

LAPPAJÄRVEN OSUUSPANKKI

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2023

Yritys- ja yhteisötunnus: 0180512-6
Postiosoite: Maneesintie 4, 62600
LAPPAJÄRVI
Käyntiosoite: Maneesintie 4 C,
Lappajärvi
Kotipaikka: Lappajärvi

SISÄLLYSLUETTELO

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2023

Sisälllys

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2023	1
POP Pankki -ryhmä	1
Toimintaympäristö	1
Pankin liiketoiminta	2
Tulos	3
Tase	5
Konsernitilinpäätös	7
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot	7
Vakavaraisuuden hallinta	8
Riskienhallinta	10
Hallinto ja henkilöstö	14
Vastuullisuus	19
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat	20
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2024	20
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä	20
Tunnuslukujen laskentakaavat	21
Tilinpäätös	22
Lappajärven Osuuspankin tuloslaskelma	22
Lappajärven Osuuspankin tase	23
Lappajärven Osuuspankin rahoituslaskelma	25
Liitetiedot	26
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	49
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	50
Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä	50
Tilinpäätösmerkintä	51

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2023

Lappajärven Osuuspankki on itsenäinen osuuspankki, joka on perustettu vuonna 1924. Vuosi 2023 oli pankin 99 toimintavuosi. Pankki toimii pääasiassa Lappajärvellä ja Etelä-Pohjanmaan alueella. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä yli 5 200. Pankilla on yksi konttori, Lappajärven pääkonttori. Konttoreissa asiointiin lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankki- ja mobiilipankkipalveluita sekä käteisautomaatteja. Asiakastapaamisia voidaan järjestää myös verkkotapaamisina. Pääosa asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tapahtuu itsepalveluna. Vuoden lopussa yli 2 700 pankin asiakkaalla oli verkkopankkipankkisopimus.

POP Pankki -ryhmä

Lappajärven Osuuspankki on paikallisesti ja alueellisesti toimiva osuuspankki, joka kuuluu POP Pankki -ryhmään. Lappajärven 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 tulee heijastumaan pankkien järjestämättömien luottojen ja luottotappioiden määrien kehitykseen.

Pankin liiketoiminta

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

Lappajärven Osuuspankin liiketoiminnan kasvu ja tulos saavuttivat pankin liiketoimintasuunnitelmassaan tilikaudelle asettamat tavoitteet. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti parantamaan peruspankkitoimintansa kannattavuutta.

Tilikaudella 2022 alkanut markkinakorkojen nousu vahvisti edelleen pankin korkokatetta. Lappajärven Osuuspankki on palvellut asiakkaitaan tilikauden aikana itsepalvelukanavien lisäksi konttoreissa ja verkkotapaamisissa, joiden määrä on edelleen kasvanut. Korkojen nousu on hillinnyt asuntorahoituksen ja yritysluottojen kysyntää jossakin määrin tilikauden aikana.

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 sijoitusten käypiin arvoihin, mikä heikensi sijoituksista kirjattuja tuottoja. Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista kasvoivat 422 tuhatta euroa. Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattavien rahoitusvälineiden nettotuotot olivat -228 tuhatta euroa. Nämä muodostuivat pääosin sijoitusten negatiivisista arvomuutoksista. Käypään arvoon käyvän arvon rahastojen kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot laskivat 3 tuhatta euroa.

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

Pankin välittämät eläke- ja säästövakuutustuotteet tuottavat Aktia Henkivakuutus Oy ja Sp-Henkivakuutus Oy sekä lainavakuutustuotteet AXA konserni ja Sp-Henkivakuutus Oy. Yhteistyön tarkoituksena on turvata kilpailukykyiset eläke-, säästö- ja lainavakuutuspalvelut POP Pankkien asiakkaille. Vuoden lopussa asiakkailta oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 12 778 tuhatta euroa.

Henkilöasiakkaiden vahinkovakuutuspalveluissa pankki tekee yhteistyötä LähiTapiola-ryhmään kuuluvan Suomen Vahinkovakuutus Oy:n kanssa, joka käyttää markkinointinimeä POP Vakuutus.

POP Pankkien keskusluottolaitoksena toimii POP Pankkikeskuksen omistama Bonum Pankki Oyj. Bonum Pankki vastaa POP Pankin asiakkaiden maksuliikenteeseen ja Visa-korttien liikkeelle laskuun liittyvistä palveluista sekä hoitaa POP Pankkien tukkuvarainhankintaa yhdessä kiinnitysluottopankki POP Asuntoluottopankki Oyj:n kanssa laskemalla liikkeeseen sijoitustodistuksia ja joukkovelkakirjalainoja. Bonum Pankki vastaa myös POP Pankkien yhteenliittymän maksuvalmiusvaatimuksen täyttämisestä.

POP Pankki -ryhmä on valinnut suomalaisen IT-yhtiön Crosskeyn kumppanikseen perusjärjestelmiään koskevaan uudistushankkeeseen. Hanke käynnistyi tammikuussa 2022 ja se on

edennyt suunnitellusti. Ryhmä arvioi ottavansa uuden peruspankkijärjestelmän käyttöön vuoden 2025 aikana. POP Pankit jatkavat Samlinkin asiakkaana kunnes uusi järjestelmä otetaan käyttöön.

Tulos

Lappajärven Osuuspankin liikevoitto oli 1 467 tuhatta euroa (156 tuhatta euroa vuonna 2022). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 1 311 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,2 prosenttia (0,1). Liikevoiton kasvun taustalla on pääosin markkina-korkojen muutos, joka kasvatti pankin korkokattea. Pankin nettopalkkiotuotot säilyivät lähes edellisvuotisella tasolla. Liikevoiton kehitykseen vaikuttivat myös osaltaan epävarmuus arvopaerimarkkinoilla, talouden taantuma ja pankin kiinteistöomaisuuteensa tekemät arvonalennuskirjaukset. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 51 prosenttia (85).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2023	01-12/2022	Muutos-% *)	01-12/2021	Muutos-% **)
Korkokate	3 553	1 664	113,6	1 302	27,8
Nettopalkkiotuotot	610	613	-0,5	543	12,9
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	-228	-334	31,8	329	-201,5
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta rahoitusvarojen nettotuotot	0	3	-88,6	7	-55,8
Muut tuotot	280	186	50,5	814	-77,2
Tuotot yhteensä	4 215	2 132	97,7	2 995	-28,8
Henkilöstökulut	-545	-535	1,9	-601	-10,9
Muut hallintokulut	-954	-846	12,8	-821	3,0
Muut kulut	-630	-432	45,9	-704	-38,7
Kulut yhteensä	-2 128	-1 812	17,4	-2 126	-14,8
Kulu-tuotto -suhde	50,50	85,03		71,00	
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-620	-163	280,4	-80	103,8
Liikevoitto	1 467	156	839,2	789	-80,2
Tilikauden voitto	1 301	127	928,6	692	-81,7
*) Muutos 2023-2022					
**) Muutos 2022-2021					

Pankin korkokatteeksi muodostui 3 553 tuhatta euroa (1 664). Korkokate kasvoi 1 890 tuhanella eurolla edelliseen tilikauteen verrattuna.

Korkotuottojen määrä oli 4 311 tuhatta euroa (1 803), jossa kasvua edellisvuodesta oli 2 508 tuhatta euroa. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 758 tuhatta euroa (140). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 619 tuhatta euroa. Korkokulut koostuivat pääosin asiakkaiden talletuksille ja

keskusluottolaitokselle maksetuista koroista. Määräaikaistalletusten määrän kasvu lisäsi korkokuluja verrattuna edelliseen vuoteen. Pankki myös nosti joulukuussa käyttelytileille maksettavaa korkoa.

Nettopalkkiotuotot olivat 610 tuhatta euroa (613). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 728 tuhatta euroa (727) ja palkkiokulujen 118 tuhatta euroa (114). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 141 tuhatta euroa (145). Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 119 tuhatta euroa (128), palkkiot maksuliikenteestä 412 tuhatta euroa (392), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 36 tuhatta euroa (37) ja palkkiot takauksista 10 tuhatta euroa (16). Palkkiotuottojen kehitykseen vaikutti osaltaan aiempaa korkeamman korkotason asiakaskäyttämisen aikaansaama varovaisuus. Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 3 prosenttia.

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotoiksi muodostui -228 tuhatta euroa (-334). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita 2 tuhatta euroa (-28) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita -229 tuhatta euroa (-306).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 0 (3) tuhatta euroa. Tästä myyntivoitot ja -tappiot olivat 1 (0) tuhatta euroa.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 280 tuhatta euroa (186). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 517 tuhatta euroa (94), jossa kasvua edellisvuoteen oli 422 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui -315 tuhatta euroa (-9). Ero, 306 tuhatta euroa, johtui pankin sijoituskiinteistöomistuksiinsa tekemistä arvonalennuskirjauksista sekä vastikkeiden noususta. Liiketoiminnan muut tuotot pienenivät 22 prosentilla 78 tuhanteen euroon (101).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 545 tuhatta euroa (535), mikä oli 2 prosenttia korkeampi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui pääosin edellisvuotta korkeammista eläkekuluista.

Muut hallintokulut kasvoivat 13 prosenttia, 954 tuhanteen euroon (846). Kulujen nousu johtui pääosin ATK-kulujen ja erilaisten pankilta perittyjen palvelumaksujen kasvusta. Muut kulut, 630 tuhatta euroa (432), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 7 tuhatta euroa (14). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 150 tuhatta euroa (0). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 13 prosenttia, 472 tuhanteen euroon (417). Kulujen kasvaminen johtui pääosin kehittämismaksujen kasvusta.

Tilikaudella kirjattiin odotettavissa olevia luottotappioita tuloslaskelmaan yhteensä 608 tuhatta euroa (163). Erä muodostuu luotoista ja takauksista kirjatusta odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä 581 tuhatta euroa (163) ja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä 26 tuhatta euroa (0). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin katsauskaudella 13 tuhatta euroa (0) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista 0 tuhatta euroa (-1). Rahoitusvaroista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tuloksessa oli 620 tuhatta euroa (162).

Toteutuneet luottotappiot luotoista pysyivät edelleen vähäisinä.

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2023 aikana 8 prosenttia ja oli vuoden lopussa 123 931 tuhatta euroa (114 889). Taseessa olevien luottojen määrä oli 72 526 tuhatta euroa. Talletusten määrä oli 92 237 tuhatta euroa.

Lappajärven 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	72 575	73 600	-1,4	75 375	-2,4
Luotot	72 526	73 600	-1,5	75 375	-2,4
Muut saamiset	49	0		0	
Sijoitukset	50 090	40 535	23,6	28 963	40,0
Saamiset luottolaitoksilta	37 059	26 684	38,9	15 688	70,1
Saamistodistukset	7 038	6 145	14,5	4 303	42,8
Osakkeet ja osuudet	5 633	6 935	-18,8	8 158	-15,0
Kiinteistöt	360	771	-53,4	814	-5,2
Yleisön talletukset *)	92 237	92 265	0,0	90 531	1,9
Velat luottolaitoksille	15 965	8 864	80,1	2	...
Oma pääoma	12 238	10 557	15,9	11 015	-4,2
Tilinpäätössiirtojen kertymä	2 591	2 644	-2,0	2 644	0,0
ROA %	1,0	0,1		0,6	
ROE %	9,0	1,1		4,6	
Omavaraisuusaste	11,5	11,0		12,5	
Vakavaraisuussuhde	24,86 %	22,78 %		24,23 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2023-2022					
***) Muutos 2022-2021					

Luotonanto

Lappajärven Osuuspankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 73 742 tuhatta euroa (74 275). Pankin valtion varoista välittämät luotot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Niiden määrä vuoden lopussa oli 0 tuhatta euroa (8).

Luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 11 388 tuhatta euroa. Luotonannon nettovähennys oli 533 tuhatta euroa eli 0,7 prosenttia.

Luotonannon kehitykseen vaikutti eniten yleisen korko- ja hintatason nousu ja niiden asiakkaissa aikaansaama varovaisuus.

Yli 90 päivää erääntyneet ja perinnässä olevat saamiset olivat vuoden lopussa 1 382 tuhatta euroa (1 401) eli 19 tuhatta euroa pienemmät kuin vuotta aiemmin. Yli 90 päivää erääntyneet saamiset yhteensä olivat 1,9 prosenttia (1,9) 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, 234 tuhatta euroa (361) 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 maksuliiketiliosopimukseen.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 2 054 tuhatta euroa (1 695) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

Sijoitukset

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

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 37 059 tuhatta euroa (26 684). Määrä oli 10 376 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat erilaisista joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 7 038 tuhatta euroa (6 145), mikä on 15 prosenttia enemmän kuin edellisellä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 5 633 tuhatta euroa (6 935). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 2 074 tuhatta euroa (3 345) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 3 560 tuhatta euroa (3 590). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 360 tuhatta euroa (771). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 196 tuhatta euroa (346) ja sijoituskiinteistöjen arvo 164 tuhatta euroa (425). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.06.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 0 tuhannella eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusrannusmenoja. Vuoden 2023 aikana pankki osti kiinteistöyhteisöjen osakkeita 11 tuhannella eurolla. Pankki kirjasi arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta yhteensä -422 tuhatta euroa (0).

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 92 237 tuhatta euroa (92 265). Talletukset vähenivät vuoden aikana 28 tuhatta euroa.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä vähenivät vuoden aikana 4 238 tuhatta euroa eli 5 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 80 114 tuhatta euroa (84 352). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 4 210 tuhatta euroa eli 53 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 12 123 tuhatta euroa (7 913).

Muutoksiin vaikutti määräaikaisten sijoitustilien suosion kasvu.

Muut velat

Muut velat muodostuvat pääasiassa veloista luottolaitoksille ja pakollisista varauksista. Velat luottolaitoksille ovat pääasiassa POP Pankki -ryhmän sisäisiä velkoja. Pankilla on luottoja

keskusluottolaitokselta Bonum Pankki Oyj:ltä ja kiinnitysluottopankkilainsäädännön mukaisia väliluottoja POP Asuntoluottopankki Oyj:ltä.

Velat luottolaitoksille olivat 15 965 tuhatta euroa (8 864). Muut velat luottolaitoksille sisältää POP Asuntoluottopankki Oyj:n pankille myöntämät väliluotot 10 680 tuhatta euroa. Pankki on antanut väliluottojen vakuudeksi asiakkailleen myöntämiään kiinteistövakuudellisia luottoja 14 351 tuhatta euroa. Annetut vakuudet on merkitty edelleen POP Asuntoluottopankin liikkeeseenlaskeman joukkovelkakirjalainan vakuudeksi.

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 12 238 tuhatta euroa (10 557). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 1 681 tuhatta euroa. Osuuspääoma väheni tilikauden aikana 51 tuhatta euroa (väheni 107 tuhatta euroa). Lappajärven Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 1 688 euroa (1 735).

Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 83 tuhatta euroa (-383). Määrä koostui käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta arvostettujen rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta 52 tuhatta euroa (-388) sekä odotettavissa olevista luottotappiosta 31 tuhatta euroa (5).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 2 591 tuhatta euroa (2 644), josta luottotappiovaraus oli 2 591 tuhatta euroa (2 644). Tilikaudella luottotappiovaraukset purettiin 53 tuhatta euroa (purettiin 0 tuhatta euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 3,6 prosenttia saamisista. Varauksesta 738 tuhatta euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

Konsernitilinpäätös

Lappajärven Osuuspankki muodostaa konsernin, johon kuuluvat emopankki ja sen 76,26 %:sti omistama Kiinteistö Oy Lappop, 55,88 %:sti omistama Kiinteistö Oy Pennipuu ja 47,06 %:sti omistama As Oy Lappajärven Myllyranta. Pankin tytäryhtiöt Kiinteistö Oy Lappop ja Kiinteistö Oy Pennipuu on jätetty konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle, koska ne ovat luottolaitoslain 12 luvun 10 §:ssä tarkoitettuja pieniä tytäryhtiöitä. Tytäryhtiöiden vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen. Osakkuusyhtiö As Oy Lappajärven Myllyranta ei yhdistellä, koska pankki ei laadi konsernitilinpäätöstä.

Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot

Pankit ovat velvollisia maksamaan Rahoitusvakuusvirastolle talletussuojamaksua ja vakuusmaksua. POP Pankki -ryhmään kuuluvia pankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä pankkina. Ryhmän talletuspankkeja ovat POP Pankit ja Bonum Pankki Oyj ja ryhmälle määrätty talletussuojamaksu vuonna 2023 oli 4 570 tuhatta euroa. Osuuspankki on vanhan talletussuojarahaston jäsen ja talletussuojamaksu katettiin kokonaisuudessaan vanhan talletussuojarahaston varoista. Vakuusmaksu määrättiin talletussuojamaksun tavoin ryhmälle ja se jyvitettiin jäsenpankeille. Talletussuojarahaston varoista korvataan tallettajan samassa talletuspankissa olevat korvauskelpoiset talletukset enintään 100 000 euroon asti.

Lappajärven 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 riittävyuden turvaaminen suhteessa toiminnan kaikkiin olennaisiin riskeihin. Tämän tavoitteen saavuttamiseksi pankki tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittaa riskinkantokyvynsä vastaamaan pankin riskien yhteismäärää. Vakavaraisuutensa turvaamiseksi pankki asettaa riskiperusteiset pääomatavoitteet ja laatii pääomasuunnitelman tavoitteiden saavuttamiseksi.

Pankki toimii strategiansa mukaisesti vähittäispankkitoiminnassa. Toimimalla vain tällä liiketoiminta-alueella pankki kykenee pitämään toimintaansa 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. Lappajärven 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.

Lappajärven Osuuspankin omat varat (TC) yhteensä olivat 12 569 tuhatta euroa (11 531), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 5 353 tuhatta euroa (5 323). Ensisijainen pääoma (T1) oli 12 569 tuhatta euroa, josta ydinpääoman (CET1) osuus oli 12 569 tuhatta euroa ja ensisijaisten lisäpääomien (AT1) osuus oli 0 tuhatta euroa. Toissijainen pääoma (T2) oli 0 tuhatta euroa.

Lappajärven Osuuspankki voi laskea liikkeelle ydinpääomaan luettavia POP Osuuksia. Lappajärven Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 1 688 euroa.

Lappajärven Osuuspankin vakavaraisuussuhde säilyi hyvällä tasolla. Pankin vakavaraisuussuhde kasvoi 1,90 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 24,86 prosenttia. Ensisijaisen pääoman (T1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 24,86 % (22,78). Pankin 10,5 prosentin vakavaraisuusvaatimus muodostuu lakisääteisesti vakavaraisuusvaatimuksesta (8 prosenttia) sekä kiinteästä lisäpääomavaateesta (2,5 prosenttia). Finanssivalvonnan asettama harkinnan varainen lisäpääomavaade (1,25 prosenttia) on asetettu yhteenliittymätasolla.

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

Vakavaraisuuslaskennan pääerät, tuhatta euroa

Omat varat	31.12.2023	31.12.2022
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	12 947	12 455
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-378	-924
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	12 569	11 531
<hr/>		
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja		
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut		
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)		
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	12 569	11 531
<hr/>		
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja		
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut		
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä		
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	12 569	11 531
<hr/>		
Riskipainotetut erät yhteensä	50 552	50 621
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	43 574	45 380
josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)		
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	776	541
josta operatiivisen riskin osuus	6 203	4 700
Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5%)	1 264	1 266
Vastasyklinen pääomapuskuri	45	7
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	24,86 %	22,78 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	24,86 %	22,78 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	24,86 %	22,78 %

Vähimmäisomavaraisuusaste

Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 14,24 prosenttia minimivaatimuksen ollessa 3 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuuihin.

	31.12.2023	31.12.2022
Ensisijainen pääoma	12 569	11 531
Vastuiden kokonaismäärä	88 296	89 523
Vähimmäisomavaraisuusaste	14,24 %	12,88 %

Lappajärven Osuuspankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikuttivat eniten edellisen tilikauden tulos, käyvän arvon rahaston muutos sekä muutokset sijoitussalkussa.

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. Lappajärven Osuuspankin hallitus on vahvistanut limiitit osana riskilajikohtaisia strategioitaan.

Periaatteet ja organisointi

Lappajärven 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 riittävällä arvonalentumiskirjauksilla ja muilla tappiokirjauksilla.

Hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa pankin eri riskeistä ja niiden tasoista. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat luotto- ja markkinariskeille. Tarvittaessa pankin hallitus voi asettaa myös muita limiittejä pankin toiminnalle. Valtuuk-sien puitteissa vastuu päivittäisestä riskienseurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan keskusyhteisön tuottamaa ohjausrajaraportteja sekä johdon tuottamia tuottamia raportteja ja analyyseja eri riskien osa-alueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitettujen 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 tärkeä 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 72,6 % (72,8 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 14,4 % (13,3 %) ja muiden 13,1 % (13,9 %). Valtaosa, 69,0 % (68,0 %), 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 maksukyvyistä.

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

Luottoriskiä arvioidaan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti kerran vuodessa kaikki yli 600 tuhannen euron asiakasvastuut ja yli 90 päivää erääntyneet luotot. Raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankilla ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittäisivät luottolaitoslain asettaman rajan 10 prosenttia pankin omista varoista (ns. suuret asiakasriskit). Pankin luottokantaan sisältyvät riskit ovat tehtyjen selvitysten perusteella pankin vuositulostasoon ja riskinkantokykyyn nähden alhaisella tasolla.

Likviditeettiriski

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan rakenteellista rahoitusriskiä ja maksuvalmiusriskiä.

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

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

maksuvalmiusasemasta. Raportointi perustuu tietoihin saatavien ja velkojen erääntymishetkestä sekä käytettävissä olevasta likviditeettireservistä. Pankki ylläpitää riittävää likviditeettireserviä päivittäisen maksuliikenteen ja maturiteettiluokittaisten erojen kattamiseen. Pankin taseessa olevista luotoista on 21,23 % (18,8 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Tilikauden aikana pankin rahoitusasema pysyi hyvänä.

Lappajärven Osuuspankki rahoitus perustuu pääasiallisesti talletusvarainhankintaan, jonka pankki hankkii omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleerahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 4 800 tallettaja-asiakkaalle. Pankin omaa varainhankintaa täydentää ryhmän keskusluottolaitoksen, Bonum Pankki Oyj:n välittämä tukkuvarainhankinta. Keskusluottolaitoksena Bonum Pankki Oyj vastaa yhteenliittymän tukkuvarainhankinnasta ja sen koordinoinnista. POP Asuntoluottopankki tukee yhteenliittymän likviditeettiriskin hallintaa mahdollistamalla asuntovakuudellisten liikkeeseenlaskujen toteuttamisen. Yhteenliittymän tavoitteena on hajauttaa 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 +8,93/-13,09 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 liittyviä sijoituksia ja joukkovelkakirjalainasijoituksia 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 arvonmuutoksia nettomäärältään -229 tuhatta euroa (-306) ja

sijoituksista kirjattua odotettujen luottotappioiden varausta -26 tuhatta euroa. Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyy käyvän arvon rahastoon, määrältään 83 tuhatta euroa (-383). Arvopapereiden realisoitumattomista arvomuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli -173 tuhatta euroa (-688). Pankilla ei ole arvopapereihin liittyvää koko toiminnan selvitysriskistä aiheutuvaa vähimmäisvakavaraisuusvaatimusta.

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

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

Kiinteistöriski

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuteen kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoittumisriskiä. Kiinteistösijoitukset eivät kuulu pankin ydinliiketoimintaan. Liiketoimintastrategiansa mukaisesti pankki on pienentänyt kiinteistösijoituksiin sitoutuneita pääomia. Pankin kiinteistökohteet on vakuutettu pääosin täysarvovakuutuksilla.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuus on arvioitu pääosin tuottoarvomenetelmällä ja 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 1.06 (pois lukien aineettomiin hyödykkeisiin kirjatut aktivoinnit).

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 201 tuhatta euroa (350). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 164 (435) tuhatta euroa, mikä on 0,1 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Strategiset ja operatiiviset riskit

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

Strategiset riskit pyritään minimoimaan päivittämällä strategiset ja vuositasen suunnitelmat säännöllisesti.

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

Operatiivisten riskien toteutumista pyritään minimoimaan operatiivisen riskiportfolion säännöllisellä kartoituksella, henkilöstön osaamisen jatkuvalla kehittämisellä, kattavilla toimintaohjeilla

sekä sisäisen valvonnan toimenpiteillä mm. eriyttämällä mahdollisuuksien mukaan asioiden valmistelu, päätöksenteko, toimeenpano ja valvonta toisistaan.

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

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

Sisäinen tarkastus

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

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

Keskusyhteisön sisäinen tarkastus tarkastaa pankin toimintaa säännöllisesti. Pankin toimiva johto käsittelee sisäisen tarkastuksen tekemät tarkastushavainnot ja annetut 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 1 860 jäsentä (1 889 vuonna 2022).

Osuuskunnan kokouksia pidettiin yksi. Varsinaisessa osuuskuntakokouksessa vahvistettiin vuoden 2022 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin voitonjakokelpoisista varoista 7 523 316,84 euroa päätettiin käyttää voitonjakoon

35 103,31 euroa. POP Osuuksille päätettiin maksaa korkoa yhteensä 30 103,31 euroa, pankin vapaan oman pääoman rahastoon siirrettiin 91 412,65 euroa ja 5 000,00 euroa päätettiin käyttää yleishyödyllisiin tarkoituksiin Lappajärvellä toimiville yhdistyksille toiminta-avustuksina. Osuuskuntakokous valitsi hallintoneuvoston uusiksi jäseniksi toimistopäällikkö Pii Kalliokosken ja maanviljelijä Teemu Myllymäen. Erovuoroisista hallintoneuvoston jäsenistä valittiin uudelleen Kimmo Ahopelto, Jari Ollila ja Anne Övermark. Hallintoneuvoston pitkäaikaiset jäsenet Jukka Mäkelä ja Eveliina Paakki jäivät pois hallintoneuvostosta omasta pyynnöstään. Pankin tilintarkastajaksi valittiin Moore Idman Oy, päävastuullisena tilintarkastajana KHT Jari Paloniemi.

Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Heikki Kuoppala ja varapuheenjohtajana Jarkko Rannisto. Hallintoneuvosto kokoontui kaksi kertaa. Joulukuun kokouksessaan hallintoneuvosto valitsi erovuoroiset hallituksen jäsenet Pirjo Finnilän ja Esa Rantakankaan uudelleen.

Lappajärven Osuuspankin hallitukseen kuuluu kuusi jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Esa Rantakangas, varapuheenjohtajana Heikki Honkaniemi ja toimitusjohtajana Antti Haapoja. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut pankinjohtaja Minna Myllymäki. Hallitus kokoontui vuoden aikana 14 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Rantakangas	Esa Olavi	tarhaaja	1.1.1998
Honkaniemi	Heikki Tapani	metsänasiantuntija	19.8.2010
Finnilä	Pirjo Sisko Eliisa	talouspäällikkö	15.12.2004
Harju	Riina	koulukuraattori	12.12.2007
Hernesniemi	Heta-Mari	diplomi-insinööri	13.12.2022
Korpela	Markku Erkki	maanviljelijä	4.12.2012

Hallintoneuvoston jäsenet:

Kuoppala	Heikki Juhani	kehittämisasiantuntija	22.5.1997
Ahola	Hannu Tapani	konemyyntipäällikkö	1.1.1995
Ahopelto	Kimmo Henrik	maanviljelijä	6.4.2011
Kalliokoski	Piia Katariina	toimistopäällikkö	20.3.2023
Keskinen	Minna Susanna	yrittäjä	6.4.2011
Myllymäki	Teemu Sakari	maanviljelijä	20.3.2023
Olli	Tapani Kalervo	maanviljelijä	29.3.2012
Ollila	Jari Juhani	taksiyrittäjä	1.1.1998
Rannisto	Jarkko Juhani	opistoupseeri	29.3.2021
Savola	Vesa	maaseutuyrittäjä	9.4.2013
Övermark	Anne Katriina	tekninen johtaja	6.4.2011

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 9 henkilöä, joista kaikki kokoaikaisessa työsuhteessa. Henkilöstömäärään sisältyy yksi vanhempainvapaalla oleva henkilö. Henkilömäärä pysyi vuoden aikana ennallaan. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 44,7 vuotta. Pankissa on edelleen vuoden 2023 aikana panostettu koulutuksiin. Koulutuksilla pidetään yllä henkilökunnan jatkuvaa osaamista. Tilikauden aikana pitkäaikainen asiakasvastaava Anne Ahvenniemi jäi eläkkeelle.

Pankin tilintarkastajana on toiminut Moore Idman Oy, päävastuullisena tilintarkastajana KHT Jari Paloniemi. POP Pankkikeskuksen sisäisen tarkastuksen tarkastaja Sari Viero suoritti pankissa tarkastuksen 29.3.2023.

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 13 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 1970 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 maksettua määrään osuusmaksua palautettaessa ja ylijäämää jaettaessa.

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

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

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

POP Osuuksien ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 16884 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 100 000 kappaletta.

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

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

Mikäli osuuspankki sulautuessa toiseen osuuspankkiin tai jakautuessa, POP Osuuksista suoritettavat maksut palautetaan osuuskuntalain mukaisesti, ellei vastaanottava yhtiö ota niitä

vastataksaan sulautumis- tai jakautumissuunnitelman mukaisesti. Osuuspankin muuttuessa osakeyhtiöksi, POP Osuudet eivät anna oikeutta osakkeisiin, vaan niistä suoritettavat maksut palautetaan osuuskuntalain mukaisesti.

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

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

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

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

Vastuullisuus

POP Pankki -ryhmän tehtävänä on edesauttaa asiakkaidensa taloudellista hyvinvointia, vaurastumista ja paikallista menestystä. Pankin visio on olla henkilökohtaisen ja digitaalisen palvelun yhdistävä, parhaan asiakastytyväisyyden sekä nopean päätöksenteon pankki, joka on vakava-rainen ja kasvaa kannattavasti markkinoita nopeammin. Vastuullisuus on osa ryhmän strategiaa ja arvoja. POP Pankki -ryhmän vastuullisuustyötä ohjaa vastuullisuusohjelma, 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.

Lappajärven Osuuspankin toimii vastuullisesti suhteessa ympäröivään yhteiskuntaan ja pankin sidosryhmiin.

Paikallispankkina Lappajärven Osuuspankille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta ja edistää paikallista elinvoimaisuutta. Tilikauden aikana pankin työntekijät ovat mm. järjestäneet koululaisille taloustaidon oppitunteja ja kertoneet turvallisuudesta pankkiasioinnista Eläkeliiton kanssa yhteistyössä järjestetyssä tilaisuudessa. Lisäksi pankki on mm. lahjoittanut paikkakunnan ekaluokkalaisille heijastinliivit, päiväkodille lumileluja sekä ollut mukana lasten yleisurheilu- ja hiihtokisojen järjestämisessä. 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 yhteensä 5 tuhannen euron toiminta-avustuksilla tilikauden aikana.

Lappajärven Osuuspankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2023 yhteisöjen tuloveroa 248 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 jatkavan hyvää kehitystään vuoden 2024 aikana. Viime vuosina tehdyt toiminnan tehostamistoimenpiteet ovat pienentäneet niitä pankin kuluja joihin pankki voi itse vaikuttaa, ja näiden kulujen arvioidaan säilyvän verrattaen maltillisella tasolla myös vuonna 2024. Ne kulut, joihin pankki itse ei voi juurikaan vaikuttaa, sen sijaan pyrkivät kasvamaan vuosittain.

Pankin tuloksen arvioidaan säilyvät vuoden 2023 tasolla. Mikäli korkotaso nousee lievästi, on tällä pankin tulokseen positiivinen vaikutus. Edelleen jatkuva korkotason nousu voi kuitenkin lisätä arvonalentumistappioihin liittyvää epävarmuutta. Mikäli korkotaso kääntyy voimakkaaseen laskuun, vaikuttaa se pankin tulokseen negatiivisesti. Kilpailutilanteen pysyessä kireänä pankin saamat marginaalit voivat laskea, jolla voi olla pankin tulosta heikentävä vaikutus.

Sijoitusomaisuuden tuotolla on pankin tulokseen merkittävä vaikutus. Mikäli sijoitusomaisuuden arvo nousee, on tällä pankin tulokseen positiivinen vaikutus. Mikäli sijoitusomaisuuden arvo laskee, vaikuttaa tämä pankin tulokseen kielteisesti.

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Lappajärven Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 8 907 861,01 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 1 301 334,31 euroa.

Hallitus ehdottaa osuuskunnan kokoukselle, että tilikauden ylijäämä käytetään seuraavasti:

- Maksetaan korkoa POP Osuuksille 2,50 %	42 067,13 euroa
- Yleishyödyllisiin tarkoituksiin jaetaan	10 000,00 euroa
- Jätetään omaan pääomaan	1.249.267,18 euroa
Yhteensä	1 301 334,31 euroa

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

Tunnuslukujen laskentakaavat

Kulu-tuotto -suhde, %

Hallintokulut + poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista
hyödykkeistä + liiketoiminnan muut kulut x 100

Korkokate + tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista + nettopalkkiotuotot
+ arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + myytävissä olevien
rahoitusvarojen nettotuotot + suojauslaskennan nettotulos + sijoituskiinteistöjen
nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot + osuus osakkuusyriyten tuloksesta

Oman pääoman tuotto (ROE)

$\frac{\text{Liikevoitto/-tappio} - \text{Tuloverot}}{\text{Oma pääoma ja vähemmistön osuus} + \text{tilinpäätös-}}$ * 100

siirtojen kertymä laskennallisella verovelalla
vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Koko pääoman tuotto (ROA)

$\frac{\text{Liikevoitto/-tappio} - \text{Tuloverot}}{\text{Taseen loppusumma keskimäärin}}$ * 100

(vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Omavaraisuusaste

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

Taseen loppusumma

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

Lappajärven Osuuspankin tuloslaskelma

TULOSLASKELMA

		1.1. - 31.12.2023 eur	1.1. - 31.12.2022 eur
Korkotuotot	(2.01)	4 311 208,64	1 803 079,35
Korkokulut	(2.01)	-758 149,39	-139 578,40
KORKOKATE		3 553 059,25	1 663 500,95
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.02)	516 718,07	94 236,59
Palkkiotuotot	(2.03)	727 629,00	727 033,98
Palkkiokulut	(2.03)	-117 993,33	-114 148,26
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	(2.04)	-227 831,68	-334 025,70
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	(2.05)	373,81	3 286,00
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.06)	-315 226,18	-9 396,34
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.07)	78 418,72	101 105,16
Henkilöstö- ja hallintokulut		-1 498 956,06	-1 380 980,99
Henkilöstökulut	(2.08)	-545 189,77	-535 105,95
Muut hallintokulut	(2.09)	-953 766,29	-845 875,04
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	(2.10)	-157 469,05	-14 470,12
Liiketoiminnan muut kulut	(2.07)	-472 073,90	-417 046,85
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	(2.11)	-619 816,09	-162 921,06
LIIKEVOITTO		1 466 832,56	156 173,36
Tilinpäätössiirrot		52 874,57	0,00
Tuloverot		-218 372,82	-29 657,40
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		1 301 334,31	126 515,96
TILIKAUDEN VOITTO		1 301 334,31	126 515,96

Lappajärven Osuuspankin tase

VASTAAVAA

		31.12.2023	31.12.2022
		eur	eur
Käteiset varat		119 497,55	144 917,98
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		4 850 688,25	4 122 370,25
Saamiset luottolaitoksilta	<u>(1.01)</u>	37 059 498,24	26 683 813,11
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	<u>(1.01)</u>	72 574 869,58	73 599 774,09
Saamistodistukset	<u>(1.02)</u>	2 187 479,00	2 022 496,00
Julkisyhteisöiltä		200 610,00	202 384,00
Muilta		1 986 869,00	1 820 112,00
Osakkeet ja osuudet	<u>(1.03)</u>	5 633 127,62	6 935 392,78
Aineettomat hyödykkeet	<u>(1.06)</u>	365 952,08	121 655,97
Aineelliset hyödykkeet	<u>(1.07)</u>	362 210,87	772 470,05
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		162 628,09	422 887,27
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		195 041,57	345 041,57
Muut aineelliset hyödykkeet		4 541,21	4 541,21
Muut varat	<u>(1.07)</u>	4 451,64	29 172,45
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	<u>(1.08)</u>	633 878,50	325 431,81
Laskennalliset verosaamiset	<u>(1.15)</u>	139 698,17	131 369,37
VASTAAVAA YHTEENSÄ		<u>123 931 351,50</u>	<u>114 888 863,86</u>

VASTATTAVAA

		31.12.2023	31.12.2022
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.10)	15 964 680,00	8 863 560,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.11)	92 237 106,24	92 273 478,21
Talletukset		92 237 106,12	92 265 311,43
Muut velat		0,12	8 166,78
Muut velat	(1.12)	283 232,03	277 779,47
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.14)	521 009,61	271 767,35
Laskennalliset verovelat	(1.15)	96 816,88	1 430,02
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		109 102 844,76	101 688 015,05
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		2 590 897,23	2 643 771,80
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		2 590 897,23	2 643 771,80
OMA PÄÄOMA (1.19)			
Osuuspääoma		1 885 400,00	1 936 600,00
Muut sidotut rahastot		1 444 348,50	978 847,00
Vararahasto		1 361 761,03	1 361 761,03
Käyvän arvon rahasto		82 587,47	-382 914,03
Vapaat rahastot		367 674,80	367 674,80
Muut rahastot		367 674,80	367 674,80
Edellisten tilikausien voitto		7 238 851,90	7 147 439,25
Tilikauden voitto		1 301 334,31	126 515,96
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		12 237 609,51	10 557 077,01
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		123 931 351,50	114 888 863,86

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

		31.12.2023	31.12.2022
		eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		233 586,29	361 135,82
Takaukset ja pantit		233 586,29	361 135,82
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		2 053 964,21	1 695 271,39
Muut		2 053 964,21	1 695 271,39

Lappajärven Osuuspankin rahoituslaskelma

Rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2023 eur	1.1.-31.12.2022 eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	1 301 334,31	126 515,96
Tilikauden oikaisut	1 215 274,80	206 423,62
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-4 818 596,64	-11 292 712,01
Saamistodistukset	-676 347,93	-2 393 665,65
Saamiset luottolaitoksilta	-4 290 244,65	-11 720 168,51
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	428 009,90	1 615 956,39
Osakkeet ja osuudet	30 340,64	1 354 906,93
Muut varat	-310 354,60	-149 741,17
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	7 216 306,03	10 621 111,95
Velat luottolaitoksille	7 101 120,00	8 861 849,27
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	-36 371,97	1 730 055,77
Muut velat	151 558,00	29 206,91
Maksetut tuloverot	-114 391,23	-74 102,37
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	4 799 927,27	-412 762,85
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	0,00	-131 950,00
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	1 610 393,48	0,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-263 997,39	-108 781,36
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	0,00	42 750,00
Investointien rahavirta yhteensä	1 346 396,09	-197 981,36
Rahoituksen rahavirta		
Osuuspääoman lisäykset	38 900,00	197 400,00
Osuuspääoman vähennykset	-90 100,00	-304 500,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-35 103,31	-36 304,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-86 303,31	-143 404,00
Rahavarojen nettomuutos	6 060 020,05	-754 148,21
Rahavarat tilikauden alussa	12 998 537,74	13 752 685,95
Rahavarat tilikauden lopussa	19 058 557,79	12 998 537,74
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	119 497,55	144 917,98
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	18 939 060,24	12 853 619,76
Yhteensä	19 058 557,79	12 998 537,74
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	3 967 615,63	1 698 541,26
Maksetut korot	597 697,42	122 050,46
Saadut osingot	516 718,07	94 236,59
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	-52 874,57	0,00
Tuloslaskelman verot	218 372,82	29 657,40
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	619 816,09	162 921,06
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	429 960,46	15 345,16
Muut oikaisut	0,00	-1 500,00
Yhteensä	1 215 274,80	206 423,62

Liitetiedot

Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

Yleistä

Osuuspankki ja POP Pankki -ryhmä

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

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

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

Laatimisperusta

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

Euroalueeseen kuulumattomiin valuuttoihin sidotut ulkomaan määräiset varat ja velat on muunnettu euroiksi Euroopan Keskuspankin noteeraamaan tilinpäätöspäivän keskikurssiin. Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

Yhdistelyperiaatteet

Pankin tytäryritykset ovat kiinteistöyhtiöitä. Luottolaitoslain 12 luku 10 §:n perusteella tytär-, osakkuus- ja yhteisyritykset, joiden taseen loppusumma on alle yksi prosentti emopankin taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa, voidaan jättää konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle. Tytäryrityksillä ei ole olennaista vaikutusta konsernin tulokseen eikä taseeseen, joten pankin tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan konsernin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Yksi asunto-osakeyhtiö on pankin osakkuusyhtiö. Koska pankki ei laadi konsernitilinpäätöstä, ei myöskään osakkuusyhtiö tule yhdisteltäväksi.

Rahoitusinstrumentit

Luokittelu

Rahoitusvarat on tilinpäätöksessä luokiteltu ja arvostettu Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet 2/2016 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti noudattaen kansainvälistä IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardia. Rahoitusvarat on luokiteltu niiden

hallinnointiin sovellettavien liiketoimintamallien ja vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien rahavirtaominaisuuksien perusteella seuraaviin arvostusluokkiin:

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

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

Rahoitusvelat luokitellaan kahteen arvostusluokkaan:

Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvelat
 Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat.

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

Rahoitusvarojen hallinnoinnin liiketoimintamallit ja arvostaminen

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

Pankin rahoitusvaroja hallinnoidaan kolmen liiketoimintamallin mukaisesti:

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

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

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

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

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

Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvarat

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

pidetään eräpäivään asti ja lähtökohtaisesti voidaan myydä ainoastaan luottoriskin heikentymisen tai maksuvalmiuskriisin vuoksi.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat

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

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

Käypään arvoon 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 strategiaan oman pääoman ehtoihin omistuksiin, joiden omistus on perusteltua liiketoiminnan kannalta. Kyseisten rahoitusinstrumenttien myöhemmin tapahtuvan luovutuksen yhteydessä mahdollisesti realisoituva myyntivoitto tai -tappio merkitään suoraan omaan pääomaan. Poikkeuksen soveltamista koskeva valinta voidaan tehdä ainoastaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä ja se on peruuttamaton.

Jaksotettuun hankintamenuun kirjattavat rahoitusvelat

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

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat

Käypään arvon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat voi sisältää johdannaisvelkoja. 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. Valuuttamääräisten erien valuutasta johtuvat arvonmuutokset kirjataan tulosvaikutteisesti pois lukien käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien osakkeiden osalta, jossa arvostus kirjataan käyvän arvon rahastoon. Käyvän arvon rahastoon kertynyt arvonmuutos kirjataan tulokseen, kun käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattaviin rahoitusvaroihin kuuluva omaisuus erä 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 hankintamenoa silloin, kuin käypää arvoa ei ole voitu luotettavasti määrittää. Saamistodistusten käypänä arvona on pidetty vuoden viimeistä ostokurssia, jos saamistodistuksella on julkinen hintanoteeraus tai sen puuttuessa saatavan pääoma- ja korkovirran markkinakorolla diskontattua nykyarvoa tai arvoa, joka on laskettu muuta yleisesti hyväksytyä arvostusmallia tai -menetelmää käyttäen.

Tytär- ja 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 ehtoisista 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 raportointihetkeen.

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

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

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

Maa- ja metsätalousasiakkaat Sijoitussalkku

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

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta perustuu jokaisessa segmentissä sopimuskohtaisesti maksukyvyttömyyden todennäköisyyteen (PD, probability of default), tappio-osuuteen (LGD, loss given default) sekä vastuun määrään maksukyvyttömyyshetkellä (EAD, exposure at default). Odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämisessä siirrytään 12 kuukaudelta odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaamisesta koko sopimuksen voimassaoloajalta odotettavissa olevan luottotappion kirjaamiseen luottoriskin lisääntyessä merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen, jolloin sopimus siirretään vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Luottoriskin katsotaan lisääntyneen merkittävästi, kun sopimukselle on tehty alle 12 kuukautta sitten lainanhoitojousto, se on ollut erääntyneenä yli 30 päivää, tai asiakkaan tilanteessa on havaittu jokin muu laadullinen riskiä kasvattava tekijä, kuten asiakkaan liiketoiminnassa tapahtunut merkittävä muutos, joka ei vielä näy maksuviiveenä. Lisäksi luottoriskin katsotaan merkittävästi lisääntyneen, mikäli sopimuksen vastapuolen luottoluokitus on heikentynyt merkittävästi. Merkittävän heikentymisen asiantuntija-arviolla 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 määrittelmää. Muille kuin vähittäisasiakkaille, eli asiakkaille, joiden liikevaihto on yli 50 miljoonaa euroa ja vastuut yli 1 miljoonaa euroa, maksukyvyttömyyden määrittelmää 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 lainanhoitojousto, joka aiheuttaa yli 1 % muutoksen vastuun nykyarvoon. Sopimus tai asiakas katsotaan maksukyvyttömäksi 90 päivän tervehtymisperiodin ajan sen jälkeen, kun maksukyvyttömyyden edellytykset ovat poistuneet.

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

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

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

Muun kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavan rahoitusvaran odotettavissa oleviin luottotappioihin perustuva arvonalentuminen kirjataan tuloslaskelmaan. Tuloslaskelmaan

merkittävä arvonalentumistappio muodostuu rahoitusvaralle lasketusta odotettavissa olevasta luottotappiosta, joista on vähennetty aiemmin tulosvaikutteisesti kirjatut odotettavissa olevat luottotappiot. Arvonalentuminen peruutetaan, mikäli rahoitusvarasta kirjataan lopullinen luottotappio.

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

Rahavarat

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

Aineettomat hyödykkeet

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

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

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

Aineelliset hyödykkeet

Sijoituskiinteistöt

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

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 ulkopuolisen kiinteistövälittäjän (LKV) tai AKA-arvioitsijan laatiman arviokirjan mukaisesti. Sijoituskiinteistöjen vähimmäistuottovaateena on pidetty 2 %:n tuottoa. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa.

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

Muut kiinteistöt

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

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

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

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

Muut aineelliset hyödykkeet

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

Rakennusten ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenuot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapois- toin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 35 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 4-6 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

Poistoperiaatteet

Rakennusten ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenuot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapois- toin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 35 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 4-6 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 omistami- seen liittyvät olennaiset riskit ja edut jäävät vuokralle antajalle. Pankki on luokitellut kaikki vuok- rasopimuksensa muiksi vuokrasopimuksiksi. Sijoituskiinteistöt on merkitty taseessa

sijoitusomaisuuteen ja muut kiinteistöt aineellisiin hyödykkeisiin. Vuokratuotot kirjataan sijoituskiinteistöistä sijoituskiinteistöjen nettotuottoihin ja muista kiinteistöistä liiketoiminnan muihin tuotoihin.

Pankki vuokralle ottajana

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

Pankki merkitsee vuokralle ottajana vuokrasopimukset taseeseen IFRS 16 Vuokrasopimukset -standardin mukaisesti vuokrasopimusvelkana sekä siihen liittyvänä käyttöoikeusomaisuuseränä. Vuokrasopimusvelka esitetään muissa veloissa ja siihen liittyvä korkokulu kokokatteessa. Käyttöoikeusomaisuuserä esitetään aineellisissa hyödykkeissä ja siihen liittyvät poistot poistoissa ja arvonalentumisissa aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä. Pankki soveltaa standardin sisältämiä helpotuksia, joita sovellettaessa enintään 12 kuukautta kestäviä sekä 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

Veloitteen perusteella kirjataan pakollinen varaus, mikäli velvoite perustuu päättyneeseen tai aikaisempaan tilikauteen ja sen toteutuminen on todennäköistä, mutta toteutumisaikajankoa tai toteutuva määrä on epävarma. Lisäksi veloitteen pitää perustua joko tosiasialliseen tai oikeudelliseen veloitteeseen ulkopuolista kohtaan.

Tilinpäätössiirtojen kertymä

Poistoero ja verotusperusteiset varaukset

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää laskennallista verovelkaa vähentämättä.

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

Oma pääoma

Pankin oma pääoma muodostuu jäsenosuuksista ja POP Osuuksista.

Jäsenosuudet

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

POP Osuudet

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

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

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

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

Korkotuotot ja –kulut

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

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

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

Palkkiotuotot ja -kulut

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

Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

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

vuokratulot ja myyntitappiot, viranomaismaksut, uuden talletussuojarahaston talletussuojamaksut ja muut liiketoiminnan kulut.

Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset

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

Verot

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

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

Laskennallinen verosaaminen on kirjattu verotuksellisista tappioista, mikäli on riittävää näyttöä siitä, että jatkossa syntyy riittävästi verotettavaa tuloa, jota vastaan tappiot voidaan hyödyntää.

Laskennallista verosaamista on kirjattu kirjanpidon ja verotuksen välisistä jaksotuseroista.

Luottoriskin hallinta

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

Luottoriskin seuranta perustuu järjestämättömien saamisten, maksuviivästymien ja lainahoitojoustojen jatkuvaan seurantaan sekä luottosalkun koostumuksen ja laadun muutosten seurantaan. Pankin luotontoannon ja vakuuksien toimintaohjeessa määritellään pääperiaatteet ongelma-asiakkaiden ja ongelmaluottojen valvontaan. Ohjeistuksen lähtökohtana on maksuviivien aktiivinen seuranta. Seurannalla toteutetaan varhaisen puuttumisen periaatetta, missä tunnistetaan mahdolliset ongelmat lainanhoitokyvyssä mahdollisimman varhaisessa vaiheessa ja voidaan aktiivisella kontaktoinnilla sekä/-perintätoimilla parantaa pankin riskiasemaa. Pankin hallitukselle raportoidaan säännöllisesti 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 72,6 % (72,8 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 14,4 % (13,3 %) ja muiden 13,1 % (13,9 %). Valtaosa, 69,0 % (68,0 %), 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 4 751 tuhatta euroa. Liitetiedossa 1.21 on esitetty luottoriskille alttiina olevat määrät riskiluokittain ja vaiheittain sekä vaiheeseen kohdistuva tappiota koskevan vähennyserän määrä. Riskiluokkien toimialakohtaiset luottoriskikeskittymät on esitetty liitetiedossa 1.22.

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

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

Lainoihin ja saamisiin sekä taseen ulkopuolisiin eriin kohdistuvien arvonalentumisten määrät ja tilikauden aikana tapahtuneet muutokset on esitetty liitteessä 1.01. Suurin muutos odotettavissa oleviin luottotappioihin saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä selittyy luottoriskin muutoksen vaikutuksella.

Saamistodistuksiin kohdistuvat arvonalentumiset ja tilikauden aikana tapahtuneet muutokset on esitetty liitteessä 1.02. Suurin muutos odotettavissa oleviin luottotappioihin saamistodistuksista aiheutuu siirroista vaiheeseen 2.

Eräntyneet 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	18 939 060,24	12 853 619,76
Keskusrahallaitokselta	10 171 379,25	12 129 216,77
Kobmasilta luottolaitoksilta	9 767 680,99	724 400,99
Muut	18 120 438,00	13 830 193,35
Keskusrahallaitokselta	18 120 438,00	13 830 193,35
Yhteensä	37 059 498,24	26 683 813,11

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2023	2022
Yritykset ja asunoyhteisöt	9 079 649,13	9 906 424,25
Kotitaloudet	63 135 967,64	63 437 680,83
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	309 974,31	336 414,81
Ulkomaat	29 278,30	19 254,20
Yhteensä	72 574 868,38	73 699 774,09
-joista saamiset, joilla on huonompi etuolikeus verallisen muilla veloilla	0,00	0,00

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

	2023			Yhteensä	2022
	Valhe 1	Valhe 2	Valhe 3		
Tase 1.1.2023	37 702,69	76 724,93	566 803,72	681 231,54	518 231,80
Sirrot vaiheeseen 1	848,57	-1 632,03	-1 772,57	-18 766,03	-11 428,36
Sirrot vaiheeseen 2	-587,19	25 781,10	-35 175,85	-9 981,94	2 136,49
Sirrot vaiheeseen 3	-1 546,42	-13 473,23	166 170,07	171 150,42	57 897,77
Uudet saamiset	20 896,36	4 823,21	32 690,04	58 409,61	28 573,08
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-11 685,89	-6 806,12	-31 010,37	-49 502,38	-30 329,20
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	0,00	0,00	-8 735,12	-8 735,12	0,00
Luottotilin muutoksen vaikutus	3 971,89	21 757,24	338 062,16	363 791,29	475 809,84
Laskentamallin muutosten vaikutus	456,48	-7,64	0,03	449,47	796,87
Markkinavertailukorjauksen vaikutus	0,00	0,00	74 316,90	74 316,90	-360 466,76
Tase 31.12.2023	60 056,69	90 968,06	1 121 349,01	1 282 373,76	681 231,54

	2023	2022
Järjestämättömät saamiset, yhteensä	4 144 721,00	4 668 981,00
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	1 381 890,00	1 400 672,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	2 762 831,00	3 168 109,00
Lainarahoitustolliset saamiset, yhteensä	4 134 982,00	4 591 418,00

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

12 516,36 0,00

Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä

12 516,36 0,00

1.02 Saamistodistukset

	2023			Muut
	Yhteensä	Josta keskuspankkirahoitukseen oikeuttavia	Josta saamistodistuksia valtion velkasitoumuksia	
Kappaan arvoon käyvä arvon rahaston kautta kirjattavat	5 038 491,80	2 911 012,80	0,00	2 911 012,80
Julkisesti noteeratut	4 704 061,80	2 911 012,80	0,00	2 911 012,80
Muut	334 430,00	0,00	0,00	0,00
Jaksoitettuun hankintamenoön kirjattavat	1 940 557,93	1 940 557,93	0,00	1 940 557,93
Julkisesti noteeratut	1 940 557,93	1 940 557,93	0,00	1 940 557,93
Yhteensä	7 039 049,73	4 851 570,73	0,00	4 851 570,73

	2022			Muut
	Yhteensä	Josta keskuspankkirahoitukseen oikeuttavia	Josta saamistodistuksia valtion velkasitoumuksia	
Kappaan arvoon käyvä arvon rahaston kautta kirjattavat	4 237 401,00	2 214 905,00	0,00	2 214 905,00
Julkisesti noteeratut	3 839 617,00	2 214 905,00	0,00	2 214 905,00
Jaksoitettuun hankintamenoön kirjattavat	1 908 180,29	1 908 180,29	0,00	1 908 180,29
Julkisesti noteeratut	1 908 180,29	1 908 180,29	0,00	1 908 180,29
Yhteensä	6 145 581,29	4 123 085,29	0,00	4 123 085,29

Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset

	2023			Yhteensä	2022
	Valhe 1	Valhe 2	Valhe 3		
Tase 1.1.2023	3 510,33	2 109,27	0,00	5 461,12	4 986,83
Sirrot vaiheeseen 1	190,46	-830,33	0,00	-639,87	0,00
Sirrot vaiheeseen 2	-324,22	28 055,61	0,00	27 731,39	769,09
Uudet saamistodistukset	615,76	0,00	0,00	615,76	1 210,77
Erääntyneet saamistodistukset	-267,36	-436,96	0,00	-704,34	-307,72
Luottotilin muutoksen vaikutus	-13,76	-534,34	0,00	-548,10	-1 197,89
Tase 31.12.2023	3 711,21	28 385,23	0,00	31 915,96	5 461,12

1.03 Osakkeet ja osuudet

	2023	2022
Kappaan arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	3 589 800,82	3 589 941,28
Julkisesti noteeratut	3 553 101,14	3 583 441,78
Muut	6 499,48	6 499,48
Kappaan arvoon käyvä arvon rahaston kautta kirjattavat	2 073 827,00	3 345 451,82
Muut	2 073 827,00	3 345 451,82
Osakkeet ja osuudet yhteensä	5 633 127,82	6 935 392,78
-joista muissa yrityksissä	5 633 127,82	6 935 392,78

1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2023

	2023	2022
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	119 497,55	144 917,98
Saamistodistukset	1 939 675,45	1 907 465,25
Saamiset luottolaitoksilta	37 059 490,24	26 683 813,11
Saamiset yllensäittäjä- ja julkisyhteisöiltä	72 574 869,58	73 599 774,09
Yhteensä	111 693 540,82	102 335 970,43
-Joista tappiotta koskeva vähennysera JHM, yhteensä	1 260 636,81	675 773,78
Käypään arvoon talousvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat		
Osakkeet ja osuudet	3 589 600,62	3 589 941,26
Yhteensä	3 589 600,62	3 589 941,26
Käypään arvoon rahaston käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)		
Saamistodistukset	5 096 491,80	4 237 401,00
Yhteensä	5 096 491,80	4 237 401,00
-Joista tappiotta koskeva vähennysera (1)	31 033,48	4 766,08
Käypään arvoon rahaston käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman paaoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	2 073 527,00	3 345 451,52
Yhteensä	2 073 527,00	3 345 451,52
Rahoitusvarat yhteensä	122 425 160,24	113 508 764,21

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.05 Aineettomat hyödykkeet

	2023	2022
IT-kulut	6 958,74	9 756,30
Muut aineettomat hyödykkeet	358 933,34	111 899,67
Yhteensä	365 892,08	121 655,97

Aineettomat hyödykkeet

	2023	2022
Hankintameno 1.1	445 203,74	336 422,38
+ tilikauden lisäykset	203 051,40	108 781,36
+/- siirrot erien välillä	49 588,90	0,00
Hankintameno 31.12	697 843,94	445 203,74
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1	-323 547,70	-308 316,97
- tilikauden poistot	-8 344,09	-15 230,80
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12	-331 891,79	-323 547,77
Kirjanpitoarvo 31.12.	365 952,15	121 655,97
Kirjanpitoarvo 1.1.	121 656,97	28 105,41

1.06 Aineelliset hyödykkeet

	2023	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	566,95	
Sijoituskäytössä	11 717,32	8 000,00
Yhteensä	12 284,27	8 000,00
Rakennukset		
Omassa käytössä	0,00	
Sijoituskäytössä	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	194 474,62	
Sijoituskäytössä	150 910,77	132 005,00
Yhteensä	345 385,39	132 005,00
Muut aineelliset hyödykkeet	4 541,21	0,00
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	362 210,87	140 005,00
	2022	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	566,95	
Sijoituskäytössä	15 422,11	10 000,00
Yhteensä	15 989,06	10 000,00
Rakennukset		
Omassa käytössä	0,00	
Sijoituskäytössä	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	344 474,62	
Sijoituskäytössä	407 465,16	395 000,00
Yhteensä	751 939,78	395 000,00
Muut aineelliset hyödykkeet	4 541,21	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	772 470,05	405 000,00

Aineelliset hyodykkeet

	2023			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyodykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	896 773,71	721 290,02	114 828,01	1 732 891,74
+ tilikauden lisäykset	11 357,19	0,00	0,00	11 357,19
Hankintameno 31.12.	908 130,90	721 290,02	114 828,01	1 744 248,93
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-473 886,44	-376 248,45	-110 286,80	-960 421,69
- tilikauden arvonalentumiset	-271 616,37	-150 000,00	0,00	-421 616,37
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-745 502,81	-526 248,45	-110 286,80	-1 382 038,06
Kirjanpitoarvo 31.12.	162 628,09	195 041,57	4 541,21	362 210,87
Kirjanpitoarvo 1.1.	422 887,27	345 041,57	4 541,21	772 470,05

Aineelliset hyodykkeet

	2022			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyodykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	994 919,43	803 044,75	115 970,16	1 913 934,34
- tilikauden vähennykset	-98 145,72	-81 754,73	-1 142,15	-181 042,60
Hankintameno 31.12.	896 773,71	721 290,02	114 828,01	1 732 891,74
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-555 232,16	-433 553,18	-111 314,59	-1 100 099,93
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	81 345,72	57 304,73	1 142,15	139 792,60
- tilikauden poistot	0,00	0,00	-114,36	-114,36
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-473 886,44	-376 248,45	-110 286,80	-960 421,69
Kirjanpitoarvo 31.12.	422 887,27	345 041,57	4 541,21	772 470,05
Kirjanpitoarvo 1.1.	439 687,27	369 491,57	4 655,57	813 834,41

1.07 Muut varat

	2023	2022
Maksujenvälitysraamit	-136,41	-0,01
Arvopapereiden myyntisaamiset	0,00	24 570,84
Muut	4 598,05	4 601,62
Yhteensä	4 461,64	29 172,45

1.08 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2023	2022
Korot	576 479,90	236 087,65
Muut	57 398,60	80 344,16
Yhteensä	633 878,50	326 431,81

Taseen vastattavia koskevat liitteet

1.09 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2023	2022
Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat	108 201 788,24	101 137 038,21
Velat luottolaitoksille	15 964 680,00	8 863 660,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	92 237 106,24	92 273 478,21
Yhteensä	108 201 788,24	101 137 038,21

1.10 Velat luottolaitoksille

	2023	2022
Luottolaitoksille	15 964 680,00	8 863 660,00
Vaadittaessa maksettavat	1 320,00	1 320,00
Muut	15 963 360,00	8 862 240,00
Yhteensä	15 964 680,00	8 863 660,00

1.11 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2023	2022
Talletukset	92 237 106,12	92 265 311,43
Vaadittaessa maksettavat	80 113 902,21	84 352 248,55
Muut	12 123 203,91	7 913 062,88
Muut velat	0,12	8 166,78
Muut	0,12	8 166,78
Yhteensä	92 237 106,24	92 273 478,21

1.12 Muut velat

	2023	2022
Maksujenvälitysvelat	217 806,62	237 205,52
Varaukset	2 619,44	6 152,80
Muut	62 803,97	34 421,15
Yhteensä	283 230,03	277 779,47

1.13 Varaukset

	2023	2022
Pakolliset varaukset	2 619,44	6 152,80
Muut varaukset	2 990 897,23	2 643 771,80
Yhteensä	2 993 516,67	2 649 924,60

	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Odotettavissa olevat luottoapposit	6 152,80			2 619,44
Yhteensä	6 152,80	0,00	0,00	2 619,44

1.14 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2023	2022
Korot	248 016,59	90 120,00
Muut	272 993,02	181 647,35
Yhteensä	621 009,61	271 767,35

1.15 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2023	2022
Jaksotuseroista lasketut verosaamiset	0,00	0,00
Muista valaikaerista erotta lasketut verosaamiset	63 528,16	34 210,85
Käyvän arvon rahastoista joutuva laskennallisten verosaamisten määrä	76 170,01	97 156,52
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	139 698,17	131 367,37
Jaksotuseroista lasketut verovelat	0,00	0,00
Muista valaikaerista erotta lasketut verovelat	6 206,70	953,22
Käyvän arvon rahastoista joutuva laskennallisten verovelkojen määrä	90 610,18	476,80
Laskennalliset verovelat yhteensä	96 616,68	1 430,02

Laskennalliset verovelat ja -saamiset on kirjattu käyvän arvon rahastoon kirjatuista rahavirtaa suljaneiden johdannaisten ja kaupan arvon laajan tuloksen ensin kirjattavien saamistodistusten ja oman pääoman entisten anopapereiden käyvän arvon muutoksista ja odotetusta luottotappiosta

Muista osin laskennallisia vervelkoja ja -saamia on kirjattu pankin taseeseen muista valaikaerista erotta

1.16 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

	2023					
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta		Yhteensä
Keskuspankirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	-892,48	0,00	4 660 120,73	191 450,00		4 950 680,25
Saamiset luottolaitoksilta	19 734 149,24	0,00	14 202 240,00	3 123 109,00		37 059 498,24
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	10 950 706,61	4 416 105,75	17 634 381,33	39 373 675,89		72 574 869,58
Saamistodistukset	138 540,00	467 401,00	1 501 538,00	0,00		2 107 479,00
Yhteensä	30 882 513,37	4 903 506,75	38 198 280,06	42 688 234,89		116 672 535,07

Rahoitusvarat

	2022					
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta		Yhteensä
Keskuspankirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	-695,04	195 200,00	3 678 470,29	249 395,00		4 122 370,25
Saamiset luottolaitoksilta	13 659 584,11	800 000,00	12 224 229,00	0,00		26 683 813,11
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 288 161,46	5 066 130,42	22 353 835,60	41 891 646,61		73 599 774,09
Saamistodistukset	0,00	294 648,00	1 476 345,00	251 503,00		2 022 496,00
Yhteensä	17 947 050,53	6 355 978,42	38 732 870,89	42 392 544,61		105 428 453,45

Rahoitusvelat

	2023					
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta		Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	1 320,00	0,00	14 202 240,00	1 761 120,00		15 964 680,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	83 318 052,01	6 699 964,40	219 069,83	0,00		92 237 106,24
Yhteensä	83 319 372,01	6 699 964,40	14 421 309,83	1 761 120,00		102 201 766,24

Rahoitusvelat

	2022					
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta		Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	1 320,00	0,00	8 862 240,00	0,00		8 863 560,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	87 051 755,39	4 659 153,28	562 569,54	0,00		92 273 478,21
Yhteensä	87 053 075,39	4 659 153,28	9 424 809,54	0,00		101 137 038,21

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä:
Muut kuin määräaikaisten talletukset sekä luottoliset bitit on ilmoitettu luokassa alle 3 kk

1.17 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisin

Varat	Emo		2022	
	2023		2022	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	4 850 688,25	0,00	4 122 370,25	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	37 059 498,24	0,00	26 683 813,11	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	72 574 869,58	0,00	73 599 774,09	0,00
Saamistodistukset	2 187 479,00	0,00	2 022 496,00	0,00
Muu omaisuus	7 258 816,43	0,00	8 460 410,41	0,00
Yhteensä	123 931 351,50	0,00	114 888 863,86	0,00

Velat

Velat	2023		2022	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	15 964 680,00	0,00	8 863 560,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	92 237 106,24	0,00	92 273 478,21	0,00
Muut velat	360 048,91	0,00	279 209,49	0,00
Siirtovelat ja saatut ennakat	521 009,61	0,00	271 767,35	0,00
Yhteensä	109 102 844,76	0,00	101 688 015,05	0,00

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

Rahoitusvarat	2023		2022	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	119 497,55	119 497,55	144 917,98	144 917,98
Saamiset luottolaitoksilta	37 059 498,24	37 059 498,24	26 683 813,11	26 683 813,11
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	72 574 869,58	72 574 869,58	73 599 774,09	73 599 774,09
Saamistodistukset	7 039 049,73	7 028 007,80	6 144 866,25	6 114 703,00
Julkisesti notteratut	6 644 619,73	0,00	5 747 777,29	0,00
Muut	394 430,00	0,00	397 784,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	5 633 127,62	5 633 127,62	6 935 392,78	6 935 392,78
Julkisesti notteratut	3 553 101,14	3 553 101,14	3 583 441,78	3 583 441,78
Muut	2 080 026,48	2 080 026,48	3 351 951,00	3 351 951,00
Yhteensä	122 426 042,72	122 415 000,79	113 508 764,21	113 478 600,96

Rahoitusvelat

Velat	2023		2022	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	15 964 680,00	15 964 680,00	8 863 560,00	8 863 560,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	92 237 106,24	92 237 106,24	92 273 478,21	92 273 478,21
Yhteensä	108 201 786,24	108 201 786,24	101 137 038,21	101 137 038,21

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

Rahoitusvarat	2023			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Saamistodistukset	5 098 491,80	0,00	0,00	5 098 491,80
Osakkeet ja osuudet	3 553 101,04	0,00	2 080 026,58	5 633 127,62
Yhteensä	8 651 592,84	0,00	2 080 026,58	10 731 619,42

Kauden aikana realisotumattomat voitot ja tappiot, taso 3

Taso 3
101 558,84

Rahoitusvarat	2022			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Saamistodistukset	4 237 401,00	0,00	0,00	4 237 401,00
Osakkeet ja osuudet	3 583 441,78	0,00	3 351 951,00	6 935 392,78
Yhteensä	7 820 842,78	0,00	3 351 951,00	11 172 793,78

Kauden aikana realisotumattomat voitot ja tappiot, taso 3

Taso 3
3 351 951,00

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

	2023		Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
	Käypä arvo Varat	Käypä arvo Velat		
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	7 172 018,80	0,00	-170,19	72 200,86
Käypään arvoon tulosvaihteesta kirjattavat	3 559 600,62	0,00	-229 461,73	0,00
Yhteensä	10 731 619,42	0,00	-229 631,92	72 200,86

	2022		Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
	Käypä arvo Varat	Käypä arvo Velat		
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	7 582 852,52	0,00	3 191,00	-483 408,61
Käypään arvoon tulosvaihteesta kirjattavat	3 589 941,26	0,00	-305 703,44	0,00
Yhteensä	11 172 793,78	0,00	-302 512,44	-483 408,61

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

Jos on tilinpaatoksen laatimisperiaatteiden muutoksia tai virheiden oikaisuja, ne on esitettävä ensikseen ja seloitettava niiden perusteet

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osuuspääoma	1 936 600,00	8 900,00	-60 100,00	1 885 400,00
Muut sidotut rahastot	978 847,00	3 147 771,20	-2 862 269,70	1 444 348,50
Vararahasto	1 361 761,03	0,00	0,00	1 361 761,03
Käyvän arvon rahasto	-382 914,03	3 147 771,20	-2 682 269,70	82 587,47
Käypään arvoon arvostamisesta	-382 914,03	3 147 771,20	-2 682 269,70	82 587,47
Vapaat rahastot	367 674,80	0,00	0,00	367 674,80
Ylijäämän palautusrahasto	300 000,00	0,00	0,00	300 000,00
Muut rahastot	67 674,80	0,00	0,00	67 674,80
Edellisten tilikauden voitto	7 147 439,25	217 928,61	-126 515,96	7 238 851,90
Tilikauden voitto	126 515,96	1 442 346,02	-267 527,67	1 301 334,31
Oma pääoma yhteensä	10 557 077,01	4 818 946,83	-3 138 413,33	12 237 609,51

Vapaaseen omaan pääomaan sisällyvät jakokeinoittamat erät

23 438,41

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2023		Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet		
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2023 (brutto)	-483 408,61	0,00	0,00	-483 408,61
Odotetut luottotappiot	4 766,08	-	-	4 766,08
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	95 728,51	0,00	0,00	95 728,51
Käyvän arvon rahasto 1.1.2023	-382 914,02	0,00	0,00	-382 914,02
Käyvän arvon lisäykset	390 668,23	745 291,93	0,00	1 135 960,16
Käyvän arvon vähennykset	-173 698,91	-406 822,97	0,00	-580 521,88
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	170,19	-	0,00	170,19
Odotettavissa olevat luottotappiot	26 267,40	-	-	26 267,40
Käyvän arvon rahaston muutokset 2023, yhteensä	243 407,91	338 468,96	0,00	581 876,87
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2023 (brutto)	-239 234,82	338 468,96	0,00	103 234,34
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	47 046,92	-67 693,79	0,00	-20 646,87
Käyvän arvon rahasto 31.12.2023	-188 187,70	270 775,17	0,00	82 587,47

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2022		Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet		
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2022 (brutto)	67 359,75	0,00	0,00	67 359,75
Odotetut luottotappiot	4 986,83	-	-	4 986,83
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-14 469,32	0,00	0,00	-14 469,32
Käyvän arvon rahasto 1.1.2022	57 877,26	0,00	0,00	57 877,26
Käyvän arvon lisäykset	201 838,25	0,00	0,00	201 838,25
Käyvän arvon vähennykset	-749 415,61	0,00	0,00	-749 415,61
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-3 191,00	-	0,00	-3 191,00
Odotettavissa olevat luottotappiot	-220,75	-	-	-220,75
Käyvän arvon rahaston muutokset 2022, yhteensä	-550 989,11	0,00	0,00	-550 989,11
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2022 (brutto)	-478 642,53	0,00	0,00	-478 642,53
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	95 728,51	0,00	0,00	95 728,51
Käyvän arvon rahasto 31.12.2022	-382 914,02	0,00	0,00	-382 914,02

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.20 Odotettavissa olevat luottotappiot

Tase-erä	2023				Yhteensä
	Jaksotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tuloväikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	
Käteiset varat	119 487,55	0,00	0,00	0,00	119 487,55
Saamiset luottolaitoksilta	37 059 498,24	0,00	0,00	0,00	37 059 498,24
Saamiset ylesoilta ja julkisyhteisöiltä	73 834 623,91	0,00	0,00	-1 259 754,33	72 574 869,58
Saamistodistukset*	1 940 557,93	0,00	5 039 491,80	-682,46	7 038 167,25
Osa-akkeet ja osuudet	0,00	3 559 600,62	2 073 527,00	0,00	5 633 127,62
Rahoitusvarat yhteensä	112 954 177,63	3 559 600,62	7 172 018,80	-1 260 636,81	122 425 160,24
Taseen ulkopuoliset erät	2 053 964,21	0,00	0,00	-2 619,44	2 051 344,77
Yhteensä	115 008 141,84	3 559 600,62	7 172 018,80	-1 263 256,25	124 478 505,01

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käypään arvoon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 31 039,09 euroa

Tase-erä	2022				Yhteensä
	Jaksotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tuloväikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	
Käteiset varat	144 917,98	0,00	0,00	0,00	144 917,98
Saamiset luottolaitoksilta	26 683 813,11	0,00	0,00	0,00	26 683 813,11
Saamiset ylesoilta ja julkisyhteisöiltä	74 274 852,83	0,00	0,00	-675 078,74	73 599 774,09
Saamistodistukset*	1 908 160,29	0,00	4 237 401,00	-695,04	6 144 866,25
Osa-akkeet ja osuudet	0,00	3 589 941,26	3 345 451,52	0,00	6 935 392,78
Rahoitusvarat yhteensä	103 011 744,21	3 589 941,26	7 582 852,52	-675 773,78	113 508 764,21
Taseen ulkopuoliset erät	1 695 271,39	0,00	0,00	-6 152,80	1 689 118,59
Yhteensä	104 707 015,60	3 589 941,26	7 582 852,52	-681 926,58	115 197 982,22

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käypään arvoon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita -4 765,08 euroa

1.21 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe			31.12.2023	31.12.2022
	1	2	3		
Riskiluokka 1	22 160 158,53	66 388,06	0,00	22 226 546,59	16 849 778,18
Riskiluokka 2	40 628 485,40	33 233,85	0,00	40 861 719,35	41 740 713,48
Riskiluokka 3	10 222 528,97	129 894,82	0,00	10 352 423,79	10 447 120,12
Riskiluokka 4	5 924 964,78	236 943,67	0,00	6 161 908,45	7 190 178,48
Riskiluokka 5	3 940 171,18	1 523 713,70	0,00	5 463 884,88	4 879 743,63
Riskiluokka 6	1 181 066,04	2 443 161,24	0,00	3 624 227,28	5 020 677,69
Riskiluokka 7	0,00	1 044 727,62	0,00	1 044 727,62	954 894,40
Riskiluokka 8	0,00	0,00	3 705 035,73	3 705 035,73	2 267 362,98
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	84 257 374,90	5 478 063,06	3 705 035,73	93 441 474,69	89 300 468,76
Tappiolla koskeva vähennys (loss allowance)	50 056,69	90 968,06	1 121 349,02	1 262 373,77	681 231,54
Yhteensä	84 207 318,21	5 569 031,12	2 583 686,71	92 179 100,92	89 981 700,30
Saamistodistukset					
Riskiluokka 1	5 493 000,00	0,00	0,00	5 493 000,00	4 400 000,00
Riskiluokka 2	1 300 000,00	0,00	0,00	1 300 000,00	1 800 000,00
Riskiluokka 3	0,00	400 000,00	0,00	400 000,00	0,00
Riskiluokka 4	0,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00
Riskiluokka 7	0,00	200 000,00	0,00	200 000,00	0,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	6 793 000,00	600 000,00	0,00	7 393 000,00	6 700 000,00
Tappiolla koskeva vähennys (loss allowance)	3 352,73	28 363,23	0,00	31 918,96	6 461,12
Yhteensä	6 789 647,27	628 363,23	0,00	7 361 064,04	6 695 538,88

1.22 Luottoriskikeskittymät

Tase-erä	Lainat ja saamiset		Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
	luottolaitoksilta	luottolaitoksilta ja julkisyhteisöiltä		
Tasearvo 31.12.2023	17 325 349,00	73 828 676,19	7 393 000,00	2 287 650,50
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2023				
Luottoriskikeskittymät toimialoiltaan, Riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	35 097,75	3 493 000,00	219 210,40
Maatalous	0,00	0,00	0,00	13 455,03
Kiinteistö	0,00	0,00	300 000,00	3 000,00
Rakentaminen	0,00	35 097,75	100 000,00	121 254,70
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	0,00	0,00	30 000,00
Teollisuus	0,00	0,00	1 293 000,00	0,00
Kuljetus ja varastoitus	0,00	0,00	200 000,00	33 500,67
Muut	0,00	0,00	1 600 000,00	12 000,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	1 400 000,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	17 325 349,00	0,00	200 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	4 002 926,18	0,00	647 963,26
Yhteensä 31.12.2023	17 325 349,00	4 038 023,93	5 493 000,00	863 173,66
Luottoriskikeskittymät toimialoiltaan, riskiluokka 2				
Yritykset	0,00	30 652,13	1 100 000,00	4 049,74
Maatalous	0,00	0,00	200 000,00	0,00
Rakentaminen	0,00	26 787,86	0,00	4 049,74
Teollisuus	0,00	0,00	400 000,00	0,00
Kuljetus ja varastoitus	0,00	3 864,27	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	500 000,00	0,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	200 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	40 401 054,75	0,00	426 012,73
Yhteensä 31.12.2023	0,00	40 431 656,88	1 300 000,00	430 062,47

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3				
Yritykset	0,00	3 273 513,82	400 000,00	378 491,57
Maatalous	0,00	1 482 760,36	0,00	160 157,23
Kiinteistöala	0,00	759 433,11	200 000,00	29 352,25
Rakentaminen	0,00	191 361,36	200 000,00	30 642,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	144 025,29	0,00	2 054,75
Teollisuus	0,00	91 041,74	0,00	27 529,59
Kuljetus ja varastointi	0,00	101 139,14	0,00	105 257,63
Muut	0,00	503 752,82	0,00	23 598,12
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	307 969,13	0,00	14 718,49
Kotitaloudet	0,00	6 306 422,83	0,00	71 337,95
Yhteensä 31.12.2023	0,00	9 887 905,78	400 000,00	454 518,01
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4				
Yritykset	0,00	1 776 801,88	0,00	59 733,14
Maatalous	0,00	829 814,19	0,00	400,79
Kiinteistöala	0,00	466 605,66	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	26 690,76	0,00	1 309,24
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	124 084,65	0,00	57 181,49
Teollisuus	0,00	322 805,23	0,00	841,62
Muut	0,00	4 831,39	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	2 500,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	4 213 868,65	0,00	109 004,78
Yhteensä 31.12.2023	0,00	5 990 170,53	0,00	168 737,92
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5				
Yritykset	0,00	1 144 446,42	0,00	40 028,16
Maatalous	0,00	597 365,08	0,00	67,53
Kiinteistöala	0,00	143 227,19	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	164 657,97	0,00	5 028,10
Teollisuus	0,00	207 646,03	0,00	10 952,53
Kuljetus ja varastointi	0,00	12 770,10	0,00	24 000,00
Muut	0,00	18 750,05	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	3 997 352,65	0,00	282 057,45
Yhteensä 31.12.2023	0,00	5 141 798,27	0,00	322 085,61
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6				
Yritykset	0,00	1 000 479,05	0,00	0,00
Maatalous	0,00	525 099,10	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	40 412,26	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	61 634,17	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	265 540,70	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	89 841,43	0,00	0,00
Muut	0,00	17 901,39	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	2 620 410,64	0,00	3 337,59
Yhteensä 31.12.2023	0,00	3 620 889,69	0,00	3 337,59
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7				
Yritykset	0,00	252 808,00	200 000,00	0,00
Maatalous	0,00	252 808,00	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	0,00	200 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	79 919,62	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2023	0,00	1 044 727,62	200 000,00	0,00
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokkaa ei luokiteltu				
Yritykset	0,00	2 591 616,60	0,00	24 523,70
Kiinteistöala	0,00	1 763 273,22	0,00	6 108,16
Teollisuus	0,00	259 349,59	0,00	0,00
Muut	0,00	568 993,69	0,00	18 415,54
Kotitaloudet	0,00	1 078 784,89	0,00	11 111,54
Yhteensä 31.12.2023	0,00	5 670 401,49	0,00	35 635,24
		Lainat ja saamis-		Annetut
		lainat ja saamis-		lainalupaukset ja
		luottolaitoksilta	Vieraan pääoman	takaukset
		13 024 229,00	ehdoitteiset sijoitukset	
			6 700 000,00	
				2 056 407,21
Tasearvo 31.12.2022				
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2022				
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	0,00	2 200 000,00	139 181,04
Kiinteistöala	0,00	0,00	0,00	5 000,00
Rakentaminen	0,00	0,00	100 000,00	99 181,04
Teollisuus	0,00	0,00	700 000,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	0,00	15 000,00
Muut	0,00	0,00	1 400 000,00	20 000,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	1 600 000,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	2 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	13 024 229,00	0,00	200 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	3 046 424,81	0,00	637 943,33
Yhteensä 31.12.2022	13 024 229,00	3 046 424,81	4 400 000,00	779 124,37
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yritykset	0,00	79 197,06	1 700 000,00	8 479,19
Maatalous	0,00	77 445,12	200 000,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	0,00	900 000,00	0,00
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	8 479,19
Teollisuus	0,00	0,00	400 000,00	0,00
Muut	0,00	1 751,94	200 000,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	100 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	41 257 245,48	0,00	355 791,75
Yhteensä 31.12.2022	0,00	41 336 442,54	1 800 000,00	404 270,94
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3				
Yritykset	0,00	3 510 093,64	0,00	304 541,67
Maatalous	0,00	1 746 790,89	0,00	17 324,28
Kiinteistöala	0,00	672 506,78	0,00	9 367,47
Rakentaminen	0,00	311 615,78	0,00	59 048,23
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	103 532,82	0,00	32 003,22
Teollisuus	0,00	146 624,06	0,00	105 225,19
Kuljetus ja varastointi	0,00	129 978,05	0,00	66 073,73
Muut	0,00	399 045,22	0,00	15 479,55
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	88 775,15	0,00	2 757,42
Kotitaloudet	0,00	6 419 490,62	0,00	121 461,72
Yhteensä 31.12.2022	0,00	10 018 586,31	0,00	428 760,81

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4				
Yritykset	0,00	1 663 171,19	500 000,00	106 639,94
Maatalous	0,00	665 900,46	0,00	37 524,45
Kiinteistöala	0,00	367 963,46	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	12 083,31	200 000,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	43 501,64	0,00	12 077,66
Teollisuus	0,00	519 051,30	0,00	55 959,84
Muut	0,00	54 671,02	300 000,00	1 078,99
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	249 236,79	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	5 118 869,32	0,00	53 259,24
Yhteensä 31.12.2022	0,00	7 030 279,30	500 000,00	168 889,18
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5				
Yritykset	0,00	1 662 523,03	0,00	172 240,73
Maatalous	0,00	403 538,88	0,00	65 634,79
Kiinteistöala	0,00	369 543,84	0,00	1 279,48
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	338 342,71	0,00	60 259,87
Teollisuus	0,00	211 473,89	0,00	16 665,02
Kuljetus ja varastoint	0,00	106 636,72	0,00	24 000,00
Muut	0,00	232 984,99	0,00	4 401,57
Kotitaloudet	0,00	2 977 838,26	0,00	67 141,51
Yhteensä 31.12.2022	0,00	4 640 361,29	0,00	238 382,24
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6				
Yritykset	0,00	2 261 362,11	0,00	27 500,00
Maatalous	0,00	642 166,54	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	699 777,98	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	463 411,16	0,00	27 500,00
Muut	0,00	446 027,43	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	2 739 480,44	0,00	2 315,14
Yhteensä 31.12.2022	0,00	4 990 862,55	0,00	29 815,14
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7				
Yritykset	0,00	44 160,32	0,00	0,00
Maatalous	0,00	17 910,32	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	26 250,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	910 005,23	0,00	728,85
Yhteensä 31.12.2022	0,00	964 166,55	0,00	728,85
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokkaa ei luokiteltu				
Yritykset	0,00	1 057 356,15	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	1 044 839,79	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	12 516,36	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	1 195 581,05	0,00	14 425,68
Yhteensä 31.12.2022	0,00	2 252 937,20	0,00	14 425,68

1.23 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

	Luottoriskille alttina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus	
	2023	Kuvaus hallussa 2022 olevasta vakuudesta
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	73 828 576,19	74 269 832,85
Asuntoluotot	46 393 198,30	46 001 024,09 Pääosin asuinkinteistövakuuksia
Yritysluotot	9 131 808,20	9 440 698,12 Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	7 043 104,03	7 438 737,68 Pääosin asuinkinteistövakuuksia
Muut	11 260 524,66	11 389 372,66 Pääosin kiinteistövakuuksia

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

2.01 Korkotuotot ja -kulut

	2023	2022
Korkotuotot		
Keskuspankkirahotukseen oikeuttavista saamisdistruktuksista	95 753,56	28 814,29
Saamisista luottolaitoksista	965 086,24	86 033,92
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	3 119 601,86	1 487 082,60
Saamisdistruktuksista	50 940,77	38 935,08
Muut korkotuotot	69 626,21	162 213,56
Yhteensä	4 311 208,64	1 803 079,35

Korkotuotot vaheeseen 3 kirjatusta rahoitusvaroista 215 251,39 187 861,71

Korkokulut

Velloista luottolaitoksille	-493 011,37	-43 274,18
Velloista yleisöille ja julkisyhteisöille	-265 172,47	-61 993,49
Negatiiviset korkokulut rahoitusvaroista	0,00	-34 129,57
Muut korkokulut	34,45	-181,16
Yhteensä	-788 149,39	-139 578,40

2.02 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	2023	2022
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatusta sijoituksista saadut osinkotuotot	98 610,07	94 236,59
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatusta sijoituksista	418 108,00	0,00
joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	418 108,00	0,00
Yhteensä	516 718,07	94 236,59

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2023	2022
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	118 984,68	127 938,19
Ottolainauksesta	1 279,27	971,50
Maksuliikenteestä	412 028,14	391 642,54
Omaisuu denhoi dosta	36 449,68	37 180,29
Välitetyistä toiminnasta	140 743,76	144 766,00
Takausten myöntämisestä	10 412,94	16 317,31
Muut palkkiotuotot	7 730,53	8 218,15
Yhteensä	727 629,00	727 633,98

Palkkiokulut

Maksut toimitusmaksut	-10 383,22	-9 968,03
Muut	-107 610,11	-104 180,23
Yhteensä	-117 993,33	-114 148,26

2.04 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot

	2023	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Osakkeista ja osuuksista	1 650,05	-229 481,73	-227 831,68
Yhteensä	1 650,05	-229 481,73	-227 831,68
Suojauslaskennan nettotulos		0,00	0,00
Tuloslaskelmaera yhteensä	1 650,05	-229 481,73	-227 831,68

	2022	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Osakkeista ja osuuksista	-28 322,26	-305 703,44	-334 025,70
Yhteensä	-28 322,26	-305 703,44	-334 025,70
Tuloslaskelmaera yhteensä	-28 322,26	-305 703,44	-334 025,70

2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahastoa kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	2023	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	544,00	-170,19	373,81
Yhteensä	544,00	-170,19	373,81

	2022	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	95,00	3 191,00	3 286,00
Yhteensä	95,00	3 191,00	3 286,00

2.06 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2023	2022
Vuokra- ja osinkotuotot	43 832,80	45 400,78
Suunnitelman mukaiset poistot	-975,04	-975,04
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	0,00	1 500,00
Arvon alentumislappiot	-271 616,37	0,00
Muut tulot	-66 567,57	-55 422,08
Yhteensä	-315 226,18	-9 396,34

2.07 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	2023	2022
Liiketoiminnan muut tuotot		
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	1 000,00	300,00
Muut tuotot	77 418,72	100 805,16
Yhteensä	78 418,72	101 105,16

	2023	2022
Liiketoiminnan muut kulut		
Vuokratulot	-18 134,94	-16 218,20
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-65 994,21	-68 266,54
Vakuusrahastomaksut	-74 990,22	-79 548,82
Muut kulut	-312 954,53	-350 993,29
Yhteensä	-472 073,90	-417 046,85

2.08 Henkilöstökulut

	2023	2022
Palkat ja palkkiot	-447 721,11	-475 623,49
Henkilösivukulut	-97 489,66	-59 482,46
Eläkekulut	-86 622,61	-49 169,06
Muut henkilösivukulut	-10 836,05	-10 314,40
Yhteensä	-645 189,77	-595 105,95

2.09 Muut hallintokulut

	2023	2022
Muut henkilöstökulut	-44 434,20	-35 502,07
Toimistokulut	-423 977,29	-405 840,61
Atk-kulut	-354 830,73	-300 875,93
Yhteysskulut	-49 577,99	-48 002,68
Edustus- ja markkinointikulut	-78 513,23	-55 438,58
Muut hallintokulut	-2 432,85	-215,17
Yhteensä	-963 766,29	-845 875,04

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

	2023	2022
Suunnitelman mukaiset poistot	-7 469,05	-14 470,12
Aineelliset hyödykkeet	0,00	-114,36
Aineettomat hyödykkeet	-7 469,05	-14 355,76
Arvon alentumiset ja niiden peruutukset	-150 000,00	0,00
Aineelliset hyödykkeet	-150 000,00	0,00
Yhteensä	-157 469,05	-14 470,12

2.11 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot

	2023		2022		
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjattujen lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjattujen lopullisten luotto tappioiden arvonalentumistappiot	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-593 410,70	8 735,12	297,34	-12 516,36	-596 884,60
Saamisdistruktukset	-26 454,84	-	-	0,00	-26 454,84
Taseen ulkopuoliset erät	-3 533,96	-	-	0,00	-3 533,96
Yhteensä	-616 392,18	8 735,12	297,34	-12 516,36	-619 816,08

	2023		2022		
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjattujen lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjattujen lopullisten luotto tappioiden arvonalentumistappiot	Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
Saamisista luottolaitoksilta	20,23	0,00	-	-	20,23
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-159 293,76	0,00	552,97	0,00	-158 740,79
Saamisdistruktukset	-474,29	-	-	0,00	-474,29
Taseen ulkopuoliset erät	-3 726,21	-	-	0,00	-3 726,21
Yhteensä	-163 474,03	0,00	552,97	0,00	-162 921,06

2.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2023	2022
Pankkitoiminnan tuotot	4 333 140,99	2 245 740,64

Tuottojen, liikevoiton, varojen ja velkiden jakautumista liiketoiminta-alueittain ei ole ilmoitettu, koska jaolla ei ole olennaista merkitystä Pankki harjoittaa liike toimintaa vain Suomessa

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.01 Annetut vakuudet

Muiden veljasta annetut

Pankki on antanut Bonum Pankki Oy:lle yleispannaus sitoumuksen osasta varoistaan

3.02 Eläkevastuut

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiön Ventas kautta eikä kattamattomia eläkevastuita ole

3.03 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2023	2022
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	233 586,29	361 135,82
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	2 053 964,21	1 695 271,39
joista luottolupaukset	2 053 964,21	1 695 271,39
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	2 287 550,50	2 056 407,21

3.04 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	2023	2022
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonalentovastuuvelvoitteen alaan		
Arvonalentovastuun ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuun määrä	1 232 342,01	0,00
Lappajärven Osuuspankki on sitoutunut maksamaan osuutensa POP Pankki -ryhmän järjestelmäudistuksesta. Jäselillä oleva sitoumuksen määrä on n. 530 000 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		
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	9	9		
Yhteensä	9	9		
4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset				
	2023	2022		
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, palkat ja palkkiot	9 440,00	9 520,00		
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	202 165,68	213 697,74		
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, eläkesitoumukset	0,00	0,00		
Yhteensä	211 605,68	223 217,74		
4.03 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset				
	2023		2022	
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	839 140,86	0,00	544 202,75	0,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	256 638,41	0,00	638 189,04	0,00
Yhteensä	1 094 779,27	0,00	1 182 391,79	0,00
Lisäykset	256 795,29	0,00	0,00	0,00
Vähennykset	534 660,69	0,00	0,00	0,00

Lainahdot

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

4.04 Lähipiiritiedot

Lähipiirin määrittely

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

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

2023

Lähipiirin kuulumisen peruste	Saamiset yhteisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Sukulaisuus	1 714 541,75	0,00	0,00	0,00
Muut **)	696 122,74	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	2 410 664,49	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitehdossa 4.03

**) Muut kohtaan sisältyvät: Lähipiiriin kuuluvan henkilön määräysvaltaoikeus tai yhteisö, johon on huomattava vaikutusvalta sekä Etäkesätiid-kassa

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	6 627,59	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-2 900,21	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	3 707,38	0,00	0,00	0,00

2022

Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yhteisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
Sukulaisuus	1 682 662,39	0,00	0,00	0,00
Muut **)	672 134,72	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	2 354 797,11	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitehdossa 4.03

**) Muut kohtaan sisältyvät: Lähipiiriin kuuluvan henkilön määräysvaltaoikeus tai yhteisö, johon on huomattava vaikutusvalta sekä Etäkesätiid-kassa

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	12 098,92	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-5 471,33	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	6 627,59	0,00	0,00	0,00

Saamia ja sijoituksia koskevat pääasialliset ehdot:

Annettujen takauksien ja asetettujen vakuuksien pääasiallinen sisältö

Tässä esitetään tiedot kirjanpitovelvoitteen ja sen lähipiiriin välillä tehdyistä liiketoimista, jos niitä ei ole

toteutettu tavanomaisiin kaupallisiin ehdoin. Tämän kuvaus liiketoimista, liiketoimen arvo, lähipiirisuhteen luonne ja muut välttämättömät tiedot taloudellisen aseman arvioimisen kannalta

tavanomaisiin ehdoin toteutetuista lähipiiriinliiketoimista tulee ilmoittaa liitetietona niiden osapuollet ja rahamäärät, jos ne ovat tarpeen oikean ja riittävän kuvan antamiseksi

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

6.01 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytä- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Kirjanpitoarvo	Oma pääoma *)	Tilikauden tulos	Kpl	Maaräysvallan peruste
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	217 349,19	1 026 983,79	-15 072,19		2
Muut	11 357,19	523 326,39	-11 348,32		1

6.02 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi	Omistussuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
Ja kotipaikka Peruste yhdistelemättömyydelle			
POP Holding Oy	3,25	57 016 287,44	-60 753,75
POP Panikkikeskus osk	0,0011	64 815 906,06	217 049,42
Yhteensä		121 832 193,50	156 295,67

*) Tilikauden 2022 oma pääoma ja voitto

**) Oma pääoma sisältää tilinpäätössiirtojen kertymän laskennallisia veroveliaita vähennettynä

Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätöseräaiteita

MUUT LIITETIEDOT

6.01 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Luottolaitoksen tarjoamat omiasuudenhoitopalvelut

Pankki tarjoaa sijoituspalvelulain 11 §:n mukaista toimeksiantojen välittämistä ja toteuttamista, kaupankäyntiä omaan

lukuun, omiasuudenhoitoa ja sijoitusneuvontaa ja 15 §:n mukaista rahotusvälineiden säilytys- ja hoitopalvelua

sekä talletuspalvelua ja siihen liittyviä palveluja

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

6.02 Osuuspankkia koskevat liitetiedot

	2023	2022
Maksamatta olevien osuusmaksujen määrä	100,00	90 100,00
Irtsanoitujen osuusmaksujen määrä	4 300,00	6 700,00

Jos jäsenyys on päättynyt, voidaan irtsanoitua osuuspääoma maksaa takaisin osuuskuntaan 10 luvun 1 §:n ja osuuspankkilain 19 §:n mukaisesti ja sanotussa lainkohdissa mainittuihin edellytyksiin.

Osuuspankin jäsenten lukumäärä	1860	1869
--------------------------------	------	------

6.03 Tilintarkastajan palkkiot

	2023	2022
Tilintarkastajan palkkiot toimintayhtymiltä		
Tilintarkastus	6 262,00	5 824,28
Yhteensä	6 262,00	5 824,28

6.04 Oikeudenkäynnit

Pankki on osallisena oikeudenkäynneissä, joiden käsittely on kesken 31.12.2023.

Oikeudenkäynnit koskevat tavanomaisia liikealimia.

Pankki ei ole tehnyt oikeudenkäynteihin liittyviä varauksia eikä ole todennäköistä, että pankille olisi oikeudenkäyntien tuloksena tulossa merkittäviä menetyksiä.

6.05 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista

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

Reskontrat

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

Käsin ylläpidettävät reskontrat (kortisto, atk-tiedosto jne.)

Perintäkortisto
Vuokrasaamiset
Notariaattitoimeksiannot

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
58	Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot
59	Konekieliset korttiluottotapahtumat
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
84	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, sivukulut pl. sosiaaliturvamaksut
85	Poistot ja muut käyttöomaisuusreskontran viennit
94	Liiketoimintasiirtoon liittyvät viennit
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietotosite

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Lappajärvellä 8. päivänä helmikuuta 2024

Lappajärven Osuuspankin hallitus



Esa Rantakangas



Heikki Honkaniemi



Piirjo Finnilä



Riina Harju



Heta-Mari Hernesniemi



Markku Korpela



Antti Haapoja
Toimitusjohtaja

Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä

Lappajärven 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.

Lappajärvellä 12. päivänä helmikuuta 2024

LAPPAJÄRVEN OSUUSPANKKI
Hallintoneuvosto



Heikki Kuoppala
Hallintoneuvoston puheenjohtaja



Minna Myllymäki
Hallintoneuvoston sihteeri

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Tampere 13. päivänä helmikuuta 2024

Moore Idman Oy
Tilintarkastusyhteisö



Jari Paloniemi, KHT