

LANNEVEDEN OSUUSPANKKI

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2023

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

SISÄLLYSLUETTELO

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2023

Sisällys

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2023.....	1
POP Pankki -ryhmä	1
Toimintaympäristö.....	1
Pankin liiketoiminta	2
Tulos	3
Tase	5
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot	7
Vakavaraisuuden hallinta.....	7
Riskienhallinta.....	10
Hallinto ja henkilöstö	15
Vastuullisuus	19
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat.....	20
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2024.....	20
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä	20
Tunnuslukujen laskentakaavat	21
Tilinpäätös.....	22
Lanneveden Osuuspankin tuloslaskelma	22
Lanneveden Osuuspankin tase	23
Lanneveden Osuuspankin rahoituslaskelma	25
Liitetiedot.....	26
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	48
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	49
Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä	49
Tilinpäätösmerkintä	50

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2023

Lanneveden Osuuspankki on itsenäinen osuuspankki, joka on perustettu vuonna 1929. Vuosi 2023 oli pankin 94 toimintavuosi. Pankki toimii Saarijärven ja Uuraisten sekä näiden ympäristökuntien alueella. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä yli 4 500. Pankilla on yhteensä 2 konttoria, Saarijärvellä ja Uuraisilla. Konttoreissa asiointiin lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankki- ja mobiilipankkipalveluita sekä käteisautomaatteja. Asiakastapaamisia voidaan järjestää myös verkkotapaamisina. Pääosa asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tapahtuu itsepalveluna. Vuoden loppussa yli 2 300 pankin asiakkaalla oli verkkopankkipankkisopimus.

POP Pankki -ryhmä

Lanneveden Osuuspankki on paikallisesti ja alueellisesti toimiva osuuspankki, joka kuuluu POP Pankki -ryhmään. Lanneveden Osuuspankki on POP Pankkikeskus osk:n jäsen ja se kuuluu POP Pankkien yhteenliittymään. POP Pankkien yhteenliittymän muodostavat 18 itsenäistä osuuspankkia, keskusyhteisö POP Pankkikeskus osk ja näiden konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, joista merkittävimmät ovat POP Pankkien keskusluottolaitos Bonum Pankki Oyj ja keväällä 2022 toimintansa aloittanut kiinnitysluottopankki POP Asuntoluottopankki Oyj. POP Pankkikeskus osk toimii POP Pankki -ryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä.

POP Pankkien yhteenliittymä on laissa talletuspankkien yhteenliittymästä tarkoitettu yhteenliittymä, jonka keskusyhteisö ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Yhteenliittymän jäsenluottolaitosten vakavaraisuutta, maksuvalmiutta ja asiakasriskejä valvotaan yhteenliittymän tasolla. POP Pankki -ryhmään kuuluvat myös POP Holding Oy, joka ei ole keskinäisen vastuun piirissä. POP Pankki -ryhmä luopui tilikauden aikana määräysvallasta Suomen Vahinkovakuutus Oy:ssä ja jatkaa yhtiössä vähemmistöosakkaana.

Toimintaympäristö

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

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

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

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

Pankin liiketoiminta

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

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

Tilikaudella 2022 alkanut markkinakorkojen nousu vahvisti edelleen pankin korkokatetta. Lanneveden Osuuspankki on palvellut asiakkaitaan tilikauden aikana itsepalvelukanavien lisäksi konttoreissa ja verkkotapaamisissa, joiden määrä on edelleen kasvanut.

Suomen taloudessa kasvanut epävarmuus heijastui myös säästämisen ja sijoittamisen tuotteiden kysyntään, mutta asiakkaat ovat jatkaneet säännöllistä rahastosäästämistä markkinoiden epävarmuuden kasvusta huolimatta. Korkotasojen nousu on lisännyt määräaikaisten talletusten kysyntää. Korkotason muutokset vaikuttivat merkittävästi pankin korkosijoitusten käypiin arvoihin, mikä heikensi sijoituksista kirjattuja tuottoja. Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista laskivat 2 tuhatta euroa. Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot kasvoivat 40 tuhatta euroa.

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

Pankin välittämät eläke- ja säästövakuutus tuotteet tuottavat Aktia Henkivakuutus Oy ja Sp-Henkivakuutus Oy sekä lainavakuutus tuotteet AXA konserni ja Sp-Henkivakuutus Oy. Yhteistyön tarkoituksena on turvata kilpailukykyiset eläke-, säästö- ja lainavakuutus palvelut POP Pankkien asiakkaille. Vuoden lopussa asiakkailta oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 6 623 tuhatta euroa.

Henkilöasiakkaiden vahinkovakuutus palveluissa 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 liikelle laskuun liittyvistä palveluista sekä hoitaa POP Pankkien tukkuvarainhankintaa yhdessä kiinnitysluottopankki POP Asuntoluottopankki Oyj:n kanssa laskemalla liikkeeseen sijoitustodistuksia ja joukkovelkakirjalainoja. Bonum Pankki vastaa myös POP Pankkien yhteenliittymän maksuvalmiusvaatimuksen täyttämisestä.

POP Pankki -ryhmä on valinnut suomalaisen IT-yhtiön Crosskeyn kumppanikseen perusjärjestelmiään koskevaan uudistushankkeeseen. Hanke käynnistyi tammikuussa 2022 ja se on edennyt suunnitellusti. Ryhmä arvioi ottavansa uuden peruspankkijärjestelmän käyttöön vuoden 2025 aikana. POP Pankit jatkavat Samlinkin asiakkaana kunnes uusi järjestelmä otetaan käyttöön.

Tulos

Lanneveden Osuuspankin liikevoitto oli 1 648 tuhatta euroa (480 tuhatta euroa vuonna 2022). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 243 prosenttia. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 2 prosenttia (1). Liikevoiton kasvun taustalla on markkinakorkojen muutos, joka kasvatti pankin korkokatetta. Myös pankin nettopalkkiotuotot kasvoivat. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 51 prosenttia (73).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2023	01-12/2022	Muutos-% (*)	01-12/2021	Muutos-% (**)
Korkokate	2 626	1 113	135,9	893	24,6
Nettopalkkiotuotot	771	644	19,7	520	23,8
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	26	-14	283,5	108	-113,2
Muut tuotot	-23	91	-125,4	605	-85,0
Tuotot yhteensä	3 400	1 834	85,4	2 126	-13,8
Henkilöstökulut	-460	-405	13,5	-404	0,5
Muut hallintokulut	-747	-614	21,7	-568	8,1
Muut kulut	-531	-315	68,5	-358	-11,9
Kulut yhteensä	-1 738	-1 335	30,2	-1 329	0,4
Kulu-tuotto -suhde	51,13	72,78		62,50	
Lopulliset ja odotettavissa olevat luotto-tappiot	-13	-19	-29,7	73	-125,8
Liikevoitto	1 648	480	243,2	870	-44,8
Tilikauden voitto	1 324	385	244,1	703	-45,3
*) Muutos 2023-2022					
**) Muutos 2022-2021					

Pankin korkokatteeksi muodostui 2 626 tuhatta euroa (1 113). Korkokate kasvoi 136 prosentilla edelliseen tilikauteen verrattuna.

Korkotuottojen määrä oli 3 008 tuhatta euroa (1 176), jossa kasvua edellisvuodesta oli 156 prosenttia. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 382 tuhatta euroa (63). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 505 prosenttia. Korkokulut koostuivat pääasiassa asiakkaiden talletuksille maksetuista koroista. Määräaikaistalletusten määrän kasvu lisäsi korkokuluja verrattuna edelliseen vuoteen. Pankki päivitti joulukuussa käyttelytileille maksettavaa korkoa, mutta sillä ei ollut suurta vaikutusta vuoden 2023 korkokuluihin.

Nettopalkkiotuotot olivat 771 tuhatta euroa (644). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 884 tuhatta euroa (743) ja palkkiokulujen 113 tuhatta euroa (99). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 89 tuhatta euroa (76), Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 164 tuhatta euroa (141), palkkiot maksuliikenteestä 515 tuhatta euroa (440), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 74 tuhatta euroa (54) ja palkkiot takauksista 7 tuhatta euroa (3). Palkkiotuottojen kasvuun vaikuttivat

hinnoittelumuutokset ja hyvä antolainauksen ja notariaattipalvelujen kysyntä ja niistä tulleet palkkiot. Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 14 prosenttia.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään -23 tuhatta euroa (91). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 36 tuhatta euroa (35), jossa kasvua edellisvuoteen oli tuhat euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui -99 tuhatta euroa (5). Ero, 104 tuhatta euroa, johtui pakollisista peruskorjauskuluista. Liiketoiminnan muut tuotot pienenivät 23 prosentilla 39 tuhanteen euroon (51).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 460 tuhatta euroa (405), mikä oli 14 prosenttia suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui uuden toimihenkilön palkkauksesta.

Muut hallintokulut kasvoivat 22 prosenttia, 747 tuhanteen euroon (614). Kulujen nousu johtui liiton palvelumaksujen nousuta (uusi peruspankkijärjestelmä). Muut kulut, 531 tuhatta euroa (315), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 11 tuhatta euroa (17). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 166 tuhatta euroa (0). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 18 prosenttia, 353 tuhanteen euroon (298). Kulujen kasvaminen johtui pankin liiketilojen vuosikorjauksista ja pankkikeskuksen kehittymismaksujen noususta (uusi peruspankkijärjestelmä).

Tilikaudella kirjattiin odotettavissa olevia luottotappioita tuloslaskelmaan yhteensä 14 tuhatta euroa (23). Erä muodostuu luotoista ja takauksista kirjatuista odotettavissa olevien tappioiden vähennyksestä 14 tuhatta euroa (23). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin katsauskaudella 1 tuhatta euroa (0) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatuista saamisista -2 tuhatta euroa (-4). Rahoitusvaroista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tuloksessa oli 13 tuhatta euroa (19).

Arvonalentumistappiot luotoista pysyivät edelleen vähäisinä.

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2023 aikana 14 prosenttia ja oli vuoden lopussa 86 498 tuhatta euroa (75 716). Taseessa olevien luottojen määrä oli 56 117 tuhatta euroa. Luottojen keskiporkko oli 5 prosenttia. Talletusten määrä oli 68 323 tuhatta euroa ja niiden keskiporkko 0 prosenttia.

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

Tuhatta euroa	31.12.2023	31.12.2022	Muutos-% **)	31.12.2021	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	56 117	51 986	7,9	52 267	-0,5
Luotot	56 117	51 986	7,9	52 255	-0,5
Sijoitukset	29 195	23 026	26,8	14 503	58,8
Saamiset luottolaitoksilta	27 078	20 692	30,9	12 323	67,9
Osakkeet ja osuudet	1 915	1 861	2,9	1 700	9,5
Kiinteistöt	202	473	-57,2	480	-1,6
Yleisön talletukset *)	68 323	63 256	8,0	60 991	3,7
Velat luottolaitoksille	9 930	5 584	77,8	5	...
Oma pääoma	6 807	5 475	24,3	4 977	10,0
Tilinpäätössiirtojen kertymä	1 030	1 030	0,0	1 030	0,0
ROA %	1,6	0,5		1,1	
ROE %	18,5	6,4		13,3	
Omavaraisuusaste	8,8	8,3		8,6	
Vakavaraisuussuhde	20,80 %	22,09 %		19,47 %	

*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta
 **) Muutos 2023-2022
 ***) Muutos 2022-2021

Luotonanto

Lanneveden Osuuspankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 56 268 tuhatta euroa (52 123). Pankin valtion varoista välittämät luotot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä.

Luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 12 072 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 4 145 tuhatta euroa eli 8 prosenttia.

Luotonannon kehitykseen vaikuttivat hyvä asuntolainojen kysyntä molemmilla konttoripaikkakunnilla.

Yli 90 päivää erääntyneet ja perinnässä olevat saamiset olivat vuoden lopussa 405 tuhatta euroa (486) eli 82 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, 99 tuhatta euroa (99) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Muihin takauksiin sisältyvät pankin antamat omavelkaiset takaukset omasta ja muiden POP Pankkien puolesta Bonum Pankki Oyj:lle liittyen pankkien tekemään maksuliiketilisopimukseen.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 1 335 tuhatta euroa (1 232) 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 27 078 tuhatta euroa (20 692). Määrä oli 6 386 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat erilaisista joukkovelkakirjalainoista.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 1 915 tuhatta euroa (1 861). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 725 tuhatta euroa (736) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 1 189 tuhatta euroa (1 126). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 202 tuhatta euroa (473). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 161 tuhatta euroa (332) ja sijoituskiinteistöjen arvo 41 tuhatta euroa (140). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.07.

Tilikauden aikana pankki kirjasi arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta yhteensä 263 tuhatta euroa (0).

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 68 323 tuhatta euroa (63 256). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 5 066 tuhatta euroa eli 8 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämisileillä lisääntyivät vuoden aikana 2 907 tuhatta euroa eli 5 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 64 461 tuhatta euroa (61 555). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 2 160 tuhatta euroa eli 127 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 3 861 tuhatta euroa (1 701).

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 kiinnitysluottopankkilainsäädäntöön mukaisia väli-luottoja POP Asuntoluottopankki Oyj:ltä.

Velat luottolaitoksille olivat 9 930 tuhatta euroa (5 584). 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 6 220 tuhatta euroa. Pankki on antanut väliluottojen vakuudeksi asiakkailleen myöntämää kiinteistövakuudellisia luottoja 8 508 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 6 807 tuhatta euroa (5 475). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 1 331 tuhatta euroa. Osuuspääoma lisääntyi tilikauden aikana 25 tuhatta euroa (-128). Lanneveden Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 1 158 euroa.

Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 1 tuhatta euroa (0). Määrä koostui käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta arvostettujen rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta 1 tuhatta euroa (0) sekä odotettavissa olevista luottotappiosta 0 tuhatta euroa (0).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 1 030 tuhatta euroa (1 030), josta luottotappiovaraus oli 1 030 tuhatta euroa (1 030). Luottotappiovarauksen määrä tilinpäätöksessä oli 2 prosenttia saamisista. Varauksesta 250 tuhatta euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot

Pankit ovat velvollisia maksamaan Rahoitusvakuusvirastolle talletussuojamaksua ja vakuusmaksua. POP Pankki -ryhmään kuuluvia pankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä pankkina. Ryhmän talletuspankkeja ovat POP Pankit ja Bonum Pankki Oyj ja ryhmälle määrätty talletussuojamaksu vuonna 2023 oli 4 570 tuhatta euroa. Osuuspankki on vanhan talletussuojarahaston jäsen 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.

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

Vakavaraisuuden hallinta

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

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

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

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

Pankki soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin pääomavaateen laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Standardimenetelmässä vastuut jaetaan vastuuryhmiin ja vähittäissaamisten ryhmässä on määritelty luotonannon hajautukselle vaadittavat vähimmäisrajat. Lanneveden Osuuspankki julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan. Pankki on Finanssivalvonnan myöntämän luvan nojalla vapautettu POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisön päätöksellä omien varojen vaateesta yhteenliittymän sisäisille erille sekä suurten vastapuolten rajoituksista keskusluottolaitoksen ja jäsenpankkien välisille erille.

Lanneveden Osuuspankin omat varat (TC) yhteensä olivat 6 012 tuhatta euroa (5 775), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 2 471 tuhatta euroa (2 754). Ensisijainen pääoma (T1) oli 6 012 tuhatta euroa, josta ydinpääoman (CET1) osuus oli 6 012 tuhatta euroa ja ensisijaisten lisäpääomien (AT1) osuus oli 0 tuhatta euroa. Toissijainen pääoma (T2) oli 0 tuhatta euroa.

Lanneveden Osuuspankki voi laskea liikkeelle ydinpääomaan luettavia POP Osuuksia. Lanneveden Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 1 158 tuhatta euroa.

Lanneveden Osuuspankin vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla. Ja oli vuoden lopussa 22,5 prosenttia. Ensisijaisen pääoman (T1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 22,5 (22,09). Pankin 10,5 prosentin vakavaraisuusvaatimus muodostuu lakisääteisesti vakavaraisuusvaatimuksesta (8 prosenttia) sekä kiinteästä lisäpääomavaateesta (2,5 prosenttia). Finanssivalvonnan asettama harkinnan varainen lisäpääomavaade (1,25 prosenttia) on asetettu yhteenliittymätasolla.

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

Vakavaraisuuslaskennan pääerät, tuhatta euroa

	31.12.2023	31.12.2022
Omat varat		
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	6 304	5 869
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-292	-94
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	6 012	5 775
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	0	0
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	0	0
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	0	0
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	6 012	5 775
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	0	0
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	0	0
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	0	0
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	6 012	5 775
Riskipainotetut erät yhteensä	28 905	26 141
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	24 080	22 692
josta vastuun arvonoinniriski (CVA)	0	0
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	137	116
josta operatiivisen riskin osuus	4 688	3 334
Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5%)		
Vastasyklinen pääomapuskuri		
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	20,80 %	22,09 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	20,80 %	22,09 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	20,80 %	22,09 %

Vähimmäisomavaraisuusaste

Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 10,07 (10,34) prosenttia minimivaatimuksen ollessa 3 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuusiin.

	31.12.2023	31.12.2022
Ensisijainen pääoma	6 012	5 775
Vastuiden kokonaismäärä	59 669	55 842
Vähimmäisomavaraisuusaste	10,07 %	10,34 %

Lanneveden Osuuspankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikutti taseen kasvu.

Riskienhallinta

Riskienhallinnan tavoite

Riskienhallinnan tavoitteena on varmistaa, että pankin liiketoiminnasta aiheutuvat riskit on tunnistettu, arvioitu ja mitoitettu hyväksytylle tasolle ja että riskejä valvotaan ja ne ovat oikeassa suhteessa pankin riskinkantokykyyn. Riskienhallinnan keskeiset osa-alueet ovat luottoriskit, markkinariskit sisältäen korko- ja hintariskit, rahoitusriskit, kiinteistöriskit sekä strategiset ja operatiiviset riskit.

Riskienhallinta POP Pankkien yhteenliittymässä

POP Pankkien yhteenliittymään kuuluvilla luottolaitoksilla riskienhallinta ja riskien mittaaminen perustuvat yhtenäisiin menetelmiin. Yhteenliittymässä on vahvistettu jäsenluottolaitoksia sitovat riskilajikohtaiset limiitit, jotka määrittävät riskitason, jonka puitteissa jäsenluottolaitokset voivat liiketoimintaansa harjoittaa. Lanneveden Osuuspankin hallitus on vahvistanut limiitit osana riskilajikohtaisia strategioitaan.

Periaatteet ja organisointi

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

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

Pankki pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla. Pankin vakavaraisuutta ja riskienkantokykyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla. Luotto- ja muiden riskien muodostaman tappiowan pankki huomioi tilinpäätöksessään riittäväillä 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 tarkoitetut järjestelmät sekä käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

Riskienhallinnan ja compliancen järjestelyt

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

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

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

Luottoriskit

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maatilayritykset sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 74,0 % (72,8 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 5,4 % (6,6 %) ja muiden 20,6 % (20,7 %). Valtaosa, 75,5 % (73,8 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

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

Luottoriskiä arvioidaan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti kerran vuodessa kaikki yli 305 tuhannen euron asiakasvastuut ja yli 90 päivää erääntyneet luotot. Raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Likviditeettiriski

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan rakenteellista rahoitusriskiä ja maksuvalmiusriskiä.

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

Likviditeettiriskiä hallitaan mm. pitämällä riittävästi likvidejä varoja maksuvalmiuden takamiseksi. Likviditeettiriskiä seurataan raportoimalla hallitukselle pankin rahoitustilanteesta sekä maksuvalmiusasemasta. Raportointi perustuu tietoihin saatavien ja velkojen erääntymishetkestä sekä käytävissä olevasta likviditeettireservistä. Pankki ylläpitää riittävästä likviditeettireserviä päivittäisen maksuliikenteen ja maturiteettiluokittaisten erojen kattamiseen. Pankin taseessa olevista luotoista on 28,5 % (26,5 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Tilikauden aikana pankin rahoitusasema pysyi hyvänä.

Lanneveden Osuuspankki rahoitus perustuu pääasiallisesti talletusvarainhankintaan, jonka pankki hankkii omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleerahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 4 100 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 liikkeeselaskujen toteuttamisen. Yhteenliittymän tavoitteena on hajauttaa jälleerahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

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

Korkoriski

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

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

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen ja taseen nykyarvoon tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2023 – 3,5% prosenttia 12 kk:n korkokatteesta, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Poikkeuksellisen voimakas korkotason nousu on näkynyt perusliiketoimintaan liittyvän avoimen korkoriskiaseman kasvunua. Pankki on suojannut tätä avointa korkokateriskiään toteuttamalla yhteenliittymän sisäiseen rahoitukseen kiinteäkorkoisina saattakseen korkoriskiaseman lähemmäs yhteenliittymässä noudatettavia riskirajoja. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille. Yhteenliittymän asettama ohjausraja korkoriskille on katsauskaudella ollut enintään -5 prosentin muutos korkokatteessa suhteessa pankin omiin varoihin +/- yhden prosenttiyksikön korkotason muutoksessa ajanjaksoilla 1-12 kk ja 13-24 kk.

Markkinariski

Markkinariskillä tarkoitetaan korkojen ja markkinahintojen muutosten vaikutusta pankin tulokseen ja omiin varoihin. Sijoitustoiminnassa korkojen muutos aiheuttaa markkinariskin toteutumisen arvopapereiden markkina-arvon muutoksena. Osakeriskillä tarkoitetaan mm. julkisesti noteerattavien osakkeiden ja rahasto-osuuksien kurssimuutosten aiheuttamaa tulosvaikutusta. Pankin tavoitteena sijoitustoiminnassa on ylläpitää likviditeettireserviä ja hankkia tuotto-riskisuhteeltaan kilpailukykyinen tuotto sijoitetulle pääomalle.

Pankki sijoittaa arvopapereihin vain siten, että kurssimuutosten tulosvaikutus ei vaaranna pankin vakavaraisuutta tai kannattavuutta. Tilinpäätöshetkellä pankin tulokseen sisältyi arvopapereista kirjattuja realisoitumattomia arvomuutoksia nettomäärältään 27 tuhatta euroa (-15) ja sijoituksista kirjattua odotettujen luottotappioiden varausta 0 tuhatta euroa. Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyy käyvän arvon rahastoon, määrältään 1 tuhatta euroa (0). Arvopapereiden realisoitumattomista arvomuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli 28 tuhatta euroa (-15). Pankilla ei ole arvopapereihin liittyvää koko toiminnan selvitysriskistä aiheutuvaa vähimmäisvakavaraisuusvaatimusta.

Sijoitusten hajauttamisella vähennetään yksittäisistä sijoituksista aiheutuvaa keskittyneisyysriskiä. Pankin sijoitukset on hallituksen vahvistamassa sijoitustoiminnan ohjeessa rajattu vasta-puoli- ja omaisuuslajikohtaisilla limiiteillä.

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

Kiinteistöriski

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

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

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

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 161 tuhatta euroa (332). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 41 (140) tuhatta euroa, mikä on 0 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto on -238 prosenttia (4). Tähän vaikutti sijoituskiinteistöomaisuuden arvonalunnuksat.

Strategiset ja operatiiviset riskit

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

Strategiset riskit pyritään minimoimaan päivittämällä strategiset ja vuositason suunnitelmat säännöllisesti.

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

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

Pankki on varautunut erityisellä vakuutuksella pankkitoiminnassa mahdollisesti toteutuviin operatiivisiin riskeihin ja niistä aiheutuviin vahinkoihin. Oikeudellisten riskien toteutumista osaltaan vähentävät laajasti käytössä olevat vakioimuotoiset 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 kontrolliympäristön toimivuuden varmistamiseksi.

Hallinto ja henkilöstö

Pankin jäsenmäärä oli 31.12.2023 731 jäsentä (742 vuonna 2022).

Osuuskunnan kokouksia pidettiin yksi. Varsinaisessa osuuskuntakokouksessa vahvistettiin vuoden 2022 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin voitonjakokelpoisista varoista 3 995 484 euroa päätettiin käyttää voitonjakoon 19 015 euroa ja pankin vapaan oman pääoman rahastoon siirrettiin 365 777 euroa. Erovuoroisista hallintoneuvoston jäsenistä valittiin uudelleen Pauli Pääkkönen ja Taina Kaihlajärvi-Muittari. Pankin tilintarkastajaksi valittiin KHT Matti Paananen KPMG Oy:stä.

Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Pauli Pääkkönen ja varapuheenjohtajana Tero Talvilahti (1/2023 – 11/2023) ja uutena varapuheenjohtajana Asko Hiironen (12/2023 eteenpäin) Hallintoneuvosto kokoontui 3 kertaa.

Lanneveden Osuuspankin hallitukseen kuuluu 4 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Kimmo Kantalainen (1/2023-11/2023) ja uutena puheenjohtajana Tuomas Häkkinen (12/2023 eteenpäin) sekä varapuheenjohtajana Pirjo Luotola sekä toimitusjohtajana Tuija Riikonen. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Minna Niskakangas. Hallitus kokoontui vuoden aikana 13 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Kimmo Kantalainen	toimitusjohtaja, jäsen 12/2009 – 11/2023
Tero Talvilahti	Maatalousyrittäjä, jäsen alkaen 12/2023
Tuomas Häkkinen	Maanmittausinsinööri, jäsen alkaen 11/2022
Pirjo Luotola	Maatalousyrittäjä, jäsen alkaen 12/2021
Johanna Etelämäki	perheohjaaja, jäsen alkaen 11/2022

Hallintoneuvoston jäsenet:

Pauli Pääkkönen	yrittäjä, jäsen alkaen 1998
Tero Talvilahti	Maatalousyrittäjä, jäsen 1998 – 11/2023
Asko Hiironen	asentaja, jäsen alkaen 2007
Erja Hoppula	maatalousyrittäjä, jäsen alkaen 2015
Taina Kaihlajärvi-Muittari	Maatalousyrittäjä, jäsen alkaen 2016
Anna Pasanen	eläinlääkäri, jäsen alkaen 2016
Jukka Pokela	maatalousyrittäjä, jäsen alkaen 2004

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 8 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 7 (7) ja osa-aikaisia 1 (0) henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana 1 henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 42,5 vuotta. Pankki panostaa henkilökunnan koulutukseen ammattitaidon ylläpitämiseksi ja kehittämiseksi.

Pankin tilintarkastajana on toiminut Matti Paananen, KHT KPMG Oy:stä.

Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

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

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

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

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

Palkitsemisjärjestelmät

Palkitsemisjärjestelmän määrittelyssä käytetty päätöksentekoprosessi

Pankin hallitus vastaa palkitsemisasiosta.

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

Pankin hallitus valvoo palkitsemisjärjestelmän noudattamista sekä arvioi säännöllisesti sen toimivuutta.

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

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

Palkitsemisen ja tuloksen välinen suhde

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

Muuttuvien palkkioiden määrittämisessä sovellettavat keskeiset perusteet

Pankin muuttuviin palkkioihin sovelletaan seuraavia periaatteita:

1. Palkkio perustuu kokonaisarviointiin palkkionsaajan ja asianomaisen liiketoimintayksikön suorituksesta sekä pankin kokonaistuloksesta ja sen kehitymisestä. Suoritusta arvioitaessa huomioidaan taloudelliset ja muut tekijät sekä se, miten suoritus tai tulos on toteutunut pitkällä aikavälillä.
2. Palkkion määrässä otetaan huomioon muun ohella arviointihetkellä tiedossa olevat riskit, pääomakustannukset ja tarpeellinen maksuvalmius.

3. Pankki voi sitoutua ehdottomaan palkkion maksamiseen ainoastaan erityisen painavista syistä ja edellyttäen, että luvattu palkkio kohdistuu ainoastaan palkkionsaajan palvelussuhteen ensimmäiseen vuoteen.

Muuttuvien palkkioiden määrä palkkionsaajaa kohti voi olla enintään 50 prosenttia kiinteästä vuosipalkasta. Pankki voi päättää muuttuvien palkkioiden maksamatta jättämisestä joko kokonaan tai osittain siinä tapauksessa, että pankin vakavaraisuus on heikentynyt 17,5 prosentin alle.

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

Muuttuvan palkkion maksamisen lykkääntyminen

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

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

Pankissa pidetään luetteloa seuraavista riskiprofiiliin vaikuttavista henkilöistä:

1. Toimitusjohtaja ja henkilöt, jotka toimitusjohtajan lisäksi tosiasiallisesti osallistuvat yrityksen toiminnan johtamiseen,
2. Muu henkilö, jonka toiminnalla on olennainen vaikutus yrityksen riskiasemaan,
3. Henkilö, joka työskentelee liiketoiminnoista riippumattomissa yrityksen sisäisissä valvontatoiminnoissa,
4. Muu henkilö, jonka palkkioiden kokonaismäärä ei merkittävästi poikkea 1 ja 2 kohdissa 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 rahanhuoltojärjestelmää. Lisäksi pankki hyödyntää Google Inc.in tytäryhtiön tarjoamaa alustapalvelua asiakastietojen hallinnassa.

Osuusmaksun ja POP Osuuden ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 785 kpl jäsenosuuksia.

Jäsenosuuksien ehdot

Jokainen jäsen on velvollinen ottamaan osuuspankista yhden osuuden ja suorittamaan siitä sadan (100) euron suuruisen osuusmaksun.

Osuusmaksu on maksettava kokonaisuudessaan rahana osuuspankkiin liityttäessä.

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

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

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

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

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

POP Osuuksien ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 11 580 kpl POP Osuuksia.

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

Yhden POP Osuuden nimellisarvo on sata (100) euroa. POP Osuus on maksettava kokonaisuudessaan osuuspankille hallituksen päättämänä aikana.

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

POP Osuuksia voidaan antaa enintään 15 000 kappaletta.

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

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

Mikäli osuuspankki sulautuessa toiseen osuuspankkiin tai jakautuessa, POP Osuuksista suoritettut maksut palautetaan osuuskuntalain mukaisesti, ellei vastaanottava yhtiö ota niitä vastataksien sulautumis- tai jakautumissuunnitelman mukaisesti. Osuuspankin muuttuessa osakeyhtiöksi, POP Osuudet eivät anna oikeutta osakkeisiin, vaan niistä suoritettut maksut palautetaan osuuskuntalain mukaisesti.

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

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

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

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

Vastuullisuus

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

Lanneveden Osuuspankin toimii vastuullisesti suhteessa ympäröivään yhteiskuntaan ja pankin sidosryhmiin.

Paikallispankkina Lanneveden Osuuspankille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta ja edistää paikallista elinvoimaisuutta. 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 1 tuhannella eurolla tilikauden aikana.

Lanneveden Osuuspankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2023 yhteisöjen tuloveroa 357 tuhatta euroa.

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

Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat

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

Liiketoiminnan kehitys vuonna 2024

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

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Lanneveden Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 5 010 526,20 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 1 324 154,28 euroa.

Hallitus ehdottaa osuuskunnan kokoukselle, että tilikauden ylijäämä käytetään seuraavasti:

- Maksetaan korkoa jäsenosuuksille 0 %	0,00 euroa
- Maksetaan korkoa POP Osuuksille 2,5 %	28.557,64 euroa
- Jätetään edellisten tilikausien voittovaroihin	1 295.204,28 euroa
Yhteensä	1 323.761,92 euroa

Pankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksuvalmius on hyvä eikä ehdotettu ylijäämän jako vaaranna hallituksen näkemysten 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 ehtoista sijoituksista + nettopalkkiotuotot + arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot + suojauslaskennan nettotulos + sijoituskiinteistöjen nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot + osuus osakkuusyritysten tuloksesta

Oman pääoman tuotto (ROE)

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Omavaraisuusaste

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

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

Lanneveden Osuuspankin tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2023	1.1. - 31.12.2022
		eur	eur
Korkotuotot	(2.01)	3 007 637,47	1 176 146,94
Korkokulut	(2.01)	-381 719,92	-63 114,00
KORKOKATE		2 625 917,55	1 113 032,94
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	(2.02)	36 312,57	34 690,80
Palkkiotuotot	(2.03)	883 932,75	742 969,49
Palkkiokulut	(2.03)	-113 072,71	-99 066,72
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	(2.04)	26 212,63	-14 283,96
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.05)	-98 726,35	5 082,00
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.06)	39 309,20	51 223,51
Henkilöstö- ja hallintokulut		-1 207 375,36	-1 019 512,32
Henkilöstökulut	(2.07)	-460 377,60	-405 481,92
Muut hallintokulut	(2.08)	-746 997,76	-614 030,40
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	(2.09)	-177 779,29	-16 593,72
Liiketoiminnan muut kulut	(2.06)	-353 144,99	-298 486,58
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	(2.10)	-13 200,71	-18 783,10
LIIKEVOITTO		1 648 385,29	480 272,34
Tilinpäätössierrot		0,00	0,00
Tuloverot		-324 231,01	-95 480,20
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN		1 324 154,28	384 792,14
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		1 324 154,28	384 792,14

Lanneveden Osuuspankin tase

VASTAAVAA			
		31.12.2023	31.12.2022
		eur	eur
Käteiset varat		417 607,55	392 332,48
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	27 077 657,55	20 691 716,46
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	56 116 680,04	51 985 672,87
Osakkeet ja osuudet	(1.02)	1 914 569,08	1 861 393,54
Aineettomat hyödykkeet	(1.04)	290 096,23	91 683,29
Aineelliset hyödykkeet	(1.05)	208 788,71	480 401,77
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		41 449,75	140 434,40
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		160 876,09	332 265,26
Muut aineelliset hyödykkeet		6 462,87	7 702,11
Muut varat	(1.06)	11 796,18	5 297,01
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.07)	421 421,24	199 847,20
Laskennalliset verosaamiset	(1.14)	39 786,01	7 334,31
VASTAAVAA YHTEENSÄ		86 498 402,59	75 715 678,93

VASTATTAVAA			
		31.12.2023	31.12.2022
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.08)	9 930 296,71	5 583 920,73
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.08)	68 322 657,77	63 256 292,96
Talletukset		68 322 657,77	63 256 292,96
Muut velat	(1.11)	215 807,61	187 949,26
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.13)	192 975,50	182 083,63
Laskennalliset verovelat	(1.14)	148,77	0,00
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		78 661 886,36	69 210 246,58
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Poistoero		0,00	0,00
Vapaaehtoiset varaukset		1 030 000,00	1 030 000,00
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		1 030 000,00	1 030 000,00
OMA PÄÄOMA			
	(1.18)		
Osuuspääoma		1 213 300,00	1 187 950,00
Muut sidotut rahastot		292 593,80	291 998,74
Vararahasto		291 998,74	291 998,74
Käyvän arvon rahasto		595,06	0,00
Vapaat rahastot		160 649,77	160 649,77
Muut rahastot		160 649,77	160 649,77
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		3 815 818,38	3 450 041,70
Tilikauden voitto (tappio)		1 324 154,28	384 792,14
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		6 806 516,23	5 475 432,35
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		86 498 402,59	75 715 678,93

Lanneveden Osuuspankin rahoituslaskelma

Rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
	eur	eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	1 324 154,28	384 792,14
Tilikauden oikaisut	606 892,40	133 221,50
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-7 809 480,97	-3 534 833,18
Saamiset luottolaitoksilta	-3 373 445,84	-3 657 327,21
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-4 144 151,68	256 677,84
Osakkeet ja osuudet	-63 785,69	-33 193,49
Muut varat	-228 097,76	-100 990,32
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	9 501 737,52	7 921 722,58
Velat luottolaitoksille	4 346 375,98	5 579 206,64
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	5 066 364,81	2 265 461,01
Muut velat	88 996,73	77 054,93
Maksetut tuloverot	-399 657,61	-176 970,67
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	3 223 645,62	4 727 932,37
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	0,00	-128 430,00
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	11 353,98	0,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-203 563,82	-84 767,19
Investointien rahavirta yhteensä	-192 209,84	-213 197,19
Rahoituksen rahavirta		
Osuuspääoman lisäykset	71 400,00	159 060,00
Osuuspääoman vähennykset	-46 050,00	-31 470,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-19 015,46	-14 422,55
Rahoituksen rahavirta yhteensä	6 334,54	113 167,45
Rahavarojen nettomuutos	3 037 770,32	4 627 902,63
Rahavarat tilikauden alussa	13 093 626,88	8 465 724,25
Rahavarat tilikauden lopussa	16 131 397,20	13 093 626,88
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	417 607,55	392 332,48
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	15 713 789,65	12 701 294,40
Yhteensä	16 131 397,20	13 093 626,88
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	2 789 337,63	1 094 854,36
Maksetut korot	324 217,09	54 850,11
Saadut osingot	36 312,57	34 690,80
Tilikauden oikaisut:		
Tuloslaskelman verot	324 231,01	95 480,20
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	13 200,71	18 783,10
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	276 763,94	18 958,20
Muut oikaisut	-7 303,26	0,00
Yhteensä	606 892,40	133 221,50

Liitetiedot

Tilinpäätöksen laadintaperiaatteet

Yleistä

Osuuspankki ja POP Pankki -ryhmä

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

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

Jäljennökset POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksestä sekä tilinpäätöstiedotteesta ovat saatavissa keskusyhteisön toimitaloista 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.

Rahoitusinstrumentit

Luokittelu

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

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

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

Rahoitusvelat luokitellaan kahteen arvostusluokkaan:

- Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvelat
- Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat.

Pankilla ei ole kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvelkoja.

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 hankintamenoon.

Pankin rahoitusvaroja hallinnoidaan kolmen liiketoimintamallin mukaisesti:

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

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

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

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

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

Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat

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

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat

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

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

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat

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

Pankilla ei ole kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvaroja.

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

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat oman pääoman ehtoiset instrumentit

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

Jaksotettuun hankintamenuun kirjattavat rahoitusvelat

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

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat

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

Käyvän arvon arvostuksen kirjaaminen ja käyvän arvon määrittäminen

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

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

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

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

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

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

Rahoitusvarojen arvonalentuminen

Tappiota koskeva vähennyserä (arvonalentuminen) kirjataan perustuen odotettavissa oleviin luottotappioihin kaikista vieraan pääoman ehtoista rahoitusvaroista, jotka arvostetaan jaksotettuun hankintamenoon 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 raportointitietkeeseen.

Odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämiseksi rahoitusinstrumentit luokitellaan vaiheisiin 1-3. Vaiheeseen 1 luokitellaan rahoitusinstrumentit, joiden luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen. Odottavissa 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. Odottavissa 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)
- Yrityisasiakkaat (pl. maa- ja metsätalousasiakkaat)
- Maa- ja metsätalousasiakkaat
- Sijoitussalkku

IFRS 9 -standardi edellyttää kohtuudella saatavilla olevan tulevaisuuden informaation hyödyntämistä odotettavissa olevien luottotappioiden määrää arvioitaessa. Odottavissa 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 maksukyvyttömyyshetkellä (EAD, exposure at default). Odottavissa olevien luottotappioiden määrittämisessä siirrytään 12 kuukaudelta odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaamisesta koko sopimuksen voimassaoloajalta odotettavissa olevan luottotappion kirjaamiseen luottoriskin lisääntyessä merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen, jolloin sopimus siirretään vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Luottoriskin katsotaan lisääntyneen merkittävästi, kun sopimukselle on tehty alle 12 kuukautta sitten lainanhoitojousto,

se on ollut erääntyneenä yli 30 päivää, tai asiakkaan tilanteessa on havaittu jokin muu laadullinen riskiä kasvattava tekijä, kuten asiakkaan liiketoiminnassa tapahtunut merkittävä muutos, joka ei vielä näy maksuviiveenä. Lisäksi luottoriskin katsotaan merkittävästi lisääntyneen, mikäli sopimuksen vastapuolen luottoluokitus on heikentynyt merkittävästi. Merkittävän heikentymisen asiantuntija-arviolla määritelty kynnyсарvo perustuu PD-luvun muutokseen raportointihetken ja sopimuksen avaamishetken välillä.

Vastuut luokitellaan IFRS 9-standardin mukaiseen vaiheeseen 3 niiden täyttäessä maksukyvyttömyyden kriteerit. POP Pankki -ryhmä ja sen jäsenluottolaitokset soveltavat Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen 575/2013 artiklan 178 mukaista maksukyvyttömyyden määritelmää. Muille kuin vähittäisasiakkaille, eli asiakkaille, joiden liikevaihto on yli 50 miljoonaa euroa ja vastuut yli 1 miljoonaa euroa, maksukyvyttömyyden määritelmää sovelletaan asiakastasolla ja vähittäisasiakkaille sopimustasolla. Vähittäisasiakkaan kaikki saatavat muuttuvat kuitenkin maksukyvyttömäksi (asiakastasoinen maksukyvyttömyys), mikäli velallisen 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 lainanhoitajasto, joka aiheuttaa yli 1 % muutoksen vastuun nykyarvoon. Sopimus tai asiakas katsotaan maksukyvyttömäksi 90 päivän tervehtymisperiodin ajan sen jälkeen, kun maksukyvyttömyyden edellytykset ovat poistuneet.

Pankilla ei ole sellaisia sopimuksia, jotka on luokiteltu alun perin arvoltaan alentuneina myönne-tyksi.

Mikäli asiakas ei ole täyttänyt maksukyvyttömyyden kriteerejä vähintään 3 kuukauteen, 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. lainanhoitajastot). 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 aktivoitujen 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 ja kiinteistöyhtiön osakkeiden jyvitetty arvo.

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

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

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

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 arvonalentumistapiona kuluksi poistoihin ja arvonalentumisiin aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista. Mahdolliset arvonalentumisten peruutukset kirjataan saman erän oikaisuiksi.

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

Muut aineelliset hyödykkeet

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

Rakennusten ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenuot 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 kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenuot 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 kehittämismenuot sekä lisenssit aktivoidaan Aineettomiin hyödykkeisiin ja poistetaan 3-5 vuodessa. Pitkävaikutteiset menuot poistetaan vaikutusaikanaan 3-10 vuodessa.

Vuokrasopimukset

Pankki vuokralle antajana

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

Pankki vuokralle ottajana

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

Pankki merkitsee vuokralle ottajana vuokrasopimukset taseeseen IFRS 16 Vuokrasopimukset -standardin mukaisesti vuokrasopimusvelkana sekä siihen liittyvänä käyttöoikeusomaisuuseränä. Vuokrasopimusvelka esitetään muissa veloissa ja siihen liittyvä korkokulu 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 arvoltaan vähäisiä hyödykkeitä koskevia sopimuksia ei kirjata taseeseen. Näiden vuokrasopimusten kulut kirjataan liiketoiminnan muihin kuluihin.

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

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

Pakolliset varaukset

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

Tilinpäätössiirtojen kertymä

Poistoero ja verotusperusteiset varaukset

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää laskennallista verovelkaa vähentämättä.

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

Oma pääoma

Pankin oma pääoma muodostuu jäsenosuuksista ja POP Osuuksista.

Jäsenosuudet

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

POP Osuudet

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

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annettuja sitoumuksia ovat mm. takaukset ja niihin rinnastettavat takuusitoumukset. Sitoumukset esitetään sen määräisenä, mitä takaus tai takuusitoutumus 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. Vastaaerä on kirjattu saamisen tai velan muutokseksi.

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

Palkkiotuotot ja -kulut

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

Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

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

Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset

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

Verot

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

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

Laatimisperiaatteiden muutokset

Tilikaudella siirrytty käyttämään kiinteistöyhteisön (Kiinteistö Oy Uuraisten Virastotalo) osakkeiden jaossa omaan ja sijoituskäyttöön jakoperusteena kiinteistöyhtiön osakkeiden jyvitettyä arvoa. Kiinteistön (Latomäki) osalta jakoperusteena edelleen käytetyt neliömetrit.

Luottoriskin hallinta

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

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maatilayritykset sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 74% (72,8 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 5,4% (6,6%) ja muiden 20,6% (20,7%). Valtaosa, 75,5 % (73,8%), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

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

Pankin lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät korkean riskin riskiluokissa 7 ja 8 ovat yhteensä 1 871 tuhatta euroa (kirjanpitäjä täydentää tähän liitetiedosta 1.20 riskiluokat 7 ja 8 lainoista ja saamisista yhteenlaskettuna). Liitetiedossa 1.20 on esitetty luottoriskille alttiina olevat määrät riskiluokittain ja vaiheittain sekä vaiheeseen kohdistuva tappiota koskevan vähenyserän määrä. Riskiluokkien toimialakohtaiset luottoriskikeskittymät on esitetty liitetiedossa 1.21.

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

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

Lainoihin ja saamisiin sekä taseen ulkopuolisiin eriin kohdistuvien arvonalentumisten määrät ja tilikauden aikana tapahtuneet muutokset on esitetty liitteessä 1.01. Suurin muutos odotettavissa oleviin luottotappioihin saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä muodostuu uusien luottojen myöntämisestä johtuvasta lisäyksestä

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

LIITETIEDOT

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.01 Lainat ja saamiset

Saamiset luottolaitoksilta

	2023	2022
Vaadittaessa maksettavat	15 713 769,65	12 701 294,40
Keskusrahallatokselta	8 713 789,65	12 485 700,68
Kotimaisilta luottolaitoksilta	7 000 000,00	215 593,72
Muut	11 363 867,90	7 990 422,06
Keskusrahallatokselta	11 363 867,90	7 990 422,06
Yhteensä	27 077 637,55	20 691 716,46

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2023	2022
Yritykset ja asuntoyhteisöt	4 655 100,28	4 058 834,84
Kotitaloudet	51 316 110,59	47 777 752,50
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	140 900,33	140 433,91
Ulkomaat	4 588,84	8 651,62
Yhteensä	56 116 600,04	51 986 672,87

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

	2023			Yhteensä	2022
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3		
Tase 1.1.2023	38 026,07	22 394,21	77 453,03	137 973,31	114 931,79
Siirrot vaiheeseen 1	749,96	-9 394,99	0,00	-8 645,03	-7 640,90
Siirrot vaiheeseen 2	-1 017,55	9 784,05	0,00	8 766,50	13 309,33
Siirrot vaiheeseen 3	-422,38	0,00	21 010,80	20 588,42	32 077,28
Uudet saamiset	13 246,86	12 647,81	54,59	25 949,26	15 689,50
Lyhennykset ja eraantyneet saamiset	-4 288,81	-1 136,16	-26 369,04	-31 794,01	-22 384,29
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	0,00	0,00	-384,09	-384,09	0,00
Luottotaseen muutoksen vaikutus	-5 451,77	-727,92	5 264,98	-914,71	-8 867,24
Laskeentamallin muutosten vaikutus	378,87	6,52	0,00	385,39	657,86
Tase 31.12.2023	41 221,25	33 673,62	77 030,27	151 825,04	137 873,33

Järjestämättömät saamiset, yhteensä

	2023	2022
joista yli 90 päivää eraantyneet saamiset	791 994,00	955 578,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka eraantymättömiä tai alle 90 päivää eraantyneita	404 652,00	486 414,00

	397 342,00	469 164,00
--	------------	------------

Lainanhoitojoustolliset saamiset, yhteensä

	1 471 383,00	815 166,00
--	--------------	------------

Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä

	1 332,06	0,00
--	----------	------

1.02 Osakkeet ja osuudet

	2023	2022
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	1 189 350,05	1 125 564,36
Julkisesti noteeratut	1 189 350,05	1 125 564,36
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	725 219,03	735 829,18
Muut	725 219,03	735 829,18
Osakkeet ja osuudet yhteensä	1 914 569,08	1 861 393,54
- joista muissa yrityksissä	1 914 569,08	1 861 393,54

1.03 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2023

	2023	2022
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	417 607,55	392 332,48
Saamiset luottolaitoksilta	27 077 637,55	20 691 716,46
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	56 116 680,04	51 986 672,87
Yhteensä	83 611 945,14	73 069 721,81
-Joista tappioita koskeva vähennysera JHM, yhteensä	151 181,36	137 261,28
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat		
Osakkeet ja osuudet	1 189 350,05	1 125 564,36
Yhteensä	1 189 350,05	1 125 564,36
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	725 219,03	735 829,18
Yhteensä	725 219,03	735 829,18
Rahoitusvarat yhteensä	85 526 514,22	74 931 115,35

1) ECL kulgetaan käyvän arvon rahastoon

1.04 Aineettomat hyödykkeet

	2023	2022
IT-kulut	5 230,36	7 091,03
Muut aineettomat hyödykkeet	284 865,87	84 592,26
Yhteensä	290 096,23	91 683,29

Aineettomat hyödykkeet

	2023	2022
Hankintameno 1.1.	264 386,88	179 619,67
+ tilikauden lisäykset	203 563,82	84 767,19
Hankintameno 31.12.	467 950,68	264 386,88
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-172 703,57	-163 285,69
- tilikauden poistot	-5 150,88	-9 407,88
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-177 854,45	-172 703,57
Kirjanpitoarvo 31.12.	290 096,23	91 683,29
Kirjanpitoarvo 1.1.	91 683,29	16 323,98

1.05 Aineelliset hyödykkeet

	2023	Kaypa arvo
	Kirjanpitoarvo	
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	6 987,21	
Sijoituskäytössä	1 805,13	10 000,00
Yhteensä	8 792,34	10 000,00
Rakennukset		
Omassa käytössä	33 888,88	
Sijoituskäytössä	15 229,20	40 000,00
Yhteensä	49 118,08	40 000,00
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	120 000,00	
Sijoituskäytössä	24 415,42	26 000,00
Yhteensä	144 415,42	26 000,00
Muut aineelliset hyödykkeet	6 462,87	0,00
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	208 788,71	76 000,00

	2022	Kaypa arvo
	Kirjanpitoarvo	
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	6 987,21	
Sijoituskäytössä	1 805,13	10 000,00
Yhteensä	8 792,34	10 000,00
Rakennukset		
Omassa käytössä	90 472,11	
Sijoituskäytössä	40 152,76	80 000,00
Yhteensä	130 624,87	80 000,00
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	234 805,94	
Sijoituskäytössä	98 476,51	119 061,09
Yhteensä	333 282,45	119 061,09
Muut aineelliset hyödykkeet	7 702,11	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	480 401,77	209 061,09

Aineelliset hyödykkeet

	2023				
	Sijoituskiinteistö- ja sijoituskiinteistö- osakkeet	Muut kiinteistö- ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä	
Hankintameno 1.1.	174 821,68	433 689,77	117 924,37	726 435,82	
- tilikauden vähennykset	0,00	0,00	-300,00	-300,00	
Hankintameno 31.12.	174 821,68	433 689,77	117 624,37	726 135,82	
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-34 387,28	-10 142,45	-110 222,26	-246 034,05	
- tilikauden poistot	-2 241,20	-5 066,62	-939,24	-8 247,06	
- tilikauden arvonalentumiset	-96 743,45	-166 322,55	0,00	-263 066,00	
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-133 371,93	-272 813,68	-111 161,50	-517 347,11	
Kirjanpitoarvo 31.12.	41 449,75	160 876,09	6 462,87	208 788,71	
Kirjanpitoarvo 1.1.	140 434,40	332 265,26	7 702,11	480 401,77	

Aineelliset hyödykkeet

	2022			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö- osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	174 821,68	433 689,77	118 824,37	727 335,82
- tilikauden vähennykset	0,00	0,00	-900,00	-900,00
Hankintameno 31.12	174 821,68	433 689,77	117 924,37	726 435,82
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-32 022,80	-96 077,91	-109 283,02	-237 383,73
- tilikauden poistot	-2 364,48	-5 346,60	-939,24	-8 650,32
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-34 387,28	-101 424,51	-110 222,26	-246 034,05
Kirjanpitoarvo 31.12.	140 434,40	332 265,26	7 702,11	460 401,77
Kirjanpitoarvo 1.1.	142 798,88	337 611,86	9 541,35	489 952,09

1.06 Muut varat

	2023	2022
Maksujenvälityssaamiset	3 354,05	4 545,66
Muut	8 442,13	751,35
Yhteensä	11 796,18	5 297,01

1.07 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2023	2022
Korot	351 231,95	132 848,95
Muut	70 189,29	66 998,25
Yhteensä	421 421,24	199 847,20

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.08 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2023	2022
Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat	78 252 954,48	68 840 213,69
Velat luottolaitoksille	9 930 296,71	5 583 920,73
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	68 322 657,77	63 256 292,96
Yhteensä	78 252 954,48	68 840 213,69

1.09 Velat luottolaitoksille

	2023	2022
Luottolaitoksille	9 930 296,71	5 583 920,73
Vaadittaessa maksettavat	3 871,71	2 970,73
Muut	9 926 425,00	5 580 950,00
Yhteensä	9 930 296,71	5 583 920,73

1.10 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2023	2022
Talletukset	68 322 657,77	63 256 292,96
Vaadittaessa maksettavat	64 461 441,63	61 554 927,97
Muut	3 861 216,14	1 701 364,99
Yhteensä	68 322 657,77	63 256 292,96

1.11 Muut velat

	2023	2022
Maksujenvälitysvelat	152 274,48	118 263,82
Varaukset	13 428,63	20 700,24
Muut	50 104,50	48 985,20
Yhteensä	215 807,61	187 949,26

1.12 Varaukset

	2023	2022
Pakolliset varaukset	13 428,63	20 700,24
Muut varaukset	1 030 000,00	1 030 000,00
Yhteensä	1 043 428,63	1 050 700,24

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä

	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Odotettavissa olevat luottotappiot	612,03	-	-	643,68
Muut	20 088,21	0,00	-7 303,26	12 784,95
Yhteensä	20 700,24	0,00	-7 303,26	13 428,63

1.13 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2023	2022
Korot	80 936,39	23 338,31
Muut	112 039,11	158 745,32
Yhteensä	192 975,50	182 083,63

1.14 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2023	2022
Muista valiaikaisista eroista lasketut verosaamiset	39 786,01	7 334,31
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	39 786,01	7 334,31
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	148,77	0,00
Laskennalliset verovelat yhteensä	148,77	0,00

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

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

1.15 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

	2023				Yhteensä
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-6 vuotta	yli 5 vuotta	
Saamiset luottolaitoksilta	16 275 249,55	0,00	8 690 950,00	2 111 458,00	27 077 657,55
Saamiset yleisöille ja julkisyhteisöiltä	2 444 728,94	3 492 627,75	14 929 906,40	35 249 416,95	56 116 680,04
Yhteensä	18 719 978,49	3 492 627,75	23 620 856,40	37 360 874,95	83 194 337,59

Rahoitusvarat

	2022				Yhteensä
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-6 vuotta	yli 5 vuotta	
Saamiset luottolaitoksilta	13 234 783,46	0,00	7 456 933,00	0,00	20 691 716,46
Saamiset yleisöille ja julkisyhteisöiltä	1 888 087,19	3 444 096,77	16 067 455,90	30 586 033,01	51 985 672,87
Yhteensä	15 122 870,65	3 444 096,77	23 524 388,90	30 586 033,01	72 677 389,33

Rahoitusvelat

	2023				Yhteensä
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-6 vuotta	yli 5 vuotta	
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	3 871,71	0,00	8 690 950,00	1 235 475,00	9 930 296,71
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	65 525 273,54	2 168 163,51	609 220,72	0,00	68 322 657,77
Yhteensä	65 529 145,25	2 168 163,51	9 300 170,72	1 235 475,00	78 252 954,48

Rahoitusvelat

	2022				Yhteensä
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-6 vuotta	yli 5 vuotta	
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	2 970,73	0,00	5 580 950,00	0,00	5 583 920,73
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	61 863 346,99	1 032 458,41	360 487,56	0,00	63 256 292,96
Yhteensä	61 866 317,72	1 032 458,41	5 941 437,56	0,00	68 840 213,69

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä:

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

1.16 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin

Varat

	2023		2022	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Saamiset luottolaitoksilta	27 077 657,55	0,00	20 691 716,46	0,00
Saamiset yleisöille ja julkisyhteisöiltä	56 116 680,04	0,00	51 985 672,87	0,00
Muu omaisuus	3 304 065,00	10 778,81	3 038 289,60	7 340,54
Yhteensä	86 498 402,59	10 778,81	75 715 678,93	7 340,54

Velat

	2023		2022	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	9 930 296,71	0,00	5 583 920,73	0,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	68 322 657,77	0,00	63 256 292,96	0,00
Muut velat	215 956,38	0,00	187 949,26	0,00
Sirtovelat ja saadut ennakot	192 975,50	0,00	182 083,63	0,00
Yhteensä	78 661 886,36	0,00	69 210 246,58	0,00

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

	2023		2022	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Rahoitusvarat				
Käteiset varat	417 607,55	417 607,55	392 332,46	392 332,46
Saamiset luottolaitoksilta	27 077 657,55	27 077 657,55	20 691 716,46	20 691 716,46
Saamiset yleisöille ja julkisyhteisöiltä	56 116 680,04	56 116 680,04	51 985 672,87	51 985 672,87
Osakkeet ja osuudet	1 914 569,08	1 914 569,08	1 861 383,54	1 861 383,54
Julkisesti noteeratut	1 189 350,05	1 189 350,05	1 125 564,36	1 125 564,36
Muut	725 219,03	725 219,03	735 829,18	735 829,18
Yhteensä	85 626 514,22	85 626 514,22	74 931 115,35	74 931 115,35

Rahoitusvelat

	2023		2022	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	9 930 296,71	9 930 296,71	5 583 920,73	5 583 920,73
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	68 322 657,77	68 322 657,77	63 256 292,96	63 256 292,96
Yhteensä	78 252 954,48	78 252 954,48	68 840 213,69	68 840 213,69

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

Rahoitusvarat	2023			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Osakkeet ja osuudet	1 189 350,05	0,00	725 219,10	1 914 569,15
Yhteensä	1 189 350,05	0,00	725 219,10	1 914 569,15

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

Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3

Taso 3

0,02

Rahoitusvarat	2022			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Saamistodistukset	1 125 564,36	0,00	735 829,18	1 861 393,54
Yhteensä	1 125 564,36	0,00	735 829,18	1 861 393,54

Rahoitusvelat	2022			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Johdannaissojelmukset		0,00		0,00

Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3

Taso 3

0,00

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

	2023			
	Käypä arvo	Käypä arvo	Arvonmuutos	Arvonmuutos
	Varat	Velat	Tuloslaskelma	Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	725 219,03	0,00	0,00	743,83
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	1 189 350,05	0,00	27 449,31	0,00
Yhteensä	1 914 569,08	0,00	27 449,31	743,83

	2022			
	Käypä arvo	Käypä arvo	Arvonmuutos	Arvonmuutos
	Varat	Velat	Tuloslaskelma	Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	735 829,18	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	1 125 564,36	0,00	-15 089,37	0,00
Yhteensä	1 861 393,54	0,00	-15 089,37	0,00

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

Jos on tilipaatojen laatimisperiaatteiden muutoksia tai virheiden oikarsuja, ne on esitettävä ensikseen ja selostettava näiden perusteella

	Tilikauden		Vähennykset	Tilikauden
	muissa	Lisäykset		
Osuuspääoma	1 187 950,00	70 770,00	-45 420,00	1 213 300,00
Muut sidotut rahastot	291 998,74	2 380,30	-1 785,24	292 593,80
Vararahasto	291 998,74	0,00	0,00	291 998,74
Käyvän arvon rahasto	0,00	2 380,30	-1 785,24	595,06
Käypään arvoon arvostamisesta	0,00	2 380,30	-1 785,24	595,06
Vapaat rahastot	160 649,77	0,00	0,00	160 649,77
Muut rahastot	160 649,77	0,00	0,00	160 649,77
Edellisten tilikausien voitto	3 450 041,70	750 568,82	-384 792,14	3 815 818,38
Tilikauden voitto	384 792,14	1 277 785,05	-338 422,91	1 324 154,28
Oma pääoma yhteensä	5 475 432,35	2 101 604,17	-770 420,29	6 806 516,23

Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelvottomat erät

0,00

0,00

0,00

0,00

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2023			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon lisäykset	0,00	743,83	0,00	743,83
Käyvän arvon rahaston muutokset 2023, yhteensä	0,00	743,83	0,00	743,83
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2023 (brutto)	0,00	743,83	0,00	743,83
Laskennallinen verosaaminen (-)/Yerovelka (-)	0,00	-148,77	0,00	-148,77
Käyvän arvon rahasto 31.12.2023	0,00	595,06	0,00	595,06

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.19 Odotettavissa olevat luottotappiot

Tase-erä	2023				
	Jaksotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	417 607,55	0,00	0,00	0,00	417 607,55
Saamiset luottolaitoksilta	27 077 657,55	0,00	0,00	0,00	27 077 657,55
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	56 267 861,40	0,00	0,00	-151 181,36	56 116 680,04
Osakkeet ja osuudet	0,00	1 189 350,05	725 219,03	0,00	1 914 569,08
Rahoitusvarat yhteensä	83 763 126,50	1 189 350,05	725 219,03	-151 181,36	85 526 514,22
Taseen ulkopuoliset erät	1 334 892,08	0,00	0,00	-643,68	1 334 248,40
Yhteensä	85 098 018,58	1 189 350,05	725 219,03	-151 825,04	86 860 762,62

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

	2022		Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta		Odotettavissa olevat luottoerot	Yhteensä
Tase-erä	Jaksettavaan hankintamenoon	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta			
Käteiset varat	392 332,48	0,00	0,00	0,00	0,00	392 332,48
Saamiset luottolaitoksilta	20 691 716,46	0,00	0,00	0,00	0,00	20 691 716,46
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	52 122 934,15	0,00	0,00	-137 261,28		51 985 672,87
Osa- ja osuudet	0,00	1 125 564,36	735 829,18	0,00		1 861 393,54
Raholusvarat yhteensä	73 206 983,09	1 125 564,36	735 829,18	-137 261,28		74 931 115,35
Taseen ulkopuoliset erät	1 231 790,99	0,00	0,00	-612,03		1 231 178,96
Yhteensä	74 438 774,08	1 125 564,36	735 829,18	-137 873,31		76 162 294,31

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käypään arvoon rahastoon odotettavissa olevia luottoeroita x,xx euroa

1.20 Raholusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2023	31.12.2022
Riskiluokka 1	12 549 002,10	10 405,38	0,00	12 653 407,48	9 611 628,82
Riskiluokka 2	23 083 881,21	11 967,19	0,00	23 095 848,40	22 740 219,66
Riskiluokka 3	8 306 402,86	38 574,00	0,00	8 344 976,86	7 815 282,82
Riskiluokka 4	16 539 056,81	56 175,81	0,00	16 595 232,62	14 391 292,72
Riskiluokka 5	4 637 809,39	180 655,44	0,00	4 818 464,83	3 691 896,78
Riskiluokka 6	564 623,76	557 364,93	0,00	1 121 988,69	1 368 219,64
Riskiluokka 7	0,00	1 221 970,19	0,00	1 221 970,19	666 893,68
Riskiluokka 8	0,00	0,00	649 278,50	649 278,50	621 661,48
Riskiluokka 9	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Riskiluokka 10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Riskiluokka ei luokiteltu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	65 680 776,13	2 171 112,94	649 278,50	68 601 167,57	60 907 096,40
Tappioiden vähennyserät (loss allowance)	41 221,25	33 573,52	77 030,27	151 825,04	137 873,31
Yhteensä	65 639 554,88	2 137 539,42	572 248,23	68 349 342,53	60 769 222,09

1.21 Luottoriskikeskittymät

Tasearvo 31.12.2023	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2023	10 802 408,00	66 264 461,49	0,00	1 434 308,08
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1				
Yhtyeiset	0,00	70 333,14	0,00	61 000,00
Kiinteistöala	0,00	333,14	0,00	6 000,00
Rakentaminen	0,00	70 000,00	0,00	55 000,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	20 045,64
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	10 802 408,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	1 348 973,13	0,00	350 647,57
Yhteensä 31.12.2023	10 802 408,00	1 419 306,27	0,00	431 693,21
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yhtyeiset	0,00	2 943,35	0,00	10 000,00
Kiinteistöala	0,00	2 943,35	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	10 000,00
Kotitaloudet	0,00	22 765 825,07	0,00	316 079,98
Yhteensä 31.12.2023	0,00	22 769 768,42	0,00	326 079,98
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3				
Yhtyeiset	0,00	3 102 028,25	0,00	284 147,50
Kiinteistöala	0,00	1 686 510,91	0,00	65 631,97
Rakentaminen	0,00	367 999,32	0,00	178 551,30
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	195 989,59	0,00	3 766,99
Teollisuus	0,00	424 252,29	0,00	35 997,24
Kuljetus ja varastointi	0,00	10 948,86	0,00	0,00
Muut	0,00	416 327,28	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	27 979,24	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	4 876 833,69	0,00	53 998,18
Yhteensä 31.12.2023	0,00	8 006 841,18	0,00	338 136,68
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4				
Yhtyeiset	0,00	996 293,80	0,00	17 757,24
Kiinteistöala	0,00	372 166,35	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	332 025,36	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	171 298,34	0,00	8 757,24
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	0,00	9 000,00
Muut	0,00	120 803,75	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	113 107,71	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	15 284 934,02	0,00	183 139,85
Yhteensä 31.12.2023	0,00	16 394 336,63	0,00	200 697,09
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5				
Yhtyeiset	0,00	355 232,63	0,00	124 095,47
Kiinteistöala	0,00	117 314,33	0,00	0,00
Muut	0,00	237 918,30	0,00	124 095,47
Kotitaloudet	0,00	4 326 089,37	0,00	13 047,36
Yhteensä 31.12.2023	0,00	4 681 322,00	0,00	137 142,83

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6				
Yritykset	0,00	132 850,81	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	132 850,81	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	988 978,78	0,00	159,10
Yhteensä 31.12.2023	0,00	1 121 829,59	0,00	159,10
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7				
Kotitaloudet	0,00	1 221 794,22	0,00	175,97
Yhteensä 31.12.2023	0,00	1 221 794,22	0,00	175,97
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 8				
Kotitaloudet	0,00	649 254,28	0,00	24,22
Yhteensä 31.12.2023	0,00	649 254,28	0,00	24,22
		Lainat ja saamis-	Vieraan pääoman	Annetut
		luottolaitoksilta	ehtoiset sijoitukset	lainalupaukset ja
		7 456 933,00	0,00	takaukset
Tasearvo 31.12.2022		62 118 955,41		1 331 206,99
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2022				
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	0,00	0,00	91 000,00
Kiinteistöala	0,00	0,00	0,00	6 000,00
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	55 000,00
Teollisuus	0,00	0,00	0,00	30 000,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	15 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	7 456 933,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	1 575 880,96	0,00	472 814,86
Yhteensä 31.12.2022	7 456 933,00	1 575 880,96	0,00	678 814,86
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Kotitaloudet	0,00	22 503 745,95	0,00	236 473,61
Yhteensä 31.12.2022	0,00	22 503 745,95	0,00	236 473,61
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3				
Yritykset	0,00	3 156 843,68	0,00	158 308,39
Kiinteistöala	0,00	1 722 147,46	0,00	48 544,50
Rakentaminen	0,00	188 734,66	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	333 553,60	0,00	644,11
Teollisuus	0,00	83 538,24	0,00	31 840,48
Kuljetus ja varastointi	0,00	26 567,19	0,00	0,00
Muut	0,00	802 302,53	0,00	77 279,30
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	140 516,47	0,00	5 008,24
Kotitaloudet	0,00	4 333 607,30	0,00	20 998,74
Yhteensä 31.12.2022	0,00	7 630 967,45	0,00	184 315,37
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4				
Yritykset	0,00	462 442,58	0,00	23 604,97
Kiinteistöala	0,00	179 481,22	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	32 528,96	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	46 598,79	0,00	14 604,97
Teollisuus	0,00	71 700,00	0,00	0,00
Muut	0,00	132 133,61	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	13 639 203,67	0,00	266 041,50
Yhteensä 31.12.2022	0,00	14 101 646,25	0,00	289 646,47
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5				
Yritykset	0,00	279 808,61	0,00	15 000,00
Kiinteistöala	0,00	95 061,63	0,00	15 000,00
Rakentaminen	0,00	45 081,34	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	7 535,97	0,00	0,00
Muut	0,00	132 129,67	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	3 378 936,04	0,00	18 152,13
Yhteensä 31.12.2022	0,00	3 658 744,65	0,00	33 152,13
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6				
Yritykset	0,00	158 647,91	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	158 647,91	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	1 200 777,98	0,00	8 793,65
Yhteensä 31.12.2022	0,00	1 359 425,89	0,00	8 793,65
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7				
Kotitaloudet	0,00	666 893,68	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2022	0,00	666 893,68	0,00	0,00
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 8				
Yritykset	0,00	14 166,54	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	14 166,54	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	607 484,04	0,00	10,90
Yhteensä 31.12.2022	0,00	621 650,58	0,00	10,90

1.22 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus

	2023	Kuvaus hallussa 2022 olevasta vakuudesta
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	56 264 451,49	52 118 955,41
Asuntoluotot	36 857 458,48	33 561 175,68 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	4 374 867,79	3 735 044,06 Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	8 008 205,05	7 748 652,13 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	7 023 920,17	7 074 083,54 Pääosin kiinteistövakuuksia

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT
2.01 Korkotuotot ja -kulut

	2023	2022
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	0,00	0,00
Saamisista luottolaitoksilta	739 852,32	46 038,62
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 257 147,45	1 124 702,38
Muut korkotuotot	10 637,70	5 405,94
Yhteensä	3 007 637,47	1 176 146,94

Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista 32 887,28 26 460,49

Korkokulut

Veloista luottolaitoksille	-301 365,72	-27 102,17
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-80 421,51	-6 838,83
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	0,00	-28 691,42
Muut korkokulut	67,31	-481,58
Yhteensä	-381 719,92	-63 114,00

2.02 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista

	2023	2022
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osinkotuotot	33 358,57	34 690,80
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatuista sijoituksista	2 954,00	0,00
joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	2 954,00	0,00
Yhteensä	36 312,57	34 690,80

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2023	2022
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	164 219,06	141 319,37
Ottolainauksesta	5 794,74	3 886,40
Maksuliikenteestä	515 140,77	439 728,09
OmaisuuDENHOIDOSTA	93 056,56	70 722,28
Välitetyistä toiminnoista	88 643,09	75 686,23
Takausten myöntämisestä	7 395,54	3 443,16
Muut palkkiotuotot	9 682,99	8 203,96
Yhteensä	883 932,76	742 969,49

Palkkiokulut

Maksetut toimitusmaksut	-16 235,86	-13 479,98
Muut	-96 836,85	-85 586,74
Yhteensä	-113 072,71	-99 066,72

2.04 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot

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

	2022	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
	Myyntivoitot ja - tappiot (netto)		
Osakkeista ja osuuksista	957,37	-15 089,37	-14 132,00
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-151,96	0,00	-151,96
Yhteensä	805,41	-15 089,37	-14 283,96
Tuloslaskelmaerä yhteensä	805,41	-15 089,37	-14 283,96

2.05 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2023	2022
Vuokra- ja osinkotuotot	11 580,00	18 093,28
Vuokrakulut	0,00	-61,00
Suunnitelman mukaiset poistot	-2 241,20	-2 364,48
Arvon alentumistappiot	-96 743,45	0,00
Muut kulut	-11 321,70	-10 585,80
Yhteensä	-98 726,35	6 082,00

2.06 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	2023	2022
Liiketoiminnan muut tuotot		
Muut tuotot	39 309,20	51 223,51
Yhteensä	39 309,20	51 223,51

Liiketoiminnan muut kulut

	2023	2022
Vuokrakulut	-14 011,19	-15 552,68
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöömaisuudesta	-86 137,27	-56 587,94
Vakuusrahastomaksut	-38 726,04	-40 754,95
Muut kulut	-214 270,49	-185 591,01
Yhteensä	-353 144,99	-298 486,58

2.07 Henkilöstökulut

	2023	2022
Palkat ja palkkiot	-390 000,42	-342 661,69
Henkilösivukulut	-70 377,18	-62 820,23
Eläkekulut	-61 442,88	-55 705,72
Muut henkilösivukulut	-8 934,30	-7 114,51
Yhteensä	-460 377,60	-405 481,92

2.08 Muut hallintokulut

	2023	2022
Muut henkilöstökulut	-29 696,25	-28 874,92
Toimistokulut	-323 473,66	-268 597,04
Atk-kulut	-312 973,52	-243 315,11
Yhteyssivukulut	-41 417,73	-34 153,39
Eduus- ja markkinointikulut	-36 250,46	-32 615,71
Muut hallintokulut	-3 186,14	-6 474,23
Yhteensä	-746 997,76	-614 030,40

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

	2023	2022
Suunnitelman mukaiset poistot	-11 456,74	-16 693,72
Aineelliset hyödykkeet	-6 305,86	-7 185,84
Aineettomat hyödykkeet	-5 150,88	-9 407,88
Arvonalentumiset ja niiden peruutukset	-166 322,55	0,00
Aineelliset hyödykkeet	-166 322,55	0,00
Yhteensä	-177 779,29	-16 693,72

2.10 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot

	2023		Tuloslaskelmaan kirjattujen lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjattujen lopullisten luottotappioiden peruutukset	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
Saamisista yleisöitä ja julkisyhteisöiltä	-14 304,17	384,09	2 083,08	-1 332,06	-13 169,06
Taseen ulkopuoliset erät	-31,65	-	-	0,00	-31,65
Yhteensä	-14 335,82	384,09	2 083,08	-1 332,06	-13 200,71

	2022		Tuloslaskelmaan kirjattujen lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjattujen lopullisten luottotappioiden peruutukset	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
Saamisista luottolaitoksilta	20,97	0,00	-	-	20,97
Saamisista yleisöitä ja julkisyhteisöiltä	-28 780,97	0,00	4 158,42	0,00	-24 622,55
Taseen ulkopuoliset erät	5 818,48	-	-	0,00	5 818,48
Yhteensä	-22 941,52	0,00	4 158,42	0,00	-18 783,10

2.11 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2023	2022
Pankkitoiminnan tuotot	3 512 958,35	1 932 714,78

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	0,00	0,00	8 508 369,97	8 508 369,97
Omasta velasta annetut yhteensä	0,00	0,00	8 508 369,97	8 508 369,97

Muiden velasta annetut:

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

3.02 Eläkevastuut

Henkilöstön eläketurvaa on järjestetty eläkevakuutusyhtiön Ventaksen kautta eikä kattamatonta eläkevastuuta ole.

3.03 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2023	2022
Yhden vuoden kuluessa	1 200,00	1 200,00

3.04 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2023	2022
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	99 416,00	99 416,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	1 334 892,08	1 231 790,99
joista luottolupaukset	1 334 892,08	1 231 790,99
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	1 434 308,08	1 331 206,99

3.05 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	2023	2022
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonnisäverovelvollisuusryhmään.		
Arvonnisäveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	1 232 342,01	0,00

Lanneveden Osuuspankki on sitoutunut maksamaan osuutensa POP Pankki -ryhmän järjestelmäudistuksesta. Jäjestä oleva sitoumuksen määrä on n. 410 000 euroa.

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12.	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12.
--	------------------------------------	--	------------------------------------	--

4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.

	2023	2022
Vaknainen kokoaikainen henkilöstö	7	7
Vaknainen osa-aikainen henkilöstö	1	0
Yhteensä	8	7

4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2023	2022
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, palkat ja palkkiot	2 620,00	4 090,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	172 290,40	157 456,07
Yhteensä	174 910,40	161 546,07

4.03 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset

	2023 Luotot	Takaukset	2022 Luotot	Takaukset
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	465 233,69	0,00	556 960,93	0,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	418 153,18	0,00	608 312,08	0,00
Yhteensä	883 386,87	0,00	1 165 273,01	0,00
Lisäykset	20 000,00	0,00	115 869,59	0,00
Vähennykset	130 286,91	0,00	213 541,59	0,00

Lainaehdot

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

4.04 Lähipiiritiedot**Lähipiirin määrittely**

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

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

	2023			Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Lähipiiriin kuuluminen peruste	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	
Johdote *)	883 386,87	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	1 079 763,47	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	1 963 150,34	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	591,11	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-96,61	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	492,50	0,00	0,00	0,00

2022

	2022			Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Lähipiiriin kuuluminen peruste	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	
Johdote *)	1 165 273,01	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	875 896,96	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	2 041 169,97	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	826,15	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-235,04	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	591,11	0,00	0,00	0,00

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

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ**5.01 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytä- ja osakkuusyhtiöt**

Tytäryhtiöt	Kirjanpitoarvot	Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	78 000,00	217 945,81	-2 694,81	1

5.02 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Peruste yhdistelemättömyydelle	Omistusosuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
POP HOLDING OY, Helsinki		0.02	57 016 287,44	-60 753,75
POP Pankkikeskus osk, Helsinki		0.44	64 815 906,06	217 049,42
Yhteensä			121 832 193,50	166 295,67

*) Tilikauden 2022 oma pääoma ja voitto

***) Oma pääoma sisältää tilinpäätössiirtojen kertymän laskennallisella verovelalla vähennettynä. Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätösperiaatteita.

MUUT LIITETIEDOT**6.01 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta**

Pankissa ei hoideta ns. täyden palvelun tai muun sopimuksen mukaista omaisuudenhoitoa.

6.02 Osuuspankkia koskevat liitetiedot

	2023	2022
Maksamatta olevien osuusmaksujen määrä	4 130,00	420,00
Irtisanottujen osuusmaksujen määrä	4 130,00	0,00

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

Osuuspankin jäsenten lukumäärä	731	742
--------------------------------	-----	-----

6.03 Tilintarkastajan palkkiot

	2023	2022
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin		
Tilintarkastus	6 499,10	6 134,71
Yhteensä	6 499,10	6 134,71

Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista

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

Reskontrat	Säilytystapa
Asiakasreskontrat (koneelliset)	Sähköinen arkisto
Salkkukirjanpito	Sähköinen arkisto
Ostoreskontra (OpusCapita)	Sähköinen arkisto
Kassapäiväkirja	Atk-tuloste
Kassaraportit	Atk-tuloste
Palkkakirjanpito	Sähköinen arkisto
Käyttöomaisuusreskontra	Sähköinen arkisto

Käsin ylläpidettävät reskontrat

Takaisin perittävät

Tositelajit

00	Palautustapahtuma
10	Maksuliiketilin tiliotteen tapahtumat
16	Jaksotustositteet
20	Ostolaskut
25	Ostolaskujen suoritukset
32	Henkilökunnan matkakulukorvaukset, järjestelmästä tulevat
50	ECL-kirjaukset
51	Salkkukirjanpito
53	Ottolainaus, maksuliiketilin korko
56	Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat
57	MB Manager
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
80	Jaksotustositteet, purettavat viennit
82	Konekieliset laskennalliset erät
83	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, lomapalkat
85	Poistot ja muut käyttöomaisuusreskontran viennit
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietotosite

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Saarijärvellä 24. päivänä tammikuuta 2024

Lanneveden Osuuspankin hallitus



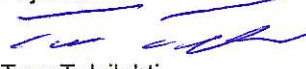
Tuomas Häkkinen



Johanna Etelämäki



Pirjo Luotola



Tero Talvilahti



Tuija Riikonen
Toimitusjohtaja

Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä

Lanneveden Osuuspankin hallintoneuvosto on käsitellyt osuuspankin tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen vuodelta 2023, ja esittää lausuntonaan seuraavaa:

Hallintoneuvosto hyväksyy tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen ja yhtyy hallituksen ehdotukseen tilikauden ylijäämän käyttämisestä.

Saarijärvellä 24. päivänä tammikuuta 2024

LANNEVEDEN OSUUSPANKKI
Hallintoneuvosto



Asko Hiironen
Hallintoneuvoston varapuheenjohtaja



Tuija Riikonen
Hallintoneuvoston sihteeri

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Jyväskylässä 12.päivänä helmikuuta 2024

KPMG Oy Ab



Matti Paananen
KHT