

JÄRVI-SUOMEN OSUUSPANKKI

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2022

Yritys- ja yhteisötunnus: 0172704-1
Postiosoite: Kuiluntie 5, 71800
SIILINJÄRVI
Käyntiosoite: Kuiluntie 5, 71800
Siilinjärvi
Kotipaikka: Siilinjärvi

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	5
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot	7
Vakavaraisuuden hallinta.....	8
Riskienhallinta	10
Hallinto ja henkilöstö	15
Vastuullisuus	20
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat.....	20
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2023.....	20
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä	21
Tunnuslukujen laskentakaavat.....	22
Tilinpäätös	23
Järvi-Suomen Osuuspankin tuloslaskelma	23
Järvi-Suomen Osuuspankin tase	24
Järvi-Suomen Osuuspankin rahoituslaskelma.....	25
Järvi-Suomen Osuuspankin konsernituloslaskelma	26
Järvi-Suomen Osuuspankin konsernitase	27
Järvi-Suomen Osuuspankin konsernin rahoituslaskelma.....	29
Liitetiedot.....	31
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpito kirjoista ja tositelajeista.....	41
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus.....	56
Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä.....	56
Tilinpäätösmerkintä.....	57

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2022

Järvi-Suomen Osuuspankki on itsenäinen osuuspankki, joka on perustettu vuonna 1904. Vuosi 2022 oli pankin 118. toimintavuosi ja fuusion jälkeinen ensimmäinen kokonainen toimintavuosi. Pankki toimii Pohjois-Savon, Pohjois-Karjalan, Pohjois-Pohjanmaan ja Keski-Suomen alueilla. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä lähes 26 700. Pankilla on yhteensä 9 konttoria, Siilinjärvellä, Reisjärvellä, Kinnulassa, Kuopiossa, Haapajärvellä, Viitasaarella, Nurmeksessa, Jyväskylässä ja Digikonttori. Konttoreissa asiointiin lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankki- ja mobiilipankkipalveluita sekä käteisautomaatteja. Asiakastapaamisia voidaan järjestää myös verkko-tapaamisina. Pääosa asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tapahtuu itsepalveluna. Vuoden lopussa yli 15 700 (15 500) pankin asiakkaalla oli verkkopankkisopimus.

Järvi-Suomen Osuuspankki toimii emoyhtiönä ja sen tytäryhtiö on Kiinteistö Oy Siilinjärven Pankkikeskus. Pankki ei laadi enää vuodelta 2022 konsernitilinpäätöstä, koska Kiinteistö Oy Siilinjärven Pankkikeskuksen tase oli alle 1 % emoyhtiön taseesta ja sen vaikutus pankin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen.

POP Pankki -ryhmä

Järvi-Suomen Osuuspankki on paikallisesti ja alueellisesti toimiva osuuspankki, joka kuuluu POP Pankki -ryhmään. Järvi-Suomen 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 heikenneet selvästi ja talouden odotetaan painuvan taantumaan. Kuluttajien odotukset muuttuivat vuoden loppua kohden ennätyskellisen 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

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

Järvi-Suomen Osuuspankin liiketoiminnan tulos sekä tuloskehitys ylittivät pankin liiketoimintasuunnitelmassaan tilikaudelle asettamat tavoitteet. Vuonna 2021 tehty fuusio on osoittautunut taloudellisesti ja toiminnallisesti kannattavaksi. Järvi-Suomen Osuuspankin luottokannan kasvu jäi jonkin verran tilikaudelle asetetuista tavoitteista johtuen kevään aikana alkaneesta Ukrainan sodasta, joka hyydytti asuntokaupan. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti parantamaan kannattavuuttaan sekä toimintaprosessiensa tehokkuutta.

Markkinakorkojen nousu vahvisti pankin korkokatetta. Ukrainan sotatilanteella ei ollut välitöntä vaikutusta pankin toimintaan, mutta Venäjää vastaan asetetut pakotteet ja listaukset ovat vaikuttaneet mm. pankin maksuliikenteen seurantaan. Järvi-Suomen 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 ehtoisista sijoituksista laskivat 22 tuhatta euroa. Arvopaperikaupan nettotuotot laskivat 365 tuhatta euroa, ja käypään arvoon käyvän arvon rahastojen kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot laskivat 212 tuhatta euroa.

Järvi-Suomen Osuuspankin 1.10.2015 liikkeelle laskema POP Osuusanti on päättynyt 31.12.2022. Pankki suunnittelee uuden POP Osuusannin liikkeelle laskua kesän aikana.

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

Pankin välittämät eläke- ja säästövakuutus tuotteet tuottavat Aktia Henkivakuutus Oy ja Sp-Henkivakuutus Oy sekä lainavakuutus tuotteet AXA konserni ja Sp-Henkivakuutus Oy. Yhteistyön tarkoituksena on turvata kilpailukykyiset eläke-, säästö- ja lainavakuutus palvelut POP Pankkien asiakkaille. Vuoden lopussa asiakkailla oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 56 211 tuhatta euroa.

Henkilöasiakkaiden vahinkovakuutus palveluissa 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 perusjärjestelmään 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

Järvi-Suomen Osuuspankin liikevoitto oli 2 468 tuhatta euroa (3 504 tuhatta euroa vuonna 2021). Liikevoitto pieneni edellisestä vuodesta 29,6 prosenttia. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,4 prosenttia (0,8). Liikevoiton pienentymisen merkittävin syy oli pankille edellisvuonna maksettu peruspankkijärjestelmän uudistamissopimuksen purkamiseen liittyvä kertaluonteinen korvaus, jonka nettovaikutus liikevoittoon oli 2 900 tuhatta euroa. Lisäksi liikevoiton kehitykseen vaikuttivat: kasvu, korkotason nousu, nettopalkkiotuottojen parantuminen sekä kulujen pienentyminen. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 76,6 prosenttia (72,7).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2022	01-12/2021	Muutos-% *)	01-12/2020	Muutos-% **)
Korkokate	8 610	6 633	29,8	4 009	65,5
Nettopalkkiotuotot	3 846	3 622	6,2	1 936	87,0
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-334	33	...	-237	114,1
Käypään arvoon käyvän arvoston kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot	-68	144	-147,2	-9	...
Muut tuotot	1 226	3 837	-68,1	472	713,6
Tuotot yhteensä	13 280	14 269	-6,9	6 171	131,2
Henkilöstökulut	-3 332	-2 953	12,8	-2 323	27,2
Muut hallintokulut	-4 176	-4 407	-5,3	-2 442	80,5
Muut kulut	-2 666	-3 018	-11,7	-1 370	120,3
Kulut yhteensä	-10 175	-10 379	-2,0	-6 134	69,2
Kulu-tuotto -suhde	76,62	72,74		99,40	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatusta rahoitusvaroista	-630	-394	60,0	-111	254,3
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	-7	8	-192,0	-7	-207,4
Liikevoitto	2 468	3 504	-29,6	-82	...
Tilikauden voitto	1 975	2 351	-16,0	22	...
*) Muutos 2022-2021					
**) Muutos 2021-2020					

Pankin korkokatteeksi muodostui 8 610 tuhatta euroa (6 633). Korkokate kasvoi 29,8 prosentilla edelliseen tilikauteen verrattuna.

Korkotuottojen määrä oli 9 702 tuhatta euroa (7 167), jossa kasvua edellisvuodesta oli 35,4 prosenttia. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 1 093 tuhatta euroa (534). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 104,5 prosenttia. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista.

Nettopalkkiotuotot olivat 3 846 tuhatta euroa (3 622). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 4 566 tuhatta euroa (4 331) ja palkkiokulujen 720 tuhatta euroa (710). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 870 tuhatta euroa (833). Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 808 tuhatta euroa (944), palkkiot maksuliikenteestä 2 343 tuhatta euroa (2 064), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 350 tuhatta euroa (342) ja palkkiot takauksista 123 tuhatta euroa (75). Palkkiotuottojen kasvuun vaikuttivat esim. hinnoittelumuutokset sekä laajentunut lainaturvavakuutusten sekä muiden pankkituotteiden myynti. Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 1,4 prosenttia.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui -334 tuhatta euroa (33). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita -11 tuhatta euroa (8) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita -316 tuhatta euroa (30). Lisäksi tuloserä sisältää rahavirtaa suojaavista korko-optioista suoraan tulokseen kirjattavan aika-arvon muutoksen ja suojauksen tehottoman osuuden, joiden yhteismäärä tilikaudella oli 0 tuhatta euroa (0), sekä valuuttatoiminnan nettotuotot -7 tuhatta euroa (-4).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot olivat -68 (144) tuhatta euroa. Tästä myyntivoitot ja -tappiot olivat -6 (3) tuhatta euroa.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 1 226 tuhatta euroa (3 837). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 8 tuhatta euroa (30), jossa vähennystä edellisvuoteen oli 22 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui 259 tuhatta euroa (-108). Ero, 367 tuhatta euroa, pankin omistuksessa olleiden kiinteistöjen myynnistä. Liiketoiminnan muut tuotot pienenevät 75,5 prosentilla 959 tuhanteen euroon (3 915).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 3 332 tuhatta euroa (2 953), mikä oli 12,8 prosenttia suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui palkka- ja palkkiokulujen noususta 8,8 % ja lopputyö osa johtui eläkekulujen noususta.

Muut hallintokulut pienenevät 5,3 prosenttia, 4 176 tuhanteen euroon (4 407). Kulujen pienentyminen johtui POP Pankkikeskuksen pienentyneistä kuluista ja pienentyneistä markkinointikulusta. Muut kulut, 2 666 tuhatta euroa (3 018), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 251 tuhatta euroa (304). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 0 tuhatta euroa (217). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 29,6 prosenttia, 2 416 tuhanteen euroon (1 863). Kulujen kasvaminen johtui nousseista talletussuojamaksuista, sekä verkkohuujauksista maksetuista korvauksista.

Tilikaudella kirjattiin odotettavissa olevia luottotappioita tuloslaskelmaan yhteensä 465 tuhatta euroa (219). Erä muodostuu luotoista ja takauksista kirjatusta odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä 459 tuhatta euroa (228) ja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä 6 tuhatta euroa (-9). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin katsauskaudella 178 tuhatta euroa (183) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista -6 tuhatta euroa (-16). Rahoitusvaroista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tuloksessa oli 637 tuhatta euroa (386).

Arvonalentumistappiot luotoista pysyivät edelleen vähäisinä.

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2022 aikana 12,7 prosenttia ja oli vuoden lopussa 621 432 tuhatta euroa (551 227). Taseessa olevien luottojen määrä oli 470 300 tuhatta euroa. Luottojen keski-korko oli 2,9 prosenttia. Talletusten määrä oli 456 480 tuhatta euroa.

Järvi-Suomen 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	470 312	455 549	3,2	255 013	78,6
Luotot	470 300	455 549	3,2	255 010	78,6
Muut saamiset	12	0	...	3	-98,0
Sijoitukset	146 198	93 050	57,1	92 385	0,7
Saamiset luottolaitoksilta	101 070	38 801	160,5	40 903	-5,1
Saamistodistukset	27 229	31 540	-13,7	35 265	-10,6
Osakkeet ja osuudet	13 876	18 280	-24,1	12 145	50,5
Kiinteistöt	4 022	4 430	-9,2	4 073	8,8
Yleisön talletukset *)	456 480	448 486	1,8	285 722	57,0
Velat luottolaitoksille	102 012	40 616	151,2	22 592	79,8
Oma pääoma	48 928	48 333	1,2	31 405	53,9
Tilinpäätössiirtojen kertymä	10 922	10 922	0,0	8 066	35,4
ROA %	0,4	0,6		0,0	
ROE %	3,6	6,1		-0,3	
Omavaraisuusaste	9,3	10,4		10,8	
Vakavaraisuussuhde	20,04 %	21,31 %		22,48 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2022-2021					
***) Muutos 2021-2020					

Luotonanto

Järvi-Suomen Osuuspankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 473 362 tuhatta euroa (458 138). Pankin valtion varoista välittämät luotot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Niiden määrä vuoden lopussa oli 122 tuhatta euroa (169).

Luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 111 518 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 15 224 tuhatta euroa eli 3,3 prosenttia.

Luotonannon kehitykseen vaikuttivat kevääseen saakka jatkunut kasvu kasvukeskusten alueella sekä yritystoiminnassa. Kesän ja syksyn aikana luotonanto hiljeni. Pääasiassa kasvu tapahtui asuntoluotoissa.

Yli 90 päivää erääntyneet ja perinnässä olevat saamiset olivat vuoden lopussa 5 257 tuhatta euroa (3 791) eli 1 466 tuhatta euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Yli 90 päivää erääntyneet saamiset yhteensä olivat 1,1 prosenttia (0,8) 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, 5 343 tuhatta euroa (3 982) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Muihin takauksiin sisältyvät pankin antamat omavelkaiset takaukset omasta ja muiden POP Pankkien puolesta Bonum Pankki Oyj:lle liittyen pankkien tekemään maksuliiketilisopimukseen.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 20 045 tuhatta euroa (33 714) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

Sijoitukset

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

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 101 070 tuhatta euroa (38 801). Määrä oli 62 269 tuhatta euroa suuremp kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat erilaisista joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 27 229 tuhatta euroa (31 540), mikä on 13,7 prosenttia vähemmän kuin edellisenä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 13 876 tuhatta euroa (18 280). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 13 566 tuhatta euroa (12 771) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 310 tuhatta euroa (5 509). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 4 022 tuhatta euroa (4 430). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 2 172 tuhatta euroa (2 377) ja sijoituskiinteistöjen arvo 1 850 tuhatta euroa (2 053). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.06.

Tilikauden aikana pankki ei aktivoinut kiinteistöihin kohdistuvia perusparannusmenoja. Vuoden 2022 aikana pankki myi strategiansa mukaisesti omistamiensa kiinteistöjä 214 tuhannen euron arvosta. Pankki ei ostanut vuoden aikana kiinteistöjä tai kiinteistöyhtiön osakkeita. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 254 tuhannen euron nettomääräistä myyntivoittoa. Pankki ei kirjannut arvonkorotuksia eikä arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta (-433).

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 456 480 tuhatta euroa (448 486). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 7 994 tuhatta euroa eli 1,8 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä vähenivät vuoden aikana 7 833 tuhatta euroa eli 2,1 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 370 636 tuhatta euroa (378 469). Sijoittamis- ja asuntosäästö-palkkiotilien kasvu oli 15 827 tuhatta euroa eli 22,6 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 85 844 tuhatta euroa (70 018).

Muutokseen vaikutti korkotason muutos.

Muut velat

Muut velat muodostuvat pääasiassa veloista luottolaitoksille ja pakollisista varauksista.

Velat luottolaitoksille olivat 102 012 tuhatta euroa (40 616). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin muut velat muille luottolaitoksille, jotka olivat 0 tuhatta euroa (0). Muut velat luottolaitoksille sisältää POP Asuntoluottopankki Oyj:n pankille myöntämät väliluotot 27 460 tuhatta euroa. Pankki on antanut väliluottojen vakuudeksi asiakkailleen myöntämiään kiinteistövakuudellisia luottoja 36 598 tuhatta euroa. Annetut vakuudet on merkitty edelleen POP Asuntoluottopankin liikkeeseenlaskeman joukkovelkakirjalainan vakuudeksi. Muita velkoja ovat myös mm. repomyynnit, joiden määrä vuoden vaihteessa oli 0 tuhatta euroa (0).

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

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 48 928 tuhatta euroa (48 333). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 595 tuhatta euroa. Osuuspääoma lisääntyi tilikauden aikana 117 tuhatta euroa (2 081). Järvi-Suomen Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 5 651 euroa (5 530).

Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli -1 046 tuhatta euroa (327). Määrä koostui käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta arvostettujen rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta -1 079 tuhatta euroa (301) sekä odotettavissa olevista luottotappiosta 33 tuhatta euroa (26).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 10 922 tuhatta euroa (10 922), josta luottotappiovaraus oli 10 922 tuhatta euroa (10 922). Tilikaudella luottotappiovaraukset kasvatettiin 0 tuhatta euroa (kasvatettiin 2 856 tuhatta euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 2,4 prosenttia saamisista. Varauksesta 2 180 tuhatta euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot

Pankit ovat velvollisia maksamaan Rahoitusvakuusvirastolle 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.

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

Vakavaraisuuden hallinta

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

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

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

Vakavaraisuuden hallintaprosessissaan pankki laatii mm. tulos-, kasvu- ja 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 määritely luotonannon hajautukselle vaadittavat vähimmäisrajat. Järvi-Suomen Osuuspankki julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan. Pankki on Finanssivalvonnan myöntämän luvan nojalla vapautettu POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisön päätöksellä omien varojen vaateesta yhteenliittymän sisäisille erille sekä suurten vastapuolten rajoituksista keskusluottolaitoksen ja jäsenpankkien välisille erille.

Järvi-Suomen Osuuspankin omat varat (TC) yhteensä olivat 52 573 tuhatta euroa (53 933), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 27 620 tuhatta euroa (26 582). Ensisijainen pääoma (T1) oli 52 573 tuhatta euroa, josta ydinpääoman (CET1) osuus oli 52 573 tuhatta euroa ja ensisijaisten lisäpääomien (AT1) osuus oli 0 tuhatta euroa. Toissijainen pääoma (T2) oli 0 tuhatta euroa.

Järvi-Suomen Osuuspankki voi laskea liikkeelle ydinpääomaan luettavia POP Osuuksia. Järvi-Suomen Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 5 651 tuhatta euroa. Järvi-Suomen Osuuspankin 1.10.2015 liikkeelle laskema POP Osuusanti on päättynyt 31.12.2022.

Järvi-Suomen Osuuspankin vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla, vaikka pankin vakavaraisuussuhde laski 1,27 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 20,04 prosenttia. Ensisijaisen pääoman (T1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 20,04 % (21,31 %). 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.poppankki.fi.

Vakavaraisuuslaskennan pääerät, tuhatta euroa

	Emo		Konserni	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Omat varat				
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	55 409	54 528		52 589
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-2 836	-595		-595
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	52 573	53 933		51 995
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja				
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut				
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)				
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	52 573	53 933		51 995
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja				
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut				
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä				
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	52 573	53 933		51 995
Riskipainotetut erät yhteensä	262 293	253 050		253 250
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	240 715	235 713		235 727
josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)				
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)				
josta operatiivisen riskin osuus	21 578	17 338		17 523
Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5%)	6 557	6 326		
Vastasyklinen pääomapuskuri	79	11		
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	20,04 %	21,31 %		20,53 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	20,04 %	21,31 %		20,53 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	20,04 %	21,31 %		20,53 %

Vähimmäisomavaraisuusaste

Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 9,97 prosenttia minimivaatimuksen ollessa 3 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuusiin.

	31.12.2022	31.12.2021
Ensisijainen pääoma	52 573	53 933
Vastuiden kokonaismäärä	527 450	529 864
Vähimmäisomavaraisuusaste	9,97 %	10,18 %

Järvi-Suomen Osuuspankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikuttivat Järvi-Suomen Osuuspankin omistamat POP Holding Oy:n osakkeet, joka puolestaan omistaa Suomen Vahinkovakuutusosakkeet. Jäsenpankit ovat aikaisemmin voineet soveltaa yhteenliittymän vuonna 2017 saamaa poikkeuslupaa käsitellä osakkeet 0-riskipainolla vakavaraisuuslaskennassa. Voimassaoleva sääntely ei mahdollista Suomen Vahinkovakuutus Oy:n/POP Holding Oy:n sijoituksen käsittelyä voimassaolevan poikkeuslupan alla. Yhteenliittymän saama vapautus koskee vain

yhteenliittymän (sääntelyn tunnustama ns. sopimusperusteinen tai lakisääteinen suojajärjestelmä) keskinäisiä vastuita. Järvi-Suomen Osuuspankin näkökulmasta tämä tarkoittaa, että Suomen Vahinkovakuutus Oy:n/POPHolding Oy:n sijoitukset on jatkossa riskipainotettava normaalina ulkoisena vastuuna. Lisäksi Järvi-Suomen Osuuspankin omistusosuus yhtiöstä on yli 10 %, mistä syystä omistukseen kohdistuu suurempi riskipaino. Toisena vakavaraisuuteen vaikuttavana tekijänä on ollut omiin varoihin luettavan sijoitusomaisuuden (käyvän arvon rahaston kautta arvostettava sijoitusomaisuus) arvon lasku.

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. Järvi-Suomen Osuuspankin hallitus on vahvistanut limiitit osana riskilajikohtaisia strategioitaan.

Periaatteet ja organisointi

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

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

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

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

Riskienhallinnan ja compliancen järjestelyt

Pankin compliance-toiminnon hoitaminen on ulkoistettu POP Pankkien yhteenliittymän keskus-yhteisölle.

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

Pankin ohjeistuksessa on korostettu hallinnon monimuotoisuuden merkitystä. Monimuotoisuusvoitteeseen pyritään kiinnittämällä jatkuvasti huomiota henkilövalintojen valmistelusta vastaavan hallintoneuvoston valmistelevalle toimikunnan työjärjestyksessä sekä työskentelyssä. Tehdyissä esityksissä hallintokollektiivien monimuotoisuuden kiinnitetään erityistä huomiota.

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 62,2 % (61,2 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 10,1 % (11,9 %) ja muiden 27,7 % (27,0 %). Valtaosa, 66,1 % (63,9 %), 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 maksukykyä.

Pankin hallitus tekee suurimmat luottopäätökset. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuksia pankin johtoryhmälle 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 vastuuden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti kaksi kertaa vuodessa 10 suurinta asiakaskokonaisuutta 90 päivää eräänntyneet luotot. Raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

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

Likviditeettiriski

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan rakenteellista rahoitusriskiä ja maksuvalmiusriskiä.

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

Likviditeettiriskiä hallitaan mm. pitämällä riittävästi likvidejä varoja maksuvalmiuden takaamiseksi. Likviditeettiriskiä seurataan raportoimalla säännöllisestihallitukselle pankin rahoituslaitteesta 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 26,7 % (23,7 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Tilikauden aikana pankin rahoitusasema vakaana.

Järvi-Suomen Osuuspankki rahoitus perustuu pääasiallisesti talletusvarainhankintaan, jonka pankki hankkii omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 23 800 tallettaja-asiakkaalle. Pankin omaa varainhankintaa täydentää ryhmän keskusluottolaitoksen, Bonum Pankki Oyj:n välittämä tukkuvarainhankinta. Keskusluottolaitoksena Bonum Pankki Oyj vastaa yhteenliittymän tukkuvarainhankinnasta ja sen koordinoinnista. 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 tulevana vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2022 + 11,36/- 11,79 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 katsauskaudella ollut enintään -5 prosentin muutos korkokatteessa suhteessa pankin omiin varoihin +/- yhden prosenttiyksikön korkotason muutoksessa ajanjaksoilla 1-12 kk ja 13-24 kk.

Markkinariski

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

Pankki sijoittaa arvopapereihin vain siten, että kurssimuutosten tulosvaikutus ei vaaranna pankin vakavaraisuutta tai kannattavuutta. Tilinpäätöshetkellä pankin tulokseen sisältyi arvopapereista kirjattuja realisoitumattomia arvonmuutoksia nettomäärältään -316 tuhatta euroa (30) ja sijoituksesta kirjattua odotettujen luottotappioiden varausta -7 tuhatta euroa. Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyy käyvän arvon rahastoon, määrältään -1 046 tuhatta euroa (327). Arvopapereiden realisoitumattomista arvonmuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli -1 370 tuhatta euroa (365). 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 vastapuoli- ja omaisuuslajikohtaisilla limiiteillä.

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

Kiinteistöriski

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

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

Kiinteistöomaisuuden arvo on vähäinen verrattuna pankin taseeseen ja pankin omiin pääomiin eikä kiinteistöomaisuuden arvoihin tällä hetkellä kohdistu sellaisia arvonalentamistarpeita, joilla olisi olennaista vaikutusta pankin lähivuosien tulokseen ja vakavaraisuuteen. Sijoituskiinteistöjen kirjanpitoarvot ja käyvät arvot on kuvattu liitetiedossa 1.06 (pois lukien aineettomiin hyödykkeisiin kirjatut aktivoinnit).

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 2 172 tuhatta euroa (2 379). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 1 850 (2 054) tuhatta euroa, mikä on 0,3 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto on 14,0 prosenttia (-5,3).

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 vakiomuotoiset sopimusehdot. Tietojärjestelmien toimintahäiriöistä aiheutuviin riskeihin on varauduttu jatkuvuussuunnittelulla.

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

Sisäinen tarkastus

Yhteenliittymän keskusyhteisö vastaa keskitetysti sisäisen tarkastuksen ohjaamisesta ja järjestämisestä yhteenliittymän keskusyhteisössä, jäsenluottolaitoksissa sekä muissa yhteenliittymään kuuluvissa yritysissä. 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 toimintaohjeita ja 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 riskialuille yhdenmukaisin menetelmin ja otoksin. Toimintamallilla varmistetaan, että pankin toteutama sisäinen valvonnan laatu ja syvyys on yhdenmukainen muiden POP Pankki -ryhmän jäsenluottolaitoksien kanssa. Yhteenliittymän keskusyhteisön ohjeistaman valvonnan lisäksi pankki tekee täydentävää sisäistä valvontaa riskiperusteisesti kontrolloimpympäristön toimivuuden varmistamiseksi.

Hallinto ja henkilöstö

Pankin jäsenmäärä 31.12.2022 oli 7 446 jäsentä (7 555 vuonna 2021).

Osuuskunnan kokouksia pidettiin yksi. Varsinaisessa osuuskuntakokouksessa vahvistettiin vuoden 2021 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin voitonjakokelpoisista varoista 37 464 437,70 euroa päätettiin maksaa korkoa POP Osuuskunnalle yhteensä 123 351,43 euroa, pankin vapaan oman pääoman rahastoon siirrettiin 2 227 700,84 euroa.

Siilinjärven ja Reisjärven Osuuspankkien välisessä sulautumissopimuksessa on sovittu hallinnon siirtymäsäännöksistä, jotka on myös kirjattuina pankin sääntöihin. Tämän mukaan sulautumisen jälkeen valitun hallintoneuvoston ensimmäiset erovuoroisuudet ovat vuonna 2023. Tästä syystä hallintoneuvostossa ei ole erovuoroisia jäseniä 2022 ja sulautumissopimuksen periaatteiden mukaisesti eronneiden jäsenten tilalle ei valita uusia jäseniä ennen vuotta 2023.

Pankin hallintoneuvoston jäsenet ovat

	Nimi	Ammatti		Jäsenyyden alkamisvuosi
1	Aho Minna	Agrologi	Reisjärvi	16.02.2021
2	Antikainen Sari	Senior Specialist	Siilinjärvi	21.03.2017
3	Hartikainen Matti	Maanviljelijä	Siilinjärvi	01.01.2002
4	Huttunen Anna-Kaisa	Yrittäjä	Siilinjärvi	03.06.2020
5	Kahelin Antti	Tuotantosuunnittelija	Siilinjärvi	03.06.2020
6	Kananen Unto	Metsäasiantuntija	Reisjärvi	16.02.2021
7	Kantanen Kati	Palvelualuejohtaja	Siilinjärvi	29.04.2010
8	Kinnunen Kalevi	Maanviljelysteknikko	Reisjärvi	16.02.2021
9	Kynsijärvi Matti	Sekatyömies	Reisjärvi	16.02.2021
10	Liimatainen Timo	Projektipäällikkö	Reisjärvi	16.02.2021
11	Miettinen Ilkka Tapani	Erikoistutkija	Siilinjärvi	16.04.2009
12	Miettinen Pekka	Verkostopäällikkö	Siilinjärvi	16.04.2007
13	Mikkanen Ulla	Asiantuntija, maailmanperintö- koordinaattori	Siilinjärvi	15.03.2016
14	Niemonen Jorma	LVI-insinööri	Reisjärvi	16.02.2021
15	Paananen Jarno	Yrittäjä	Reisjärvi	16.02.2021
16	Pitkänen Marjaana	Yrittäjä	Siilinjärvi	07.04.2011
17	Rasi Hannu Olavi	Yrittäjä	Siilinjärvi	01.01.2003
18	Seppälä Tuomo	Maanviljelijä	Siilinjärvi	16.04.2007
19	Tofferi Maria	Varhaiskasvatuksen opettaja	Reisjärvi	16.02.2021

Hallintoneuvoston jäsen Tuula Parkkonen-Suhonen ei toiminut hallintoneuvostossa vuonna 2022 hänen erottuaan hallintoneuvostosta 2021 vuoden loppupuoliskolla.

Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Maria Tofferi ja varapuheenjohtajana Matti Hartikainen. Hallintoneuvosto kokoontui viisi kertaa. Pankin hallintoneuvostossa toimi vuoden 2022 valmistelevan ja tarkastustoimikunnan lisäksi muutosjohtamisen toimikunta, jonka tehtävänä oli tukea hallintoneuvoston muutoskyvykkyyttä. Lisäksi pankin hallintoneuvosto koulutautui vuonna 2022.

Järvi-Suomen Osuuspankin hallitukseen kuuluu 6 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Ari Voutilainen ja varapuheenjohtajana Tomi Vähäkangas sekä toimitusjohtajana Soile Pusa. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Jussi Kiiski. Hallitus kokoontui vuoden aikana 28 kertaa.

Siilinjärven ja Reisjärven Osuuspankkien välisessä sulautumissopimuksessa on sovittu hallinnon siirtymäsäännöksistä, jotka on myös kirjattuina pankin sääntöihin. Tämän mukaan sulautumisen jälkeen valitun hallituksen ensimmäiset erovuoroisuudet ovat vuonna 2023. Tästä syystä hallituksessa ei ole erovuoroisia jäseniä 2022.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Nimi	Ammatti		Jäsenyyden alkamisvuosi
1 Juntunen Tuomas Heikki Antero	Yrittäjä, media	Siilinjärvi	10.2.2016
2 Kuvaja Heli Annika	Varatoimitusjohtaja	Siilinjärvi	10.2.2020
3 Kyllönen Katja Riitta Maaria	Taloushallinnon asiantuntija	Reisjärvi	1.3.2021
4 Lappalainen Anna Riitta	Maanviljelijä, MMM agronomi	Siilinjärvi	1.1.2005
5 Voutilainen Ari Olavi	Strategiajohtaja	Siilinjärvi	1.1.2007
6 Vähäkangas Tomi	Yrittäjä, sähkösuunnittelu	Reisjärvi	1.3.2021

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 58 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 55 (49) ja osa-aikaisia 3 (4) henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana viidellä henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 43 vuotta. Pankki panosti edelleen henkilöstön ammatilliseen koulutukseen, yhteistoimintaan sekä hyvinvointiin merkittävästi. Pankki käytti henkilöstön koulutukseen 81 t€ ja yhteistoimintaan ja hyvinvointiin 33 t€.

Pankin tilintarkastajina ovat toimineet tilintarkastusyhteisö PriceWaterhouseCoopers Oy vastuullisena tilintarkastajana KHT Riitta Ulvinen.

Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

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

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

Osuuspankkia edustaa ja sen toimintaa johtaa hallitus. Pankin operatiiviset päätökset pankin liiketoiminnasta ja strategisista asioista tekee pankin hallitus. Hallituksen työskentely perustuu

pankin sääntöihin ja hallintoneuvoston päättämiin yleisohjeisiin. Pankin toimitusjohtaja hoitaa pankin juoksevaa hallintoa hallitukselta saamiensa ohjeiden mukaisesti.

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

Palkitsemisjärjestelmät

Palkitsemisjärjestelmän määrittelyssä käytetty päätöksentekoprosessi

Pankin hallitus vastaa palkitsemisasiosta.

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

Pankin hallitus valvoo palkitsemisjärjestelmän noudattamista sekä arvioi säännöllisesti sen toimivuutta.

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

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

Palkitsemisen ja tuloksen välinen suhde

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

Muuttuvien palkkioiden määrittämisessä sovellettavat keskeiset perusteet

Pankin muuttuviin palkkioihin sovelletaan seuraavia periaatteita:

1. Palkkio perustuu kokonaisarviointiin palkkionsaajan ja asianomaisen liiketoimintayksikön suorituksesta sekä pankin kokonaistuloksesta ja sen 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 18 prosentin alle.

Palkkionsaajalle maksettavan erorahan ja muun vastaavan korvauksen, joka maksetaan, jos palvelussuhde päättyy ennenaikaisesti, maksamisessa otetaan huomioon edellä mainitut periaatteet

ja maksamisperusteet laaditaan siten, ettei korvaus johda epäonnistuneen suorituksen palkittamiseen.

Muuttuvan palkkion maksamisen lykkääntyminen

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

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

Pankissa pidetään luettelo seuraavista riskiprofiiliin vaikuttavista henkilöistä:

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

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

Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot

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

Osuusmaksun ja POP Osuuden ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 7 954 kpl jäsenosuuksia.

Jäsenosuuksien ehdot

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

Osuusmaksu on maksettava kokonaisuudessaan rahana osuuspankkiin liittyessä.

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

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

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

Osuusmaksu palautetaan vuoden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka perusteella palautus ensimmäisen kerran voidaan suorittaa. Eronneen jäsenen oikeudet osuuspankissa 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 56 509 kpl POP Osuuksia.

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

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

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

POP Osuuksia voidaan antaa enintään 100 000 kappaletta.

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

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

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

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

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

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

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

Vastuullisuus

POP Pankki -ryhmän tehtävänä on edesauttaa asiakkaidensa taloudellista hyvinvointia, vaurastumista ja paikallista menestystä. Pankin visio on olla henkilökohtaisen ja digitaalisen palvelun yhdistävä, parhaan asiakastytyväisyyden sekä nopean päätöksenteon pankki, joka on 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.

Järvi-Suomen Osuuspankin toimii vastuullisesti suhteessa ympäröivään yhteiskuntaan ja pankin sidosryhmiin.

Paikallispankkina Järvi-Suomen Osuuspankille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta ja edistää paikallista elinvoimaisuutta. Pankki on tukenut toimialueellaan lasten ja nuorten urheilutoimintaa sekä järjestänyt digiasioinnin neuvontaa. Pankin verkkosivuille on lisätty laskureita, joilla asiakas voi arvioida esimerkiksi asunnon energiatehokkuuden parantamisen päästövaikutuksia. Pankin tarjoamassa rahastoalikoimassa on myös kestävän kehityksen tukemiseen keskittyvä POP Ympäristö -sijoitusrahasto. Omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä ja yhdistyksiä 2 tuhannella eurolla tilikauden aikana.

Järvi-Suomen Osuuspankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2022 yhteisöjen tuloveroa 375 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

POP Pankin tilinpäätöksessä ei voida kertoa keskeneräisestä, sisäpiiritiedon alaisesta yrityskaup-pavalmistelusta. Asiasta voidaan tiedottaa vasta, kun se on julkistettu. Osakekauppa allekirjoitetaan aikaisintaan perjantaina 10.2. joka on määräpäivä pankkien tilinpäätöksen hyväksymiselle. Kaupan toteutuminen ei myöskään vielä aiheuta välitöntä tulosvaikutusta pankille, koska osakkeiden myyjä on POP Holding Oy ja kaupan toteutuminen edellyttää viranomaisten hyväksynnän.

Liiketoiminnan kehitys vuonna 2023

Järvi-Suomen Osuuspankin hallituksen arvion mukaan pankin taloudellinen tulos tulee parantumaan nousseen korkotason myötä vuoden 2023 aikana. Samalla arvioidaan kannattavuuden

parantuvan. Pankki tekee edelleen toimia peruspankkitoimintansa kannattavuuden parantumiseksi. Vuonna 2023 toiminta tulee keskittymään luottorästien sekä perinnän tehostettuun hoitoon. Pankin hallitus arvioi, että korkotaso tulee pysymään nykyisellä tasolla vuoden 2023 läpi. Nousut korkotaso lisää pankin tulokseen kohdistuvaa korkoriskiä. Yleisen taloudellisen tilanteen vaikeutuminen tulee vaikuttamaan kasvumahdollisuuksiin negatiivisesti ja tästä syystä vuoden 2023 kasvun arvioidaan olevan maltillinen. Lisäksi loppuvuoden kiristynyt kilpailutilanne on johtanut pankkien väliseen kiristyneeseen hintakilpailuun, jonka oletetaan jatkuvan vuoden 2023 aikana. Yleiseurooppalainen taloudellinen tilanne tulee lisäksi kiristämään likviditeettitilannetta.

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Järvi-Suomen Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 38 839 825,16 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 1 974 550,69 euroa.

Hallitus ehdottaa osuuskunnan kokoukselle, että tilikauden ylijäämä käytetään seuraavasti:

- Maksetaan korkoa POP Osuuksille 2,25 %	125 772,07 euroa
- Jätetään edellisten tilikausien voittovaroihin	1 848 778,62 euroa
Yhteensä	1 974 550,69 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 $\times 100$
 Korkokate + tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista + nettopalkkiotuotot + arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot + suojauslaskennan nettotulos + sijoituskiinteistöjen nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot + osuus osakkuusyritysten tuloksesta

Oman pääoman tuotto (ROE)

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Omavaraisuusaste

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

Vakavaraisuussuhde

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

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Vähimmäisomavaraisuusaste

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

Tilinpäätös

Järvi-Suomen Osuuspankin tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2022 eur	1.1. - 31.12.2021 eur
Korkotuotot	(2.01)	9 702 286,13	7 167 299,75
Korkokulut	(2.01)	-1 092 656,33	-534 404,03
KORKOKATE		8 609 629,80	6 632 895,72
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.02)	7 624,80	29 587,79
Palkkiotuotot	(2.03)	4 565 873,09	4 331 358,02
Palkkiokulut	(2.03)	-719 513,98	-709 563,33
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.04)	-334 034,79	33 456,39
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	(2.05)	-67 887,29	143 841,71
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.06)	259 372,63	-108 112,50
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.07)	958 711,66	3 915 409,23
Hallintokulut		-7 508 172,73	-7 360 307,21
Henkilöstökulut	(2.08)	-3 332 362,47	-2 953 074,77
Muut hallintokulut	(2.09)	-4 175 810,26	-4 407 232,44
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.10)	-250 928,23	-1 155 131,19
Liiketoiminnan muut kulut	(2.07)	-2 415 515,88	-1 863 167,33
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista	(2.11)	-630 249,77	-393 834,98
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	(2.11)	-7 321,51	7 958,85
LIIKEVOITTO		2 467 587,80	3 504 391,17
Tilinpäätössiirrot		0,00	-757 000,00
Tuloverot		-493 037,11	-396 338,90
VARSAINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		1 974 550,69	2 351 052,27
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		1 974 550,69	2 351 052,27

Järvi-Suomen Osuuspankin tase

VASTAAVAA

		31.12.2022 eur	31.12.2021 eur
Käteiset varat		1 511 034,58	800 905,30
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		22 382 669,77	24 951 223,87
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	101 069 972,82	38 801 088,66
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	470 311 843,29	455 549 168,45
Saamistodistukset	(1.02)	4 846 717,67	6 588 701,57
Muilta		4 846 717,67	6 588 701,57
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	13 875 785,70	18 279 511,86
Aineettomat hyödykkeet	(1.05)	903 031,39	554 724,67
Aineelliset hyödykkeet	(1.06)	3 791 307,72	4 113 541,01
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		1 848 037,95	2 049 078,92
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		1 905 723,15	2 013 880,05
Muut aineelliset hyödykkeet		37 546,62	50 582,04
Muut varat	(1.07)	91 646,97	40 889,87
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.08)	2 247 301,37	1 284 363,32
Laskennalliset verosaamiset	(1.15)	400 845,87	262 843,74
VASTAAVAA YHTEENSÄ		621 432 157,15	551 226 962,32

VASTATTAVAA

		31.12.2022 eur	31.12.2021 eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.10)	102 012 387,64	40 615 954,84
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.11)	456 600 616,82	448 653 393,97
Talletukset		456 480 271,90	448 486 481,48
Muut velat		120 344,92	166 912,49
Muut velat	(1.12)	1 293 280,39	1 344 553,67
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.14)	1 669 198,64	1 263 738,37
Laskennalliset verovelat	(1.15)	6 673,53	94 276,78
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		561 582 157,02	491 971 917,63
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		10 921 862,64	10 921 862,64

OMA PÄÄOMA	(1.19)		
Osuuspääoma		6 446 300,00	6 329 150,00
Muut sidotut rahastot		3 056 037,07	4 429 430,89
Vararahasto		4 102 443,97	4 102 443,97
Käyvän arvon rahasto		-1 046 406,90	326 986,92
Vapaat rahastot		1 051 375,87	1 051 375,87
Muut rahastot		1 051 375,87	1 051 375,87
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		36 399 873,86	34 172 173,02
Tilikauden voitto (tappio)		1 974 550,69	2 351 052,27
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		48 928 137,49	48 333 182,05
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		621 432 157,15	551 226 962,32

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

	31.12.2022	31.12.2021
	eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	5 342 733,05	3 982 306,30
Takaukset ja pantit	5 342 733,05	3 982 306,30
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	20 045 001,70	33 713 728,92
Muut	20 045 001,70	33 713 728,92

Järvi-Suomen Osuuspankin rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2022	1.1.-31.12.2021
	eur	eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	1 974 550,69	2 351 052,27
Tilikauden oikaisut	1 088 678,43	2 966 443,38
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-64 279 050,03	-19 655 313,18
Saamistodistukset	2 587 308,80	7 573 735,36
Saamiset luottolaitoksilta	-55 688 677,57	15 525 964,77
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-15 409 224,36	-42 616 518,51
Osakkeet ja osuudet	5 198 864,16	-332 889,46
Muut varat	-967 321,06	194 394,66
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	69 801 308,99	11 825 268,17
Velat luottolaitoksille	61 396 432,80	5 998 377,03
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	7 947 222,85	6 150 564,82
Muut velat	457 653,34	-323 673,68
Maksetut tuloverot	-420 828,78	-496 282,98
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	8 164 659,30	-3 008 832,34
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-795 138,00	-2 087 185,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-541 015,47	-110 637,99

Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	467 872,00	62 244,00
Investointien rahavirta yhteensä	-868 281,47	-2 135 578,99
Rahoituksen rahavirta		
Osuuspääoman lisäykset	508 100,00	386 950,00
Osuuspääoman vähennykset	-390 950,00	-160 700,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-123 351,43	-316 203,20
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-6 201,43	-89 953,20
Rahavarojen nettomuutos	7 290 176,40	-5 234 364,53
Rahavarat tilikauden alussa	22 349 827,25	13 678 950,75
Rahavarat tilikauden lopussa	29 640 003,65	22 349 827,25
- Fuusiossa siirtyneet rahavarat		-13 905 241,03
Rahavarat tilikauden lopussa ilman fuusiossa siirtyneitä rahavaroja		8 444 586,22
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	1 511 034,58	800 905,30
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	28 128 969,07	21 548 921,95
Yhteensä	29 640 003,65	22 349 827,25
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	8 919 138,27	6 912 806,08
Maksetut korot	733 499,83	520 717,66
Saadut osingot	7 624,80	29 587,79
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	0,00	757 000,00
Tuloslaskelman verot	493 037,11	396 338,90
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	637 571,28	385 876,13
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	300 622,13	1 449 540,87
Muut oikaisut	-342 552,09	-22 312,52
Yhteensä	1 088 678,43	2 966 443,38

Järvi-Suomen Osuuspankin konsernituloslaskelma

		1.1. - 31.12.2022	1.1. - 31.12.2021
		eur	eur
Korkotuotot	(2.01)	0,00	7 167 074,54
Korkokulut	(2.01)	0,00	-536 024,74
KORKOKATE		0,00	6 631 049,80
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.02)	0,00	29 587,79
Palkkiotuotot	(2.03)	0,00	4 330 935,29
Palkkiokulut	(2.03)	0,00	-709 563,33
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.04)	0,00	33 456,39

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	(2.05)	0,00	143 841,71
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.06)	0,00	-103 542,88
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.07)	0,00	3 929 908,66
Hallintokulut		0,00	-7 377 142,71
Henkilöstökulut	(2.08)	0,00	-2 957 300,82
Muut hallintokulut	(2.09)	0,00	-4 419 841,89
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.10)	0,00	-1 187 361,16
Liiketoiminnan muut kulut	(2.07)	0,00	-1 698 189,95
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintameno- noon kirjattavista rahoitusvaroista	(2.11)	0,00	-393 834,98
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	(2.11)	0,00	7 958,85
LIIKEVOITTO		0,00	3 637 103,48
Tuloverot		0,00	-606 867,38
VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		0,00	3 030 236,10
Vähemmistön osuus tilikauden voitosta/tappiosta		0,00	54 646,75
VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VÄHEMMISTÖN OSUUDEN JÄLKEEN		0,00	3 084 882,85
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		0,00	3 084 882,85

Järvi-Suomen Osuuspankin konsernitase

VASTAAVAA

		31.12.2022	31.12.2021
		eur	eur
Käteiset varat		0,00	800 905,30
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		0,00	24 951 223,87
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	0,00	38 801 088,66
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	0,00	455 545 873,32
Saamistodistukset	(1.02)	0,00	6 588 701,57
Muilta		0,00	6 588 701,57
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	0,00	18 279 511,86
Aineettomat hyödykkeet	(1.05)	0,00	554 724,67
Aineelliset hyödykkeet	(1.06)	0,00	4 125 625,53
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		0,00	2 174 326,58
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		0,00	1 898 129,16
Muut aineelliset hyödykkeet		0,00	53 169,79

Muut varat	(1.07)	0,00	40 889,87
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.08)	0,00	1 289 112,51
Laskennalliset verosaamiset	(1.15)	0,00	263 028,46
VASTAAVAA YHTEENSÄ		0,00	551 240 685,62

VASTATTAVAA

		31.12.2022 eur	31.12.2021 eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.10)	0,00	40 615 954,84
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.11)	0,00	448 653 393,97
Talletukset		0,00	448 486 481,48
Muut velat		0,00	166 912,49
Muut velat	(1.12)	0,00	2 064 428,81
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.14)	0,00	1 273 975,56
Laskennalliset verovelat	(1.15)	0,00	2 337 906,85
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		0,00	494 945 660,03
OMA PÄÄOMA JA VÄHEMMISTÖOSUUS			
	(1.19)		
Osuuspääoma		0,00	6 329 150,00
Muut sidotut rahastot		0,00	4 429 430,89
Vararahasto		0,00	4 102 443,97
Käyvän arvon rahasto		0,00	326 986,92
Vapaat rahastot		0,00	1 051 375,87
Muut rahastot		0,00	1 051 375,87
Edellisten tilikausien voitto(tappio)		0,00	40 971 031,20
Tilikauden voitto (tappio)		0,00	3 084 882,85
Vähemmistön osuus pääomasta		0,00	429 154,78
OMA PÄÄOMA JA VÄHEMMISTÖOSUUS YHTEENSÄ		0,00	56 295 025,59
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		0,00	551 240 685,62

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

		31.12.2022 eur	31.12.2021 eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		0,00	3 982 306,30
Takaukset ja pantit		0,00	3 982 306,30
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		0,00	33 713 728,92
Muut		0,00	33 713 728,92

Järvi-Suomen Osuuspankin konsernin rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2022	1.1.-31.12.2021
	eur	eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	0,00	3 030 236,10
Tilikauden oikaisut	0,00	2 516 132,69
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	0,00	-19 646 351,12
Saamistodistukset	0,00	7 573 735,36
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	15 525 964,77
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	0,00	-42 613 223,38
Osakkeet ja osuudet	0,00	-332 889,46
Muut varat	0,00	200 061,59
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	0,00	11 851 599,47
Velat luottolaitoksille	0,00	5 998 377,03
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	0,00	6 176 645,67
Muut velat	0,00	-323 423,23
Maksetut tuloverot	0,00	-496 282,98
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	0,00	-2 744 665,84
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	0,00	-2 087 185,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	0,00	-189 905,98
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	0,00	62 244,00
Investointien rahavirta yhteensä	0,00	-2 214 846,98
Rahoituksen rahavirta		
Osuuspääoman lisäykset	0,00	386 950,00
Osuuspääoman vähennykset	0,00	-160 700,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	0,00	-316 203,20
Vuokrasopimusvelan maksut (IFRS16)	0,00	-184 898,51
Rahoituksen rahavirta yhteensä	0,00	-274 851,71
Rahavarojen nettomuutos	0,00	-5 234 364,53
Rahavarat tilikauden alussa	0,00	13 678 950,75
Rahavarat tilikauden lopussa	0,00	22 349 827,25
- Fuusiossa siirtyneet rahavarat		-13 905 241,03
Rahavarat tilikauden lopussa ilman fuusiossa siirtyneitä rahavaroja		8 444 586,22
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	0,00	800 905,30
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	0,00	21 548 921,95
Yhteensä	0,00	22 349 827,25
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	0,00	6 915 072,54
Maksetut korot	0,00	522 338,37
Saadut osingot	0,00	29 587,79

Tilikauden oikaisut:

Tuloslaskelman verot	0,00	606 867,38
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	0,00	385 876,13
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	0,00	1 547 322,41
Muut oikaisut	0,00	-23 933,23
Yhteensä	0,00	2 516 132,69

Liitetiedot

Tilinpäätöksen laadintaperiaatteet

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 tytäryritykset ovat kiinteistöyhtiöitä eikä pankilla ole osakkuus- eikä yhteisyrityksiä. 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.

Pankin tytäryhtiö Kiinteistö Oy Siilinjärven Pankkikeskuksen vahvistettu tase tilinpäätöshetkellä 31.12.2021 oli alle 1%:n emoyhtiön Järvi-Suomen Osuuspankin vahvistetusta taseesta tilinpäätöshetkellä 31.12.2021. Pankki ei enää laadi konsernitilinpäätöstä.

Ulkomaan rahan määräiset erät

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

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:

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

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

Rahoitusvelat luokitellaan kahteen arvostusluokkaan:

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

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

Arvostaminen

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

Pankin rahoitusvaroja hallinnoidaan kolmen liiketoimintamallin mukaisesti:

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

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

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

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

Pankki ei käy aktiivisesti 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 hankintamenuun tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat sisältää osakkeet ja rahasto-osuudet sekä velkainstrumentit, jotka eivät täytä rahavirtaominaisuuksien testiä. Poikkeuksen muodostavat osakkeet, jotka arvostetaan käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta.

Pankilla ei ole kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvaroja.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat oman pääoman ehtoiset instrumentit

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

Pankin rahoitusvelat luokitellaan jaksotettuun hankintamenuun 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 eriä.

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 omaisuus myydään tai muuten kirjataan pois taseesta.

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

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

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

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

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 hankintameno määräisinä. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet on merkitty taseeseen hankintamenoon. Pankki ei sovelle 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 oikaisuiksi.

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti tuottoarvomenetelmää käyttäen. Kauppahintamenetelmää on käytetty etupäässä asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa. Tuottoarvomenetelmän arviot perustuvat kiinteistökohteesta saatavissa olevan nettovuokratuoton määrään ja kiinteistömarkkinoiden tuottovaateeseen. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa 1.06.

Vuokrasopimukset

Pankki vuokralle antajana

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

Pankki vuokralle ottajana

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

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

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

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

Pakolliset varaukset

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

Tilinpäätössiirtojen kertymä

Poistoero ja verotusperusteiset varaukset

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

Verotusperusteisiä 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 takuusitumus tilinpäätöshetkellä enintään vastaa.

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

Korkotuotot ja –kulut

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

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

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

Palkkiotuotot ja -kulut

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

Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

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

Rahoitusvarojen arvonalentuminen

Tappiota koskeva vähennyserä (arvonalentuminen) kirjataan perustuen odotettavissa oleviin luottotappioihin kaikista vieraan pääoman ehtoisista rahoitusvaroista, jotka arvostetaan jaksotettuun hankintamenuon 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 raportointihetken.

Odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämiseksi rahoitusinstrumentit luokitellaan vaiheisiin 1-3. Vaiheeseen 1 luokitellaan rahoitusinstrumentit, joiden luottoriski ei ole lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen. Odotettavissa olevat luottotappiot määritetään tällaisille

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

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

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

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

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 lainanhoitajousto, se on ollut eräänntyneenä 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 asiointuntija-arviolla määritelty kynnsarvo perustuu PD-luvun muutokseen raportointihetken ja sopimuksen avaamishetken välillä.

Vastuut luokitellaan IFRS 9-standardin mukaiseen vaiheeseen 3 niiden täyttäessä maksukyvyttömyyden kriteerit. POP Pankki -ryhmä ja sen jäsenluottolaitokset soveltavat Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen 575/2013 artiklan 178 mukaista maksukyvyttömyyden määritelmää. Muille kuin vähittäisasiakkaille, eli asiakkaille, joiden liikevaihto on yli 50 miljoonaa euroa ja vastuut yli 1 miljoonaa euroa, maksukyvyttömyyden määritelmää sovelletaan asiakastasolla ja vähittäisasiakkaille sopimustasolla. Vähittäisasiakkaan kaikki saatavat muuttuvat kuitenkin maksukyvyttömäksi (asiakastasoinen maksukyvyttömyys), mikäli velallisen maksukyvyttömyyden vastuiden määrä ylittää 20 prosenttia kaikista asiakkaan vastuista.

Sopimus katsotaan maksukyvyttömäksi viimeistään silloin, kun maksukyvyttömyyden kriteerien mukainen vastuu on viivästynyt yhtäjaksoisesti yli 90 päivää. Lisäksi asiakas katsotaan maksukyvyttömäksi, kun takaisinmaksua pidetään epätodennäköisenä kuten esimerkiksi jos asiakas on asetettu konkurssiin tai vastaavaan menettelyyn tai jos asiakkaalla on lainanhoitajousto, 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 ei 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 arvonneuotoksesta on taseeseen merkitty laskennallinen verovelka ja negatiivisesta arvonneuotoksesta laskennallinen verosaaminen. Lisäksi käyvän arvon rahastosta tulokseen siirretystä negatiivisesta arvonneuotoksesta on kirjattu laskennallinen verosaaminen.

Rahavarat

Rahoituslaskelman rahavarat koostuvat käteisistä varoista ja vaadittaessa maksettavista saamisista 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 lainahoitajousteiden jatkuvaan seurantaan sekä luottosalkun koostumuksen ja laadun muutosten seurantaan. Pankin luottoannon ja vakuuksien toimintaohjeessa määritellään pääperiaatteet ongelma-asiakkaiden ja ongelmaluottojen valvontaan. Ohjeistuksen lähtökohtana on maksuviivien aktiivinen seuranta. Seurannalla toteutetaan varhaisen puuttumisen periaatetta, missä tunnistetaan mahdolliset ongelmat lainanhoitokyvyssä mahdollisimman varhaisessa vaiheessa ja voidaan aktiivisella kontaktoinnilla sekä - perintätoimilla parantaa pankin riskiasemaa. Pankin hallitukselle raportoidaan säännöllisesti asiakasvastoista ja järjestämättömistä saamisista.

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maatilayritykset sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 62,2 % (61,2 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 10,1 % (11,9 %) ja muiden 27,7 % (27,0 %). Valtaosa, 66,1 % (63,9 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Luottoriskikeskittymien seuranta on tärkeä osa luottoriskin hallintaa. Pankin luottoriskikeskittymät on kuvattu liitetiedossa 1.21. Pankin vastuut on jaoteltu maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) mukaisesti riskiluokkiin 1-8. Riskiluokka 1 kuvaa matalimman riskin saatavia ja riskiluokka 8 korkeimman riskin saatavia. Asiakas ja asiakkaan kaikki sopimukset katsotaan olevan maksukyvyttömiä (riskiluokka 8), mikäli jokin laatuominaisuuksissa 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 22 382 tuhatta euroa. Liitetiedossa 1.20 on esitetty luottoriskille alttiina olevat määrät riskiluokittain ja vaiheittain sekä vaiheeseen kohdistuva tappiota koskevan vähennyserän määrä. Riskiluokkien toimialakohtaiset luottoriskikeskittymät on esitetty liitetiedossa 1.21.

Sitoumusten takaisinmaksun varmistamiseksi vastuilla on pääsääntöisesti turvaavat vakuudet. Vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon ja arvojen kehitystä seurataan säännöllisesti sekä tilastoja että hyvää toimialuetuntemusta hyödyntäen. Vakuudet ovat keskeinen osa pankin luoton laatua parantavia järjestelyjä. Pankin luottojen vakuuksina on pääasiassa kiinteistövakuuksia. Liitetiedossa 1.22 on esitetty luottoriskille alttiina olevat määrät, joihin kohdistuu turvaava vakuus.

Odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) laskenta on tärkeä osa luottoriskin hallintaa ja osa jatkuvaa luottoriskien seurantaan. Arvon alentumisen periaatteet ja odotettujen luottotappioiden laskenta on määritelty tilinpäätöksen laatuominaisuuksissa. Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa sovelletaan parametreja, jotka edellyttävät johdon harkintaa. Yhteenliittymän johto määrittää, miten laskennassa huomioidaan tulevaisuuteen liittyvä makrotaloudellinen informaatio, mitä periaatteita merkittävän luottoriskin kasvun arvioinnissa sovelletaan, miten arvioidaan

tappion määrä maksukyvyttömyydessä sekä millaisia luottovasta-arvokertoimia sovelletaan luottokortteihin. Odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) laskennassa käytettävää tulevaisuuteen kohdistuvaa makrotaloudellista informaatiota on päivitetty ennustetun BKT:n kehityksen kautta.

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

Saamistodistuksiin kohdistuvat arvonalentumiset ja tilikauden aikana tapahtuneet muutokset on esitetty liitteessä 1.02. Suurin muutos odotettavissa oleviin luottotappioihin saamistodistuksista aiheutuu odotettavissa olevien luottotappioiden kasvusta.

Eräntyneet saamiset, järjestämättömät saamiset sekä lainanhoitajoukot 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 vähennyserä		Joista tappiota koskeva vähennyserä	
	Emo 2022	2021	2022	2021
Vaadittaessa maksettavat	28 128 969,07	0,00	21 548 921,95	0,00
Keskusrahalaikokselta	28 128 862,37	0,00	19 274 777,48	0,00
Kotimaisilta luottolaitoksilta	66,70	0,00	2 274 144,47	0,00
Muut	72 941 003,75	0,00	17 252 166,71	159,47
Keskusrahalaikokselta	72 001 003,75	0,00	16 292 181,10	145,08
Kotimaisilta luottolaitoksilta	940 000,00	0,00	959 985,61	14,39
Yhteensä	101 069 972,82	0,00	38 801 088,66	159,47

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Joista tappiota koskeva vähennyserä		Joista tappiota koskeva vähennyserä	
	Emo 2022	2021	2022	2021
Vaadittaessa maksettavat	0,00	0,00	21 548 921,95	0,00
Keskusrahalaikokselta	0,00	0,00	19 274 777,48	0,00
Kotimaisilta luottolaitoksilta	0,00	0,00	2 274 144,47	0,00
Muut	0,00	0,00	17 252 166,71	159,47
Keskusrahalaikokselta	0,00	0,00	16 292 181,10	145,08
Kotimaisilta luottolaitoksilta	0,00	0,00	959 985,61	14,39
Yhteensä	0,00	0,00	38 801 088,66	159,47

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Joista tappiota koskeva vähennyserä		Joista tappiota koskeva vähennyserä	
	Emo 2022	2021	2022	2021
Yritykset ja asuntoyhteisöt	120 715 599,53	1 093 208,92	113 036 567,81	821 736,02
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	369 106,06	650,19	2 364 478,74	1 864,81
Julkisyhteisöt	778 752,20	511,71	846 311,68	524,35
Kotitaloudet	345 070 812,26	1 970 024,98	336 914 874,56	1 768 378,50
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	2 942 769,54	1 684,80	2 300 759,55	1 551,28
Ulkomaat	414 803,70	1 221,38	86 176,11	48,31
Yhteensä	470 311 843,29	3 067 381,98	455 549 168,45	2 594 103,27

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Joista tappiota koskeva vähennyserä		Joista tappiota koskeva vähennyserä	
	Emo 2022	2021	2022	2021
Yritykset ja asuntoyhteisöt	0,00	0,00	113 036 567,81	821 736,02
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	2 364 478,74	1 864,81
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	846 311,68	524,35
Kotitaloudet	0,00	0,00	336 914 874,56	1 768 378,50
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	2 300 759,55	1 551,28
Ulkomaat	0,00	0,00	86 176,11	48,31
Yhteensä	0,00	0,00	455 549 168,45	2 594 103,27

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

	2022			Yhteensä	2021 Yhteensä
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3		
Tase 1.1.2022	480 207,44	340 868,53	1 834 594,50	2 655 470,47	2 477 226,07
Siirrot vaiheeseen 1	14 515,11	-106 088,37	-42 823,92	-134 397,18	-134 853,90
Siirrot vaiheeseen 2	-14 002,34	239 275,45	-33 360,54	181 912,57	-22 201,41
Siirrot vaiheeseen 3	-2 369,06	-25 544,34	388 472,18	360 538,78	329 299,17
Uudet saamiset	165 582,75	89 711,03	9 476,61	264 770,39	611 418,38
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-103 572,50	-55 694,87	-365 731,65	-624 999,02	-542 755,82
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	0,00	0,00	-62 441,99	-62 441,99	-151 404,36
Luottotarkinnin muutoksen vaikutus	-94 132,92	-6 499,48	150 123,12	49 490,72	-136 872,11
Laskentamallin muutosten vaikutus	7 123,35	1 404,80	0,01	8 528,16	-43 726,06
Manuaalisten korjausten vaikutus	170,81	168 690,07	136 369,58	305 260,46	268 340,51
Tase 31.12.2022	453 502,64	646 122,82	2 014 497,90	3 114 123,36	2 655 470,47

	Emo		Konserni	
	2022	2021	2022	2021
Järjestämättömät saamiset, yhteensä	10 015 487,00	10 833 610,00	0,00	10 833 610,00
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	5 256 929,00	3 790 871,00	0,00	3 790 871,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	4 758 558,00	7 042 739,00	0,00	7 042 739,00
Lainanhoitajastolliset saamiset, yhteensä	11 737 886,00	8 889 357,00	0,00	8 889 357,00

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

107 168,51	21 106,58	0,00	21 106,58	
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	177 838,60	183 058,45	0,00	183 058,45

1.02 Saamistodistukset

	Emo		Konserni	
	2022	2021	2022	2021
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	22 480,17	0,00	-	-
Julkisesti noteeratut	22 480,17	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	17 209 671,75	12 385 434,25	32 827,29	32 827,29
Julkisesti noteeratut	16 916 571,75	12 385 434,25	31 569,64	31 569,64
Muut	293 100,00	0,00	1 263,65	1 263,65
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat	10 000 000,00	10 000 000,00	2 764,48	2 764,48
Julkisesti noteeratut	10 000 000,00	10 000 000,00	2 764,48	2 764,48
Yhteensä	27 232 151,92	22 385 434,25	35 591,77	35 591,77
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	22 480,17	0,00	0,00	0,00

	Emo		
	2021		
		Joista keskuspankki- rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	Saamistodistusten tappioita koskeva vähennys
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	Yhteensä	0,00	-
Julkisesti noteeratut	199 018,57	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	21 344 505,95	14 954 822,95	25 505,78
Julkisesti noteeratut	21 038 505,95	14 954 822,95	25 396,43
Muut	306 000,00	0,00	109,35
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat	9 996 400,92	10 000 000,00	3 599,08
Julkisesti noteeratut	9 996 400,92	10 000 000,00	3 599,08
Yhteensä	31 539 925,44	24 954 822,95	29 104,86
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	199 018,57	0,00	0,00

	Konserni		
	2021		
		Joista keskuspankki- rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	Saamistodistusten tappioita koskeva vähennys
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	Yhteensä	0,00	-
Julkisesti noteeratut	199 018,57	0,00	0,00
-joista kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	199 018,57	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	21 344 505,95	14 954 822,95	25 505,78
Julkisesti noteeratut	21 038 505,95	14 954 822,95	25 396,43
Muut	306 000,00	0,00	109,35
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat	9 996 400,92	10 000 000,00	3 599,08
Julkisesti noteeratut	9 996 400,92	10 000 000,00	3 599,08
Yhteensä	31 539 925,44	24 954 822,95	29 104,86
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	199 018,57	0,00	0,00

Odottavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset	2022			Yhteensä	2021 Yhteensä
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3		
Tase 1.1.2022	15 222,27	13 882,59	0,00	29 104,86	37 378,60
Siljot vaiheeseen 1	0,00	0,00	0,00	0,00	-12 049,06
Siljot vaiheeseen 2	-330,99	3 978,86	0,00	3 647,87	0,00
Uudet saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	15 936,15
Erääntyneet saamistodistukset	-679,63	0,00	0,00	-679,63	-9 843,88
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-2 532,47	6 051,14	0,00	3 518,67	-2 316,95
Tase 31.12.2022	11 679,18	23 912,59	0,00	35 591,77	29 104,86

1.03 Osakkeet ja osuudet

	Emo		Konserni	
	2022	2021	2022	2021
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	309 673,37	0,00	5 508 537,53	5 508 537,53
Julkisesti noteeratut	164 540,34	0,00	5 363 404,50	5 363 404,50
Muut	145 133,03	0,00	145 133,03	145 133,03
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	13 566 112,33	0,00	12 770 974,33	12 770 974,33
Muut	13 566 112,33	0,00	12 770 974,33	12 770 974,33
Osakkeet ja osuudet yhteensä	13 875 785,70	0,00	18 279 511,86	18 279 511,86
- joista luottolaitoksissa	0,00	0,00	101 520,00	101 520,00
- joista muissa yrityksissä	13 875 785,70	0,00	18 177 991,86	18 177 991,86

1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2022

	Emo		Konserni	
	2022	2021	2022	2021
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat				
Käteiset varat	1 511 034,58	0,00	800 905,30	800 905,30
Saamistodistukset	9 997 235,52	0,00	9 996 400,92	9 996 400,92
Saamiset luottolaitoksilta	101 069 972,82	0,00	39 801 088,66	38 801 088,66
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	470 311 843,29	0,00	455 549 168,45	455 545 873,32
Yhteensä	582 890 086,21	0,00	505 147 563,33	505 144 268,20
-Joista tappioita koskeva vähennys JHM, yhteensä	3 070 146,46	0,00	2 597 861,82	2 597 861,82
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat				
Saamistodistukset	22 480,17	0,00	199 018,57	199 018,57
Osakkeet ja osuudet	309 673,37	0,00	5 508 537,53	5 508 537,53
Yhteensä	332 153,54	0,00	5 707 556,10	5 707 556,10
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)				
Saamistodistukset	17 209 671,75	0,00	21 344 505,95	21 344 505,95
Yhteensä	17 209 671,75	0,00	21 344 505,95	21 344 505,95
-Joista tappioita koskeva vähennys (1)	32 627,29	0,00	25 505,78	25 505,78
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)				
Osakkeet ja osuudet	13 566 112,33	0,00	12 770 974,33	12 770 974,33
Yhteensä	13 566 112,33	0,00	12 770 974,33	12 770 974,33
Rahoitusvarat yhteensä	613 998 023,83	0,00	544 970 599,71	544 967 304,88

(1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.05 Aineettomat hyödykkeet

	Emo		Konserni	
	2022	2021	2022	2021
IT-kulut	46 076,28	58 355,82	0,00	58 355,82
Muut kehittämissenot	0,00	0,00	0,00	0,00
Konserrillikearvo	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut aineettomat hyödykkeet	856 955,11	496 368,85	0,00	496 368,85
Yhteensä	903 031,39	554 724,67	0,00	554 724,67

Aineettomat hyödykkeet	Emo		Konserni	
	2022	2021	2022	2021
Hankintameno 1.1.	2 851 298,15	3 101 616,79	0,00	3 101 616,79
+ tilikauden lisäykset	541 015,47	0,00	0,00	0,00
- tilikauden vähennykset	0,00	-250 318,64	0,00	-250 318,64
Hankintameno 31.12.	3 392 313,62	2 851 298,15	0,00	2 851 298,15
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-2 296 573,48	-2 114 910,47	0,00	-2 114 910,47
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	0,00	18 274,88	0,00	18 274,88
- tilikauden poistot	-192 708,75	-199 937,89	0,00	-199 937,89
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-2 489 282,23	-2 296 573,48	0,00	-2 296 573,48
Kirjanpitoarvo 31.12.	903 031,39	554 724,67	0,00	554 724,67
Kirjanpitoarvo 1.1.	554 724,67	986 706,32	0,00	986 706,32
1.06 Aineelliset hyödykkeet	2022		2022	
	Emo		Konserni	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet				
Omassa käytössä	134 497,41		0,00	
Sijoituskäytössä	309 251,93	1 753 956,00	0,00	0,00
Yhteensä	443 749,34	1 753 956,00	0,00	0,00
Rakennukset				
Omassa käytössä	311 119,19		0,00	
Sijoituskäytössä	296 816,79	487 352,00	0,00	0,00
Yhteensä	607 935,98	487 352,00	0,00	0,00
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet				
Omassa käytössä	1 460 106,55		0,00	
Sijoituskäytössä	1 241 969,23	1 301 500,00	0,00	0,00
Yhteensä	2 702 075,78	1 301 500,00	0,00	0,00
Muut aineelliset hyödykkeet	37 546,62		0,00	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	3 791 307,72	3 542 808,00	0,00	0,00
	2021			
	Emo		Konserni	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet				
Omassa käytössä	161 156,83		196 752,03	
Sijoituskäytössä	396 313,22	1 942 187,00	439 895,83	1 942 187,00
Yhteensä	557 470,05	1 942 187,00	636 647,86	1 942 187,00
Rakennukset				
Omassa käytössä	392 616,67		1 701 377,13	
Sijoituskäytössä	410 796,47	782 352,00	1 033 536,40	782 352,00
Yhteensä	803 413,14	782 352,00	2 734 913,53	782 352,00
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet				
Omassa käytössä	1 460 106,55		0,00	
Sijoituskäytössä	1 241 969,23	1 301 500,00	706 894,35	1 301 500,00
Yhteensä	2 702 075,78	1 301 500,00	706 894,35	1 301 500,00
Muut aineelliset hyödykkeet	50 582,04		53 169,79	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	4 113 541,01	4 026 039,00	4 125 625,53	4 026 039,00
Aineelliset hyödykkeet	Emo			
	2022			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	3 067 751,97	2 724 059,40	1 353 652,53	7 145 463,90
- tilikauden vähennykset	-842 979,84	-451 413,52	-1 790,32	-1 296 183,68
Hankintameno 31.12.	2 224 772,13	2 272 645,88	1 351 862,21	5 849 280,22
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 018 679,05	-710 179,35	-1 303 070,49	-3 031 922,89
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	690 054,53	390 018,92	1 790,32	1 081 863,77
- tilikauden poistot	-48 115,66	-46 762,30	-13 035,42	-107 913,38
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-376 734,18	-366 922,73	-1 314 315,59	-2 057 972,50
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 848 037,95	1 905 723,16	37 546,62	3 791 307,72
Kirjanpitoarvo 1.1.	2 049 078,92	2 013 880,05	50 582,04	4 113 541,01
Aineelliset hyödykkeet	Emo			
	2021			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	2 321 274,69	2 451 143,69	1 314 520,63	6 086 939,21
+ tilikauden lisäykset	753 658,56	272 915,71	39 131,90	1 065 706,17
- tilikauden vähennykset	-7 181,48	0,00	0,00	-7 181,48
Hankintameno 31.12.	3 067 751,97	2 724 059,40	1 353 652,53	7 145 463,90
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-725 969,51	-435 175,69	-1 254 850,61	-2 415 995,81
- tilikauden poistot	-76 625,20	-57 983,98	-48 219,88	-182 829,06
- tilikauden arvonalentumiset	-216 078,34	-217 019,68	0,00	-433 098,02
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 018 679,05	-710 179,35	-1 303 070,49	-3 031 922,89
Kirjanpitoarvo 31.12.	2 049 078,92	2 013 880,05	50 582,04	4 113 541,01
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 535 305,39	2 015 968,00	59 670,02	3 670 943,40

	Konserni 2021				
	Sijoituskiinteistö- ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Käyttöoikeusomaisuuserät	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	3 735 892,86	3 570 679,67	1 334 842,34	601 419,72	9 243 034,59
+ tilikauden lisäykset	753 658,56	272 915,71	39 131,90	594 162,14	1 659 868,31
- tilikauden vähennykset	-7 181,48	0,00	0,00	-131 739,21	-138 920,69
Hankintameno 31.12.	4 482 369,94	3 843 795,38	1 373 974,24	1 063 842,65	10 763 982,21
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-2 029 056,24	-2 544 548,66	-1 272 584,57	-258 269,93	-6 104 459,40
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	0,00	0,00	0,00	100 543,35	100 543,35
- tilikauden poistot	-142 176,77	-120 069,13	-48 219,88	-187 164,51	-497 630,29
- tilikauden arvonalennukset	-136 810,34	0,00	0,00	0,00	-136 810,34
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-2 308 043,35	-2 664 617,79	-1 320 804,45	-344 891,09	-6 638 356,68
Kirjanpitoarvo 31.12.	2 174 326,58	1 179 177,69	53 169,79	718 951,56	4 126 625,63
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 706 836,61	1 026 331,01	62 257,77	343 149,79	3 138 575,19

1.07 Muut varat

	Emo		Konserni	
	2022	2021	2022	2021
Maksujenvälityssaamiset	8 584,78	8 139,81	0,00	8 139,81
Arvopapereiden myyntisaamiset	3 362,85	0,00	0,00	0,00
Muut	79 719,34	32 750,06	0,00	32 750,06
Yhteensä	91 646,97	40 889,87	0,00	40 889,87

1.08 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	Emo		Konserni	
	2022	2021	2022	2021
Korot	1 614 293,24	634 075,00	0,00	634 075,00
Muut	633 009,13	450 268,32	0,00	455 037,51
Yhteensä	2 247 301,37	1 284 343,32	0,00	1 289 112,51

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.09 Rahoitusvelkojen ryhmät

	Emo		Konserni	
	2022	2021	2022	2021
Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat	558 613 004,46	489 269 348,81	0,00	489 269 348,81
Velat luottolaitoksille	102 012 387,64	40 615 954,84	0,00	40 615 954,84
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	456 600 616,62	448 653 393,97	0,00	448 653 393,97
Yhteensä	558 613 004,46	489 269 348,81	0,00	489 269 348,81

1.10 Velat luottolaitoksille

	Emo		Konserni	
	2022	2021	2022	2021
Luottolaitoksille	102 012 387,64	40 615 954,84	0,00	40 615 954,84
Vaadittaessa maksettavat	24 051,64	25 954,84	0,00	25 954,84
Muut	101 988 336,00	40 590 000,00	0,00	40 590 000,00
Yhteensä	102 012 387,64	40 615 954,84	0,00	40 615 954,84

1.11 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	Emo		Konserni	
	2022	2021	2022	2021
Talletukset	456 480 271,90	448 486 481,48	0,00	448 486 481,48
Vaadittaessa maksettavat	370 635 817,98	378 468 900,60	0,00	378 468 900,60
Muut	85 844 459,92	70 017 580,88	0,00	70 017 580,88
Muut velat	120 344,92	166 912,49	0,00	166 912,49
Muut	120 344,92	166 912,49	0,00	166 912,49
Yhteensä	456 600 616,62	448 653 393,97	0,00	448 653 393,97

1.12 Muut velat

	Emo		Konserni	
	2022	2021	2022	2021
Maksujenvälitysvelat	1 184 295,81	1 169 365,19	0,00	1 169 365,19
Varaukset	46 741,38	150 207,73	0,00	150 207,73
Muut	62 243,20	24 980,75	0,00	744 855,89
Yhteensä	1 293 280,39	1 344 553,67	0,00	2 064 428,81

1.13 Varaukset

	Emo		Konserni	
	2022	2021	2022	2021
Pakolliset varaukset	46 741,38	150 207,73	0,00	150 207,73
Muut varaukset	10 921 862,64	10 921 862,64	0,00	0,00
Yhteensä	10 968 604,02	11 072 070,37	0,00	150 207,73

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä

	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa		Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	
	2022	2021			2022	2021
Eläkevaraukset	69 000,00	0,00	0,00	-89 000,00	0,00	0,00
Odottavissa olevat luottotappiot	61 207,73	-	-	-	46 741,38	46 741,38
Yhteensä	130 207,73	0,00	0,00	-89 000,00	46 741,38	46 741,38

1.14 Siirtovelat ja saadut ennakot

	Emo		Konserni	
	2022	2021	2022	2021
Korot	640 683,55	285 559,55	0,00	285 559,55
Muut	1 028 515,09	978 179,02	0,00	988 416,21
Yhteensä	1 669 198,64	1 263 738,57	0,00	1 273 975,76

1.15 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	Emo		Konserni	
	2022	2021	2022	2021
Jaksotuseroista lasketut verosaamiset	0,00	0,00	0,00	184,72
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	132 570,61	250 313,70	0,00	250 313,70
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	268 275,26	12 530,04	0,00	12 530,04
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	400 845,87	262 843,74	0,00	263 028,46
Jaksotuseroista lasketut verovelat	0,00	0,00	0,00	2 243 630,07
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	6 565,46	5 101,16	0,00	5 101,16
Käyvän arvon rahastosta johtuva verovelkojen määrä	103,07	89 175,62	0,00	89 175,62
Laskennalliset verovelat yhteensä	6 673,53	94 276,78	0,00	2 337 906,85

Laskennalliset verovelat ja -saamiset on kirjattu käyvän arvon rahastoon kirjatuista rahavirta suojaavien johdannaisien ja käypään arvon laajan tukeen erin kirjattavien saamistodistusten ja oman pääoman ehtoisten arvopapereiden käyvän arvon muutoksista ja odotetuista luottotappioista.

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

Konsernitiilinpäätöksessä vapaaehtoisista varauksista ja poistoeroista on kirjattu laskennallinen veroerä.

1.16 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat	Emo		
	2022		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	495 675,52	6 101 369,25	15 551 637,50
Saamiset luottolaitoksilta	38 565 686,82	4 000 000,00	57 564 286,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	19 851 539,73	32 462 552,07	140 267 221,40
Saamistodistukset	0,00	1 092 495,00	3 754 222,67
Yhteensä	58 912 902,07	43 656 416,32	217 137 367,57

Rahoitusvarat	Emo		
	2022		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	233 987,50	0,00	22 382 669,77
Saamiset luottolaitoksilta	940 000,00	0,00	101 069 972,82
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	123 428 949,16	154 301 590,93	470 311 843,29
Saamistodistukset	0,00	0,00	4 846 717,67
Yhteensä	124 602 936,66	154 301 590,93	598 611 203,66

Rahoitusvarat	Emo		
	2021		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	1 103 628,12	20 957 035,75
Saamiset luottolaitoksilta	22 048 921,95	1 131 933,71	10 820 233,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	7 969 715,36	42 642 402,08	146 588 382,38
Saamistodistukset	0,00	1 199 018,57	5 389 683,00
Yhteensä	30 018 637,31	46 076 982,48	183 755 334,13

Rahoitusvarat	Emo		
	2021		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	2 890 560,00	0,00	24 951 223,87
Saamiset luottolaitoksilta	4 600 000,00	0,00	38 801 088,66
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	124 621 536,27	133 727 132,36	455 545 168,45
Saamistodistukset	0,00	0,00	6 588 701,57
Yhteensä	132 312 096,27	133 727 132,36	525 890 182,55

Rahoitusvarat	Konsemi		
	2021		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	1 103 628,12	20 957 035,75
Saamiset luottolaitoksilta	22 048 921,95	1 131 933,71	10 820 233,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	7 966 420,23	42 642 402,08	146 588 382,38
Saamistodistukset	0,00	1 199 018,57	5 389 683,00
Yhteensä	30 015 342,18	46 076 982,48	183 755 334,13

Rahoitusvarat	Konsemi		
	2021		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	2 890 560,00	0,00	24 951 223,87
Saamiset luottolaitoksilta	4 600 000,00	0,00	38 801 088,66
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	124 621 536,27	133 727 132,36	455 545 873,32
Saamistodistukset	0,00	0,00	6 588 701,57
Yhteensä	132 312 096,27	133 727 132,36	525 886 887,42

Rahoitusvelat	Emo		
	2022		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	7 024 051,64	18 590 000,00	76 396 336,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	365 589 490,13	33 244 227,52	37 766 899,17
Yhteensä	392 613 541,77	51 834 227,52	114 165 235,17

Rahoitusvelat	Emo		
	2022		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	102 012 387,64
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	0,00	0,00	456 600 616,82
Yhteensä	0,00	0,00	558 613 004,46

Rahoitusvelat	Emo		
	2021		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	1 025 954,84	16 000 000,00	23 590 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	367 935 799,60	42 078 965,44	18 471 716,44
Yhteensä	388 961 754,44	58 078 965,44	42 061 716,44

Rahoitusvelat	Emo		
	2021		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	40 615 954,84
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	166 912,49	0,00	448 653 393,97
Yhteensä	166 912,49	0,00	489 269 348,81

Rahoitusvelat	Konsemi		
	2021		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	1 025 954,84	16 000 000,00	23 590 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	367 935 799,60	42 078 965,44	18 471 716,44
Yhteensä	388 961 754,44	58 078 965,44	42 061 716,44

Rahoitusvelat	Konsemi		
	2021		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	40 615 954,84
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	166 912,49	0,00	448 653 393,97
Yhteensä	166 912,49	0,00	489 269 348,81

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä:
Muut kuin määrälläiset talletukset sekä luottoliset liitot on ilmoitettu luvussa alle 3 kk

1.17 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määrällisin sekä samaan konserniin kuuluvilta

Varat	Emo 2022		2021	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	22 382 669,77	0,00	24 951 223,87	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	101 069 972,82	0,00	38 801 088,66	0,00
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	470 311 843,29	0,00	455 549 168,45	0,00
Saamistodistukset	4 846 717,67	22 480,17	6 588 701,57	199 018,57
Muu omaisuus	22 820 953,60	0,00	25 336 779,77	0,00
Yhteensä	621 432 157,15	22 480,17	551 226 962,32	199 018,57
Varat	Konserni 2022		2021	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	24 951 223,87	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	0,00	38 801 088,66	0,00
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	0,00	0,00	455 545 873,32	0,00
Saamistodistukset	0,00	0,00	6 588 701,57	199 018,57
Muu omaisuus	0,00	0,00	25 353 799,20	0,00
Yhteensä	0,00	0,00	551 240 685,62	199 018,57
Velat	Emo 2022		2021	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	102 012 387,64	0,00	40 615 954,84	0,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	456 600 616,82	0,00	448 653 393,97	0,00
Muut velat	1 299 953,92	0,00	1 438 630,45	0,00
Siirtovelat ja saadut ennako	1 669 198,64	0,00	1 263 738,37	0,00
Yhteensä	561 582 157,02	0,00	491 971 917,63	0,00
Velat	Konserni 2022		2021	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	40 615 954,84	0,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	0,00	0,00	448 653 393,97	0,00
Muut velat	0,00	0,00	4 402 335,66	0,00
Siirtovelat ja saadut ennako	0,00	0,00	1 273 975,56	0,00
Yhteensä	0,00	0,00	494 945 660,03	0,00

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

Rahoitusvarat	Emo 2022		2021	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	1 511 034,58	1 511 034,58	800 905,30	800 905,30
Saamiset luottolaitoksilta	101 069 972,82	101 069 972,82	38 801 088,66	38 801 088,66
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	470 311 843,29	470 311 843,29	455 549 168,45	455 549 168,45
Saamistodistukset	27 229 387,44	27 139 751,92	31 539 925,44	31 596 424,52
Osakkeet ja osuudet	13 875 785,70	13 875 785,70	18 279 511,86	18 279 511,86
Yhteensä	613 958 023,83	613 908 389,31	544 970 599,71	545 027 098,79
Rahoitusvarat	Konserni 2022		2021	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	0,00	0,00	800 905,30	800 905,30
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	0,00	38 801 088,66	38 801 088,66
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	0,00	0,00	455 545 873,32	455 545 873,32
Saamistodistukset	0,00	0,00	31 539 925,44	31 596 424,52
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00	18 279 511,86	18 279 511,86
Yhteensä	0,00	0,00	544 967 304,58	545 023 803,66
Rahoitusvelat	Emo 2022		2021	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	102 012 387,64	102 012 387,64	40 615 954,84	40 615 954,84
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	456 600 616,82	456 600 616,82	448 653 393,97	448 653 393,97
Yhteensä	558 613 004,46	558 613 004,46	489 269 348,81	489 269 348,81
Rahoitusvelat	Konserni 2022		2021	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	0,00	0,00	40 615 954,84	40 615 954,84
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	0,00	0,00	448 653 393,97	448 653 393,97
Yhteensä	0,00	0,00	489 269 348,81	489 269 348,81
Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit	Emo 2022			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Kauden aikana realisoidumattomat voitot ja tappiot, taso 3	17 396 692,26	0,00	13 711 245,36	31 107 937,62
Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit	Emo 2021			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Kauden aikana realisoidumattomat voitot ja tappiot, taso 3	26 707 910,45	0,00	13 115 125,93	39 823 036,38
Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit	Konserni 2021			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Kauden aikana realisoidumattomat voitot ja tappiot, taso 3	26 707 910,45	0,00	13 115 125,93	39 823 036,38

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

	Emo		
	2022	Arvomuutos Tuloslaskelma	Arvomuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	30 775 784,09	-62 261,16	-1 340 835,92
Käypään arvoon tulosväkutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	302 133,54	-315 889,33	0,00
Yhteensä	31 107 937,62	-378 149,49	-1 340 835,92

	Emo		
	2021	Arvomuutos Tuloslaskelma	Arvomuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	34 115 480,28	141 174,68	383 227,88
Käypään arvoon tulosväkutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	5 707 556,10	29 961,06	0,00
Yhteensä	39 823 036,38	171 135,74	383 227,88

	Konserni		
	2021	Arvomuutos Tuloslaskelma	Arvomuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	34 115 480,28	141 174,68	383 227,88
Käypään arvoon tulosväkutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	5 707 556,10	29 961,06	0,00
Yhteensä	39 823 036,38	171 135,74	383 227,88

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

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

	Emo			
	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osuuspääoma	6 329 150,00	200 000,00	-82 850,00	6 446 300,00
Muut sidotut rahastot	4 429 430,89	3 329 228,97	-4 702 622,79	3 056 037,07
Vararahasto	4 102 443,97	0,00	0,00	4 102 443,97
Käyvän arvon rahasto	326 986,92	3 329 228,97	-4 702 622,79	-1 046 406,90
Käypään arvoon arvostamisesta	326 986,92	3 329 228,97	-4 702 622,79	-1 046 406,90
Vapaat rahastot	1 051 375,87	0,00	0,00	1 051 375,87
Muut rahastot	1 051 375,87	0,00	0,00	1 051 375,87
Edellisten tilikausien voitto	34 172 173,02	4 578 753,11	-2 351 052,27	36 399 873,86
Tilikauden voitto	2 351 052,27	2 453 278,37	-2 829 779,95	1 974 550,69
Oma pääoma yhteensä	48 333 182,05	10 561 260,45	-8 966 305,01	48 928 137,49
Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelvottomat erät	110 163,46	1 126 453,29	-650 641,49	585 975,26

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	Emo				
	2022	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2022 (brutto)	383 227,88	0,00	0,00	0,00	383 227,88
Odotetut luottotappiot	25 505,78	-	-	-	25 505,78
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-81 746,73	0,00	0,00	0,00	-81 746,73
Käyvän arvon rahasto 1.1.2022	326 986,93	0,00	0,00	0,00	326 986,93
Käyvän arvon lisäykset	574 149,09	0,00	0,00	0,00	574 149,09
Käyvän arvon vähennykset	-2 360 474,05	0,00	0,00	0,00	-2 360 474,05
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	62 261,16	-	-	-	62 261,16
Odotettavissa olevat luottotappiot	7 321,51	-	-	-	7 321,51
Käyvän arvon rahaston muutokset 2022, yhteensä	-1 716 742,29	0,00	0,00	0,00	-1 716 742,29
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2022 (brutto)	-1 308 008,63	0,00	0,00	0,00	-1 308 008,63
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	261 601,73	0,00	0,00	0,00	261 601,73
Käyvän arvon rahasto 31.12.2022	-1 046 406,90	0,00	0,00	0,00	-1 046 406,90

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	Emo				
	2021	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2021 (brutto)	583 690,14	0,00	0,00	0,00	583 690,14
Odotetut luottotappiot	31 620,18	-	-	-	31 620,18
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-123 062,06	0,00	0,00	0,00	-123 062,06
Käyvän arvon rahasto 1.1.2021	492 248,26	0,00	0,00	0,00	492 248,26
Käyvän arvon lisäykset	519 763,62	0,00	0,00	0,00	519 763,62
Käyvän arvon vähennykset	-579 051,20	0,00	0,00	0,00	-579 051,20
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-141 174,68	-	-	-	-141 174,68
Odotettavissa olevat luottotappiot	-6 114,40	-	-	-	-6 114,40
Käyvän arvon rahaston muutokset 2021, yhteensä	-206 576,66	0,00	0,00	0,00	-206 576,66
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2021 (brutto)	408 733,66	0,00	0,00	0,00	408 733,66
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-81 746,73	0,00	0,00	0,00	-81 746,73
Käyvän arvon rahasto 31.12.2021	326 986,93	0,00	0,00	0,00	326 986,93

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.20 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe			31.12.2022	31.12.2021
	1	2	3		
Riskiluokka 1	93 474 183,81	651 550,01	0,00	94 125 733,82	41 488 283,72
Riskiluokka 2	177 467 650,81	212 297,11	0,00	177 679 947,92	161 850 535,55
Riskiluokka 3	107 325 230,76	1 522 342,20	0,00	108 847 572,96	113 714 100,84
Riskiluokka 4	82 962 334,21	757 410,72	0,00	83 719 744,93	90 314 697,93
Riskiluokka 5	51 608 842,87	6 302 924,69	0,00	57 911 767,56	56 607 263,58
Riskiluokka 6	13 201 521,20	9 356 460,71	0,00	22 558 001,91	25 920 539,59
Riskiluokka 7	0,00	14 380 497,63	0,00	14 380 497,63	11 358 887,19
Riskiluokka 8	0,00	0,00	8 001 364,25	8 001 364,25	7 488 228,62
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	526 039 763,65	33 183 503,07	8 001 364,25	567 224 630,93	508 742 938,02
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	453 502,64	646 122,82	2 014 497,90	3 114 123,36	2 655 470,47
Yhteensä	525 586 261,02	32 537 380,25	6 986 866,35	564 110 507,62	506 087 467,55

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2022	31.12.2021
Saamistodistukset					
Riskiluokka 1	22 535 000,00	0,00	0,00	22 535 000,00	25 032 000,00
Riskiluokka 2	3 550 000,00	0,00	0,00	3 550 000,00	4 729 800,00
Riskiluokka 3	500 000,00	0,00	0,00	500 000,00	0,00
Riskiluokka 4	0,00	900 000,00	0,00	900 000,00	0,00
Riskiluokka 5	0,00	0,00	0,00	0,00	850 000,00
Riskiluokka 6	0,00	850 000,00	0,00	850 000,00	0,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	26 585 000,00	1 750 000,00	0,00	28 335 000,00	30 611 800,00
Tapioilta koskeva vähennyserä (loss allowance)	11 679,16	23 912,59	0,00	35 591,77	29 104,86
Yhteensä	26 573 320,82	1 726 087,41	0,00	28 299 408,23	30 582 695,14

1.21 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamis- luottolaitoksilta	Lainat ja saamis- yhteisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2022	68 894 042,25	472 942 853,98	28 335 000,00	25 387 734,75
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2022				
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	6 098,85	6 300 000,00	3 664 916,85
Maatalous	0,00	0,00	0,00	116 300,00
Kiinteistöala	0,00	4 000,00	2 100 000,00	1 250 000,00
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	1 377 530,50
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 150,31	0,00	125 000,00
Teollisuus	0,00	0,00	1 400 000,00	164 186,35
Kuljetus ja varastointi	0,00	948,54	1 000 000,00	390 000,00
Muut	0,00	0,00	1 600 000,00	241 900,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	3 335 000,00	510 091,26
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	115 599,68	0,00	10 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	68 504 286,00	0,00	12 900 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	16 159 189,34	0,00	5 155 551,82
Yhteensä 31.12.2022	68 504 286,00	16 280 887,87	22 635 000,00	9 340 559,95
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yritykset	0,00	1 607 251,34	3 300 000,00	2 497 176,00
Kiinteistöala	0,00	691 186,65	500 000,00	1 650 000,00
Rakentaminen	0,00	610 000,00	0,00	511 776,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	0,00	0,00	50 000,00
Teollisuus	0,00	0,00	1 500 000,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	5 500,00	0,00	0,00
Muut	0,00	300 564,69	1 300 000,00	265 400,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	250 000,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	1 175,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	171 615 494,50	0,00	1 958 851,08
Yhteensä 31.12.2022	0,00	173 223 920,84	3 550 000,00	4 456 027,08
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3				
Yritykset	0,00	69 570 437,78	0,00	4 303 225,19
Maatalous	0,00	3 723 556,41	0,00	176 924,11
Kiinteistöala	0,00	33 162 917,25	0,00	202 513,73
Rakentaminen	0,00	4 011 161,00	0,00	1 594 816,72
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	3 178 079,29	0,00	157 333,45
Teollisuus	0,00	6 015 572,47	0,00	780 856,28
Kuljetus ja varastointi	0,00	522 276,28	0,00	50 049,29
Muut	0,00	18 950 875,08	0,00	1 340 731,61
Julkisyhteisöt	0,00	779 263,91	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	2 693 030,41	0,00	1 060 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	500 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	29 945 296,75	0,00	496 318,92
Yhteensä 31.12.2022	0,00	102 988 028,85	500 000,00	5 859 544,11
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4				
Yritykset	0,00	9 858 526,31	900 000,00	2 088 683,37
Maatalous	0,00	245 032,15	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	6 291 699,60	600 000,00	958 036,80
Rakentaminen	0,00	1 291 101,77	300 000,00	1 015 769,34
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	290 239,91	0,00	12 276,28
Teollisuus	0,00	185 713,14	0,00	57 684,19
Kuljetus ja varastointi	0,00	161 000,92	0,00	5 443,57
Muut	0,00	1 393 678,62	0,00	39 458,19
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	940 000,00
Kotitaloudet	0,00	70 264 279,90	0,00	568 250,35
Yhteensä 31.12.2022	0,00	80 122 806,21	900 000,00	3 696 938,72
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5				
Yritykset	0,00	21 590 292,58	0,00	1 181 937,62
Maatalous	0,00	826 913,63	0,00	8 960,56
Kiinteistöala	0,00	16 202 667,58	0,00	114 295,17
Rakentaminen	0,00	853 594,51	0,00	113 586,06
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	269 548,38	0,00	187 651,62
Teollisuus	0,00	559 660,54	0,00	49 191,89
Kuljetus ja varastointi	0,00	76 336,96	0,00	12 221,00
Muut	0,00	2 801 570,98	0,00	696 031,32
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	134 649,25	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	389 756,25	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	34 070 997,87	0,00	544 133,99
Yhteensä 31.12.2022	389 756,25	65 795 939,70	0,00	1 728 071,61
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6				
Yritykset	0,00	9 519 344,10	850 000,00	174 625,04
Maatalous	0,00	1 145 241,28	0,00	1 502,00
Kiinteistöala	0,00	5 486 000,20	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	1 760 725,34	0,00	152 000,00
Teollisuus	0,00	50 000,00	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	8 843,15	0,00	0,00
Muut	0,00	1 069 534,13	850 000,00	21 123,04
Kotitaloudet	0,00	12 704 622,75	0,00	159 410,02
Yhteensä 31.12.2022	0,00	22 223 966,85	850 000,00	334 035,06
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7				
Yritykset	0,00	8 089 400,68	0,00	0,00
Maatalous	0,00	2 709 594,27	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	5 140 971,03	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	238 445,38	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	6 290 844,77	0,00	252,18
Yhteensä 31.12.2022	0,00	14 380 245,45	0,00	252,18

Luottoriskikeskittymä toimialoitain, riskiluokka B

Yritykset	0,00	1 567 536,81	0,00	27 169,96
Kiinteistöala	0,00	47 558,81	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	236 112,75	0,00	16 766,78
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	831 963,68	0,00	5 403,18
Teollisuus	0,00	152 446,10	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	113 139,22	0,00	0,00
Muut	0,00	186 316,25	0,00	5 000,00
Kotitaloudet	0,00	6 359 521,40	0,00	47 136,08
Yhteensä 31.12.2022	0,00	7 927 058,21	0,00	74 306,04

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Viearaan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2021	15 306 510,68	455 740 352,12	30 611 800,00	37 696 035,22
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2021				
Luottoriskikeskittymä toimialoitain, Riskiluokka 1				

Yritykset	0,00	1 618 861,91	7 797 000,00	4 496 146,68
Maatalous	0,00	0,00	0,00	117 500,00
Kiinteistöala	0,00	324 250,00	1 700 000,00	333 840,64
Rakentaminen	0,00	1 106 550,00	300 000,00	1 699 679,25
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	185 000,00	0,00	130 000,00
Teollisuus	0,00	0,00	2 400 000,00	245 776,79
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	1 000 000,00	398 950,00
Muut	0,00	3 261,91	2 397 000,00	1 570 400,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	3 835 000,00	510 091,28
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	141 777,64	0,00	63 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	12 940 233,00	0,00	13 400 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	15 654 006,08	0,00	6 064 167,13
Yhteensä 31.12.2021	12 940 233,00	17 414 645,63	25 032 000,00	11 133 405,09

Luottoriskikeskittymä toimialoitain, riskiluokka 2

Yritykset	0,00	854 988,97	4 479 600,00	862 720,00
Kiinteistöala	0,00	136 000,00	1 500 000,00	0,00
Rakentaminen	0,00	689 998,00	179 600,00	822 720,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	2 390,38	0,00	25 000,00
Teollisuus	0,00	11 045,11	1 500 000,00	0,00
Muut	0,00	15 555,48	1 300 000,00	15 000,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	250 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	168 210 638,66	0,00	1 922 587,92
Yhteensä 31.12.2021	0,00	169 065 627,63	4 729 600,00	2 785 307,92

Luottoriskikeskittymä toimialoitain, riskiluokka 3

Yritykset	0,00	62 071 654,46	0,00	7 230 660,94
Maatalous	0,00	3 659 861,73	0,00	129 677,26
Kiinteistöala	0,00	36 512 651,03	0,00	1 836 528,19
Rakentaminen	0,00	4 326 748,08	0,00	2 636 530,40
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	2 670 143,11	0,00	202 399,69
Teollisuus	0,00	5 981 865,93	0,00	967 304,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	656 404,51	0,00	29 000,00
Muut	0,00	8 363 980,07	0,00	1 429 221,40
Julkisyhteisöt	0,00	846 836,03	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	2 008 139,18	0,00	21 612,59
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	1 919 333,93	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	38 407 988,57	0,00	1 207 875,14
Yhteensä 31.12.2021	1 919 333,93	109 334 618,24	0,00	8 460 148,67

Luottoriskikeskittymä toimialoitain, riskiluokka 4

Yritykset	0,00	13 217 154,70	0,00	3 591 080,63
Maatalous	0,00	426 005,98	0,00	13 748,62
Kiinteistöala	0,00	5 255 792,36	0,00	1 963 151,52
Rakentaminen	0,00	942 632,38	0,00	237 459,53
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	723 155,92	0,00	56 256,51
Teollisuus	0,00	212 020,66	0,00	59 042,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	262 215,36	0,00	21 474,40
Muut	0,00	5 395 332,04	0,00	1 239 948,05
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	906,78	0,00	1 033,22
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	580 000,00
Kotitaloudet	0,00	70 666 068,59	0,00	1 857 614,01
Yhteensä 31.12.2021	0,00	83 884 930,07	0,00	6 429 767,86

Luottoriskikeskittymä toimialoitain, riskiluokka 5

Yritykset	0,00	15 298 433,53	850 000,00	4 709 383,87
Maatalous	0,00	668 412,65	0,00	770,48
Kiinteistöala	0,00	11 998 657,15	0,00	4 597 874,33
Rakentaminen	0,00	916 937,45	0,00	26 643,15
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	186 230,14	0,00	5 162,56
Teollisuus	0,00	252 078,23	0,00	28 939,12
Kuljetus ja varastointi	0,00	147 919,93	0,00	9 003,09
Muut	0,00	1 128 197,98	850 000,00	50 991,14
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	134 649,25	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	446 943,75	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	35 193 518,49	0,00	824 334,69
Yhteensä 31.12.2021	446 943,75	50 626 601,27	850 000,00	5 639 718,56

Luottoriskikeskittymä toimialoitain, riskiluokka 6

Yritykset	0,00	12 703 091,44	0,00	2 843 153,38
Maatalous	0,00	379 593,08	0,00	206,57
Kiinteistöala	0,00	10 087 302,58	0,00	2 786 967,46
Rakentaminen	0,00	506 406,11	0,00	49 312,71
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	30 600,00	0,00	6 000,00
Teollisuus	0,00	250 657,13	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	12 800,44	0,00	0,00
Muut	0,00	1 435 532,10	0,00	664,54
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	16 600,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	9 904 762,99	0,00	452 931,78
Yhteensä 31.12.2021	0,00	22 624 454,43	0,00	3 296 085,16

Luottoriskikeskittymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yritykset	0,00	6 225 966,76	0,00	0,00
Maatalous	0,00	3 718 191,75	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	2 077 693,54	0,00	0,00
Muut	0,00	429 881,47	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	5 132 172,51	0,00	747,92
Yhteensä 31.12.2021	0,00	11 358 139,27	0,00	747,92

Luottoriskikeskittymä toimialoitain, riskiluokka B

Yritykset	0,00	1 856 887,59	0,00	34 938,89
Kiinteistöala	0,00	15 179,02	0,00	0,00
Rekentaaminen	0,00	61 973,32	0,00	16 766,78
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	873 528,03	0,00	12 650,11
Teollisuus	0,00	305 804,34	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	113 139,22	0,00	0,00
Muut	0,00	487 263,46	0,00	5 522,00
Kotitaloudet	0,00	5 574 488,19	0,00	21 915,15
Yhteensä 31.12.2021	0,00	7 431 375,88	0,00	56 854,04

1.22 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

	Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus		Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta	
	2022	2021	2022	2021
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	473 289 741,54	458 057 244,20		
Asuntoluotot	267 760 932,88	252 226 619,01	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia	
Yritysluotot	108 482 426,64	105 022 059,47	Pääosin kiinteistövakuuksia	
Kulutuluotot	38 632 164,33	40 513 071,37	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia	
Muut	58 414 217,69	60 295 500,35	Pääosin kiinteistövakuuksia	

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

2.01 Korkotuotot ja -kulut	Emo		Konsemi	
	2022	2021	2022	2021
Korkotuotot				
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	206 046,62	209 706,00	0,00	209 706,00
Saamisista luottolaitoksilta	402 205,81	51 007,14	0,00	51 007,14
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	8 888 790,88	6 634 119,96	0,00	6 633 894,75
Saamistodistuksista	108 916,37	163 926,60	0,00	163 926,60
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokuluista	2 070,89	2 491,67	0,00	2 491,67
Muut korkotuotot	94 255,62	106 048,38	0,00	106 048,38
Yhteensä	9 702 286,13	7 167 289,75	0,00	7 167 074,54
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvarastoista	251 119,77	252 831,48	0,00	252 831,48
Korkokulut				
Veioista luottolaitoksille	-644 276,15	-104 414,45	0,00	-104 414,45
Veioista yleisöille ja julkisyhteisöille	-352 296,54	-295 462,79	0,00	-295 462,79
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvarastoista	-88 868,84	-132 360,95	0,00	-132 360,95
Muut korkokulut	-7 214,80	-2 165,84	0,00	-3 786,55
Yhteensä	-1 092 656,33	-534 404,03	0,00	-536 024,74
2.02 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	Emo	2021	Konsemi	2021
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osinkotuotot	7 624,80	29 587,79	0,00	29 587,79
Yhteensä	7 624,80	29 587,79	0,00	29 587,79
2.03 Palkkiotuotot ja -kulut	Emo	2021	Konsemi	2021
Palkkiotuotot				
Luotonannosta	608 118,84	943 971,06	0,00	843 971,06
Ottolainauksesta	10 458,08	6 260,47	0,00	6 260,47
Maksuliikenteestä	2 342 723,67	2 064 165,51	0,00	2 063 742,78
Omaisuuksienhoidosta	351 573,30	345 943,68	0,00	345 943,58
Välittetyistä toiminnoista	870 100,32	833 184,69	0,00	833 184,69
Takausten myöntämisestä	123 280,75	75 256,36	0,00	75 256,36
Muut palkkiotuotot	59 618,13	62 576,35	0,00	62 576,35
Yhteensä	4 565 873,09	4 331 358,02	0,00	4 330 935,29
Palkkiokulut				
Maksetut toimitusmaksut	-113 830,71	-101 067,84	0,00	-101 067,94
Muut	-605 683,27	-608 495,39	0,00	-608 495,39
Yhteensä	-719 513,98	-709 563,33	0,00	-709 563,33
2.04 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	Emo			
	2022			
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)		Käyvän arvon muutokset (netto)		Yhteensä
Saamistodistuksista	0,00	-169 258,51		-169 258,51
Osakkeista ja osuuksista	-10 866,57	-146 629,62		-157 496,33
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-10 866,57	-315 888,33		-326 754,90
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-7 279,89	0,00		-7 279,89
Tuloslaskelma- ja yhteensä	-18 146,46	-315 888,33		-334 034,79
	Emo			
	2021			
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)		Käyvän arvon muutokset (netto)		Yhteensä
Saamistodistuksista	0,00	-14 774,71		-14 774,71
Osakkeista ja osuuksista	7 953,45	44 735,77		52 689,22
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	7 953,45	29 961,06		37 914,51
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-4 458,12	0,00		-4 458,12
Tuloslaskelma- ja yhteensä	3 495,33	29 961,06		33 456,39
	Konsemi			
	2021			
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)		Käyvän arvon muutokset (netto)		Yhteensä
Saamistodistuksista	0,00	-14 774,71		-14 774,71
Osakkeista ja osuuksista	7 953,45	44 735,77		52 689,22
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	7 953,45	29 961,06		37 914,51
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-4 458,12	0,00		-4 458,12
Tuloslaskelma- ja yhteensä	3 495,33	29 961,06		33 456,39

2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	Emo		Yhteensä
	2022	2021	
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	
Saamistodistuksista	-5 626,13	-62 261,16	-67 887,29
Yhteensä	-5 626,13	-62 261,16	-67 887,29

	Emo		Yhteensä
	2021	2020	
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	
Saamistodistuksista	2 667,03	141 174,68	143 841,71
Yhteensä	2 667,03	141 174,68	143 841,71

	Konsermi		Yhteensä
	2021	2020	
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	
Saamistodistuksista	2 667,03	141 174,68	143 841,71
Yhteensä	2 667,03	141 174,68	143 841,71

2.06 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	Emo		Konsermi	
	2022	2021	2022	2021
Vuokra- ja osinkotuotot	280 764,87	292 140,44	0,00	292 140,44
Vuokratulot	-1 396,20	-2 632,80	0,00	-2 632,80
Suunnitelman mukaiset poistot	-49 693,90	-78 331,34	0,00	-78 331,34
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	226 705,15	55 062,52	0,00	55 062,52
Arvonalentumistappiot	0,00	-216 078,34	0,00	-216 078,34
Muut tuotot	9 255,63	9 944,34	0,00	9 944,34
Muut kulut	-206 262,82	-168 317,32	0,00	-168 317,32
Yhteensä	269 372,63	-108 112,50	0,00	-108 112,50

2.07 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	Emo		Konsermi	
	2022	2021	2022	2021
Liiketoiminnan muut tuotot				
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	6 160,00	7 170,00	0,00	7 170,00
Luovutusvoitot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	26 845,94	0,00	0,00	0,00
Vakuutusyhtiöiltä saadut korvaukset, jotka eivät kohdistu sijoituskiinteistöihin	532,17	0,00	0,00	0,00
Muut tuotot	925 173,55	3 908 239,23	0,00	3 908 239,23
Yhteensä	958 711,66	3 915 409,23	0,00	3 915 409,23

	Emo		Konsermi	
	2022	2021	2022	2021
Liiketoiminnan muut kulut				
Vuokratulot	-322 733,09	-318 044,05	0,00	-318 044,05
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-347 522,76	-328 457,82	0,00	-328 457,82
Vakuusrahastomaksut	-397 630,77	-262 452,76	0,00	-262 452,76
Muut kulut	-1 347 629,27	-954 212,70	0,00	-954 212,70
Yhteensä	-2 415 515,88	-1 863 167,33	0,00	-1 863 167,33

	Emo		Konsermi	
	2022	2021	2022	2021
2.08 Henkilöstökulut				
Palkat ja palkkiot	-2 726 567,18	-2 458 169,61	0,00	-2 458 169,61
Henkilösivukulut	-605 775,29	-494 906,16	0,00	-494 906,16
Eläkekulut	-544 903,76	-437 996,25	0,00	-437 996,25
Muut henkilösivukulut	-60 871,51	-56 909,91	0,00	-56 909,91
Yhteensä	-3 938 117,74	-3 447 981,93	0,00	-3 447 981,93

	Emo		Konsermi	
	2022	2021	2022	2021
2.09 Muut hallintokulut				
Muut henkilöstökulut	-330 905,68	-277 734,91	0,00	-277 734,91
Toimistokulut	-1 709 124,11	-1 781 437,23	0,00	-1 781 437,23
Atk-kulut	-1 656 652,55	-1 824 289,33	0,00	-1 824 289,33
Yhteyskulut	-226 869,22	-222 433,66	0,00	-222 433,66
Edustus- ja markkinointikulut	-249 258,80	-298 338,31	0,00	-298 338,31
Muut hallintokulut	-3 000,00	-3 000,00	0,00	-3 000,00
Yhteensä	-4 175 810,26	-4 407 232,44	0,00	-4 407 232,44

2.10 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	Emo		Konsermi	
	2022	2021	2022	2021
Suunnitelman mukaiset poistot	-250 928,23	-304 435,61	0,00	-304 435,61
Aineelliset hyödykkeet	-69 797,72	-106 203,86	0,00	-106 203,86
Aineettomat hyödykkeet	-191 130,51	-198 231,75	0,00	-198 231,75
Arvonalentumiset ja niiden peruutukset	0,00	-850 695,68	0,00	-850 695,68
Aineelliset hyödykkeet	0,00	-217 019,68	0,00	-217 019,68
Aineettomat hyödykkeet	0,00	-633 675,90	0,00	-633 675,90
Yhteensä	-250 928,23	-1 155 131,19	0,00	-1 155 131,19

2.11 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

	Emo		Konsermi	
	2022	2021	2022	2021
Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista				
Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	277,70	0,00	-	-
Peruutukset	-535 838,93	62 441,99	5 507,12	-177 938,60
Saamisista luottolaitoksilta	834,60	-	-	0,00
Saamisista yleisötä ja julkisyhteisöiltä	14 466,35	-	-	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	-520 260,28	62 441,99	5 507,12	-177 938,60
Yhteensä	-520 260,28	62 441,99	5 507,12	-177 938,60
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot				
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	-7 321,51	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	-7 321,51	0,00	0,00	0,00
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-527 581,79	62 441,99	5 507,12	-177 938,60

	Emo 2021		Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumis- tappiot	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-399 792,90	151 404,36	15 866,20	-183 058,45
Saamistodistukset	293,69	-	-	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	21 452,12	-	-	0,00
Yhteensä	-378 047,09	151 404,36	15 866,20	-183 058,45
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot				
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	7 958,85	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	7 958,85	0,00	0,00	0,00
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-370 088,24	151 404,36	15 866,20	-183 058,45
	Konserni 2021		Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumis- tappiot	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-399 792,90	151 404,36	15 866,20	-183 058,45
Saamistodistukset	293,69	-	-	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	21 452,12	-	-	0,00
Yhteensä	-378 047,09	151 404,36	15 866,20	-183 058,45
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot				
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	7 958,85	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	7 958,85	0,00	0,00	0,00
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-370 088,24	151 404,36	15 866,20	-183 058,45
2.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain	Emo		Konserni	
	2022	2021	2022	2021
Pankkitoiminnan tuotot	13 999 289,90	14 978 436,36	0,00	14 995 236,76
Tuottojen, liikevoiton, varojen ja velkojen jakautumista liiketoiminta-alueittain ei ole ilmoitettu, koska jaolla ei ole olennaista merkitystä. Pankki harjoittaa liiketoimintaa vain Suomessa. Tuotot on esitetty eliminoimattomina.				

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.01 Annetut vakuudet

Omasta velasta annetut Tase-erä	Pantit	Klennitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	0,00	0,00	36 598 120,14	36 598 120,14
Omasta velasta annetut yhteensä	0,00	0,00	36 598 120,14	36 598 120,14

Muiden velasta annetut:

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

3.02 Eläkevastuut

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiön Veritaksen kautta, eikä kattamattomia eläkevastuuta ole.

3.03 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	Emo		Konserni	
	2022	2021	2022	2021
Yhden vuoden kuluessa	17 325,88	176 087,76	0,00	176 087,76
Yli vuoden kuluessa ja erittäin viiden vuoden kuluessa	307 671,95	446 332,01	0,00	446 332,01
Yli viiden vuoden kuluessa	367 698,14	166 553,12	0,00	166 553,12

3.04 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	Emo		Konserni	
	2022	2021	2022	2021
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset				
Takaukset	5 342 733,05	3 982 306,30	0,00	3 982 306,30
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	20 045 001,70	33 713 728,92	0,00	33 713 728,92
joista luottolupaukset	20 045 001,70	33 713 728,92	0,00	33 713 728,92
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	25 387 734,75	37 696 035,22	0,00	37 696 035,22

3.05 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	Emo		Konserni	
	2022	2021	2022	2021
Pankki luutuu Oy Samlink Ab:n arvonsäilytysvelvoitteen ryhmään.				
Arvonsäilytysryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	0,00	715 376,54	0,00	715 376,54

Järvi-Suomen Osuuspankki on sitoutunut maksamaan osuutensa POP Pankki -ryhmän järjestelmäudistuksesta. Jävellä oleva sitoumuksen määrä on n. 4 284 000 euroa.

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa		Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12.	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12.
4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.	Emo		Konserni		
	2022	2021	2022	2021	2021
Väkinäinen kokoaikainen henkilöstö	53	51	0	51	
Väkinäinen osa-aikainen henkilöstö	3	2	0	2	
Määräaikainen henkilöstö	2	0	0	0	
Yhteensä	58	53	0	53	

4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesuoraukset	Emo		Konserni	
	2022	2021	2022	2021
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, palkat ja palkkiot	69 520,00	53 065,00	0,00	53 065,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	339 226,00	317 546,00	0,00	317 546,00
Yhteensä	408 746,00	370 631,00	0,00	370 631,00

4.03 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset	2022		2021	
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	952 908,30	0,00	1 042 836,20	0,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	2 085 660,45	0,00	2 958 691,14	0,00
Yhteensä	3 038 568,75	0,00	3 996 527,34	0,00

Lisäykset	59 036,40	0,00	193 270,96	0,00
Vähennykset	325 126,55	0,00	399 755,34	0,00

Lainaehdot

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

4.04 Lähipiirittiedot

Lähipiiriin määrittely

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

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

Lähipiiriin kuuluminen peruste	Emo		Konserni	
	2022	2021	2022	2021
	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/vakuudet
Johdotehtävät	3 038 568,75	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	3 935 410,11	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	1 303 960,13	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	8 277 938,99	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	4 890,35	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	124,62	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	5 014,97	0,00	0,00	0,00

Lähipiiriin kuuluminen peruste	Emo		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/vakuudet
Johdotehtävät	3 996 527,34	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	3 182 431,27	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	506 184,91	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	7 685 143,52	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	7 469,04	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-2 578,69	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	4 890,35	0,00	0,00	0,00

Lähipiiriin kuuluminen peruste	Konserni		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/vakuudet
Johdotehtävät	3 996 527,34	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	3 182 431,27	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	506 184,91	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	7 685 143,52	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	7 469,04	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-2 578,69	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	4 890,35	0,00	0,00	0,00

Saamisia ja sijoituksia koskevat pääasialliset ehdot

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

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.01 Konsernitilinpäätöksen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt

Ytärityhtiöt	Kirjanpitoarvot Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl Määräysvallan peruste	
Asurto- ja kiinteistöyhtiöt	2 090 181,42	4 138 925,57	-36 009,58	2
Osakkuus- ja omistusyhteisyhtiöt	Kirjanpitoarvot Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl Määräysvallan peruste	
Asurto- ja kiinteistöyhtiöt	146 056,04	465 979,89	820,66	2

5.02 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
POP Holding Oy	12,33	59 077 041,19	-37 668,96
POP Pankkikeskus osk	7,20	54 698 014,64	54 269,20
Yhteensä		113 675 055,83	16 600,24

*) Tilikauden 2021 oma pääoma ja voitto

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

Yritystietyperiaattit on esitetty osana tilinpäätöseriä.

MUUT LIITETIEDOT

6.01 Pankki vuokralleottajana

Järvi-Suomen Osuuspankki on ottanut vuokralle pääasiassa toimittajia.

Varat / Käyttöoikeusomaisuuserät 31.12.2021

	Toimitilat	Koneet ja kalusto	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	573 561,90	0,00	573 561,90
+ tilikauden lisäykset	569 299,77	4 862,39	594 162,16
- tilikauden vähennykset	-131 739,21	0,00	-131 739,21
Hankintameno 31.12.	1 031 122,45	4 862,39	1 035 984,84
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-230 412,11	0,00	-230 412,11
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	100 543,35	0,00	100 543,35
- tilikauden poistot	-184 849,08	-2 315,42	-187 164,50
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-314 717,84	-2 315,42	-317 033,26
Kirjanpitoarvo 1.1.	343 149,79	0,00	343 149,79
Kirjanpitoarvo 31.12.	716 404,61	2 546,97	718 951,58

Sisältyvät taseessa erään aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet

Velat / Vuokrasopimusvelka

	31.12.2022	31.12.2021
Vuokrasopimusvelka 1.1.	0,00	343 428,08
+ tilikauden lisäykset	0,00	594 162,15
- tilikauden vähennykset	0,00	-217 715,08
Vuokrasopimusvelka 31.12.	0,00	719 875,15

Sisältyvät taseessa erään Muut velat

Rahoituksen rahavirtojen vuokrasopimusvelkojen täsmäytys tase-erään:

	31.12.2022	31.12.2021
Vuokrasopimusvelka	0,00	-188 139,92
Vuokrasopimusvelkojen maksut	0,00	-188 139,92
Vaikutus tuloslaskelmaan	1.1.-31.12.2022	1.1.-31.12.2021
Poistot		
Toimitilat	0,00	184 849,08
Poistot yhteensä	0,00	184 849,08

Sisältyvät tuloslaskelmassa erään poistot ja arvonalentumistappiot aineellisesta ja aineettomista hyödykkeistä.

Korkokulut vuokrasopimusveloista yhteensä 0,00 -1 620,71
Sisältyy tuloslaskelmassa korkokatteeseen.

Kulut alle 12 kk vuokrasopimuksiin ja vähäisiin omaisuuseriin liittyen yhteensä 0,00 129 904,13
Sisältyy tuloslaskelmassa liiketoiminnan muihin kuluihin.

6.02 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut

Pankki tarjoaa sijoituspalvelulain 11§:n mukaista toimeksiantojen välittämistä ja toteuttamista, kaupankäyntiä omaan lukuun, omaisuudenhoitoa ja sijoitusneuvontaa ja 15 §:n mukaista rahoitusvälineiden säilytys- ja hoitopalvelua sekä talletuspalvelua ja niihin liittyviä palveluja.

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

6.03 Osuuspankkia koskevat liitetiedot

	2022	2021
Maksamatta olevien osuusmaksujen määrä	0,00	100,00
Irtisanottujen osuusmaksujen määrä	30 400,00	20 250,00

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

Osuuspankin jäsenten lukumäärä 7446 7555

6.04 Tilintarkastajan palkkiot

	2022	2021
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	20 726,68	14 570,00
Tilintarkastuslain 1§:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitetut toimeksiannot	0,00	12 744,66
Muut palvelut	0,00	6 832,40
Yhteensä	20 726,68	34 147,06

6.05 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

POP Pankin tilinpäätöksessä ei voida kertoa keskeneräisestä, sisäpiiritiedon alaisesta yrityskauppavalmistelusta. Asiasta voidaan tiedottaa vasta, kun se on julkistettu.

Osakekauppa allekirjoitetaan aikaisintaan perjantaina 10.2. joka on määräpäivä pankkien tilinpäätöksen hyväksymiselle.

Kauppan toteutuminen ei myöskään vielä aiheuta välittömää tulosvaikutusta pankille, koska osakkeiden myyjä on POP Holding Oy ja kaupan toteutuminen edellyttää viranomaisten hyväksynnän.

Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista

Kirjanpitokirjat

Pääkirja/päiväkirja	Sähköinen arkisto
Tilinpäätös	Sidottu kirja
Tositteet	Sähköinen arkisto

Säilytystapa

Reskontrat

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

Käsin ylläpidettävät reskontrat

Vuokrasaamiset
Notariaattitoimeksiannot

Tositelajit

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

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Siilinjärvellä 7. päivänä helmikuuta 2023

Järvi-Suomen Osuuspankin hallitus



Ari Voutilainen
puheenjohtaja



Tuomas Juntunen



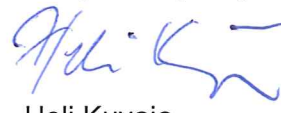
Anna Lappalainen



Soile Pusa
Toimitusjohtaja



Tomi Vähäkangas
varapuheenjohtaja



Heli Kuvaja



Katja Kyllönen

Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä

Järvi-Suomen 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.

Siilinjärvellä 8. päivänä helmikuuta 2023

JÄRVI-SUOMEN OSUUSPANKKI
Hallintoneuvosto



Maria Tofferi
Hallintoneuvoston puheenjohtaja



Henna Järvenpää
Hallintoneuvoston sihteeri

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helsingissä 13. päivänä helmikuuta 2023

PriceWaterhouseCoopers Oy
Tilintarkastusyhteisö

Riitta Ulvinen
KHT

The following documents were signed Monday, February 13, 2023



Tilinpäätös ja toimintakertomus 2022
allekirjoitettu.pdf
(3066677 byte)
SHA-512: 4d565152683dac4527019126f981d6241a98e
5b79339675d3e0fda275c8b5369870f1e38a1f1dad573e
82f3173dc8e2b6ad30f4ca6711b554817a95311293e11

Signatures

2/13/2023 5:23:41 PM (CET)



Riitta Talvikki Ulvinen, PricewaterhouseCoopers Oy

riitta.ulvinen@pwc.com
Signed with electronic ID (Finnish Trust Network)



Signature is certified by Assently



Tilinpäätös ja toimintakertomus 2022 allekirjoitettu

Verify the integrity of this receipt by scanning the QR-code to the left.
You can also do this by visiting <https://app.assently.com/case/verify>

SHA-512:
7eaab002c9c10d2b0678a78d2002c0fd1258e1b61aacd456e86d926e7a1728e95547e72c3b648c1119b6a8f3e82d3824d06d3bc48a7e7e76a9f067e8f68e7ba



About this receipt

This document has been electronically signed using Assently E-Sign in accordance with eIDAS, Regulation (EU) No 910/2014 of the European Parliament and of the Council. An electronic signature shall not be denied legal effect and admissibility as evidence in legal proceedings solely on the grounds that it is in an electronic form or that it does not meet the requirements for qualified electronic signatures. A qualified electronic signature shall have the equivalent legal effect of a handwritten signature. Assently E-Sign is provided by Assently AB, company registration number 556828-8442. Assently AB's Information Security Management System is certified according to ISO/IEC 27001:2013.