

LANNEVEDEN OSUUSPANKKI

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2022

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

SISÄLLYSLUETTELO

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2022

Sisällys

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2022	1
POP Pankki -ryhmä.....	1
Toimintaympäristö	1
Pankin liiketoiminta.....	2
Tulos.....	3
Tase.....	4
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot.....	7
Vakavaraisuuden hallinta	7
Riskienhallinta	9
Hallinto ja henkilöstö	14
Vastuullisuus	19
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat	19
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2023	20
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä.....	20
Tunnuslukujen laskentakaavat.....	21
Tilinpäätös.....	22
Lanneveden Osuuspankin tuloslaskelma	22
Lanneveden Osuuspankin tase.....	23
Lanneveden Osuuspankin rahoituslaskelma	25
Liitetiedot	27
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	47
Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä	47
Tilinpäätösmerkintä	48

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2022

Lanneveden Osuuspankki on itsenäinen osuuspankki, joka on perustettu vuonna 1929. Vuosi 2022 oli pankin 93. toimintavuosi. Pankki toimii Saarijärven ja Uuraisten sekä näiden ympäristökuntien alueella. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä yli 4 300. Pankilla on yhteensä 2 konttoria, Saarijärvellä ja Uuraisilla. Konttoreissa asiointiin lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankki- ja mobiilipankkipalveluita sekä käteisautomaatteja. Asiakastapaamisia voidaan järjestää myös verkkotapaamisina. Pääosa asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tapahtuu itsepalveluna. Vuoden lopussa lähes 2 200 pankin asiakkaalla oli verkkopankkipankkisopimus.

POP Pankki -ryhmä

Lanneveden Osuuspankki on paikallisesti ja alueellisesti toimiva osuuspankki, joka kuuluu POP Pankki -ryhmään. Lanneveden Osuuspankki on POP Pankkikeskus osk:n jäsen ja se kuuluu POP Pankkien yhteenliittymään. POP Pankkien yhteenliittymän muodostavat 19 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 ja Suomen Vahinkovakuutus Oy, jotka eivät ole keskinäisen vastuun piirissä.

Toimintaympäristö

Talouden toipuminen ja kasvu koronapandemian pahimman vaiheen jälkeen jatkui vuonna 2022. Suomessa erityisen myönteistä oli työllisyysasteen parantuminen ja kokonaistuotannon vahva kasvu alkuvuoden aikana.

Talouden näkymät muuttuivat kuitenkin heikommaksi Venäjän Ukrainaan kohdistaman laajamittaisen hyökkäyksen seurauksena. EU otti nopeasti käyttöön Venäjää vastaan suunnatut laajat taloudelliset pakotteet ja myös muu maailma yhtyi laajasti moniin Venäjän vastaisiin toimiin. Venäjään kohdistetuilla pakotteilla on iso merkitys myös Suomen taloudelle.

Euroopan keskuspankin (EKP) aikaisemmin tilapäiseksi arvioima inflaatiovauhti kiihtyi edelleen kevään aikana. Euroalueella pitkään jatkunut matalien korkojen ja elvyttävän rahapolitiikan linja sai päätöksensä, kun EKP katsoi hintavakauden saavuttamisen edellyttävän voimakkaita koronostoja. EKP alkoi ajamaan arvopapereiden osto-ohjelmaansa alas ja siirtyi heinäkuusta alkaen ohjauskorkojen nostoihin. Loppuvuonna ohjauskorkojen taso oli jo 2,5 prosenttiyksikköä korkeampi kuin alkuvuonna.

Suomen talouden kasvuodotukset ovat heikkenneet selvästi ja talouden odotetaan painuvan taantumaa. Kuluttajien odotukset muuttuivat vuoden loppua kohden ennätysellisen pessimistisiksi ja erityisesti sähkön hinnan nousu on aiheuttanut huolta sekä yrityksissä että kotitalouksissa. Asuntokauppojen määrä kääntyi loppuvuonna selvään laskuun. Kotitalouksien kykyä selviytyä

taloudellisista haasteista helpottavat edelleen kuitenkin korkeana pysynyt työllisyysaste sekä korona-aikana kasvaneet kotitalouksien säästöt.

Pankin liiketoiminta

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

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

Markkinakorkojen nousu vahvisti pankin korkokatetta. Ukrainan sotatilanteella ei ollut välitöntä vaikutusta pankin liiketoimintaan, mutta Venäjää vastaan asetetut pakotteet ja listaukset ovat vaikuttaneet mm. pankin maksuliikenteen seurantaan. Lanneveden Osuuspankki on palvellut asiakkaitaan tilikauden aikana normaalisti, eikä konttorien aukioloaikoja ollut tarpeen rajoittaa koronapandemian vuoksi. Yhä kasvava osa pankin asiakastapaamisista järjestetään verkkotapaamisina. Asuntorahoituksen ja yritysluottojen kysyntä jatkui vahvana alkuvuoden, mutta syksyn aikana asuntokauppojen määrän lasku heijastui asuntorahoituksen kysyntään.

Osakemarkkinoiden myllerrys heijastui jonkin verran säästämisen ja sijoittamisen tuotteiden kysyntään, mutta pääasiassa asiakkaat ovat jatkaneet säännöllistä rahastosäästämistä markkinoiden epävarmuuden kasvusta huolimatta. Korkotason muutokset vaikuttivat merkittävästi pankin korkosijoitusten käypiin arvoihin, mikä heikensi sijoituksista kirjattuja tuottoja. Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista nousivat 6 tuhatta euroa. Arvopaperikaupan nettotuotot laskivat 122 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 asiakkailla oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 4 331 tuhatta euroa.

Henkilöasiakkaiden vahinkovakuutuspalveluissa pankki tekee yhteistyötä POP Pankki -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 Pankki -ryhmä ja Oy Samlink Ab päättivät kesäkuussa 2021 purkaa

sopimuksen peruspankkijärjestelmän uudistamisesta. Samlink maksoi POP Pankki -ryhmälle sopimuksen purkamisesta korvauksen, joka tuloutettiin vertailukaudella. POP Pankit jatkavat Samlinkin asiakkaana kunnes uusi järjestelmä otetaan käyttöön.

Tulos

Lanneveden Osuuspankin liikevoitto oli 480 tuhatta euroa (870 tuhatta euroa vuonna 2021). Liikevoitto pieneni edellisestä vuodesta 390 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,7 prosenttia (1,3). Liikevoiton pienentymisen merkittävin syy oli pankille edellisvuonna maksettu peruspankkijärjestelmän uudistamissopimuksen purkamiseen liittyvä kertaluonteinen korvaus, jonka vaikutus liikevoittoon oli 408 tuhatta euroa Pankin kulu-tuotto - suhde oli 72,8 prosenttia (62,5).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2022	01-12/2021	Muutos-% *)	01-12/2020	Muutos-% **)
Korkokate	1 113	893	24,6	866	3,1
Nettopalkkiotuotot	644	520	23,8	411	26,5
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-14	108	-113,2	-15	827,5
Muut tuotot	91	605	-85,0	57	968,7
Tuotot yhteensä	1 834	2 126	-13,8	1 319	61,2
Henkilöstökulut	-405	-404	0,5	-397	1,6
Muut hallintokulut	-614	-568	8,1	-515	10,2
Muut kulut	-315	-358	-11,9	-216	65,7
Kulut yhteensä	-1 335	-1 329	0,4	-1 128	17,8
Kulu-tuotto -suhde	72,78	62,50		85,54	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitusvaroista	-19	73	-125,8	-11	-751,6
Liikevoitto	480	870	-44,8	179	384,8
Tilikauden voitto	385	703	-45,3	137	413,8
*) Muutos 2022-2021					
**) Muutos 2021-2020					

Pankin korkokatteeksi muodostui 1 113 tuhatta euroa (893). Korkokate kasvoi 220 tuhannella eurolla, eli 24,6 prosentilla edelliseen tilikauteen verrattuna.

Korkotuottojen määrä oli 1 176 tuhatta euroa (949), jossa kasvua edellisvuodesta oli 227 tuhatta euroa/23,9 prosenttia. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 63 tuhatta euroa (56). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 7 tuhatta euroa/12,2 prosenttia. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista sekä maksetuista POP Osuuden koroista.

Nettopalkkiotuotot olivat 644 tuhatta euroa (520). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 743 tuhatta euroa (616) ja palkkiokulujen 99 tuhatta euroa (96). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä

tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 76 tuhatta euroa (60), Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 141 tuhatta euroa (148), palkkiot maksuliikenteestä 440 tuhatta euroa (329), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 54 tuhatta euroa (46) ja palkkiot takauksista 3 tuhatta euroa (7). Palkkiotuottojen kasvuun vaikuttivat hinnoittelumuutokset ja hyvä antolainauksen ja notariaattipalveluiden kysyntä ja niistä tulleet palkkiot. Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 3,7 prosenttia.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui -14 tuhatta euroa (108). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita 1 tuhatta euroa (5) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita -15 tuhatta euroa (103).

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 91 tuhatta euroa (605). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 35 tuhatta euroa (29), jossa kasvua edellisvuoteen oli 6 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui 5 tuhatta euroa (1). Ero, 4 tuhatta euroa, Liiketoiminnan muut tuotot pienenivät 91,1 prosentilla 51 tuhanteen euroon (575).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 405 tuhatta euroa (404), mikä oli 0,5 prosenttia (tai 2 tuhatta euroa) suurempi kuin edellisenä vuonna.

Muut hallintokulut kasvoivat 8,1 prosenttia, 614 tuhanteen euroon (568). Muut kulut, 315 tuhatta euroa (358), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 17 tuhatta euroa (17). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 19,3 prosenttia, 298 tuhanteen euroon (250).

Tilikaudella kirjattiin odotettavissa olevia luottotappioita tuloslaskelmaan yhteensä 23 tuhatta euroa (-70). Erä muodostuu luotoista ja takauksista kirjatuista odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä/vähennyksestä 23 tuhatta euroa (-70). Palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatuista saamisista -4 tuhatta euroa (-3). Rahoitusvaroista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tuloksessa oli 19 tuhatta euroa (-73).

Arvonalentumistappiot luotoista pysyivät edelleen vähäisinä.

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2022 aikana 12,4 prosenttia ja oli vuoden lopussa 75 716 tuhatta euroa (67 383). Taseessa olevien luottojen määrä oli 51 986 tuhatta euroa. Luottojen keskikorko oli 2,9 prosenttia. Talletusten määrä oli 63 256 tuhatta euroa ja niiden keskikorko 0,0 prosenttia.

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

Tuhatta euroa	31.12.2022	31.12.2021	Muutos- % **)	31.12.2020	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	51 986	52 267	-0,5	47 058	11,1
Luotot	51 986	52 255	-0,5	47 049	11,1

Muut saamiset	0	12	-100,0	9	37,8
Sijoitukset	23 026	14 503	58,8	15 348	-5,5
Saamiset luottolaitoksilta	20 692	12 323	67,9	13 448	-8,4
Osakkeet ja osuudet	1 861	1 700	9,5	1 411	20,4
Kiinteistöt	473	480	-1,6	488	-1,6
Yleisön talletukset *)	63 256	60 991	3,7	58 216	4,8
Velat luottolaitoksille	5 584	5	...	12	-59,0
Oma pääoma	5 475	4 977	10,0	3 854	29,2
Tilinpäätössiirtojen kertymä	1 030	1 030	0,0	1 030	0,0
ROA %	0,5	1,1		0,2	
ROE %	6,4	13,3		3,0	
Omavaraisuusaste	8,3	8,6		7,4	
Vakavaraisuussuhde	22,09 %	19,47 %		18,94 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2022-2021					
***) Muutos 2021-2020					

Luotonanto

Lanneveden Osuuspankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 52 123 tuhatta euroa (52 362). Pankin valtion varoista välittämät luotot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Niiden määrä vuoden lopussa oli 0 tuhatta euroa (0).

Luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 10 820 tuhatta euroa. Luotonannon nettovähennys oli 239 tuhatta euroa eli 0,5 prosenttia.

Luotonannon kehitykseen vaikuttivat loppuvuonna kotitalouksien asuntolainojen kysynnän pieneminen sekä tilikauden aikana tehtyjen yrityslainojen ennenaikainen loppuunmaksu.

Yli 90 päivää erääntyneet ja perinnässä olevat saamiset olivat vuoden lopussa 486 tuhatta euroa (174) eli 312 tuhatta euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Yli 90 päivää erääntyneet saamiset yhteensä olivat 0,9 prosenttia (0,3) taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin kuuluvat asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset ja asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset.

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 99 tuhatta euroa (191) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Muihin takauksiin sisältyvät pankin antamat oma-velkaiset takaukset omasta ja muiden POP Pankkien puolesta Bonum Pankki Oyj:lle liittyen pankkien tekemään maksuliiketoimintaan.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 1 232 tuhatta euroa (1 359) 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 1.05.

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 20 692 tuhatta euroa (12 323). Määrä oli 8 369 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 1 861 tuhatta euroa (1 700). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 736 tuhatta euroa (607) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 1 126 tuhatta euroa (1 092). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 473 tuhatta euroa (480). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 332 tuhatta euroa (338) ja sijoituskiinteistöjen arvo 140 tuhatta euroa (143). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.05.

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 63 256 tuhatta euroa (60 991). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 2 265 tuhatta euroa eli 3,7 prosenttia.

Talletukset käyttö- ja säästämistileillä lisääntyivät vuoden aikana 2 289 tuhatta euroa eli 3,9 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 61 555 tuhatta euroa (59 266). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien vähennys oli 23 tuhatta euroa eli 1,4 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 1 701 tuhatta euroa (1 725).

Muut velat

Muut velat muodostuvat pääasiassa veloista luottolaitoksille ja pakollisista varauksista.

Velat luottolaitoksille olivat 5 584 tuhatta euroa (5). Muut velat luottolaitoksille sisältää POP Asuntoluottopankki Oyj:n pankille myöntämät väliluotot 3 110 tuhatta euroa. Pankki on antanut väliluottojen vakuudeksi asiakkailleen myöntämäänsä kiinteistövakuudellisia luottoja 3 997 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 siirtyvistä eristä.

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 5 475 tuhatta euroa (4 977). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 498 tuhatta euroa. Osuuspääoma lisääntyi tilikauden aikana 128 tuhatta euroa (429). Lanneveden Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 1 088 euroa (1 008).

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

Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot

Pankit ovat velvollisia maksamaan Rahoitusvakausvirastolle talletussuojamaksua ja vakausmaksua. POP Pankki -ryhmään kuuluvia pankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä pankkina. Ryhmän talletuspankkeja ovat POP Pankit ja Bonum Pankki Oyj ja ryhmälle määrätty talletussuojamaksu vuonna 2022 oli 3 921 tuhatta euroa. Osuuspankki on vanhan talletussuojarahaston jäsen ja talletussuojamaksu katettiin kokonaisuudessaan vanhan talletussuojarahaston varoista. Vakausmaksu määrättiin talletussuojamaksun tavoin ryhmälle ja pankin osuus vakausmaksusta katettiin lähes kokonaisuudessaan vuosina 2013 – 2014 maksetuista pankkiveroista. Talletussuojarahaston varoista korvataan tallettajan samassa talletuspankissa olevat korvauskelpoiset talletukset enintään 100 000 euroon asti.

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

Vakavaraisuuden hallinta

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

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

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

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

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

Lanneveden Osuuspankin omat varat (TC) yhteensä olivat 5 775 tuhatta euroa (5 049), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 2754 tuhatta euroa (2725). Ensisijainen pääoma (T1) oli

5 755 tuhatta euroa, josta ydinpääoman (CET1) osuus oli 5 775 tuhatta euroa ja ensisijaisten lisäpääomien (AT1) osuus oli 0 tuhatta euroa. Toissijainen pääoma (T2) oli 0 tuhatta euroa.

Lanneveden Osuuspankki voi laskea liikkeelle ydinpääomaan luettavia POP Osuuksia. Lanneveden Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 1 088 tuhatta euroa.

Lanneveden Osuuspankin vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla, pankin vakavaraisuussuhde kasvoi 2,62 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 22,09 prosenttia. Ensisijaisen pääoman (T1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 22,09 % (19,47 %). 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	31.12.2022	31.12.2021
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	5 869	5 067
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-94	-18
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	5 775	5 049
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	0	0
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	0	0
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	0	0
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	5 775	5 049
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	0	0
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	0	0
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	0	0
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	5 775	5 049
Riskipainotetut erät yhteensä	26 141	25 936
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	22 692	22 786
josta vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	0	0
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	116	145
josta operatiivisen riskin osuus	3 334	3 005
Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5%)	654	0
Vastasyklinen pääomapuskuri	9	0
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	22,09 %	19,47 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	22,09 %	19,47 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	22,09 %	19,47 %

Vähimmäisomavaraisuusaste

Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 10,34 (9,02) prosenttia minimivaatimuksen ollessa 3 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuisiin.

	31.12.2022	31.12.2021
Ensisijainen pääoma	5 775	5 049
Vastuiden kokonaismäärä	55 842	56 000
Vähimmäisomavaraisuusaste	10,34 %	9,02 %

Lanneveden Osuuspankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikuttivat kannattavuuden kasvu sekä POP Osuuksien myynti asiakkaille.

Riskienhallinta

Riskienhallinnan tavoite

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

Riskienhallinta POP Pankkien yhteenliittymässä

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

Periaatteet ja organisointi

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

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

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

Hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa pankin eri riskeistä ja niiden tasoista. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat luotto- ja markkinariskeille. Tarvittaessa pankin hallitus voi asettaa myös muita limiittejä pankin toiminnalle.

Valtuuksien puitteissa vastuu päivittäisestä riskienseurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan keskusyhteisön tuottamaa ohjausrajaraportteja sekä johdon tuottamia tuottamia raportteja ja analyyseja eri riskien osa-alueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitetut järjestelmät sekä käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

Riskienhallinnan ja compliancen järjestelyt

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

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

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

Luottoriskit

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maatilayritykset sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 72,8 % (69,7 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 6,6 % (6,3 %) ja muiden 20,7 % (24,0 %). Mikäli eivät ole, korjaa pankki oman seurantansa mukaiseksi. Valtaosa, 73,8 % (71,8 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

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

Luottoriskiä arvioidaan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti yhden kerran vuodessa kaikki yli 290 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 ylärajan 25 prosenttia pankin omista varoista. Pankin luottokantaan sisältyvät riskit ovat tehtyjen selvitysten perusteella pankin vuositulostasoon ja riskinkantokykyyn nähden alhaisella tasolla.

Likviditeettiriski

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan rakenteellista rahoitusriskiä ja maksuvalmiusriskiä.

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

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

maksuvalmiusasemasta. Raportointi perustuu tietoihin saatavien ja velkojen erääntymishetkestä sekä käytettävissä olevasta likviditeettireservistä. Pankki ylläpitää riittävää likviditeettireserviä päivittäisen maksuliikenteen ja maturiteettiluokittaisten erojen kattamiseen. Pankin taseessa olevista luotoista on 26,5 % (25,2 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Tilikauden aikana pankin rahoitusasema pysyi hyvänä.

Lanneveden Osuuspankki rahoitus perustuu pääasiallisesti talletusvarainhankintaan, jonka pankki hankkii omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 3 900 tallettaja-asiakkaalle. Pankin omaa varainhankintaa täydentää ryhmän keskusluottolaitoksen, Bonum Pankki Oyj:n välittämä tukkuvarainhankinta. Keskusluottolaitoksena Bonum Pankki Oyj vastaa yhteenliittymän tukkuvarainhankinnasta ja sen koordinoinnista. Vuonna 2022 perustettu POP Asuntoluottopankki tukee yhteenliittymän likviditeettiriskin hallintaa mahdollistamalla asuntovakuudellisten liikkeeseenlaskujen toteuttamisen. Yhteenliittymän tavoitteena on hajauttaa jälleenrahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

POP Pankkien yhteenliittymä on saanut Finanssivalvonnalta luvan vapauttaa yksittäiset jäsenluottolaitokset maksuvalmiudelle asetetuista LCR-vaateesta sekä NSFR-vaateesta. Molemmat maksuvalmiuteen liittyvät 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 31.12.2022 -5,36 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille. Yhteenliittymän asettama ohjausraja korkoriskille on katsoauskaudella ollut enintään -5 prosentin muutos korkokatteessa suhteessa pankin omiin varoihin +/- yhden prosenttiyksikön korkotason muutoksessa ajanjaksoilla 1-12 kk ja 13-24 kk.

Markkinariski

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

Pankki sijoittaa arvopapereihin vain siten, että kurssimuutosten tulosvaikutus ei vaaranna pankin vakavaraisuutta tai kannattavuutta. Tilinpäätöshetkellä pankin tulokseen sisältyi arvopapereista kirjattuja realisoitumattomia arvomuutoksia nettomäärältään -15 tuhatta euroa (103) ja sijoituksista kirjattua odotettujen luottotappioiden varausta 0 tuhatta euroa. Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyy käyvän arvon rahastoon, määrältään 0 tuhatta euroa (0).

Arvopapereiden realisoitumattomista arvonmuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli -15 tuhatta euroa (103). Pankilla ei ole arvopapereihin liittyvää koko toiminnan selvitysriskistä aiheutuvaa vähimmäisvakavaraisuusvaatimusta.

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

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

Kiinteistöriski

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

Pankin sijoituskiinteistöomaisuus on arvioitu pääosin 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 1.05 (pois lukien aineettomiin hyödykkeisiin kirjatut aktivoinnit).

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 332 tuhatta euroa (338). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 140 (143) tuhatta euroa, mikä on 0,2 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto on 3,62 prosenttia (0,81).

Strategiset ja operatiiviset riskit

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

Strategiset riskit pyritään minimoimaan päivittämällä strategiset ja vuositason suunnitelmat säännöllisesti.

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

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

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

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

Sisäinen tarkastus

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

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

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

Sisäinen valvonta

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

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

Hallinto ja henkilöstö

Pankin jäsenmäärä oli 31.12.2022 742 jäsentä (713 vuonna 2021).

Osuuskunnan kokouksia pidettiin yksi. Varsinaisessa osuuskuntakokouksessa vahvistettiin vuoden 2021 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin voitonjakokelpoisista varoista 3 625 114,02 euroa päätettiin käyttää voitonjakoon 14 422,55 euroa ja pankin vapaan oman pääoman rahastoon siirrettiin 688 938,72 euroa.

Erovuoroisista hallintoneuvoston jäsenistä valittiin uudelleen Asko Hiironen, Anna Pasane, Jukka Pokela. Pankin tilintarkastajaksi valittiin, Matti Paananen (KHT) KPMG Oy:stä.

Hallituksen pitkäaikaiset jäsenet Keijo Ruukki ja Tarja Temonen erosivat hallituksesta ikäpykälän johdosta marraskuun kokouksessa, ja heidän tilalle valittiin Tuomas Häkkinen ja Johanna Etelämäki. Tuomas Häkkisen siirtyessä hallintoneuvoston puheenjohtajan roolista hallitukseen, hallintoneuvoston uudeksi puheenjohtajaksi valittiin Pauli Pääkkönen. Muutosten myötä hallintoneuvoston jäsenmäärä väheni kahdella jäsellä, ollen jatkossa 7 jäsentä

Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Pauli Pääkkönen ja varapuheenjohtajana Tero Talvilahti. Hallintoneuvosto kokoontui 2 kertaa.

Lanneveden Osuuspankin hallitukseen kuuluu 4 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Kimmo Kantalainen ja varapuheenjohtajana Keijo Ruukki sekä toimitusjohtajana Tuija Riikonen. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Minna Niskakangas. Hallitus kokoontui vuoden aikana 12 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Kimmo Kantalainen	toimitusjohtaja jäsen alkaen 2009
Pirjo Luotola	maatalousyrittäjä, jäsen alkaen 12/2021
Johanna Etelämäki	perheohjaaja, jäsen alkaen 11/2022
Tuomas Häkkinen	maanmittausinsinööri, jäsen alkaen 11/2022

Hallintoneuvoston jäsenet:

Pauli Pääkkönen	yrittäjä, jäsen alkaen 1998
Tero Talvilahti	maatalousyrittäjä, jäsen alkaen 1996
Asko Hiironen	asentaja, jäsen alkaen 2007
Erja Hoppula	maatalousyrittäjä, jäsen alkaen 2015
Taina Kaihlajärvi-Muittari	maatalousyrittäjä, jäsen alkaen 2016
Anna Pasanen	eläinlääkäri, jäsen alkaen 2016
Jukka Pokela	maatalousyrittäjä, jäsen alkaen 2004

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 7 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 7. Henkilömäärä pysyi vuoden aikana ennallaan. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 41 vuotta. Pankki panostaa henkilökunnan koulutukseen ammattitaidon ylläpitämiseksi ja kehittämiseksi.

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

Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

Pankin toimintoja ohjaavat osuuskuntakokouksen päättämät säännöt. Osuuskuntakokous päättää pankin voitonjaosta ja valitsee hallintoneuvoston jäsenet. Hallintoneuvosto valitsee pankille hallituksen ja toimitusjohtajan, joka 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 luotettavuusselvitys tehtävää vastaanottaessaan sekä sen jälkeen joka toinen vuosi.

Palkitsemisjärjestelmät

Palkitsemisjärjestelmän määrittelyssä käytetty päätöksentekoprosessi

Pankin hallitus vastaa palkitsemisasiosta.

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

Pankin hallitus valvoo palkitsemisjärjestelmän noudattamista sekä arvioi säännöllisesti sen toimivuutta.

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

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

Palkitsemisen ja tuloksen välinen suhde

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

Muuttuvien palkkioiden määrittämisessä sovellettavat keskeiset perusteet

Pankin muuttuviin palkkioihin sovelletaan seuraavia periaatteita:

1. Palkkio perustuu kokonaisarviointiin palkkionsaajan ja asianomaisen liiketoimintayksikön suorituksesta sekä pankin kokonaistuloksesta ja sen kehittymisestä. Suoritusta arvioitaessa huomioidaan taloudelliset ja muut tekijät sekä se, miten suoritus tai tulos on toteutunut pitkällä aikavälillä.
2. Palkkion määrässä otetaan huomioon muun ohella arviointihetkellä tiedossa olevat riskit, pääomakustannukset ja tarpeellinen maksuvalmius.
3. Pankki voi sitoutua ehdottomaan palkkion maksamiseen ainoastaan erityisen painavista syistä ja edellyttäen, että luvattu palkkio kohdistuu ainoastaan palkkionsaajan palvelussuhteen ensimmäiseen vuoteen.

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

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

Muuttuvan palkkion maksamisen lykkäntyminen

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

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

Pankissa pidetään luetteloa seuraavista riskiprofiiliin vaikuttavista henkilöistä:

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

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

Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot

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

Osuusmaksun ja POP Osuuden ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 770 kpl jäsenosuuksia.

Jäsenosuuksien ehdot

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

Osuusmaksu on maksettava kokonaisuudessaan rahana osuuspankkiin liittyttäessä.

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

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

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

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

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

POP Osuuksien ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 10 880 kpl POP Osuuksia.

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

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

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

POP Osuuksia voidaan antaa enintään 15 000 kappaletta.

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

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

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

POP Osuudet palautetaan jäsenyyden päättyttyä 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 asiakastytytyväisyyden sekä nopean päätöksenteon pankki, joka on vakavarainen ja kasvaa kannattavasti markkinoita nopeammin. Vastuullisuus on osa ryhmän strategiaa, asiakaslupausta ja visiota. POP Pankki -ryhmällä on vastuullisuusohjelma, jonka 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.

Lanneveden Osuuspankin toimii vastuullisesti suhteessa ympäröivään yhteiskuntaan ja pankin sidosryhmiin.

Paikallispankkina Lanneveden Osuuspankille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta ja edistää paikallista elinvoimaisuutta. Pankin verkkosivuille on lisätty laskureita, joilla asiakas voi arvioida esimerkiksi asunnon energiatehokkuuden parantamisen päästövaikutuksia. Pankin tarjoamassa rahastovalikoimassa on myös kestävän kehityksen tukemiseen keskittyvä POP Ympäristö -sijoitusrahasto. Omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä ja yhdistyksiä 1 tuhannella eurolla tilikauden aikana.

Lanneveden Osuuspankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2022 yhteisöjen tuloveroa 95 tuhatta euroa.

POP Pankki -ryhmä raportoi vastuullisuudestaan GRI-raportointikehikon mukaisesti osana vuosikertomusta ja julkaisee tiedot 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 muita seikkoja, jotka olennaisesti vaikuttaisivat pankin taloudelliseen asemaan tai tulokseen tilinpäätöksen valmistumisen jälkeiseltä ajalta.

Liiketoiminnan kehitys vuonna 2023

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2023 aikana. Pankin tuloskehityksen arvioidaan ylittävän reilusti vuoden 2022 tason, jos korkotaso pysyy vuoden 2022 lopun tasolla. Mikäli korkotaso kääntyy laskuun on sillä pankin tulokseen negatiivinen vaikutus. Voimakas inflaatio ja korkotason nousu ovat lisänneet luottojen arvonalentumistappioihin liittyvää epävarmuutta. Asuntorahoituksen kysynnän heikentyessä pankin luottokannan kasvu voi hidastua.

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Lanneveden Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 3 995 483,61 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 384 792,14 euroa.

Hallitus ehdottaa osuuskunnan kokoukselle, että tilikauden ylijäämä käytetään seuraavasti:

- Maksetaan korkoa POP Osuuksille 1,75 %	19 015,46 euroa
- Jätetään edellisten tilikausien voittovaroihin	365 776,68 euroa
Yhteensä	384 792,14 euroa

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

Tunnuslukujen laskentakaavat

Kulu-tuotto -suhde, %

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

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

Oman pääoman tuotto (ROE)

Liikevoitto/-tappio - Tuloverot * 100

Oma pääoma ja vähemmistön osuus + tilinpäätös-
siirtojen kertymä laskennallisella verovelalla
vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Koko pääoman tuotto (ROA)

Liikevoitto/-tappio - Tuloverot * 100

Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Omavaraisuusaste

Oma pääoma ja vähemmistön osuus + Tilinpäätössiirtojen kertymä
laskennallisella verovelalla vähennettynä * 100

Taseen loppusumma

Vakavaraisuussuhde

Omat varat yhteensä (TC) * 100

Riskipainotetut vastuut yhteensä

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ydinpääoma (CET1) * 100

Riskipainotetut vastuut yhteensä

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ensisijainen pääoma (T1) * 100

Riskipainotetut vastuut yhteensä

Vähimmäisomavaraisuusaste

Ensisijainen pääoma yhteensä * 100

Vastuut yhteensä

Tilinpäätös

Lanneveden Osuuspankin tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2022 eur	1.1. - 31.12.2021 eur
Korkotuotot	(2.01)	1 176 146,94	949 379,84
Korkokulut	(2.01)	-63 114,00	-56 268,83
KORKOKATE		1 113 032,94	893 111,01
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.02)	34 690,80	28 755,73
Palkkiotuotot	(2.03)	742 969,49	615 688,34
Palkkiokulut	(2.03)	-99 066,72	-95 552,54
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.04)	-14 283,96	107 974,21
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.05)	5 082,00	1 154,72
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.06)	51 223,51	575 203,86
Hallintokulut		-1 019 512,32	-971 504,56
Henkilöstökulut	(2.07)	-405 481,92	-403 593,33
Muut hallintokulut	(2.08)	-614 030,40	-567 911,23
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.09)	-16 593,72	-107 317,96
Liiketoiminnan muut kulut	(2.06)	-298 486,58	-250 242,99
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksetettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista	(2.10)	-18 783,10	72 848,97
LIIKEVOITTO		480 272,34	870 118,79
Tuloverot		-95 480,20	-166 757,52
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		384 792,14	703 361,27
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		384 792,14	703 361,27

Lanneveden Osuuspankin tase

VASTAAVAA

		31.12.2022 eur	31.12.2021 eur
Käteiset varat		392 332,48	475 835,65
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	20 691 716,46	12 322 962,50
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	51 985 672,87	52 267 073,43
Osakkeet ja osuudet	(1.02)	1 861 393,54	1 699 770,05
Aineettomat hyödykkeet	(1.04)	91 683,29	16 323,98
Aineelliset hyödykkeet	(1.05)	480 401,77	489 952,09
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		140 434,40	142 798,88
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		332 265,26	337 611,86
Muut aineelliset hyödykkeet		7 702,11	9 541,35
Muut varat	(1.06)	5 297,01	17 252,85
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.07)	199 847,20	86 800,85
Laskennalliset verosaamiset	(1.14)	7 334,31	7 400,83
VASTAAVAA YHTEENSÄ		75 715 678,93	67 383 372,23

VASTATTAVAA

		31.12.2022	31.12.2021
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.09)	5 583 920,73	4 714,09
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.10)	63 256 292,96	60 990 831,95
Talletukset		63 256 292,96	60 990 831,95
Muut velat	(1.11)	187 949,26	123 572,72
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.13)	182 083,63	256 780,71
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		69 210 246,58	61 375 899,47
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		1 030 000,00	1 030 000,00
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		1 030 000,00	1 030 000,00
OMA PÄÄOMA	(1.18)		
Osuuspääoma		1 187 950,00	1 060 360,00
Muut sidotut rahastot		291 998,74	291 998,74
Vararahasto		291 998,74	291 998,74
Vapaat rahastot		160 649,77	160 649,77
Muut rahastot		160 649,77	160 649,77
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		3 450 041,70	2 761 102,98
Tilikauden voitto (tappio)		384 792,14	703 361,27
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		5 475 432,35	4 977 472,76
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		75 715 678,93	67 383 372,23

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

	31.12.2022	31.12.2021
	eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	99 416,00	190 570,00
Takaukset ja pantit	99 416,00	190 570,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	1 231 790,99	1 359 035,46
Muut	1 231 790,99	1 359 035,46

Lanneveden Osuuspankin rahoituslaskelma

Rahoituslaskelma	1.1.-31.12.2022	1.1.-31.12.2021
	eur	eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	384 792,14	703 361,27
Tilikauden oikaisut	133 221,50	153 679,20
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-3 534 833,18	-4 445 504,91
Saamiset luottolaitoksilta	-3 657 327,21	756 678,64
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	256 677,84	-5 131 243,23
Osakkeet ja osuudet	-33 193,49	-51 856,67
Muut varat	-100 990,32	-19 083,65
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	7 921 722,58	2 766 488,07
Velat luottolaitoksille	5 579 206,64	-6 788,41
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 265 461,01	2 775 008,58
Muut velat	77 054,93	-1 732,10
Maksetut tuloverot	-176 970,67	-89 459,18
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	4 727 932,37	-911 435,55
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-128 430,00	-236 433,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-84 767,19	-19 044,45
Investointien rahavirta yhteensä	-213 197,19	-255 477,45
Rahoituksen rahavirta		
Osuuspääoman lisäykset	159 060,00	431 450,00
Osuuspääoman vähennykset	-31 470,00	-2 030,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-14 422,55	-9 085,82
Rahoituksen rahavirta yhteensä	113 167,45	420 334,18
Rahavarojen nettomuutos	4 627 902,63	-746 578,82
Rahavarat tilikauden alussa	8 465 724,25	9 212 303,07
Rahavarat tilikauden lopussa	13 093 626,88	8 465 724,25
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	392 332,48	475 835,65
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	12 701 294,40	7 989 888,60
Yhteensä	13 093 626,88	8 465 724,25
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	1 094 854,36	956 628,95
Maksetut korot	54 850,11	50 290,22
Saadut osingot	34 690,80	28 755,73
Tilikauden oikaisut:		
Tuloslaskelman verot	95 480,20	166 757,52
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	18 783,10	-72 848,97
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	18 958,20	109 682,44

Muut oikaisut	0,00	-49 911,79
Yhteensä	133 221,50	153 679,20

Liitetiedot

Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

Pankin ja sen konsernin 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.

Konsernitilinpäätös

Pankin osakkuusyritys on kiinteistöyhtiö. 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.

Ulkomaan rahan määräiset erät

Euroalueeseen kuulumattomiin valuuttoihin sidotut ulkomaan rahan määräiset varat ja velat on muunnettu euroiksi Euroopan Keskuspankin noteeraamaan tilinpäätöspäivän keskurssiin.

Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

Rahoitusinstrumentit

Luokittelu

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

- Jaksettuihin hankintamenoisiin 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:

- Jaksettuihin hankintamenoisiin kirjattavat rahoitusvelat
- Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat.

Pankilla ei ole kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvelkoja.

Arvostaminen

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

Pankin rahoitusvaroja hallinnoidaan kolmen liiketoimintamallin mukaisesti:

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

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

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

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

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

Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat

Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat sisältää lainat ja saamiset sekä sijoituspolitiikan mukaisesti ne vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset, jotka on tarkoitus pitää niiden eräpäivään asti ja joiden ehdoissa on sovittu säännöllisestä koronmaksusta ja pääoman palauttamisesta joko osissa tai kerralla (läpäisevät rahavirtaominaisuuksien testin).

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 hankintamenoön tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat sisältää osakkeet ja rahasto-osuudet sekä

velkainstrumentit, jotka eivät täytä rahavirtaominaisuuksien testiä. Poikkeuksen muodostavat osakkeet, jotka arvostetaan käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta.

Pankilla ei ole kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvaroja.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat oman pääoman ehtoiset instrumentit

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

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

Käypään arvon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat

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

Käyvän arvon arvostuksen kirjaaminen ja käyvän arvon määrittäminen

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviin rahoitusvaroihin luokiteltujen erien käyvän arvon muutokset on kirjattu suoraan tuloslaskelman erään Arvopaperikaupan 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 omaisuuserä myydään tai muuten kirjataan pois taseesta.

Julkisesti noteerattujen osakkeiden käypänä arvona on pidetty vuoden viimeistä ostokurssia. Muiden kuin julkisesti noteerattujen osakkeiden käypänä arvona on pidetty niiden 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 hyväksyttyä arvostusmallia tai -menetelmää käyttäen.

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

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

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

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet on jaettu käyttötarkoituksen perusteella omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja sijoituskiinteistöihin. Jaon lähtökohtana ovat olleet käytetyt neliömetrit.

Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintamenon määräisinä. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet on merkitty taseeseen hankintamenoon. Pankki ei sovelta luottolaitoslain 12 luvun 8§:n mahdollisuutta arvostaa sijoituskiinteistöt käypään arvoon.

Omassa käytössä olevien kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien tasearvot perustuvat hyödykkeiden arvoon suhteessa varsinaisen liiketoiminnan tulonodotuksiin.

Sijoituskiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden kirjanpitoarvon ja sitä pysyvästi alemman todennäköisen luovutushinnan ero, mikäli se on olennainen, on kirjattu arvonalentumistappiona kuluksi sijoituskiinteistöjen nettotuottoihin. Mahdolliset arvonalentumisten peruutukset kirjataan saman erän oikaisuksi.

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahinta. Kauppahintamenetelmää on käytetty etupäässä asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa 1.05.

Vuokrasopimukset

Pankki vuokralle antajana

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

Pankki vuokralle ottajana

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

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

standardin sisältämiä helpotuksia, joita sovellettaessa enintään 12 kuukautta kestäviä sekä arvoltaan vähäisiä hyödykkeitä koskevia sopimuksia ei kirjata taseeseen. Näiden vuokrasopimusten kulut kirjataan liiketoiminnan muihin kuluihin.

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

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

Pakolliset varaukset

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

Tilinpäätössiirtojen kertymä

Poistoero ja verotusperusteiset varaukset

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää laskennallista verovelkaa vähentämättä.

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

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

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

Asiakkaan hyväksi annettuja peruuttamattomia sitoumuksia ovat mm. sitovat luottolupaukset, myönnetty nostamattomat luotot sekä käyttämättömät luottolimiitit. Sitoumukset esitetään sen määräisenä, 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 välite-tyistä 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.

Rahoitusvarojen arvonalentuminen

Tappiota koskeva vähennyserä (arvonalentuminen) kirjataan perustuen odotettavissa oleviin luottotappioihin kaikista vieraan pääoman ehtoista rahoitusvaroista, jotka arvostetaan jaksotettuun hankintamenuun tai käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta sekä taseen ulkopuolisista luottositoumuksista. Rahoitusinstrumentin odotettavissa oleva luottotappio määritetään sopimukseen perustuvien rahavirtojen, jotka pankki on sopimuksen mukaisesti oikeutettu saamaan, ja niiden rahavirtojen, jotka pankki odottaa saavansa, välisenä erotuksena diskontattuna alkuperäisellä efektiivisellä korolla raportointihetkeen.

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

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

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

– Sijoitussalkku

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

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta perustuu jokaisessa segmentissä sopimuskohteisesti maksukyvyttömyyden todennäköisyyteen (PD, probability of default), tappio-osuuteen (LGD, loss given default) sekä vastuun määrään 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 kynnysarvo perustuu PD-luvun muutokseen raportointihetken ja sopimuksen avaamishetken välillä.

Vastuut luokitellaan IFRS 9-standardin mukaiseen vaiheeseen 3 niiden täyttäessä maksukyvyttömyyden kriteerit. POP Pankki -ryhmä ja sen jäsenluottolaitokset soveltavat Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen 575/2013 artiklan 178 mukaista maksukyvyttömyyden määritelmää. Muille kuin vähittäisasiakkaille, eli asiakkaille, joiden liikevaihto on yli 50 miljoonaa euroa ja vastuut yli 1 miljoonaa euroa, maksukyvyttömyyden määritelmää sovelletaan asiakastasolla ja vähittäisasiakkaille sopimustasolla. Vähittäisasiakkaan kaikki saatavat muuttuvat kuitenkin maksukyvyttömäksi (asiakastasoinen maksukyvyttömyys), mikäli velallisen maksukyvyttömiä 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.

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.

Poistoperiaatteet

Rakennusten ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 30-40 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 3-6 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

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

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 arvomuutoksesta on taseeseen merkitty laskennallinen verovelka ja negatiivisesta arvomuutoksesta laskennallinen verosaaminen. Lisäksi käyvän arvon rahastosta tulokseen siirretystä negatiivisesta arvomuutoksesta on kirjattu laskennallinen verosaaminen.

Rahavarat

Rahoituslaskelman rahavarat koostuvat käteisistä varoista ja vaadittaessa maksettavista saamista luottolaitoksilta. Rahoituslaskelma on laadittu epäsuoraa menetelmää käyttäen.

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 lainahoitajousten 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 72,8 % (69,7 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 6,6 % (6,3 %) ja muiden 20,7 % (24,0 %). Mikäli eivät ole, korjaa pankki oman seurantansa mukaiseksi. Valtaosa, 73,8 % (71,8 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Luottoriskikeskittymien seuranta on tärkeä osa luottoriskin hallintaa. Pankin luottoriskikeskittymät on kuvattu liitetiedossa 1.19. 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 laatomisperiaatteissa esitetty maksukyvyttömyyden kriteeri toteutuu. Maksukyvyttömäksi luokitellut vastuut luokitellaan IFRS9-standardin mukaiseen vaiheeseen 3 odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa. Vastuut, joiden luottoriski on lisääntynyt merkittävästi, luokitellaan vaiheeseen 2. Muut vastuut on luokiteltu vaiheeseen 1. Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan periaatteet on esitetty tarkemmin tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa.

Pankin lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät korkean riskin riskiluokissa 7 ja 8 ovat yhteensä 1 289 tuhatta euroa. Liitetiedossa 1.19 on esitetty luottoriskille alttiina olevat määrät riskiluokittain ja vaiheittain sekä vaiheeseen kohdistuva tappiota koskevan vähennyserän määrä. Riskiluokkien toimialakohtaiset luottoriskikeskittymät on esitetty liitetiedossa 1.20.

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

Odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) laskenta on tärkeä osa luottoriskin hallintaa ja osa jatkuvaa luottoriskien seurantaa. Arvon alentumisen periaatteet ja odotettujen luottotappioiden laskenta on määritelty tilinpäätöksen laatomisperiaatteissa. Odottavissa 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. Odottavissa 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 odottavissa oleviin luottotappioihin saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä muodostuu uusien luottojen myöntämisestä johtuvasta lisäyksestä.

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

LIITETIEDOT

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.01 Lainat ja saamiset

Saamiset luottolaitoksilta	Joista tappiota koskeva vahennyserä		Joista tappiota koskeva vahennyserä	
	2022		2021	
Vaadittaessa maksettavat	12 701 294,40	0,00	7 989 888,60	0,00
Keskusrahallaitokselta	12 485 700,68	0,00	7 774 832,48	0,00
Kotimaisilta luottolaitoksilta	215 593,72	0,00	215 056,12	0,00
Muut	7 990 422,06	0,00	4 333 073,90	20,95
Keskusrahallaitokselta	7 990 422,06	0,00	4 333 073,90	20,95
Yhteensä	20 691 716,46	0,00	12 322 962,50	20,95

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	Joista tappiota koskeva vahennyserä		Joista tappiota koskeva vahennyserä	
	2022		2021	
Yritykset ja asuntoyhteisöt	4 059 381,22	13 074,48	6 120 755,18	14 567,51
Kotitaloudet	47 777 184,41	124 102,99	46 133 481,22	93 905,23
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	140 455,62	82,56	12 837,03	7,59
Ulkomaat	8 651,62	1,25	0,00	0,00
Yhteensä	51 985 672,87	137 261,28	52 267 073,43	108 480,33
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00

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

	2022			Yhteensä	2021
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3		
Tase 1.1.2022	39 193,05	7 765,57	67 973,17	114 931,79	185 036,18
Sirrot vaiheeseen 1	289,09	-2 076,20	-5 753,79	-7 540,90	-58 517,53
Sirrot vaiheeseen 2	-1 170,82	14 480,15	0,00	13 309,33	-6 753,56
Sirrot vaiheeseen 3	-773,63	-398,47	33 249,38	32 077,28	16 885,21
Uudet saamiset	10 548,91	3 670,24	1 270,35	15 689,50	25 869,90
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-13 806,67	-1 068,71	-7 508,91	-22 384,29	-25 092,14
Luottoskin muutoksen vaikutus	3 138,24	-228,32	-11 777,16	-8 867,24	-15 001,41
Laskentamallin muutosten vaikutus	607,90	49,96	0,00	657,86	-7 494,87
Tase 31.12.2022	38 026,07	22 394,22	77 463,04	137 873,33	114 931,78

	2022	2021
Järjestämättömät saamiset, yhteensä	955 578,00	508 438,00
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	486 414,00	167 755,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	469 164,00	340 683,00
Lainanhoitojoustolliset saamiset, yhteensä	815 166,00	827 186,00

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

	0,00	0,00
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	0,00	0,00

1.02 Osakkeet ja osuudet

	2022	2021
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	1 125 564,36	1 092 370,87
Julkisesti noteeratut	1 125 564,36	1 092 370,87
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	735 829,18	607 399,18
Muut	735 829,18	607 399,18
Osakkeet ja osuudet yhteensä	1 861 393,54	1 699 770,05
- joista luottolaitoksissa	0,00	9 374,40
- joista muissa yrityksissä	1 861 393,54	1 690 395,65

1.03 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2022

	2022	2021
Jaksettuihin hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	392 332,48	475 835,65
Saamiset luottolaitoksilta	20 691 716,46	12 322 962,50
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	51 985 672,87	52 267 073,43
Yhteensä	73 069 721,81	65 065 871,58
- Joista tappiota koskeva vahennyserä JHM, yhteensä	137 261,28	108 501,28
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat		
Osakkeet ja osuudet	1 125 564,36	1 092 370,87
Yhteensä	1 125 564,36	1 092 370,87
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	735 829,18	607 399,18
Yhteensä	735 829,18	607 399,18
Rahoitusvarat yhteensä	74 931 115,35	66 765 641,63

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.04 Aineettomat hyödykkeet

	2022	2021
IT-kulut	7 091,03	8 236,85
Muut kehittämismenot	0,00	12,21
Muut aineettomat hyödykkeet	84 592,26	8 074,92
Yhteensä	91 683,29	16 323,98

Aineettomat hyödykkeet

	2022	2021
Hankintameno 1.1.	179 619,67	255 479,45
+ tilikauden lisäykset	84 767,19	0,00
- tilikauden vähennykset	0,00	-75 859,78
Hankintameno 31.12.	264 386,86	179 619,67
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-163 295,69	-152 441,86
- tilikauden poistot	-9 407,88	-10 853,83
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-172 703,57	-163 295,69
Kirjanpitoarvo 31.12.	91 683,29	16 323,98
Kirjanpitoarvo 1.1.	16 323,98	103 037,59

1.05 Aineelliset hyödykkeet

	2022	
	Kirjanpitoarvo	Kaypa arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	6 987,21	
Sijoituskäytössä	1 805,13	10 000,00
Yhteensä	8 792,34	10 000,00

Rakennukset

Omassa käytössä	90 472,11	
Sijoituskäytössä	40 152,76	80 000,00
Yhteensä	130 624,87	80 000,00

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	234 805,94	
Sijoituskäytössä	98 476,51	119 061,09
Yhteensä	333 282,45	119 061,09

Muut aineelliset hyödykkeet

7 702,11

Aineelliset hyödykkeet yhteensä

480 401,77

209 061,09

	2021	
	Kirjanpitoarvo	Kaypa arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	6 987,21	
Sijoituskäytössä	1 805,13	10 000,00
Yhteensä	8 792,34	10 000,00

Rakennukset

Omassa käytössä	95 818,71	
Sijoituskäytössä	42 517,24	90 000,00
Yhteensä	138 335,95	90 000,00

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	234 805,94	
Sijoituskäytössä	98 476,51	116 061,09
Yhteensä	333 282,45	116 061,09

Muut aineelliset hyödykkeet

9 541,35

Aineelliset hyödykkeet yhteensä

489 952,09

216 061,09

Aineelliset hyödykkeet

	2022			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	174 821,68	433 689,77	118 824,37	727 335,82
- tilikauden vähennykset	0,00	0,00	-900,00	-900,00
Hankintameno 31.12.	174 821,68	433 689,77	117 924,37	726 435,82
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-32 022,80	-96 077,91	-109 283,02	-237 383,73
- tilikauden poistot	-2 364,48	-5 346,60	-939,24	-8 650,32
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-34 387,28	-101 424,51	-110 222,26	-246 034,05
Kirjanpitoarvo 31.12.	140 434,40	332 265,26	7 702,11	480 401,77
Kirjanpitoarvo 1.1.	142 798,88	337 611,86	9 541,35	489 952,09

Aineelliset hyödykkeet

	2021			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	174 821,68	433 689,77	114 127,99	722 639,44
+ tilikauden lisäykset	0,00	0,00	4 696,38	4 696,38
Hankintameno 31.12.	174 821,68	433 689,77	118 824,37	727 335,82
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-29 658,32	-90 731,31	-108 373,34	-228 762,97
- tilikauden poistot	-2 364,48	-5 346,60	-909,68	-8 620,76
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-32 022,80	-96 077,91	-109 283,02	-237 383,73
Kirjanpitoarvo 31.12.	142 798,88	337 611,86	9 541,35	489 952,09
Kirjanpitoarvo 1.1.	145 163,36	342 958,46	5 754,65	493 876,47

1.06 Muut varat

	2022	2021
Maksujenvälityssaamiset	4 545,66	1 102,08
Arvopapereiden myyntisaamiset	0,00	4 984,16
Muut	751,35	11 166,61
Yhteensä	5 297,01	17 252,85

1.07 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2022	2021
Korot	132 848,95	51 809,23
Muut	66 998,25	34 991,62
Yhteensä	199 847,20	86 800,85

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.08 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2022	2021
Jaksotettuun hankintamenuun kirjattavat	68 840 213,69	60 995 546,04
Velat luottolaitoksille	5 583 920,73	4 714,09
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	63 256 292,96	60 990 831,95
Yhteensä	68 840 213,69	60 995 546,04

1.09 Velat luottolaitoksille

	2022	2021
Luottolaitoksille	5 583 920,73	4 714,09
Vaadittaessa maksettavat	2 970,73	4 714,09
Muut	5 580 950,00	0,00
Yhteensä	5 583 920,73	4 714,09

1.10 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2022	2021
Talletukset	63 256 292,96	60 990 831,95
Vaadittaessa maksettavat	61 554 927,97	59 265 977,94
Muut	1 701 364,99	1 724 854,01
Yhteensä	63 256 292,96	60 990 831,95

1.11 Muut velat

	2022	2021
Maksujenvälitysvelat	118 263,82	67 912,46
Varaukset	20 700,24	26 518,72
Muut	48 985,20	29 141,54
Yhteensä	187 949,26	123 572,72

1.12 Varaukset

	2022	2021
Pakolliset varaukset	20 700,24	26 518,72
Muut varaukset	1 030 000,00	1 030 000,00
Yhteensä	1 050 700,24	1 056 518,72

	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä				
Odotettavissa olevat luottotappiot	6 430,51	-	-	612,03
Muut	20 088,21	0,00	0,00	20 088,21
Yhteensä	26 518,72	0,00	0,00	20 700,24

1.13 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2022	2021
Korot	23 338,31	15 149,52
Muut	158 745,32	241 631,19
Yhteensä	182 083,63	256 780,71

1.14 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2022	2021
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	7 334,31	7 400,83
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	7 334,31	7 400,83

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

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

1.15 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma**Rahoitusvarat**

	2022 alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Saamiset luottolaitoksilta	13 234 783,46	0,00	7 456 933,00
Saamiset yleisöistä ja julkisyhteisöistä	1 888 087,19	3 444 096,77	16 067 455,90
Yhteensä	15 122 870,65	3 444 096,77	23 524 388,90

Rahoitusvarat

	2022		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	0,00	20 691 716,46
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	13 774 363,45	16 811 669,56	51 985 672,87
Yhteensä	13 774 363,45	16 811 669,56	72 677 389,33

Rahoitusvarat

	2021		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Saamiset luottolaitoksilta	7 989 888,60	3 508 178,90	824 895,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	706 795,42	4 817 068,68	16 777 801,94
Yhteensä	8 696 684,02	8 325 247,58	17 602 696,94

Rahoitusvarat

	2021		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	0,00	12 322 962,50
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	14 188 805,75	15 776 601,64	52 267 073,43
Yhteensä	14 188 805,75	15 776 601,64	64 590 036,93

Rahoitusvelat

	2022		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	2 970,73	0,00	5 580 950,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	61 863 346,99	1 032 458,41	360 487,56
Yhteensä	61 866 317,72	1 032 458,41	5 941 437,56

Rahoitusvelat

	2022		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	5 583 920,73
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	0,00	0,00	63 256 292,96
Yhteensä	0,00	0,00	68 840 213,69

Rahoitusvelat

	2021		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	4 714,09	0,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	59 597 879,74	1 017 148,33	375 803,88
Yhteensä	59 602 593,83	1 017 148,33	375 803,88

Rahoitusvelat

	2021		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	4 714,09
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	0,00	0,00	60 990 831,95
Yhteensä	0,00	0,00	60 995 546,04

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

1.16 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin sekä samaan konserniin kuuluvilta

	Emo			
Varat	2022		2021	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Saamiset luottolaitoksilta	20 691 716,46	0,00	12 322 962,50	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	51 985 672,87	0,00	52 267 073,43	0,00
Muu omaisuus	3 038 289,60	7 340,54	2 793 336,30	0,00
Yhteensä	75 715 678,93	7 340,54	67 383 372,23	0,00
Joista samaan konserniin kuuluvilta	0,00	0,00	0,00	0,00

Velat

	2022		2021	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	5 583 920,73	0,00	4 714,09	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	63 256 292,96	0,00	60 990 831,95	0,00
Muut velat	187 949,26	0,00	123 572,72	0,00
Sirtovelat ja saadut ennakot	182 083,63	0,00	256 780,71	0,00
Yhteensä	69 210 246,58	0,00	61 375 899,47	0,00
Joista samaan konserniin kuuluvilta	0,00	0,00	0,00	0,00

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

	2022		2021	
Rahoitusvarat	Kirjanpitoarvo	Kaypa arvo	Kirjanpitoarvo	Kaypa arvo
Käteiset varat	392 332,48	392 332,48	475 835,65	475 835,65
Saamiset luottolaitoksilta	20 691 716,46	20 691 716,46	12 322 962,50	12 322 962,50
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	51 985 672,87	51 985 672,87	52 267 073,43	52 267 073,43
Osakkeet ja osuudet	1 861 393,54	1 861 393,54	1 699 770,05	1 699 770,05
Yhteensä	74 931 115,35	74 931 115,35	66 765 641,63	66 765 641,63

Rahoitusvelat

	2022		2021	
	Kirjanpitoarvo	Kaypa arvo	Kirjanpitoarvo	Kaypa arvo
Velat luottolaitoksille	5 583 920,73	5 583 920,73	4 714,09	4 714,09
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	63 256 292,96	63 256 292,96	60 990 831,95	60 990 831,95
Yhteensä	68 840 213,69	68 840 213,69	60 995 546,04	60 995 546,04

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	2022			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3	1 125 564,36	0,00	735 829,18	1 861 393,54
			0,00	
	2021			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3	1 092 370,87	0,00	607 399,18	1 699 770,05
			0,00	

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

	2022	Arvonmuutos	Arvonmuutos	
	Kaypa arvo	Tuloslaskelma	Kayvan arvon rahasto 31.12.	
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	735 829,18	0,00	0,00	
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat	1 125 564,36	-15 089,37	0,00	
Yhteensä	1 861 393,54	-15 089,37	0,00	

	2021	Arvonmuutos	Arvonmuutos	
	Kaypa arvo	Tuloslaskelma	Kayvan arvon rahasto 31.12.	
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	607 399,18	0,00	0,00	
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat	1 092 370,87	102 886,00	0,00	
Yhteensä	1 699 770,05	102 886,00	0,00	

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

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

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osuuspääoma	1 060 360,00	158 990,00	-31 400,00	1 187 950,00
Muut sidotut rahastot	291 998,74	0,00	0,00	291 998,74
Vararahasto	291 998,74	0,00	0,00	291 998,74
Vapaat rahastot	160 649,77	0,00	0,00	160 649,77
Muut rahastot	160 649,77	0,00	0,00	160 649,77
Edellisten tilikausien voitto	2 761 102,98	1 392 299,99	-703 361,27	3 450 041,70
Tilikauden voitto	703 361,27	378 749,45	-697 318,58	384 792,14
Oma pääoma yhteensä	4 977 472,76	1 930 039,44	-1 432 079,85	5 475 432,35

Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelvottomat erät	16 323,98	84 767,19	-9 407,88	91 683,29
--	-----------	-----------	-----------	-----------

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT**1.19 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain**

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2022	31.12.2021
Riskiluokka 1	9 503 523,30	108 105,52	0,00	9 611 628,82	6 309 694,97
Riskiluokka 2	22 740 219,56	0,00	0,00	22 740 219,56	19 500 584,46
Riskiluokka 3	7 786 510,54	28 772,28	0,00	7 815 282,82	10 420 003,25
Riskiluokka 4	14 343 728,87	47 563,85	0,00	14 391 292,72	14 201 796,52
Riskiluokka 5	3 588 794,15	103 102,63	0,00	3 691 896,78	6 158 720,39
Riskiluokka 6	787 079,44	581 140,10	0,00	1 368 219,54	510 347,66
Riskiluokka 7	0,00	666 893,68	0,00	666 893,68	238 320,93
Riskiluokka 8	0,00	0,00	621 661,48	621 661,48	405 625,39
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	58 749 855,86	1 535 578,06	621 661,48	60 907 096,40	57 745 092,57
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	38 026,07	22 394,21	77 453,03	137 873,31	114 931,79
Yhteensä	58 711 829,79	1 513 183,85	544 208,45	60 769 222,09	57 630 160,78

1.20 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yhteisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2022	7 456 933,00	52 118 955,41	0,00	1 331 206,99
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2022				
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	0,00	0,00	91 000,00
Kiinteistöala	0,00	0,00	0,00	6 000,00
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	55 000,00
Teollisuus	0,00	0,00	0,00	30 000,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	15 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	7 456 933,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	1 575 880,96	0,00	472 814,86
Yhteensä 31.12.2022	7 456 933,00	1 575 880,96	0,00	678 814,86
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Kotitaloudet	0,00	22 503 745,95	0,00	236 473,61
Yhteensä 31.12.2022	0,00	22 503 745,95	0,00	236 473,61

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3

Yritykset	0,00	3 156 843,68	0,00	158 308,39
Kiinteistöala	0,00	1 722 147,46	0,00	48 544,50
Rakentaminen	0,00	188 734,66	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	333 553,60	0,00	644,11
Teollisuus	0,00	83 538,24	0,00	31 840,48
Kuljetus ja varastointi	0,00	26 567,19	0,00	0,00
Muut	0,00	802 302,53	0,00	77 279,30
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	140 516,47	0,00	5 008,24
Kotitaloudet	0,00	4 333 607,30	0,00	20 998,74
Yhteensä 31.12.2022	0,00	7 630 967,45	0,00	184 315,37

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4

Yritykset	0,00	462 442,58	0,00	23 604,97
Kiinteistöala	0,00	179 481,22	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	32 528,96	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	46 598,79	0,00	14 604,97
Teollisuus	0,00	71 700,00	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	0,00	9 000,00
Muut	0,00	132 133,61	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	13 639 203,67	0,00	266 041,50
Yhteensä 31.12.2022	0,00	14 101 646,25	0,00	289 646,47

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5

Yritykset	0,00	279 808,61	0,00	15 000,00
Kiinteistöala	0,00	95 061,63	0,00	15 000,00
Rakentaminen	0,00	45 081,34	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	7 535,97	0,00	0,00
Muut	0,00	132 129,67	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	3 378 936,04	0,00	18 152,13
Yhteensä 31.12.2022	0,00	3 658 744,65	0,00	33 152,13

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6

Yritykset	0,00	158 647,91	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	158 647,91	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	1 200 777,98	0,00	8 793,65
Yhteensä 31.12.2022	0,00	1 359 425,89	0,00	8 793,65

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Kotitaloudet	0,00	666 893,68	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2022	0,00	666 893,68	0,00	0,00

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 8

Yritykset	0,00	14 166,54	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	14 166,54	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	607 484,04	0,00	10,90
Yhteensä 31.12.2022	0,00	621 650,58	0,00	10,90

	Lainat ja saamis- luottolaitoksilta	Lainat ja saamis- yhteisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2021				
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2021	3 824 895,00	52 370 592,11	0,00	1 549 605,46
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	280,67	0,00	22 000,00
Kiinteistöala	0,00	0,00	0,00	2 000,00
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	10 000,00
Muut	0,00	280,67	0,00	10 000,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	30 045,64
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	3 824 895,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	2 145 857,74	0,00	286 615,92
Yhteensä 31.12.2021	3 824 895,00	2 146 138,41	0,00	338 661,56
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yritykset	0,00	0,00	0,00	20 000,00
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	20 000,00
Kotitaloudet	0,00	19 134 266,36	0,00	346 318,10
Yhteensä 31.12.2021	0,00	19 134 266,36	0,00	366 318,10
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3				
Yritykset	0,00	3 904 969,64	0,00	145 149,52
Kiinteistöala	0,00	2 156 087,80	0,00	24 269,36
Rakentaminen	0,00	272 013,60	0,00	11 612,22
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	203 987,63	0,00	1 140,89
Teollisuus	0,00	117 800,88	0,00	31 627,05
Kuljetus ja varastointi	0,00	41 809,14	0,00	9 000,00
Muut	0,00	1 113 270,59	0,00	67 500,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	12 818,67	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	6 185 477,20	0,00	171 588,22
Yhteensä 31.12.2021	0,00	10 103 265,51	0,00	316 737,74
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4				
Yritykset	0,00	891 860,85	0,00	67 568,11
Kiinteistöala	0,00	495 122,38	0,00	4 950,00
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	54 070,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	16 573,11	0,00	7 838,09
Muut	0,00	380 165,36	0,00	710,02
Kotitaloudet	0,00	13 196 258,17	0,00	46 108,39
Yhteensä 31.12.2021	0,00	14 088 119,02	0,00	113 676,50
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5				
Yritykset	0,00	1 306 492,12	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	1 134 682,78	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	171 809,34	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	4 531 509,19	0,00	320 719,08
Yhteensä 31.12.2021	0,00	5 838 001,31	0,00	320 719,08

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6

Yritykset	0,00	0,00	0,00	40 000,00
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	40 000,00
Kotitaloudet	0,00	470 347,66	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2021	0,00	470 347,66	0,00	40 000,00

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Kotitaloudet	0,00	238 320,93	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2021	0,00	238 320,93	0,00	0,00

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 8

Yritykset	0,00	31 176,32	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	14 166,54	0,00	0,00
Muut	0,00	17 009,78	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	320 956,59	0,00	53 492,48
Yhteensä 31.12.2021	0,00	352 132,91	0,00	53 492,48

1.21 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus

	2022	Kuvaus hallussa 2021 olevasta vakuudesta
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	52 118 955,41	52 370 592,11
Asuntoluotot	33 561 175,68	32 635 813,77 Pääosin asuinkinostovakuuksia
Yritysluotot	3 735 044,06	5 879 032,05 Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutuluotot	7 748 652,13	7 227 405,32 Pääosin asuinkinostovakuuksia
Muut	7 074 083,54	6 628 340,97 Pääosin kiinteistövakuuksia

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

	2022	2021
Korkotuotot		
Saamisista luottolaitoksilta	46 038,62	5 124,77
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 124 702,38	938 240,04
Muut korkotuotot	5 405,94	6 015,03
Yhteensä	1 176 146,94	949 379,84

Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjausta rahoitusvaroista

26 460,49 9 870,44

Korkokulut

Veloista luottolaitoksille	-27 102,17	0,00
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-6 838,83	-9 517,89
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-28 691,42	-46 533,32
Muut korkokulut	-481,58	-217,62
Yhteensä	-63 114,00	-66 268,83

2.02 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista

	2022	2021
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjausta sijoituksista saadut osinkotuotot	34 690,80	28 755,73
Yhteensä	34 690,80	28 755,73

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2022	2021
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	141 319,37	148 374,45
Ottolainauksesta	3 886,40	3 031,81
Maksuliikenteestä	439 728,09	329 009,23
Omaisuuksienhoidosta	70 722,28	60 735,17
Välitetystä toiminnasta	75 666,23	60 156,43
Takausten myöntämisestä	3 443,16	6 990,18
Muut palkkiotuotot	8 203,96	7 391,07
Yhteensä	742 969,49	615 688,34

Palkkiokulut

Maksetut toimitusmaksut	-13 479,98	-11 560,92
Muut	-85 586,74	-83 991,62
Yhteensä	-99 066,72	-95 552,54

2.04 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

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

	2021 Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Käyvan arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Osakkeista ja osuuksista	5 088,21	102 886,00	107 974,21
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	5 088,21	102 886,00	107 974,21
Tuloslaskelmaerä yhteensä	5 088,21	102 886,00	107 974,21

2.05 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2022	2021
Vuokra- ja osinkotuotot	18 093,28	18 333,48
Vuokrakulut	-61,00	0,00
Suunnitelman mukaiset poistot	-2 364,48	-2 364,48
Muut kulut	-10 585,80	-14 814,28
Yhteensä	5 082,00	1 154,72

2.06 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

Liiketoiminnan muut tuotot	2022	2021
Muut tuotot	51 223,51	575 203,86
Yhteensä	51 223,51	575 203,86

Liiketoiminnan muut kulut	2022	2021
Vuokrakulut	-15 552,68	-16 490,41
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöönsä	-56 587,94	-45 198,15
Vakuusrahastomaksut	-40 754,95	-36 399,50
Muut kulut	-185 591,01	-152 154,93
Yhteensä	-298 486,58	-250 242,99

2.07 Henkilöstökulut

	2022	2021
Palkat ja palkkiot	-342 661,69	-339 475,65
Henkilösivukulut	-62 820,23	-64 117,68
Eläkekulut	-55 705,72	-55 683,12
Muut henkilösivukulut	-7 114,51	-8 434,56
Yhteensä	-405 481,92	-403 593,33

2.08 Muut hallintokulut

	2022	2021
Muut henkilöstökulut	-28 874,92	-17 884,68
Toimistokulut	-268 597,04	-253 299,10
Atk-kulut	-243 315,11	-231 341,60
Yhteyskulut	-34 153,39	-34 603,04
Edustus- ja markkinointikulut	-32 615,71	-27 642,56
Muut hallintokulut	-6 474,23	-3 140,25
Yhteensä	-614 030,40	-567 911,23

2.09 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	2022	2021
Suunnitelman mukaiset poistot	-16 593,72	-17 110,11
Aineelliset hyödykkeet	-7 185,84	-6 256,28
Aineettomat hyödykkeet	-9 407,88	-10 853,83
Arvonalentumiset ja niiden peruutukset	0,00	-90 207,85
Aineettomat hyödykkeet	0,00	-90 207,85
Yhteensä	-16 593,72	-107 317,96

2.10 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

2022				
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Saamisista luottolaitoksilta	20,95	0,00	-	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-28 780,97	0,00	4 158,42	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	5 818,48	-	-	0,00
Yhteensä	-22 941,54	0,00	4 158,42	0,00
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-22 941,54	0,00	4 158,42	0,00

2021				
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Saamisista luottolaitoksilta	12,99	0,00	-	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	75 445,07	0,00	2 744,58	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	-5 353,66	-	-	0,00
Yhteensä	70 104,40	0,00	2 744,58	0,00
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	70 104,40	0,00	2 744,58	0,00

2.11 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2022	2021
Pankkitoiminnan tuotot	1 932 714,78	2 221 887,87

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

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.01 Annetut vakuudet

Omasta velasta annetut:

Tase-erä	Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	0,00	0,00	3 997 133,17	3 997 133,17
Omasta velasta annetut yhteensä	0,00	0,00	3 997 133,17	3 997 133,17

Muiden velasta annetut:

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

3.02 Eläkevastuut

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiö Ventaksen kautta eikä kattamaton eläkevastuuta ole.

3.03 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2022	2021
Yhden vuoden kuluessa	1 200,00	0,00

3.04 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2022	2021
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	99 416,00	190 570,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	1 231 790,99	1 359 035,46
josta luottolupaukset	1 231 790,99	1 359 035,46
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	1 331 206,99	1 549 605,46

3.05 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	2022	2021
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonalisäverovelvollisuusryhmään.		
Arvonalisäveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumaara	0,00	715 376,54

Lanneveden Osuuspankki on sitoutunut maksamaan osuutensa POP Pankki -ryhmän hankkimasta peruspankkijärjestelmästä. Jajella oleva sitoumuksen määrä on n. 671 000 euroa.

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12.	Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12.
	2022	2021

4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.

Vakinainen kokoajanen henkilöstö	7	7
Maarakaikainen henkilöstö	0	1
Yhteensä	7	8

4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2022	2021
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, palkat ja palkkiot	4 090,00	6 525,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	157 456,07	152 596,94
Yhteensä	161 546,07	159 121,94

4.03 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset

	2022 Luotot	Takaukset	2021 Luotot	Takaukset
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	556 960,93	0,00	975 721,51	0,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	608 312,08	0,00	94 552,56	0,00
Yhteensä	1 165 273,01	0,00	1 070 274,07	0,00
Lisäykset	115 869,59	0,00	107 698,00	0,00
Vähennykset	213 541,59	0,00	0,00	0,00

Lainaehdot

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

4.04 Lähipiiritiedot

Lähipiirin määrittely

Luottolaitoksen lähipiiri määritellään tilinpäätöksessä esitettävistä tiedoista standardin IAS 24 *Lähipiiriä koskevat tiedot tilinpäätöksessä* mukaisesti.

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

	2022 Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
Lähipiiriin kuuluminen peruste				
Johto *)	1 165 273,01	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	875 896,96	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	2 041 169,97	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot

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

	2021 Saamiset ylesoitto ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
Lähipiiriin kuuluminen peruste				
Johdo *)	1 070 274,07	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	1 008 308,31	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	2 078 582,38	0,00	0,00	0,00
*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.				
**) Muut kohtaan sisältyvät : Lähipiiriin kuuluvan henkilön määräysvalta yhteisö tai yhteisö, johon on huomattava vaikutusvalta sekä Eläkesäästö-kassa				
Odotettavissa olevat luottotappiot				
Tilikauden alussa	484,81	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	341,34	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	826,15	0,00	0,00	0,00

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

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.01 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt

Osakkuus- ja omistusyhteisyritykset	Kirjanpitoarvot Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	182 980,00 220 640,65	-6 814,73	1

5.02 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistussuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
POP HOLDING OY, Helsinki	0,02	59 077 041,19	-37 668,96
POP Pankkiliitto, Helsinki	1,26	54 598 014,64	54 268,20
Yhteensä		113 675 056,83	16 599,24

*) Tilikauden 2021 oma pääoma ja voitto

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

Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätösperiaatteita

MUUT LIITETIEDOT

6.01 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

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

6.02 Osuuspankkia koskevat liitetiedot

	2022	2021
Maksamatta olevien osuusmaksujen määrä	420,00	70,00
Irtisanottujen osuusmaksujen määrä	0,00	1 470,00

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

Osuuspankin jäsenen lukumäärä	742	713
-------------------------------	-----	-----

6.03 Tilintarkastajan palkkiot

	2022	2021
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin		
Tilintarkastus	6 134,71	8 806,07
Yhteensä	6 134,71	8 806,07

6.04 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

Pankki peri saataviaan velalliselta vuonna 2022 oikeudenkäynnissä. Käräjäoikeuden vahvistama sopimus oli arvoltaan 19 000 euroa.

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Saarijärvellä 9. päivänä helmikuuta 2023

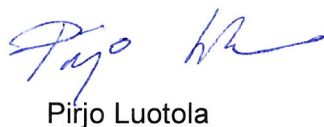


Kimmo Kantalainen

Lanneveden Osuuspankin hallitus



Tuomas Häkkinen



Pirjo Luotola



Johanna Etelämäki



Tuija Riikonen
Toimitusjohtaja

Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä

Lanneveden Osuuspankin hallintoneuvosto on käsitellyt osuuspankin tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen vuodelta 2022, ja esittää lausuntonaan seuraavaa:

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

Saarijärvellä 9. päivänä helmikuuta 2023

LANNEVEDEN OSUUSPANKKI
Hallintoneuvosto



Pauli Pääkkönen
Hallintoneuvoston puheenjohtaja



Tuija Riikonen
Hallintoneuvoston sihteeri

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Saarijärvellä 13. päivänä helmikuuta 2023

KPMG Oy Ab



Matti Paananen, KHT

Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista

Kirjanpitokirjat

Pääkirja/päiväkirja
Tasekirja
Tositteet

Säilytystapa

Sähköinen arkisto
Sidottu kirja
Sähköinen arkisto

Reskontrat

Asiakasreskontrat (koneelliset)
Salkkukirjanpito
Ostoreskontra (OpusCapita)
Kassapäiväkirja
Kassaraportit
Palkkakirjanpito
Käyttöomaisuusreskontra

Sähköinen arkisto
Sähköinen arkisto
Sähköinen arkisto
Atk-tuloste
Atk-tuloste
Sähköinen arkisto
Sähköinen arkisto

Käsin ylläpidettävät reskontrat

Takaisin perittävät

Tositelajit

00	Palautustapahtuma
10	Maksuliiketilin tiliotteen tapahtumat
16	Jaksotustositteet
20	Ostolaskut
25	Ostolaskujen suoritukset
50	ECL-kirjaukset
51	Salkkukirjanpito
56	Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat
58	Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot
60	Sisäisen laskennan tositteet
61	Konekielinen sisäisen laskennan tietojen välitys
70	Muistiotositteet
71	Pääkirjakirjaukset
72	Automaattiviennit, kirjanpito
75	Palkkaviennit, maksetut palkat
80	Jaksotustositteet, purettavat viennit
82	Konekieliset laskennalliset erät
83	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, lomapalkat
85	Poistot ja muut käyttöomaisuusreskontran viennit
91	Liiketoimintasiirrot - taseen ulkopuoliset erät
92	Liiketoimintasiirrot - siirtyvät erät
93	Liiketoimintasiirrot - sisäisen laskennan viennit
94	Liiketoimintasiirtoon liittyvät viennit
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietotosite