiset	-371 685,87			-371 685,87
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-568 685,87	-35 454,87	-962 511,12	-1 566 651,86
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	380 104,70	583 275,72		963 380,42
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	380 104,70	583 275,72		963 380,42
Kirjanpitoarvo 31.12.	11 083 148,79	1 157 694,30	9 728,34	12 250 571,43
Kirjanpitoarvo 1.1.	11 454 834,66	1 157 694,30	9 461,34	12 621 990,30

1.08 Muut varat

	2024	2023
Maksujenvälityssaamiset	5 394,67	4 863,88
Arvopapereiden myyntisaamiset		2 531 412,77
Muut	88 177,57	
Yhteensä	93 672,24	2 536 276,65

1.09 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2024	2023
Korot	1 071 474,88	982 474,31
Muut	248 554,38	163 208,74
Yhteensä	1 320 029,26	1 145 683,05

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.10 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2024	2023
Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat	221 287 471,99	200 304 725,40
Velat luottolaitoksille	45 657 169,05	31 912 020,05
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	175 630 302,94	168 392 705,35
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	35 001,27	
Johdannaissovimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	35 001,27	
Yhteensä	221 322 473,26	200 304 725,40

1.11 Velat luottolaitoksille

	2024	2023
Luottolaitoksille	45 657 169,05	31 912 020,05
Vaadittaessa maksettavat	6 573,05	106 573,05
Muut	45 650 596,00	31 805 447,00
Yhteensä	45 657 169,05	31 912 020,05

1.12 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2024	2023
Talletukset	175 630 302,94	168 392 705,35
Vaadittaessa maksettavat	147 152 199,86	149 414 118,13
Muut	28 478 103,08	18 978 587,22
Yhteensä	175 630 302,94	168 392 705,35

1.13 Muut velat

	2024	2023
Maksujenvälitysvelat	375 289,08	493 386,89
Varaukset	4 866,44	35 569,10
Muut	34 386,56	90 003,20
Yhteensä	414 542,08	618 959,19

1.14 Varaukset

	2024	2023
Pakolliset varaukset	4 866,44	35 569,10
Muut varaukset	4 488 304,64	3 388 304,64
Yhteensä	4 493 171,08	3 423 873,74

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Eläkevaraukset	30 000,00	230 000,00	-260 000,00	
Odotettavissa olevat luottotappiot	5 569,10	-	-	4 866,44
Yhteensä	35 569,10	230 000,00	-260 000,00	4 866,44

1.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2024	2023
Korot	7 24 038,02	353 185,70
Muut	641 925,50	604 661,88
Yhteensä	1 365 963,52	957 847,58

1.16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2024	2023
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	8 001,08	12 277,71
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	3 663,74	2 982,43
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	11 664,82	15 260,14
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	269,42	103,29
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	1 510,18	602,62
Laskennalliset verovelat yhteensä	1 779,60	705,91

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

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

1.17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma**Rahoitusvarat**

	2024				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	3 996 560,82		8 511 806,07		12 508 366,89
Saamiset luottolaitoksilta	5 955 942,41	10 660 000,00	31 495 447,00	6 209 096,00	54 320 485,41
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	5 334 217,84	9 999 475,62	47 478 728,19	106 947 338,60	169 759 760,25
Saamistodistukset			705 334,00	144 947,50	850 281,50
Johdannaiset				219 965,96	219 965,96
Yhteensä	15 286 721,07	20 659 475,62	88 191 315,26	113 521 348,06	237 658 860,01

Rahoitusvarat

	2023				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	-6 673,37	488 925,00	8 275 645,24	3 500 990,40	12 258 887,27
Saamiset luottolaitoksilta	5 769 649,27		28 310 298,00	6 209 096,00	40 289 043,27
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	6 490 687,27	9 079 924,41	42 171 559,86	101 434 052,22	159 176 223,76
Yhteensä	12 253 663,17	9 568 849,41	78 757 503,10	111 144 138,62	211 724 154,30

Rahoitusvelat

	2024				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	6 573,05	10 660 000,00	31 495 447,00	3 495 149,00	45 657 169,05
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	159 178 881,54	15 687 043,65	764 377,75		175 630 302,94
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat				35 001,27	35 001,27
Yhteensä	159 185 454,59	26 347 043,65	32 259 824,75	3 530 150,27	221 322 473,26

Rahoitusvelat

	2023				
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	106 573,05		28 310 298,00	3 495 149,00	31 912 020,05
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	155 744 545,64	12 054 168,45	593 991,26		168 392 705,35
Yhteensä	155 851 118,69	12 054 168,45	28 904 289,26	3 495 149,00	200 304 725,40

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä:

Muut kuin määräaikaistalletukset sekä luottoliset tilit on ilmoitettu luokassa alle 3 kk.

1.18 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin**Varat**

	2024		2023	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	12 508 366,89		12 258 887,27	
Saamiset luottolaitoksilta	54 320 485,41		40 289 043,27	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	169 759 760,25		159 176 223,76	
Saamistodistukset	850 281,50			
Johdannaissopimukset	219 965,96			
Muu omaisuus	21 027 457,43		22 996 590,46	
Yhteensä	258 686 317,44		234 720 744,76	

Velat

	2024		2023	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	45 657 169,05		31 912 020,05	
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	175 630 302,94		168 392 705,35	
Johdannaissopimukset	35 001,27			
Muut velat	416 321,68		619 665,10	
Siirtovelat ja saadut ennakot	1 365 963,52		957 847,58	
Yhteensä	223 104 758,46		201 882 238,08	

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

Rahoitusvarat	2024		2023	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	245 666,47	245 666,47	272 543,93	272 543,93
Saamiset luottolaitoksilta	54 320 485,41	54 320 485,41	40 289 043,27	40 289 043,27
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	169 759 760,25	169 759 760,25	159 176 223,76	159 176 223,76
Saamistodistukset	13 358 648,39	13 502 261,50	12 258 887,27	12 445 830,00
Julkiesti noteeratut	13 358 648,39		12 258 887,27	
Osakkeet ja osuudet	6 007 602,23	6 007 602,23	5 708 761,76	5 708 761,76
Julkiesti noteeratut	3 218 895,46	3 218 895,46	2 920 054,99	2 920 054,99
Muut	2 788 706,77	2 788 706,77	2 788 706,77	2 788 706,77
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	12 723,32	12 723,32	2 723,32	2 723,32
Johdannaissopimukset	219 965,96	219 965,96		
Yhteensä	243 924 852,03	244 068 465,14	217 708 183,31	217 895 126,04

Rahoitusvelat	2024		2023	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	45 657 169,05	45 657 169,05	31 912 020,05	31 912 020,05
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	175 630 302,94	175 630 302,94	168 392 705,35	168 392 705,35
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	35 001,27	35 001,27		
Yhteensä	221 322 473,26	221 322 473,26	200 304 725,40	200 304 725,40

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

Rahoitusvarat	2024		Taso 3	Yhteensä
	Taso 1	Taso 2		
Saamistodistukset	910 311,50			910 311,50
Osakkeet ja osuudet	3 218 895,46		2 788 706,77	6 007 602,23
Johdannaissopimukset		219 965,96		219 965,96
Yhteensä	4 129 206,96	219 965,96	2 788 706,77	7 137 879,69

Rahoitusvelat	2024		Taso 3	Yhteensä
	Taso 1	Taso 2		
Johdannaissopimukset		35 001,27		35 001,27

Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3

Rahoitusvarat	2023		Taso 3	Yhteensä
	Taso 1	Taso 2		
Saamistodistukset	488 925,00			488 925,00
Osakkeet ja osuudet	2 920 054,99		2 788 706,77	5 708 761,76
Johdannaissopimukset				
Yhteensä	3 408 979,99		2 788 706,77	6 197 686,76

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

	2024		Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
	Käypä arvo Varat	Käypä arvo Velat		
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	3 813 618,54			1 961,90
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	3 324 261,15	265,47	239 670,01	
Yhteensä	7 137 879,69	265,47	239 670,01	1 961,90

	2023		Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
	Käypä arvo Varat	Käypä arvo Velat		
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	3 172 266,08			30 041,58
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	3 025 420,68		45 110,03	
Yhteensä	6 197 686,76		45 110,03	30 041,58

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

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

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osuuspääoma	20 230,00	560,00	-780,00	20 010,00
Arvonkorotusrahas	304 633,40			304 633,40
Muut sidotut rahastot	2 634 143,33	21 842,57	-20 273,05	2 635 712,85
Vararahasto	2 643 249,41			2 643 249,41
Käyvän arvon rahasto	-9 106,08	21 842,57	-20 273,05	-7 536,56
Rahavirran suojauksesta			-12 424,22	-12 424,22
Käypään arvoon arvostamisesta	-9 106,08	21 842,57	-7 848,83	4 897,66
Vapaat rahastot	25 623 306,47	1 409 830,68		27 033 137,15
Muut rahastot	25 623 306,47	1 409 830,68		27 033 137,15
Edellisten tilikausien voitto	-541 941,84	1 409 830,68	-1 409 830,68	-541 941,84
Tilikauden voitto	1 409 830,68	2 391 850,07	-2 159 977,97	1 641 702,78
Oma pääoma yhteensä	29 450 202,04	5 233 914,00	-3 590 861,70	31 093 254,34
Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelvottomat erät	791 290,31	1 981 125,89	-1 407 105,91	1 365 310,29

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2024			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2024 (brutto)	-14 912,16	3 013,12		-11 899,04
Odotetut luottotappiot	516,44	-		516,44
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	2 879,14	-602,62		2 276,52
Käyvän arvon rahasto 1.1.2024	-11 516,58	2 410,50		-9 106,08
Käyvän arvon lisäykset	20 951,58			20 951,58
Käyvän arvon vähennykset	-7 848,83		-2 706,94	-10 555,77
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	3 558,77	-	-12 823,33	-9 264,56
Käyvän arvon rahaston siirto voittovaroihin (osakkeiden luovutus)	-	-	-	-
Odotettavissa olevat luottotappiot	830,65	-	-	830,65
Käyvän arvon rahaston muutokset 2024, yhteensä	17 492,17		-15 530,27	1 961,90
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2024 (brutto)	3 096,45	3 013,12	-15 530,27	-9 420,70
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-619,29	-602,62	3 106,05	1 884,14
Käyvän arvon rahasto 31.12.2024	2 477,16	2 410,50	-12 424,22	-7 536,56

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2023			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2023 (brutto)	-42 159,96			-42 159,96
Odotetut luottotappiot	735,78	-		735,78
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	8 284,84			8 284,84
Käyvän arvon rahasto 1.1.2023	-33 139,34			-33 139,34
Käyvän arvon lisäykset	27 941,52	3 013,12		30 954,64
Käyvän arvon vähennykset	-693,72			-693,72
Odotettavissa olevat luottotappiot	-219,34	-	-	-219,34
Käyvän arvon rahaston muutokset 2023, yhteensä	27 028,46	3 013,12		30 041,58
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2023 (brutto)	-14 395,72	3 013,12		-11 382,60
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	2 879,14	-602,62		2 276,52
Käyvän arvon rahasto 31.12.2023	-11 516,58	2 410,50		-9 106,08

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.21 Odotettavissa olevat luottotappiot

	2024				
Tase-erä	Jaksotettuun hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	245 666,47				245 666,47
Saamiset luottolaitoksilta	54 320 485,41				54 320 485,41
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	170 578 457,37				169 769 760,26
Saamistodistukset*	12 449 631,77		910 311,50	-818 697,12	13 358 648,39
Osakkeet ja osuudet		3 324 261,15	2 683 341,08		6 007 602,23
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä			12 723,32		12 723,32
Johdannaissopimukset			219 965,96		219 965,96
Rahoitusvarat yhteensä	237 594 241,02	3 324 261,15	3 826 341,86	-819 992,00	243 924 852,03
Taseen ulkopuoliset erät	5 314 164,58			-4 866,44	5 309 298,14
Yhteensä	242 908 405,60	3 324 261,15	3 826 341,86	-824 858,44	249 234 150,17

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 1347,09 euroa

	2023				
Tase-erä	Jaksotettuun hankintameno	Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	272 543,93				272 543,93
Saamiset luottolaitoksilta	40 289 043,27				40 289 043,27
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	159 933 719,18				159 176 223,76
Saamistodistukset*	11 776 635,64		488 925,00	-757 495,42	12 258 887,27
Osakkeet ja osuudet		3 025 420,68	2 683 341,08		5 708 761,76
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä			2 723,32		2 723,32
Rahoitusvarat yhteensä	212 271 942,02	3 025 420,68	3 174 989,40	-764 168,79	217 708 183,31
Taseen ulkopuoliset erät	5 714 570,87			-5 569,10	5 709 001,77
Yhteensä	217 986 512,89	3 025 420,68	3 174 989,40	-769 737,89	223 417 185,08

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 516,44 euroa

1.22 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2024	31.12.2023
Riskiluokka 1	48 968 673,70	3 577,64		48 972 251,34	42 480 496,22
Riskiluokka 2	12 914 106,45	16 054,21		12 930 160,66	65 576 693,33
Riskiluokka 3	91 883 581,12	25 563,29		91 909 144,41	29 919 990,93
Riskiluokka 4	29 623 737,93	66 145,37		29 689 883,30	31 517 688,38
Riskiluokka 5	27 551 057,43	2 177 783,35		27 728 840,78	18 133 504,29
Riskiluokka 6	4 836 553,87	2 067 654,67		6 904 208,54	7 010 920,40
Riskiluokka 7		2 257 605,58		2 257 605,58	2 613 963,86
Riskiluokka 8			3 876 104,17	3 876 104,17	2 971 383,25
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	215 777 710,50	4 654 384,11	3 876 104,17	224 308 198,78	200 224 639,66
Tappiota koskeva vähennysära (loss allowance)	203 573,85	96 455,37	523 534,34	823 563,56	763 064,52
Yhteensä	215 574 136,65	4 557 928,74	3 352 569,83	223 484 635,22	199 461 575,14
Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2024	31.12.2023
Riskiluokka 1	13 060 000,00			13 060 000,00	12 000 000,00
Riskiluokka 3	840 000,00			840 000,00	500 000,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	13 900 000,00			13 900 000,00	13 000 000,00
Tappiota koskeva vähennysära (loss allowance)	2 641,97			2 641,97	7 189,81
Yhteensä	13 897 358,03			13 897 358,03	12 992 810,19

1.23 Luottoriskikeskittymät

Tasearvo 31.12.2024	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2024	48 364 543,00	170 514 911,20	13 900 000,00	5 428 744,58
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1				
Yritykset		122 811,15	1 060 000,00	961 199,00
Kiinteistöala		63 320,85		121 500,00
Rakentaminen		54 490,30		317 290,00
Tukku- ja vähittäiskauppa				84 000,00
Teollisuus			1 060 000,00	60 000,00
Muut		5 000,00		378 409,00
Julkisyhteisöt			12 000 000,00	
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt				40 000,00
Kotitaloudet		45 995 305,98		1 852 935,21
Yhteensä 31.12.2024		46 118 117,13	13 060 000,00	2 854 134,21
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yritykset		804 904,50		505 000,00
Kiinteistöala		11 190,40		20 000,00
Rakentaminen		748 314,10		485 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa		40 900,00		
Muut		4 500,00		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	10 660 000,00			
Kotitaloudet		877 044,25		83 211,91
Yhteensä 31.12.2024	10 660 000,00	1 681 948,75		588 211,91
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3				
Yritykset		21 778 003,63	740 000,00	381 168,76
Kiinteistöala		17 111 515,13		260 565,87
Rakentaminen		925 620,02		7 826,59
Tukku- ja vähittäiskauppa		505 482,69		15 000,00
Teollisuus		169 550,57	440 000,00	38 696,30
Kuljetus ja varastointi		357 677,60	200 000,00	59 080,00
Muut		2 708 157,62	100 000,00	
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		394 961,15		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	37 704 543,00		100 000,00	
Kotitaloudet		31 205 151,82		445 316,05
Yhteensä 31.12.2024	37 704 543,00	53 378 116,60	840 000,00	826 484,81
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4				
Yritykset		10 024,32		5 287,31
Tukku- ja vähittäiskauppa		4 712,69		5 287,31
Teollisuus		5 311,63		
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		7 000,00		
Kotitaloudet		29 332 097,61		335 474,06
Yhteensä 31.12.2024		29 349 121,93		340 761,37
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5				
Yritykset		9 300 385,44		203 959,56
Maatalous		183 873,51		5 265,82
Kiinteistöala		6 644 452,30		180 693,74
Rakentaminen		596 403,36		
Tukku- ja vähittäiskauppa		57 422,26		18 000,00
Teollisuus		40 000,00		
Kuljetus ja varastointi		93 700,00		
Muut		1 684 534,01		
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		35 442,59		
Kotitaloudet		17 644 660,70		584 392,49
Yhteensä 31.12.2024		26 980 488,73		788 352,05
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6				
Yritykset		3 370 284,12		
Maatalous		48 108,40		
Kiinteistöala		2 467 167,86		
Rakentaminen		685 152,83		
Tukku- ja vähittäiskauppa		10 255,45		
Muut		159 599,58		
Kotitaloudet		3 515 863,13		18 061,29
Yhteensä 31.12.2024		6 886 147,25		18 061,29

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yritykset	58 156,55		
Kiinteistöala	18 156,55		
Muut	40 000,00		
Kotitaloudet	2 198 785,44		663,59
Yhteensä 31.12.2024	2 256 941,99		663,59

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 8

Yritykset	47 584,17		
Tukku- ja vähittäiskauppa	17 152,51		
Kuljetus ja varastointi	5 498,16		
Muut	24 933,50		
Kotitaloudet	3 816 444,65		12 075,35
Yhteensä 31.12.2024	3 864 028,82		12 075,35

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöitä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2023	34 519 394,00	159 883 094,79	13 000 000,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2023				5 822 150,87

Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1

Yritykset		218,35		588 685,67
Kiinteistöala		218,35		94 685,67
Rakentaminen				300 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa				64 000,00
Teollisuus				60 000,00
Muut				70 000,00
Julkisyhteisöt			12 000 000,00	
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt				55 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	34 519 394,00			
Kotitaloudet		5 372 952,26		1 944 244,94
Yhteensä 31.12.2023	34 519 394,00	5 373 170,61	12 000 000,00	2 587 930,61

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2

Yritykset		472 789,21	500 000,00	
Kiinteistöala		2 789,21	500 000,00	
Rakentaminen		470 000,00		
Kotitaloudet		64 240 537,04		863 367,08
Yhteensä 31.12.2023		64 713 326,25	500 000,00	863 367,08

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3

Yritykset	16 726 847,22		500 000,00	551 874,81
Maatalous	200 901,07			
Kiinteistöala	13 157 151,81			309 995,63
Rakentaminen	392 789,15			6 841,89
Tukku- ja vähittäiskauppa	284 548,70			15 000,00
Teollisuus	166 659,05		500 000,00	32 252,95
Kuljetus ja varastointi	577 887,91			59 080,00
Muut	1 946 909,53			128 704,34
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		172 028,00		
Kotitaloudet	11 741 761,53			727 479,37
Yhteensä 31.12.2023	28 640 636,75		500 000,00	1 279 354,18

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4

Yritykset	3 636 928,35			36 548,87
Maatalous	9 829,12			170,88
Kiinteistöala	856 327,02			
Rakentaminen	884 417,11			
Tukku- ja vähittäiskauppa	87 641,30			20 380,41
Muut	1 798 713,80			15 997,58
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		25 096,51		
Kotitaloudet	27 504 561,45			314 553,20
Yhteensä 31.12.2023	31 166 586,31		500 000,00	351 102,07

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5

Yritykset	3 171 403,81			3 284,57
Kiinteistöala	2 645 309,59			
Rakentaminen	135 500,00			
Tukku- ja vähittäiskauppa	137 175,14			
Teollisuus	70 624,23			3 284,57
Kuljetus ja varastointi	27 359,93			
Muut	155 434,92			
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		147 014,45		
Kotitaloudet	14 122 230,89			689 570,57
Yhteensä 31.12.2023	17 440 649,15			692 855,14

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6

Yritykset	2 625 679,55			
Maatalous	58 802,36			
Kiinteistöala	2 434 846,37			
Rakentaminen	42 030,82			
Tukku- ja vähittäiskauppa	90 000,00			
Kotitaloudet	4 351 327,78			33 913,07
Yhteensä 31.12.2023	6 977 007,33			33 913,07

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yritykset	780 740,86			
Kiinteistöala	711 564,39			
Rakentaminen	69 176,47			
Kotitaloudet	1 830 285,67			2 937,33
Yhteensä 31.12.2023	2 611 026,53			2 937,33

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 8

Yritykset	248 758,48	
Rakentaminen	167 805,72	
Kuljetus ja varastointi	42 390,72	
Muut	38 562,04	
Kotitaloudet	2 711 933,38	10 691,39
Yhteensä 31.12.2023	2 960 691,86	10 691,39

1.24 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus

	2024	2023	Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	170 514 911,20	159 881 700,89	
Asuntoluotot	117 386 458,95	111 540 025,82	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	20 534 971,68	15 323 177,24	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutuluotot	15 370 996,92	15 522 440,88	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	17 222 483,65	17 496 056,95	Pääosin kiinteistövakuuksia

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

	2024	2023
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	352 175,94	268 224,24
Saamisista luottolaitoksilta	1 640 001,76	1 077 558,58
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	7 012 732,18	5 804 957,68
Saamistodistuksista	5 774,53	4 289,74
Johdannaissopimuksista	-12 823,33	
Muut korkotuotot	62 118,90	143 190,63
Yhteensä	9 059 979,98	7 298 220,87

Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatusta rahoitusvaroista

206 795,92 251 301,17

Korkokulut

Veloista luottolaitoksille	-1 531 816,85	-1 152 195,82
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-1 116 908,11	-256 616,68
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-233,70	
Muut korkokulut	-13,64	195,10
Yhteensä	-2 648 972,30	-1 408 617,40

2.02 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista

	2024	2023
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatusta sijoituksista saadut osinkotuotot	58 545,73	226 408,94
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatusta sijoituksista	60 380,00	11 967,00
joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	60 380,00	168 376,00
Yhteensä	118 925,73	238 375,94

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2024	2023
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	353 084,55	269 641,69
Ottolainauksesta	4 701,91	4 453,72
Maksuliikenteestä	1 097 847,09	1 029 005,38
OmaisuuDENHOIDOSTA	75 546,61	52 982,40
Välitetyistä toiminnasta	144 454,72	130 248,04
Takausten myöntämisestä	18 666,21	14 516,37
Muut palkkiotuotot	38 380,10	32 593,55
Yhteensä	1 732 681,19	1 533 441,15

Palkkiokulut

Maksetut toimitusmaksut	-37 299,04	-34 339,98
Muut	-353 465,81	-271 486,49
Yhteensä	-390 764,85	-305 826,47

2.04 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot

	2024	2023	
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Osakkeista ja osuuksista	2 153,73	239 935,48	242 089,21
Yhteensä	2 153,73	239 935,48	242 089,21
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)		-35 001,27	-35 001,27
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)		34 735,80	34 735,80
Suojauslaskennan nettotulos		-265,47	-265,47
Tuloslaskelmaerä yhteensä	2 153,73	239 670,01	241 823,74
	2023	2022	
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Osakkeista ja osuuksista	-165 805,98	45 110,03	-120 695,95
Yhteensä	-165 805,98	45 110,03	-120 695,95
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-165 805,98	45 110,03	-120 695,95

2.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2024	2023
Pankkitoiminnan tuotot	8 408 789,32	7 452 359,09

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

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT**3.01 Annetut vakuudet****Omasta velasta annetut:**

Tase-erä	Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille			42 948 926,91	42 948 926,91
Omasta velasta annetut yhteensä			42 948 926,91	42 948 926,91

Muiden velasta annetut:

Pankki on antanut Bonum Pankki Oyj:lle yleispannauttamisen osasta niistä varoista, jotka pankilla on sinne talletettuna.

3.02 Eläkevastuut

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

3.03 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2024	2023
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	114 580,00	107 580,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	5 314 164,58	5 714 570,87
joista luottolupaukset	5 314 164,58	5 714 570,87
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	5 428 744,58	5 822 150,87

3.04 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

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

POP Pankki Hetki on sitoutunut maksamaan osuutensa POP Pankki -ryhmän järjestelmäudistuksesta. Jäljellä oleva sitoumuksen määrä on n. 960 000 euroa.

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa
4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.		
	2024	2023
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	17	16
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	2	1
Yhteensä	19	17

4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2023
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, palkat ja palkkiot	12 800,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	288 360,00
Yhteensä	301 160,00

4.03 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset

	2024 Luotot	Takaukset	2023 Luotot	Takaukset
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	1 402 007,80		1 637 908,72	
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	757 374,11		812 727,73	
Yhteensä	2 159 381,91		2 450 636,45	
Lisäykset			1 663 262,44	
Vähennykset	291 254,54		787 374,01	

Lainaehdot

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

4.04 Lähipiirittiedot

Lähipiirin määrittely

Luottolaitoksen lähipiiriin määritellään tilinpäätöksessä esitettäviä tietoja varten standardin IAS 24 Lähipiiriä koskevat tiedot tilinpäätöksessä mukaisesti.

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

Lähipiiriin kuulumisen peruste	2024			Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
	Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	
Johto *)	2 159 381,91			
Sukulaisuus	1 388 970,91			
Määräysvalta	13 622,72			
Yhteensä	3 561 975,54			

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	22 311,75
Tilikauden muutos	-17 307,80
Tilikauden lopussa	5 003,95

Lähipiiriin kuulumisen peruste	2023			Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
	Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	
Johto *)	2 450 636,45			
Sukulaisuus	1 376 961,09			
Maaräysvalta	20 237,58			
Yhteensä	3 847 835,12			

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	6 992,78
Tilikauden muutos	15 318,97
Tilikauden lopussa	22 311,75

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.01 Konsernitilinpäätöksen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Kirjanpitoarvot Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	1 531 196,31	5 112,20	3
Muut	32 627,13	-36 497,30	1

5.02 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Peruste yhdistelemättömyydelle	Omistusosuus, %	Oma pääoma **)	Tilikauden tulos *)
POP Holding Oy, Helsinki		0,09	17 534 451,87	22 529 627,93
POP Pankkikeskus osk, Helsinki		1,38	65 813 093,67	510 825,48
Yhteensä			83 347 545,54	23 040 453,41

*) Tilikauden 2023 oma pääoma ja voitto

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

Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätösperiaatteita.

MUUT LIITETIEDOT

6.01 Luottolaitoksen tarjoama sijoituspalvelutoiminta

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

6.02 Osuuspankkia koskevat liitetiedot

	2024	2023
Maksamatta olevien osuusmaksujen määrä	0,00	1 710,00
Irtisanottujen osuusmaksujen määrä		1 710,00

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

Osuuspankin jäsenten lukumäärä	0	1850
--------------------------------	---	------

6.03 Tilintarkastajan palkkiot

	2024	2023
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	9 928,11	8 969,68
Yhteensä	9 928,11	8 969,68

6.04 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista

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

Reskontrat

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

Notariaattitoimeksiannot

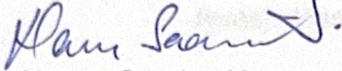
Tositelajit

00	Palautustapahtuma
10	Maksuliiketilin tiliotteen tapahtumat
16	Jaksotustositteet
20	Ostolaskut
21	Toimitusjohtajan kulut
25	Ostolaskujen suoritukset
32	Henkilökunnan matkakulukorvaukset, järjestelmästä tulevat
50	ECL-kirjaukset
51	Salkkukirjanpito
52	JVK-lainat, eräntymiset
53	Ottolainaus, maksuliiketilin korko
56	Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat
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
84	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, sivukulut pl. sosiaaliturvamaksut
85	Poistot ja muut käyttöomaisuusreskontran viennit
94	Liiketoimintasiirtoon liittyvät viennit
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietotosite


Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Keuruulla 6. päivänä helmikuuta 2025

Hetki Osuuspankin hallitus


Hannu Saarimäki


Paula Pusa


Erja Kuusimäki


Riitta Kosonen


Ville Takanen


Miika Santala
Toimitusjohtaja

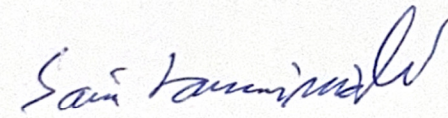
Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä

Hetki 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.

Keuruulla 7. päivänä helmikuuta 2025

HETKI OSUUSPANKKI
Hallintoneuvosto


Sami Lamminmäki
Hallintoneuvoston puheenjohtaja


Miika Santala
Hallintoneuvoston sihteeri

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Jyväskylässä 11. päivänä helmikuuta 2025

KPMG Oy Ab



Matti Paananen, KHT