

# **KONNEVEDEN OSUUSPANKKI**

## **TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2023**

Yritys- ja yhteisötunnus: 0176224-2  
Postiosoite: Kauppatie 29, 44300  
KONNEVESI  
Käyntiosoite: Kauppatie 29,  
Konnevesi  
Kotipaikka: Konnevesi

# SISÄLLYSLUETTELO

## TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2023

### Sisällys

Toimitusjohtajan katsaus Konneveden Osuuspankin toimintavuoteen 2023.....	1
Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2023 .....	2
POP Pankki -ryhmä.....	2
Toimintaympäristö .....	2
Pankin liiketoiminta.....	3
Tulos.....	4
Tase.....	5
Konsernitilinpäätös.....	8
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot.....	8
Vakavaraisuuden hallinta .....	9
Riskienhallinta .....	10
Hallinto ja henkilöstö .....	15
Vastuullisuus .....	20
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat .....	21
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2024 .....	21
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä.....	22
Tunnuslukujen laskentakaavat.....	23
Tilinpäätös.....	24
Konneveden Osuuspankin tuloslaskelma .....	24
Konneveden Osuuspankin tase .....	25
Konneveden Osuuspankin rahoituslaskelma .....	27
Liitetiedot .....	28
Tilinpäätöksen laadintaperiaatteet .....	28
Yleistä .....	28
Osuuspankki ja POP Pankki -ryhmä .....	28
Laatimisperusta .....	28
Yhdistelyperiaatteet.....	28
Rahoitusinstrumentit .....	28
Luokittelu .....	28
Rahoitusvarojen hallinnoinnin liiketoimintamallit ja arvostaminen .....	29
Käyvän arvon arvostuksen kirjaaminen ja käyvän arvon määrittäminen .....	30
Rahoitusvarojen arvonalentuminen.....	31
Rahavarat.....	33
Aineettomat hyödykkeet.....	33
Aineelliset hyödykkeet.....	33
Sijoituskiinteistöt.....	33
Muut kiinteistöt .....	34
Muut aineelliset hyödykkeet .....	34
Poistoperiaatteet .....	34
Vuokrasopimukset.....	34
Pakolliset varaukset .....	35
Tilinpäätössiirtojen kertymä .....	35
Oma pääoma .....	36
Taseen ulkopuoliset sitoumukset .....	36
Korkotuotot ja -kulut .....	36
Palkkiotuotot ja -kulut .....	36
Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut .....	36
Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset.....	37
Verot .....	37
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista .....	50
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus .....	51
Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä .....	51
Tilinpäätösmerkintä .....	52

## Toimitusjohtajan katsaus Konneveden Osuuspankin toimintavuoteen 2023

Vuosi 2023 oli pankkimme 115. toimintavuosi. Pankkimme liiketoiminta ja asiakasmäärät kehittivät hyvin, samoin pankin liikevoitto. Pankkimme peruspankkikannattavuus on hyvällä tasolla, jossa näkyy vuosien aikana tehty hyvä ja pitkäjänteinen työ.

Markkinakorot olivat ennätysellisen korkealla EKP:n hillitessä inflaatiota. Korkea inflaatio ja talouden epävarmuus heijastuivat ihmisten ja yritysten kulutukseen. Asuntokauppa oli hiljaista ja yritykset siirsivät tulevaisuuteen investointipäätöksiään. Korkea markkinakorko taso vaikutti positiivisesti pankkien korkokatteisiin ja tuloksiin.

POP Pankit myivät osake-enemmistön Suomen Vahinkovakuutus Oy:n osakekannasta LähiTapiolalle. POP Pankit ja LähiTapiola sopivat yhteistyöstä, joka vahvistaa POP Pankkien tarjontaa asiakkaille.

POP Pankit valittiin riippumattomalla Epsi Ratingin pankki- ja rahoitustutkimuksella jo kahdettoista kertaa Suomen parhaaksi pankiksi yksityisasiakkaiden asiakastytyvyydellä mitattuna. Tämä kertoo siitä, että POP Pankit palvelevat aidosti asiakaslähtöisesti. Tunnustus ei ole kuitenkaan itsestäänselvyys, sen eteen on tehtävä joka päivä ahkerasti töitä hyvällä palveluasenteella asiakasta kuunnellen. Asiakkailta on oltava käytössään myös toimivat ja nykyaikaiset digitaaliset palvelut.

Vuonna 2023 avasimme pankin palvelupisteen Laukaaseen Keski-Suomen Osuuspankin lopettaessa siellä konttorinsa vuoden vaihteessa. Palvelupisteen avajaisia vietettiin helmikuun alkupuolella ja kävijämäärä ylitti kaikki odotukset. Kysyntää on hyvin POP Pankin tarjoamille palveluille ja palvelupiste saavutti ensimmäisenä vuotena liiketoiminnalle asetetut tavoitteet.

Pankkimme on aina ollut vahva yritys- sekä maa-, metsä- ja biotalouden rahoittaja. Yrittäjyyden kautta meille syntyy työpaikkoja, verotuloja ja palveluita. Nämä ovat osaltaan vaikuttamassa kuntamme sekä seutukuntamme elinvoimaisuuteen sekä asumisen ja elämisen mahdollisuuden suomalaisella maaseudulla. Yhteistyötä tekemällä pidämme seutukuntamme elinvoimaisena myös tulevaisuudessa.

Panostamme edelleen vahvasti pankissamme pankkipalveluiden saatavuuteen ja laatuun sekä asiakaslähtöisen asiakaspalveluun. Pankkimme tarjoamalle palvelulle on paljon kysyntää toimialueellamme ja myös sen ulkopuolella, joka näkyy kasvavana asiakasmäärän kehityksenä.

Mennyt vuosi oli pankissa työntäyteinen ja kaikin puolin hyvä. Tästä kaikesta kiitos asiakkaillemme, hallinnollemme ja henkilökunnalle. Yhdessä tehden meidän on hyvä mennä tulevaisuutta kohden.

*Jatta Heikkilä*  
toimitusjohtaja

## Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2023

Konneveden Osuuspankki on itsenäinen osuuspankki, joka on perustettu vuonna 1908. Vuosi 2023 oli pankin 115. toimintavuosi. Pankkitoimintamme on alkanut jo ennen maamme itsenäistymistä. Toiminta aloitettiin Kärkkäälän Osuuskassana Keisarillisen Suomen Senaatin päätöksellä 1908. Osuuskassatoiminta toimialueellamme Istunmäellä oli alkanut jo vuonna 1903. Nämä yli vuosisadan ulottuvat perinteet seutukuntamme kehittämiseen velvoittavat meitä myös tulevaisuuden rakentamisessa.

Liiketoimintamme perustuu pitkäjänteiseen asiakaslähtöiseen peruspankkitoimintaan. Pankki toimii pääosin itäisen Keski-Suomen ja läntisen Pohjois- ja Etelä-Savon alueella. Nykyaikaiset pankkipalvelut mahdollistavat asiointin kehittyvässä digitaalisessa maailmassa pitkistäkin matkoista. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita, lähiseudulla toimivia maa-, metsätalous-, ja biotalousasiakkaita ja pienyrityksiä. Pankki on vahva yrittäjäpankki ja toimialueensa kehittäjä. Digitaalisten pankkipalvelujen merkitys tulee edelleen kasvamaan tulevaisuudessa. Pankin vahvana liiketoiminta-ajatuksena on laadukas, monipuolinen pankkipalvelutoiminta ja palvelun saatavuus, perustuen vahvasti pankin sääntöjen 2 pykälään.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä lähes 12 300. Pankilla on pääkonttori Konnevedellä ja palvelupisteet Hankasalmeella, Laukaassa ja Äänekosken Suolahdessa. Pankki avasi vuoden 2023 aikana uuden toimipisteen Laukaaseen ja päätti sulkea Äänekosken Sumiaisten ja Laukaan Lievestuoreen palvelupisteet. Konttoreissa asiointin lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankki- ja mobiilipankkipalveluita sekä käteisautomaatteja. Asiakastapaamisia voidaan järjestää myös verkkotapaamisina. Pääosa asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tapahtuu itsepalveluna. Vuoden lopussa yli 5 700 pankin asiakkaalla oli verkkopankkipankkisopimus. Vahvan digitalisoitumisen lisäksi pankki vastaa konttoritoimijana myös henkilökohtaisen palvelun saatavuuteen, monipuolisuuteen ja laatuun.

### POP Pankki -ryhmä

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

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

### Toimintaympäristö

Maailmantalous kasvoi hitaasti, erityisesti viime vuosien maailmantalouden veturina toimineen Kiinan kasvu hidastui. Euroopassa nähty nopea inflaatio ja sitä seurannut korkotason nosto sekä energiakriisi näkyivät heikkona kasvuna myös euroalueella. Erityisesti Euroopan

suurimman talouden Saksan talous kehittyi aiempaa heikommin, eikä Suomen talous saanut viennistä kaipaamaansa vetoapua. Suomen kansainvälinen asema muuttui merkittävästi vuonna 2023, kun Suomi liittyi sotilasliitto NATO:n jäseneksi.

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

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

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

## **Pankin liiketoiminta**

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

Konneveden Osuuspankin liiketoiminnan kasvu ja tuloskehitys jatkuivat odotusten mukaisesti tilikauden aikana. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti kasvattamaan asiakaskuntaansa ja parantamaan kannattavuuttaan.

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

Suomen taloudessa kasvanut epävarmuus heijastui myös säästämisen ja sijoittamisen tuotteiden kysyntään, mutta asiakkaat ovat jatkaneet säännöllistä rahastosäästämistä markkinoiden epävarmuuden kasvusta huolimatta. Korkotasojen nousu on lisännyt määräaikaisten talletusten kysyntää.

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

Pankin välittämät eläke- ja säästövakuutustuotteet tuottavat Aktia Henkivakuutus Oy ja Sp-Henkivakuutus Oy sekä lainavakuutustuotteet AXA konserni ja Sp-Henkivakuutus Oy. Yhteistyön tarkoituksena on turvata kilpailukykyiset eläke-, säästö- ja lainavakuutuspalvelut POP Pankkien asiakkaille. Vuoden lopussa asiakkailta oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 11 287 tuhatta euroa.

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

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

Konneveden Osuuspankki on laskenut liikkeelle jäsenten merkittäväksi ajalle 1.10.2019-31.12.2023 POP Osuuksia yhteismäärältään 20.000 kappaletta. Yhden osuuden nimellisarvo on sata euroa.

Konneveden Osuuspankki avasi uuden toimipisteen Laukaan kirkonkylälle helmikuussa 2023. Laukaan Lievestuoreella sijainnut toimipiste yhdistettiin Laukaan toimipisteeseen ja Äänekosken Sumiaisten toimipiste yhdistettiin Äänekosken Suolahden toimipisteeseen joulukuussa 2023.

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

## Tulos

Konneveden Osuuspankin liikevoitto oli 4 122 tuhatta euroa (1 678 tuhatta euroa vuonna 2022). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 2 444 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,8 prosenttia (0,8). Liikevoiton kasvun taustalla on markkinakorkojen muutos, joka kasvatti pankin korkokatetta. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 48 prosenttia (65).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2023	01-12/2022	Muutos-% *)	01-12/2021	Muutos-% **)
Korkokate	8 248	4 337	90,2	3 627	19,6
Nettopalkkiotuotot	1 241	1 257	-1,3	1 244	1,1
Muut tuotot	-9	183	-104,9	1 086	-83,1
Tuotot yhteensä	9 480	5 778	64,1	5 958	-3,0
Henkilöstökulut	-1 401	-1 144	22,4	-1 165	-1,8
Muut hallintokulut	-1 995	-1 692	17,9	-1 681	0,6
Muut kulut	-1 187	-935	26,9	-1 128	-17,1
Kulut yhteensä	-4 583	-3 771	21,5	-3 974	-5,1
Kulu-tuotto -suhde	48,34	65,27		66,71	
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-775	-329	135,8	-515	-36,2
Liikevoitto	4 122	1 678	145,7	1 468	14,3
Tilikauden voitto	2 633	443	495,1	357	23,8
*) Muutos 2023-2022					
***) Muutos 2022-2021					

Pankin korkokatteeksi muodostui 8 248 tuhatta euroa (4 337). Korkokate kasvoi 3 911 tuhannella eurolla.

Korkotuottojen määrä oli 9 596 tuhatta euroa (4 549), jossa kasvua edellisvuodesta oli 5 047 tuhatta euroa. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 1 348 tuhatta euroa (212). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 1 136 tuhatta euroa. Korkokulut koostuivat pääasiassa keskuspankissa olevista väliluottojen koroista sekä asiakkaiden talletuksille maksetuista koroista. Määräaikaistalletusten määrän kasvu lisäsi korkokuluja verrattuna edelliseen vuoteen. Pankki päivitti joulukuussa käyttelytileille maksettavaa korkoa, mutta sillä ei ollut suurta vaikutusta vuoden 2023 korkokuluihin.

Nettopalkkiotuotot olivat 1 241 tuhatta euroa (1 257). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 1 572 tuhatta euroa (1 575) ja palkkiokulujen 331 tuhatta euroa (318). Palkkiotuottoihin sisältyy väliteytystä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 139 tuhatta euroa (122), Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 303 tuhatta euroa (337), palkkiot maksuliikenteestä 835 tuhatta euroa (782), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 187 tuhatta euroa (227) ja palkkiot takauksista 55 tuhatta euroa (44). Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 4 prosenttia.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään -9 tuhatta euroa (183). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 16 tuhatta euroa (10), jossa kasvua edellisvuoteen oli 6 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui -179 tuhatta euroa (-121). Ero, 58 tuhatta euroa, johtui sijoituskiinteistöjen arvonalentumisesta. Liiketoiminnan muut tuotot pienenevät 48 prosentilla 154 tuhanteen euroon (295).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 1 401 tuhatta euroa (1 144), mikä oli 257 tuhatta euroa enemmän kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui yleisestä palkkakehityksestä ja henkilöstön määrän lisäyksestä, jota tarvittiin uuden toimipisteen avaamisen myötä.

Muut hallintokulut kasvoivat 18 prosenttia, 1 995 tuhanteen euroon (1 692). Kulujen nousu johtui hintojen yleisestä noususta ja keskuksen kasvaneista kuluista. Muut kulut, 1 187 tuhatta euroa (935), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 142 tuhatta euroa (69). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 47 tuhatta euroa (4). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 16 prosenttia, 998 tuhanteen euroon (862). Kulujen kasvaminen johtui kehittämiskulujen kasvusta sekä kustannustason yleisestä noususta.

Tilikaudella kirjattiin odotettavissa olevia luottotappioita tuloslaskelmaan yhteensä 415 tuhatta euroa (105). Erä muodostuu luotoista ja takauksista kirjatusta odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä 413 tuhatta euroa (105) ja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä 2 tuhatta euroa (0). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin katsauskaudella 381 tuhatta euroa (251) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista -21 tuhatta euroa (-27). Rahoitusvaroista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tuloksessa oli 775 tuhatta euroa (329).

Arvonalentumistappiot luotoista kasvoivat yleisen taloustilanteen heikentymisen seurauksena.

## Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2023 aikana 12 prosenttia ja oli vuoden lopussa 248 620 tuhatta euroa (222 061). Taseessa olevien luottojen määrä oli 170 894 tuhatta euroa. Talletusten määrä oli 192 974 tuhatta euroa.

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

Tuhatta euroa	31.12.2023	31.12.2022	Muutos-% **)	31.12.2021	Muutos-% ***)
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	<b>170 894</b>	<b>172 424</b>	<b>-0,9</b>	<b>164 341</b>	<b>4,9</b>
Luotot	170 894	172 424	-0,9	164 341	4,9
<b>Sijoitukset</b>	<b>74 445</b>	<b>47 110</b>	<b>58,0</b>	<b>22 457</b>	<b>109,8</b>
Saamiset luottolaitoksilta	65 954	41 593	58,6	16 792	147,7
Osakkeet ja osuudet	2 197	2 727	-19,4	2 868	-4,9
Kiinteistöt	2 458	2 790	-11,9	2 796	-0,2
<b>Yleisön talletukset *)</b>	<b>192 974</b>	<b>183 711</b>	<b>5,0</b>	<b>169 187</b>	<b>8,6</b>
<b>Velat luottolaitoksille</b>	<b>30 105</b>	<b>17 057</b>	<b>76,5</b>	<b>1</b>	<b>...</b>
<b>Oma pääoma</b>	<b>17 074</b>	<b>14 325</b>	<b>19,2</b>	<b>13 716</b>	<b>4,4</b>
<b>Tilinpäätössiirtojen kertymä</b>	<b>6 480</b>	<b>5 646</b>	<b>14,8</b>	<b>4 521</b>	<b>24,9</b>
ROA %	1,5	0,8		0,7	
ROE %	16,8	8,7		8,2	
Omavaraisuusaste	9,0	8,5		9,2	
Vakavaraisuussuhde	17,83 %	17,39 %		18,06 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2023-2022					
***) Muutos 2022-2021					

## Luotonanto

Konneveden Osuuspankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 172 523 tuhatta euroa (173 659). Pankin valtion varoista välittämät luotot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Niiden määrä vuoden lopussa oli 0 euroa (3 tuhatta).

Luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 27 406 tuhatta euroa. Luotonannon nettovähennys oli 1 137 tuhatta euroa eli 1 prosenttia.

Luotonannon kehitykseen vaikuttivat markkinakorkojen noususta ja talouden epävarmuudesta johtunut hiipunut luottojen kysyntä ja etenkin yritysten päätökset siirtää investointeja myöhemmäksi.

Yli 90 päivää erääntyneet ja perinnässä olevat saamiset olivat vuoden lopussa 4 416 tuhatta euroa (3 456) eli 960 tuhatta euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Yli 90 päivää erääntyneet saamiset yhteensä olivat 3 prosenttia (2) 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, 1 615 tuhatta euroa (1 619) 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 6 118 tuhatta euroa (5 590) 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 65 954 tuhatta euroa (41 593). Määrä oli 24 361 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat erilaisista joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 3 837 tuhatta euroa (0).

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 2 197 tuhatta euroa (2 727). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 2 196 tuhatta euroa (2 226) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 1 tuhatta euroa (501). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 2 458 tuhatta euroa (2 790). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 1 153 tuhatta euroa (1 250) ja sijoituskiinteistöjen arvo 1 305 tuhatta euroa (1 540). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.06.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 94 tuhannella eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusparrannusmenoja. Vuoden 2023 aikana pankki myi omistamiensa kiinteistöyhteisöjen osakkeita ja kiinteistöjä 134 tuhannen euron arvosta. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 90 tuhannen euron nettomääräinen myyntitappio. Pankki kirjasi arvonalennuksia sijoituskiinteistöomaisuudesta yhteensä -128 tuhatta euroa (76).

## Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 192 974 tuhatta euroa (183 711). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 9 263 tuhatta euroa eli 5 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä vähenivät vuoden aikana 3 555 tuhatta euroa eli 2 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 166 238 tuhatta euroa (169 793). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 12 818 tuhatta euroa eli 92 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 26 736 tuhatta euroa (13 918). Muutokseen vaikutti kohonnut markkinakorkojen taso.

## Muut velat

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

Velat luottolaitoksille olivat 30 105 tuhatta euroa (17 057). Muut velat luottolaitoksille sisältää POP Asuntoluottopankki Oyj:n pankille myöntämät väliluotot 18 120 tuhatta euroa. Pankki on antanut väliluottojen vakuudeksi asiakkailleen myöntämiään kiinteistövakuudellisia luottoja 24 197 tuhatta euroa. Annetut vakuudet on merkitty edelleen POP Asuntoluottopankin liikkeenlaskeman joukkovelkakirjalainan vakuudeksi.

Taseeseen on kirjattu pakollinen varaus odotetuista luottotappioista 32 tuhatta euroa.

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

### **Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä**

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 17 074 tuhatta euroa (14 325). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 2 749 tuhatta euroa. Osuuspääoma lisääntyi tilikauden aikana 136 tuhatta euroa (-188). Konneveden Osuuspankki on laskenut liikkeelle jäsenasiakkaille POP Tuotto osuuksia 2 000 tuhatta euroa, POP Tuotto osuuksien määrä taseessa oli vuoden vaihteessa 1 645 tuhatta euroa (1 504).

Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 2 tuhatta euroa (0). Määrä koostui käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta arvostettujen rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta 2 tuhatta euroa.

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 6 480 tuhatta euroa (5 646), josta luottotappiovaraus oli 6 466 tuhatta euroa (5 646). Tilikaudella luottotappiovarausta kasvatettiin 820 tuhatta euroa (1 125 tuhatta euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 4 prosenttia saamisista. Varauksesta 997 tuhatta euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana poistoeroa kirjattiin 14 tuhatta euroa.

### **Konsernitilinpäätös**

Konneveden Osuuspankki muodostaa konsernin, johon kuuluvat emopankki ja sen 92,47 %:sti omistama Kiinteistö Oy Konneveden OP-Pankkikulma, 100 % omistama Kiinteistö Oy Konn-Op, 100 % omistama Kiinteistöosakeyhtiö Tuutti sekä 75,41 % omistama Kiinteistö Oy Sumiaisten Säästökulma. Pankin tytäryhtiöt Kiinteistö Oy Konneveden OP-Pankkikulma, Kiinteistö Oy Konn-Op, Kiinteistöosakeyhtiö Tuutti sekä Kiinteistö Oy Sumiaisten Säästökulma on jätetty konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle, koska ne ovat luottolaitoslain 12 luvun 10 §:ssä tarkoitettuja pieniä tytäryhtiöitä. Tytäryhtiöiden vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen.

### **Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot**

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

Konneveden 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 määritelty luotonannon hajautukselle vaadittavat vähimmäisrajat. Konneveden 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.

Konneveden Osuuspankki voi laskea liikkeelle ydinpääomaan luettavia POP Osuuksia. Konneveden Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 1 645 tuhatta euroa.

Konneveden Osuuspankin vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla ja vakavaraisuussuhde nousi 0,44 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 17,83 prosenttia. Ensijaisen pääoman (T1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 17,83 prosenttia (17,39). Pankin 10,5 prosentin vakavaraisuusvaatimus muodostuu lakisääteisesti vakavaraisuusvaatimuksesta (8 prosenttia) sekä kiinteästä lisäpääomavaateesta (2,5 prosenttia). Finanssivalvonnan asettama harkinnan varainen lisäpääomavaade (1,25 prosenttia) on asetettu yhteenliittymätasolla.

POP Pankki -ryhmä julkistaa nk. Pilari III -vakavaraisuustiedot erillisessä raportissa. POP Pankki -ryhmän tilinpäätös ja Pilari III -raportti on saatavissa sähköisesti osoitteessa [www.pop-pankki.fi](http://www.pop-pankki.fi).

## Vakavaraisuuslaskennan pääerät, tuhatta euroa

<b>Omat varat</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	19 567	18 342
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-1 483	-1 015
<b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>	<b>18 085</b>	<b>17 327</b>
<b>Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>18 085</b>	<b>17 327</b>
<b>Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)</b>	<b>18 085</b>	<b>17 327</b>
<b>Riskipainotetut erät yhteensä</b>	<b>101 432</b>	<b>99 663</b>
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	87 256	89 245
josta operatiivisen riskin osuus	14 176	10 418
<b>Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5%)</b>	<b>2 536</b>	<b>2 492</b>
<b>Vastasyklinen pääomapuskuri</b>		
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	17,83 %	17,39 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	17,83 %	17,39 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	17,83 %	17,39 %

## Vähimmäisomavaraisuusaste

Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 9,85 prosenttia minimivaatimuksen ollessa 3 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuisiin.

	31.12.2023	31.12.2022
Ensisijainen pääoma	18 085	17 327
Vastuiden kokonaismäärä	183 561	182 091
<b>Vähimmäisomavaraisuusaste</b>	<b>9,85 %</b>	<b>9,52 %</b>

Konneveden Osuuspankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikuttivat omien varojen kasvaminen johtuen hyvästä tuloksesta sekä riskipainotettujen erien pienenemisestä.

## 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. Konneveden Osuuspankin hallitus on vahvistanut limiitit osana riskilajikohtaisia strategioitaan.

### **Periaatteet ja organisointi**

Konneveden 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. Pankki pyrkii kuitenkin huolehtimaan mm. alueen pk-yritystoiminnan ja MMB-rahoitusvalmiudesta siten, että alueemme ja asiakaskuntamme työllisyys- ja yhteiskuntakehitys sekä yrittäjyys on turvattu. Pankilla ei ole taloudelliseen kantokykyynsä nähden ylisuuria asiakas- tai sijoitusriskikeskittymiä eikä pankki niitä strategiansa mukaisesti myöskään ota.

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

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

### **Riskienhallinnan ja compliancen järjestelyt**

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

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

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

### **Luottoriskit**

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maatilayritykset sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on 56,99 % (60,07). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 12,94 % (11,98) ja muiden 27,4 % (27,95). Valtaosa, 56,49 % (55,73), 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 sekä hallitukselle kuuluvat luottopäätökset. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuksia pankin luottotoimikunnalle ja muille nimetyille toimihenkilöille. Luottopäätökset tehdään pankin hallituksen vahvistamien luotonanto-ohjeiden mukaisesti. Pääsääntönä on vähintään kahden päätöksentekijän periaate. Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luottokelpoisuuteen ja maksukykyyn sekä muiden luoton myöntämiskriteerien, kuten vakuusvaatimusten täyttymiseen. Luotot on myönnetty pääosin turvaavin vakuuksin. Vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon ja niiden käypiä arvoja seurataan säännöllisesti sekä tilastoja että hyvää toimialuetuntemusta hyödyntämällä. Pankin hallitus on vahvistanut pankille ohjeet eri vakuusmuotojen arvostuksista ja niiden vakuusarvoista yhteenliittymän vahvistamien arvostusperiaatteiden rajoissa, joita vastaan luottoa voidaan myöntää.

Luottoriskiä arvioidaan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan kuukausittain yli 90 päivää erääntyneet luotot sekä vähintään kerran vuodessa kaikki yli 6 % ensisijaisten omien varojen määrästä olevat asiakasvastuut. Kuukausittainen raportointi sisältää asiakkaiden erääntyneiden luottojen määrät. Vähintään kerran vuodessa tehtävä raportointi käsittää tarkemmin koko asiakaskokonaisuuden luottojen ja vakuuksien kehityksen ja luottokelpoisuusluokituksen muutokset. 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 takamiseksi. Likviditeettiriskiä seurataan raportoimalla hallitukselle pankin rahoitustilanteesta sekä maksuvalmiusasemasta. Raportointi perustuu tietoihin saatavien ja velkojen erääntymishetkistä sekä käytettävissä olevasta likviditeettireservistä. Pankki ylläpitää riittävää likviditeettireserviä päivittäisen maksuliikenteen ja maturiteettiluokittaisten erojen kattamiseen. Pankin taseessa olevista luotoista on 16,7 % (17,9) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Tilikauden aikana pankin rahoitusasema pysyi vakaana.

Konneveden Osuuspankki rahoitus perustuu pääasiallisesti talletusvarainhankintaan, jonka pankki hankkii omalta toimialueeltaan. Talletustilieltojen mukaan merkittävä osa jälleerahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 11 000 tallettaja-asiakkaalle. Pankin omaa varainhankintaa täydentää ryhmän keskusluottolaitoksen, Bonum Pankki Oyj:n välittämä tukkuvarainhankinta. Keskusluottolaitoksena Bonum Pankki Oyj vastaa yhteenliittymän tukkuvarainhankinnasta ja sen koordinoinnista. POP Asuntoluottopankki tukee yhteenliittymän likviditeettiriskien hallintaa mahdollistamalla asuntovakuudellisten liikkeeselaskujen toteuttamisen. Yhteenliittymän tavoitteena on hajauttaa jälleerahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

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

## **Korkoriski**

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

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

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen ja taseen nykyarvoon tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2023 -4,38/+3,05 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Poikkeuksellisen voimakas korkotason nousu on näkynyt perusliiketoimintaan liittyvän avoimen korkoriskiaseman kasvuna. Pankki on suojannut tätä avointa korkokateriskiään osallistamalla yhteenliittymän tekemiin korkosuojaustoimenpiteisiin. Lisäksi pankki on hankkinut valtioiden joukkovelkakirjalainoja. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamisissaan 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 markkinariskien toteutumisen arvopapereiden markkina-arvon muutoksena. Osakeriskillä tarkoitetaan mm. julkisesti noteerattavien osakkeiden ja rahasto-osuuksien kurssimuutosten aiheuttamaa tulosvaikutusta. Pankin tavoitteena sijoitustoiminnassa on ylläpitää likviditeettireserviä ja hankkia tuotto-riskisuhteeltaan kilpailukykyinen tuotto sijoitetulle pääomalle.

Pankki sijoittaa arvopapereihin vain siten, että kurssimuutosten tulosvaikutus ei vaaranna pankin vakavaraisuutta tai kannattavuutta. Tilinpäätöshetkellä sisältyi realisoitumattomia arvomuutoksia käyvän arvon rahastoon, määrältään 2 tuhatta euroa (0). Arvopapereiden realisoitumattomista arvomuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli 2 tuhatta euroa (0). Pankilla ei ole arvopapereihin liittyvää koko toiminnan selvitysriskistä aiheutuvaa vähimmäisvakavaraisuusvaatimusta.

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

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

## **Kiinteistöriski**

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

Pankin sijoituskiinteistöomaisuus on arvioitu pääosin kauppahintamenetelmällä. Markkinaperusteista tuottovaadetta asetettaessa on otettu huomioon kiinteistökohteen sijainti, kunto, käyttötarkoitus ja markkinanäkymät. Pankin kiinteistöriskiä seurataan säännöllisesti hallitukselle tehtävällä raportoinnilla, jossa raportoidaan kiinteistöjen tuotot, sitoutuneet pääomat, vuokrausasteet ja kiinteistöjen tuotto prosentit.

Kiinteistöomaisuuden arvo on maltillinen verrattuna pankin taseeseen ja pankin omiin pääomiin eikä kiinteistöomaisuuden arvoihin tällä hetkellä kohdistu sellaisia arvonalentamistarpeita, joilla olisi olennaista vaikutusta pankin lähivuosien tulokseen ja vakavaraisuuteen. 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 1 153 tuhatta euroa (1 250). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 1 308 (1 545) tuhatta euroa, mikä on 0,53 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto on -15 prosenttia (-9).

## **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 yrityksissä. Keskeisiä keskitettyjä tehtäviä ovat mm. yleinen ohjeistus, resursointi sekä vuosisuunnitelman laatiminen.

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

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

## Sisäinen valvonta

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

Sisäistä valvontaa toteutetaan osittain yhteenliittymän compliance ja riskienvalvontatoiminnon ohjeistamana. Keskitetyn ohjeistuksen mukaan tehdään säännöllisiä tarkastuksia valituille 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 kontrolliympäristön toimivuuden varmistamiseksi.

## Hallinto ja henkilöstö

Pankin jäsenmäärä oli 31.12.2023 1 929 jäsentä (1 975 vuonna 2022).

Osuuskunnan kokous pidettiin 23.3.2023. Varsinaisessa osuuskuntakokouksessa vahvistettiin vuoden 2022 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin voitonjakokelpoisista varoista 10 694 507,19 euroa päätettiin jakaa osuuspääoman korkoa lisäosuuspääomalle sekä POP Osuuksille yhteensä 21 591,29 euroa ja pankin vapaan oman pääoman rahastoon siirrettiin 420 993,75 euroa. Osuuskuntakokous päätti hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi 22 henkilöä ja valitsi erovuoroisista hallintoneuvoston jäsenistä uudelleen Irja Hokkerin, Mari Jämsenin, Tuovi Liimataisen, Matti Maukosen, Tanja Poikosen, Arto Suurosen ja Matti Variksen. Pankin tilintarkastajaksi valittiin tilintarkastusyhteisö Moore Idman Oy, jonka päävastuullisena tilintarkastaja toimii KHT Jari Paloniemi.

Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Pekka Liimatainen ja varapuheenjohtajana toimi Ismo Häyrinen 16.11.2023 saakka, jonka jälkeen varapuheenjohtajana toimi Juho Mehto. Hallintoneuvosto kokoontui 2 kertaa. Hallintoneuvoston kokouksessa 9.2.2023 käsiteltiin vuosittain päätökseen 2022 liittyvät asiat. Hallintoneuvoston kokous 16.11.2023 valitsi Konneveden Osuuspankin hallituksen erovuoroiset jäsenet Tero Kankaan, Timo Mannisen ja Mikko Variksen jatkamaan seuraavaksi kolmivuotiskaudeksi hallituksessa.

Hallintoneuvoston jäsenet:

Simo Aitto-Oja (23.3.2023 saakka), Tero Eskonen, Irja Hokkeri, Marjatta Hytönen (23.3.2023 saakka), Hannu Hänninen, Ismo Häyrinen, Mari Jämsen, Juha Korhonen, Juhani Korhonen, Lauri Korhonen, Pentti Kytölä (23.3.2023 saakka), Mauri Kytömaa, Olavi Lehmonen, Pekka Liimatainen (Heikkilä), Pekka Liimatainen (Erkkilä), Tuovi Liimatainen, Marja Markamo, Matti Maukonen, Juho Mehto, Kalle Oittinen, Tanja Poikonen, Olli Pöyhönen (23.3.2023 saakka), Arto Suuronen, Matti Varis, Sirkku Vatanen-Jäntti ja Hannu Vetikko.

Konneveden Osuuspankin hallitukseen kuuluu 8 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Mikko Varis ja varapuheenjohtajana Arja Jalkanen. Hallitus kokoontui vuoden aikana 20 kertaa, pöytäkirjoihin kirjattiin 411 pykälää.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Jaana Harlin	tekstiilisuunnittelija	21.11.2018 alkaen
Arja Jalkanen	maanviljelijä	16.10.2008 alkaen
Tero Kangas	toimitusjohtaja	26.10.2017 alkaen
Ari Korhonen	maaseutuyrittäjä	15.12.2020 alkaen
Timo Manninen	kone-/maaseutuyrittäjä	21.11.2018 alkaen
Irina Pynönen	operaatioesimies	18.05.2021 alkaen
Eero Siikki	kone-/maaseutuyrittäjä	15.12.2020 alkaen
Mikko Varis	koneyrittäjä	22.11.2012 alkaen

Konneveden Osuuspankin toimitusjohtajana on toiminut Jatta Heikkilä ja toimitusjohtajan sijaisena Nina Hirvonen.

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 23 (26) henkilöä, joista kokoaikaisia oli 21 (24) ja osa-aikaisia 2 (2) henkilöä. Vuoden lopussa vanhempainvapaalla oli 1 henkilö. Henkilökunnan keskiikä oli tilinpäätöshetkellä 41 vuotta.

Henkilökunnan ammattitaitoa pidettiin yllä pääasiassa POP Pankkien verkkokoulutuksina ja yhteistyökumppaneiden ajankohtaisilla koulutuksilla. Erityistä huomiota kiinnitettiin sijoittamisen, säästämisen, vakuutusten ja lainoihin liittyviin koulutuksiin ja ammattitaidon kehittämiseen. POP Pankkien käytössä oleva oppimis- ja palkkapassi tukee omalta osaltaan omaa aktiivisuutta kouluttautumiseen sekä tehostaa ja helpottaa esimiestyötä. Sijoitusasiantuntija suoritti APV2 -tutkinnon. Lisäksi suurin osa henkilöstöstä suoritti ensiapu-koulutuksen.

Tavoitteenamme on, että jokaisen työ pysyisi haastavana, motivoivana ja mielenkiintoisena aina eläkkeelle siirtymiseen saakka. Talouspäällikkö Martta Liimatainen siirtyi eläkkeelle 1.10.2023 takanaan yli 40 vuoden työura pankissamme. Entinen toimitusjohtaja Ari Heikkilä toimi POP Pankkikeskuksen hallituksen varapuheenjohtajana elokuuhun 2023 saakka ja pankkimme hallituksen vanhempana neuvonantajana 30.9.2023 saakka.

Pankin palveluksessa 31.12.2023 olivat seuraavat henkilöt:

toimitusjohtaja Jatta Heikkilä, toimitusjohtajan sijainen Nina Hirvonen ja muu henkilökunta: Lea Dokuz, Assia Estafeeva, Niina Grönlund, Marjut Hakkarainen, Kimmo Hilpinen, Outi Hokkanen, Rauni Hytönen, Paula Hyvönen, Jori Hämäläinen, Toni Ketola, Eeva Kyröläinen, Annina Laitinen, Emilia Leino, Lauri Liikanen, Terhi Manninen, Heidi Oksanen, Mervi Piilonen, Taru Saatio, Hanna-Leena Vainio, Eija Vilenius ja Antti Waris.

Henkilökunnan työterveys on hoidettu Pihlajalinna Oyj:ssä.

Konneveden Osuuspankin tilintarkastajana on toiminut 25.5.2021 alkaen Tilintarkastusyhteisö Moore Idman Oy (entinen Tilintarkastustoimisto Moore Rewinent Oy), jonka päävastuullisena tarkastajana toimii KHT Jari Paloniemi. Pankki on ulkoistanut sisäisen tarkastuksen. Sisäisenä tarkastajana on toiminut 1.7.2016 alkaen POP Pankkiliiton sisäinen tarkastus ja compliance tarkastajana POP Pankkiliiton keskusyhteisön compliance –toiminto.

## **Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä**

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

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

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

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

## **Palkitsemisjärjestelmät**

### **Palkitsemisjärjestelmän määrittelyssä käytetty päätöksentekoprosessi**

Pankin hallitus vastaa palkitsemisasiosta.

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

Pankin hallitus valvoo palkitsemisjärjestelmän noudattamista sekä arvioi säännöllisesti sen toimivuutta.

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

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

## **Palkitsemisen ja tuloksen välinen suhde**

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

## **Muuttuvien palkkioiden määrittämisessä sovellettavat keskeiset perusteet**

Pankin muuttuviin palkkioihin sovelletaan seuraavia periaatteita:

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

Muuttuvien palkkioiden määrä palkkionsaajaa kohti voi olla enintään 100 prosenttia kiinteästä vuosipalkasta. Pankki voi päättää muuttuvien palkkioiden maksamatta jättämisestä joko kokonaan tai osittain siinä tapauksessa, että pankin vakavaraisuus on heikentynyt alle kulloinkin voimassa olevan pankkikohtaisen vakavaraisuuden ohjausrajan.

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

## **Muuttuvan palkkion maksamisen lykkäytyminen**

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

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

Pankissa pidetään luetteloa seuraavista riskiprofiiliin vaikuttavista henkilöistä:

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

Pankissa kenenkään palkkionsaajan muuttuva palkkio ei voi ylittää 100.000 euroa yhden vuoden ansaintajaksolta. Tämä tarkoittaa sitä, että palkkionsaajalle maksettavan muuttuvan palkkion osan maksamista ei tarvitse lykätä, vaan se voidaan maksaa kerralla.

## **Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot**

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

## **Osuusmaksun ja POP Osuuden ehdot**

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 1 991 kpl jäsenosuuksia.

### **Jäsenosuuksien ehdot**

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

Osuusmaksu on maksettava kokonaisuudessaan rahana osuuspankkiin liityttäessä.

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

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

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

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

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

### **POP Osuuksien ehdot**

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 15 946 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 50 000 kappaletta.

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

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

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

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

Osuuspankillla 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.

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

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

## Vastuullisuus

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

Konneveden Osuuspankin toimii vastuullisesti suhteessa ympäröivään yhteiskuntaan ja pankin sidosryhmiin. Osuustoiminnallisuus on ollut kantava liiketoiminnan ajatus osaltamme jo yli 115 vuoden ajan.

Paikallispankkina Konneveden Osuuspankille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta ja edistää paikallista elinvoimaisuutta. Merkittävänä yhteiskuntavastuun osana on ollut taata pankkipalvelujen saatavuus ja laatu kaikille asiakkaille. Pankki on

antanut neuvontaa ja käynyt luennoimassa mm. edunvalvonnasta, testamenteista ja lahjoituksesta eläkeläisryhmille ja muille järjestöille seutukunnalla ja sen ympäristössä. Kysyntää pankin edustajien pitämille luennoille on paljon. Tietoa on mahdollisuuksien mukaan pyritty jakamaan myös sähköisten kanavien kautta. Pankki on edelleen korostanut erityisesti eläkeläisten kohdalla henkilökohtaisen palvelun tarvetta ja tärkeyttä erilaisiin muutoksiin sopeutumisessa. Vuoden 2023 aikana erityistä huomiota neuvonnassa on kiinnitetty jatkuvaan huijausviestien kasvuun ja turvalliseen sähköisten palveluiden käyttöön.

Vuoden 2023 aikana Konneveden Osuuspankki on järjestänyt ja osallistunut yhteistyökumppanina monien tilaisuuksien ja tapahtumien järjestämiseen. Omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä ja yhdistyksiä 17 tuhannella eurolla tilikauden aikana. Lisäksi pankilla on pidempiaikaisia yhteistoimintasopimuksia eri yhdistysten kanssa. Pääosa myönnettyistä tuista on kohdistunut lasten ja nuorten parissa tapahtuvaan järjestötoimintaan. Pankki tukee suoraan myös muutamia SM-, EM- ja MM-tason nuoria. Konneveden Osuuspankki on muistanut vuosittain myös sotaveteraanien ja sotainvalidien toimintaa. Pankki on jakanut stipendejä toimialueensa ala- ja yläkouluille sekä lukioille.

Pankin tuotevalikoimaan kuuluu henkilöasiakkaille suunnattu Vihreä laina, jolla tuetaan ympäristöystävällisiä hankintoja. Vihreän lainatuotteen verkkosivuille on lisätty laskureita, joilla asiakas voi arvioida esimerkiksi asunnon energiatehokkuuden parantamisen päästövaikutuksia. Pankin tarjoamassa rahastovalikoimassa on myös kestävän kehityksen tukemiseen keskittyvä POP Ympäristö -sijoitusrahasto.

Konneveden Osuuspankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2023 yhteisöjen tuloveroa 660 tuhatta euroa.

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

## Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat

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

## Liiketoiminnan kehitys vuonna 2024

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

Konneveden Osuuspankin toimintavuosi 2024 painottuu edelleen kasvuun ja hyvään saatavilla olevaan laadukkaaseen palveluun.

Hannulan Osuuspankki ja Konneveden Osuuspankki yhdistivät liiketoimintansa 30.9.2020. Yhdistymisellä luotiin entistä vahvempi POP Pankki koko itäisen Keski-Suomen alueelle sekä itäiselle Pohjois-Savon ja Etelä-Savon alueelle. Helmikuussa 2023 avasimme uuden POP Pankki Laukaa palvelupisteemme. Palvelupisteiden myötä toimintamme on vahvistunut etenkin Laukaan

ja Jyvässeudun alueella. Haluamme vastata kilpailijoiden tuomaan palvelujen supistamiseen hyvällä henkilökohtaisella palvelulla ja nopealla saatavuudella. Uuden palvelupisteen myötä liiketoimintamme kasvoi ja odotamme liiketoiminnan kasvua myös tulevana vuonna.

Vuosisuunnitelmassa olemme keskittyneet pankkitoiminnan mukanaan tuomiin muutoksiin ja uudistuksiin sekä ryhmästrategiamme mukaisiin tavoitteisiin. Odotamme vuodesta 2024 maltillista kasvun vuotta.

## Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Konneveden Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 12 768 496,46 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 2 633 478,08 euroa.

Hallitus ehdottaa osuuskunnan/edustajiston kokoukselle, että tilikauden ylijäämä käytetään seuraavasti:

- Maksetaan korkoa jäsenosuuksille 0,0 %	0,00 euroa
- Maksetaan korkoa POP Osuuksille 3,25 %	52 142,91 euroa
- Jätetään edellisten tilikausien voittovaroihin	2 581 335,17 euroa
<b>Yhteensä</b>	<b>2 633 478,08 euroa</b>

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



## Tunnuslukujen laskentakaavat

### Kulu-tuotto -suhde, %

Hallintokulut + poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä + liiketoiminnan muut kulut x 100  
 Korkokate + tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista + nettopalkkiotuotot + arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot + suojauslaskennan nettotulos + sijoituskiinteistöjen nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot + osuus osakkuusyritysten tuloksesta

### Oman pääoman tuotto (ROE)

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

### Koko pääoman tuotto (ROA)

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

### Omavaraisuusaste

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

### Vakavaraisuussuhde

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

### Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

### Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

### Vähimmäisomavaraisuusaste

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

# Tilinpäätös

## Konneveden Osuuspankin tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2023 eur	1.1. - 31.12.2022 eur
Korkotuotot	(2.01)	9 596 435,47	4 549 495,98
Korkokulut	(2.01)	-1 348 326,36	-212 104,98
<b>KORKOKATE</b>		<b>8 248 109,11</b>	<b>4 337 391,00</b>
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.02)	15 922,15	10 054,00
Palkkiotuotot	(2.03)	1 571 651,01	1 574 889,11
Palkkiokulut	(2.03)	-330 781,33	-317 903,21
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.04)	-179 149,21	-121 397,33
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.05)	154 179,80	294 685,64
Henkilöstö- ja hallintokulut		-3 396 471,11	-2 836 130,41
Henkilöstökulut	(2.06)	-1 401 229,45	-1 144 449,99
Muut hallintokulut	(2.07)	-1 995 241,66	-1 691 680,42
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	(2.08)	-188 596,95	-73 167,20
Liiketoiminnan muut kulut	(2.07)	-997 984,77	-861 983,11
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	(2.09)	-774 949,00	-328 644,97
<b>LIIKEVOITTO</b>		<b>4 121 929,70</b>	<b>1 677 793,52</b>
Tilinpäätössiirrot		-833 685,84	-1 125 000,00
Tuloverot		-654 765,78	-110 280,48
<b>VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)</b>		<b>2 633 478,08</b>	<b>442 513,04</b>
		<b>2 633 478,08</b>	<b>442 513,04</b>

## Konneveden Osuuspankin tase

<b>VASTAAVAA</b>		<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
		<b>eur</b>	<b>eur</b>
<b>Käteiset varat</b>		684 863,46	1 183 260,71
<b>Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset</b>		3 836 576,74	
<b>Saamiset luottolaitoksilta</b>	(1.01)	65 953 565,51	41 592 871,84
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	(1.01)	170 893 638,05	172 424 092,56
<b>Osakkeet ja osuudet</b>	(1.03)	2 196 693,76	2 726 863,08
<b>Aineettomat hyödykkeet</b>	(1.05)	1 479 561,46	1 007 718,94
<b>Aineelliset hyödykkeet</b>	(1.06)	2 041 127,86	2 252 472,76
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		1 197 591,50	1 419 753,03
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		590 614,55	641 795,50
Muut aineelliset hyödykkeet		252 921,81	190 924,23
<b>Muut varat</b>	(1.07)	6 703,11	40 830,90
<b>Siirtosaamiset ja maksetut ennakot</b>	(1.08)	1 494 648,85	805 952,29
<b>Laskennalliset verosaamiset</b>	(1.15)	32 317,77	26 933,78
<b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>		<u>248 619 696,57</u>	<u>222 060 996,86</u>

**VASTATTAVAA****VIERAS PÄÄOMA**

<b>Velat luottolaitoksille</b>	(1.10)	30 104 712,00	17 057 194,20
<b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille</b>	(1.11)	192 974 470,03	183 711 419,80
Talletukset		192 974 470,03	183 711 419,80
<b>Muut velat</b>	(1.12)	709 732,85	866 122,10
<b>Siirtovelat ja saadut ennakot</b>	(1.14)	1 276 423,10	455 025,09
<b>Laskennalliset verovelat</b>	(1.15)	390,06	

**VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ**


---

		225 065 728,04	202 089 761,19
--	--	----------------	----------------

**TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ**

<b>Poistoero</b>		13 674,11	
<b>Vapaaehtoiset varaukset</b>		6 466 081,63	5 646 069,90
<b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ</b>		6 479 755,74	5 646 069,90

---

**OMA PÄÄOMA**

(1.19)

<b>Osuuspääoma</b>		1 850 800,00	1 715 200,00
<b>Muut sidotut rahastot</b>		1 669 025,39	1 667 465,16
Vararahasto		1 667 465,16	1 667 465,16
Käyvän arvon rahasto		1 560,23	
<b>Vapaat rahastot</b>		1 204 279,56	1 204 279,56
Muut rahastot		1 204 279,56	1 204 279,56
<b>Edellisten tilikausien voitto (tappio)</b>		9 716 629,76	9 295 708,01
<b>Tilikauden voitto (tappio)</b>		2 633 478,08	442 513,04

**OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ**


---

		17 074 212,79	14 325 165,77
--	--	---------------	---------------

**VASTATTAVAA YHTEENSÄ**


---

		248 619 696,57	222 060 996,86
--	--	----------------	----------------

---

**TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET**

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>eur</b>	<b>eur</b>
<b>Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset</b>	1 614 590,95	1 618 728,69
Takaukset ja pantit	1 614 590,95	1 618 728,69
<b>Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset</b>	6 117 823,60	5 589 631,21
Muut	6 117 823,60	5 589 631,21

## Konneveden Osuuspankin rahoituslaskelma

Rahoituslaskelma	1.1.-31.12.2023 eur	1.1.-31.12.2022 eur
<b>Liiketoiminnan rahavirta</b>		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	2 633 478,08	442 513,04
Tilikauden oikaisut	2 658 269,59	1 664 202,62
<b>Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)</b>	<b>-12 387 248,48</b>	<b>-28 606 134,91</b>
Saamistodistukset	-3 838 721,98	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	-9 171 340,78	-20 307 348,71
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	777 383,05	-8 409 933,85
Osakkeet ja osuudet	500 000,00	500 000,00
Muut varat	-654 568,77	-388 852,35
<b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)</b>	<b>22 482 688,74</b>	<b>32 052 216,56</b>
Velat luottolaitoksille	13 047 517,80	17 056 425,34
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	9 263 050,23	14 523 998,98
Muut velat	172 120,71	471 792,24
Maksetut tuloverot	-186 994,02	-51 882,32
<b>Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>	<b>15 200 193,91</b>	<b>5 500 914,99</b>
<b>Investointien rahavirta</b>		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	0,00	-358 722,00
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	32 119,61	0,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-699 265,59	-946 628,55
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	43 899,00	497 099,00
<b>Investointien rahavirta yhteensä</b>	<b>-623 246,98</b>	<b>-808 251,55</b>
<b>Rahoituksen rahavirta</b>		
Osuuspääoman lisäykset	193 000,00	196 700,00
Osuuspääoman vähennykset	-57 400,00	-8 300,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-21 591,29	-22 075,96
<b>Rahoituksen rahavirta yhteensä</b>	<b>114 008,71</b>	<b>166 324,04</b>
<b>Rahavarojen nettomuutos</b>	<b>14 690 955,64</b>	<b>4 858 987,48</b>
Rahavarat tilikauden alussa	17 647 244,49	12 788 257,01
Rahavarat tilikauden lopussa	32 338 200,13	17 647 244,49
<b>Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:</b>		
Käteiset varat	684 863,46	1 183 260,71
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	31 653 336,67	16 463 983,78
<b>Yhteensä</b>	<b>32 338 200,13</b>	<b>17 647 244,49</b>
<b>Lisätiedot rahoituslaskelmaan:</b>		
Saadut korot	8 890 126,35	4 198 262,25
Maksetut korot	999 735,61	171 980,06
Saadut osingot	15 922,15	10 054,00
<b>Tilikauden oikaisut:</b>		
Tilinpäätössiirrot	833 685,84	1 125 000,00
Tuloslaskelman verot	654 765,78	110 280,48
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	774 949,00	328 644,97
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	304 720,02	56 437,70
Muut oikaisut	90 148,95	43 839,47
<b>Yhteensä</b>	<b>2 658 269,59</b>	<b>1 664 202,62</b>

## **Liitetiedot**

### **Tilinpäätöksen laadintaperiaatteet**

#### **Yleistä**

#### **Osuuspankki ja POP Pankki -ryhmä**

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

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

Jäljennökset POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksestä sekä tilinpäätöstiedotteesta ovat saatavissa keskusyhteisön toimitiloista osoitteesta Hevosenkenkä 3, 02600 Espoo tai sähköisesti osoitteessa [www.poppankki.fi](http://www.poppankki.fi).

#### **Laatimisperusta**

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

#### **Yhdistelyperiaatteet**

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.

#### **Rahoitusinstrumentit**

##### **Luokittelu**

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

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

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

Rahoitusvelat luokitellaan kahteen arvostusluokkaan:

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

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

### **Rahoitusvarojen hallinnoinnin liiketoimintamallit ja arvostaminen**

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

Pankin rahoitusvaroja hallinnoidaan kolmen liiketoimintamallin mukaisesti:

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 rahoitusyliäämien sijoittaminen pitkän aikavälin tavoitteella sekä likviditeettisalkun ylläpitäminen maksuvalmiustarpeita varten.

#### **Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvarat**

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

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

#### Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat

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

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

#### Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat

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

Pankilla ei ole kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvaroja.

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

#### Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat oman pääoman ehtoiset instrumentit

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

#### Jaksotettuun hankintamenuun kirjattavat rahoitusvelat

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

#### Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat

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

### **Käyvän arvon arvostuksen kirjaaminen ja käyvän arvon määrittäminen**

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat on arvostettu käypään arvoon. Niiden käyvän arvon muutokset laskennallisilla veroilla oikaistuna on kirjattu omaan pääomaan muodostettuun käyvän arvon rahastoon. Käyvän arvon rahastoon kertynyt arvomuutos



kirjataan tulokseen, kun käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattaviin rahoitusvaroihin kuuluva omaisuuserä myydään tai muuten kirjataan pois taseesta.

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

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

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

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

## Rahoitusvarojen arvonalentuminen

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

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

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

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

IFRS 9 -standardi edellyttää kohtuudella saatavilla olevan tulevaisuuden informaation hyödyntämistä odotettavissa olevien luottotappioiden määrää arvioitaessa. Odotettavissa olevien

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

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

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

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

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

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

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

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

## **Rahavarat**

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

## **Aineettomat hyödykkeet**

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

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

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

## **Aineelliset hyödykkeet**

### **Sijoituskiinteistöt**

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

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

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

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahintamenetelmää käyttäen. Kauppahintamenetelmää on käytetty etupäässä asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu 1.06.

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

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

## **Muut kiinteistöt**

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

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

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

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

## **Muut aineelliset hyödykkeet**

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

## **Poistoperiaatteet**

Rakennusten ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenuon poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta *EVL:N maksimipoistot* ja koneiden ja kaluston osalta 3-6 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

Tietokoneohjelmistojen kehittämismenuon sekä lisenssit aktivoidaan Aineettomiin hyödykkeisiin ja poistetaan 3-5 vuodessa. Pitkävaikutteiset menuon poistetaan vaikutusaikanaan 3-10 vuodessa.

## **Vuokrasopimukset**

### Pankki vuokralle antajana

Pankki antaa vuokralle omistamiaan kiinteistöjä tai niiden osia. Vuokrasopimuksissa omistamiseen liittyvät olennaiset riskit ja edut jäävät vuokralle antajalle. Pankki on luokitellut kaikki vuokrasopimuksensa muiksi vuokrasopimuksiksi. Sijoituskiinteistöt on merkitty taseessa

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

### 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 velvoitteeseen ulkopuolista kohtaan.

### **Tilinpäätössiirtojen kertymä**

#### Poistoero ja verotusperusteiset varaukset

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää laskennallista verovelkaa vähentämättä.

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

## **Oma pääoma**

Pankin oma pääoma muodostuu jäsenosuuksista ja POP Osuuksista.

### Jäsenosuudet

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

### POP Osuudet

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

## **Taseen ulkopuoliset sitoumukset**

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

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

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

## **Korkotuotot ja –kulut**

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

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

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

## **Palkkiotuotot ja -kulut**

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

## **Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut**

Liiketoiminnan muihin tuottoihin kirjataan vuokra- ja osinkotuotot sekä myyntivoitot oman käytön kiinteistöistä, vanhan talletussuojarahaston hyvitykset ja muut liiketoiminnan tuotot.

Liiketoiminnan muihin kuluihin kirjataan muut hallintokulut, omassa käytössä olevien kiinteistöjen vuokratulot ja myyntitappiot, viranomaismaksut, uuden talletussuojarahaston talletussuojamaksut ja muut liiketoiminnan kulut.

## **Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset**

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

## **Verot**

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

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

Laskennallista verosaamista on kirjattu kirjanpidon ja verotuksen välisistä jaksotuseroista.

## **Luottoriskin hallinta**

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

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maatilayritykset sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on 56,99 % (60,07). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 12,94 % (11,98) ja muiden 27,4 % (27,95). Valtaosa, 56,49 % (55,73), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Luottoriskikeskittymien seuranta on tärkeä osa luottoriskin hallintaa. Pankin luottoriskikeskittymät on kuvattu liitetiedossa 1.22. Pankin vastuut on jaoteltu maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) mukaisesti riskiluokkiin 1-8. Riskiluokka 1 kuvaa matalimman riskin saatavia ja riskiluokka 8 korkeimman riskin saatavia. Asiakas ja asiakkaan kaikki sopimukset katsotaan

olevan maksukyvyttömiä (riskiluokka 8), mikäli jokin laatimisperiaatteissa esitetty maksukyvyttömyyden kriteeri toteutuu. Maksukyvyttömäksi luokitellut vastuut luokitellaan IFRS9-standardin mukaiseen vaiheeseen 3 odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa. Vastuut, joiden luottoriski on lisääntynyt merkittävästi, luokitellaan vaiheeseen 2. Muut vastuut on luokiteltu vaiheeseen 1. Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan periaatteet on esitetty tarkemmin tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa.

Pankin lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät korkean riskin riskiluokissa 7 ja 8 ovat yhteensä 13 630 tuhatta euroa. Liitetiedossa 1.21 on esitetty luottoriskille alttiina olevat määrät riskiluokittain ja vaiheittain sekä vaiheeseen kohdistuva tappiota koskevan vähennyserän määrä. Riskiluokkien toimialakohtaiset luottoriskikeskittymät on esitetty liitetiedossa 1.22.

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

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

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

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

Eräntyneet saamiset, järjestämättömät saamiset sekä lainanhoitajoustopot on esitetty liitetiedossa 1.01. Järjestämättömät saamiset sisältää vaiheeseen 3 merkityt luotot.



## LIITETIEDOT

## TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.01 Lainat ja saamiset  
Saamiset luottolaitoksilta

	2023	2022
Vaadittaessa maksettavat	31 653 336,67	16 463 983,78
Keskusrahalaitokselta	13 653 336,67	16 463 983,78
Kotmaisilta luottolaitoksilta	18 000 000,00	
Muut	34 300 228,84	25 128 988,06
Keskusrahalaitokselta	34 300 228,84	25 128 988,06
<b>Yhteensä</b>	<b>65 953 565,51</b>	<b>41 592 871,84</b>

## Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä

	2023	2022
Yritykset ja asuntoyhteisöt	33 727 712,64	34 817 851,25
Kotitaloudet	134 782 141,31	135 143 808,12
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	2 015 702,03	2 263 257,79
Ulkomaat	368 082,07	199 175,40
<b>Yhteensä</b>	<b>170 893 638,05</b>	<b>172 424 092,56</b>

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

	2023			2022	2022
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2023	174 956,80	127 863,05	944 259,81	1 247 079,66	1 142 479,78
Siirrot vaiheeseen 1	5 509,29	-36 309,89	-55 829,74	-86 630,34	-190 298,47
Siirrot vaiheeseen 2	-17 160,21	155 116,63	-46 049,69	91 906,73	22 898,82
Siirrot vaiheeseen 3	-10 880,00	-21 543,87	390 249,48	367 825,61	322 601,83
Uudet saamiset	43 000,86	60 705,13	18 513,13	122 219,12	87 588,32
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-47 172,17	-17 013,52	-137 529,75	-201 715,44	-166 451,04
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-5,28		-138 069,59	-138 074,87	-5 336,18
Luottoriskin muutoksen vaikutus	6 488,63	18 200,17	166 631,58	191 320,38	30 481,34
Laskentamallin muutosten vaikutus	1 430,28	94,25	36 450,71	37 975,24	3 115,26
Manuaalisten korjausten vaikutus			38 510,95	38 510,95	
Tase 31.12.2023	156 168,20	287 111,95	1 217 136,89	1 660 417,04	1 247 079,66

## Järjestämättömät saamiset, yhteensä

	2023	2022
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	4 416 151,00	3 456 226,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	4 215 315,00	4 523 784,00
<b>Lainanhoitojoustolliset saamiset, yhteensä</b>	<b>8 631 466,00</b>	<b>7 980 010,00</b>

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

209 907,16	
380 786,10	251 068,27

## 1.02 Saamistodistukset

	2023	Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia		2022	Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia	
	Yhteensä	saamistodistuksia	valtion velkasitoumuksia	Yhteensä	saamistodistuksia	valtion velkasitoumuksia
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat	3 838 721,98	3 838 721,98		3 838 721,98	3 838 721,98	
Julkisesti noteeratut	3 838 721,98	3 838 721,98		3 838 721,98	3 838 721,98	
<b>Yhteensä</b>	<b>3 838 721,98</b>	<b>3 838 721,98</b>		<b>3 838 721,98</b>	<b>3 838 721,98</b>	
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	

## Odottavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset

	2023			2022	2022
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Uudet saamistodistukset	2 145,24			2 145,24	0,00
Tase 31.12.2023	2 145,24			2 145,24	0,00

## 1.03 Osakkeet ja osuudet

	2023	2022
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	900,00	500 900,00
Muut	900,00	500 900,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	2 196 793,76	2 225 963,08
Muut	2 195 793,76	2 225 963,08
<b>Osakkeet ja osuudet yhteensä</b>	<b>2 196 693,76</b>	<b>2 726 863,08</b>
- joista muissa yrityksissä	2 196 693,76	2 726 863,08

## 1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

## Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2023

	2023	2022
<b>Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvarat</b>		
Käteiset varat	684 863,46	1 183 260,71
Saamistodistukset	3 836 576,74	
Saamiset luottolaitoksilta	65 953 565,51	41 592 871,84
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	170 893 638,05	172 424 092,56
<b>Yhteensä</b>	<b>241 368 643,76</b>	<b>215 200 225,11</b>
-Joista tappioita koskeva vähennys JHM, yhteensä	1 631 043,99	1 235 293,67
<b>Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat</b>		
Osakkeet ja osuudet	900,00	500 900,00
<b>Yhteensä</b>	<b>900,00</b>	<b>500 900,00</b>
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)</b>		
Osakkeet ja osuudet	2 195 793,76	2 225 963,08
<b>Yhteensä</b>	<b>2 195 793,76</b>	<b>2 225 963,08</b>
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>243 565 337,52</b>	<b>217 927 088,19</b>

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

## 1.05 Aineettomat hyödykkeet

	2023	2022
IT-kulut	14 220,94	19 339,08
Muut aineettomat hyödykkeet	1 465 340,52	988 379,86
<b>Yhteensä</b>	<b>1 479 561,46</b>	<b>1 007 718,94</b>

## Aineettomat hyödykkeet

	2023	2022
Hankintamenu 1.1.	1 533 246,65	761 358,33
+ tilikauden lisäykset	584 591,05	771 888,32
Hankintamenu 31.12.	2 117 837,70	1 533 246,65
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-525 527,71	-439 996,37
- tilikauden poistot	-112 748,53	-85 531,34
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-638 276,24	-525 527,71
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>1 479 561,46</b>	<b>1 007 718,94</b>
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 007 718,94	321 361,96

## 1.06 Aineelliset hyödykkeet

	2023	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
<b>Maa- ja vesialueet</b>		
Omassa käytössä	36 400,00	
Sijoituskäytössä	122 666,70	387 643,00
<b>Yhteensä</b>	<b>159 066,70</b>	<b>387 643,00</b>
<b>Rakennukset</b>		
Omassa käytössä	0,00	
Sijoituskäytössä	50 393,64	53 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>50 393,64</b>	<b>53 000,00</b>
<b>Kilinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet</b>		
Omassa käytössä	554 214,55	
Sijoituskäytössä	1 024 531,16	1 832 076,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 578 745,71</b>	<b>1 832 076,00</b>
<b>Muut aineelliset hyödykkeet</b>	<b>252 921,81</b>	
<b>Aineelliset hyödykkeet yhteensä</b>	<b>2 041 127,86</b>	<b>2 272 719,00</b>
	<b>2022</b>	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
<b>Maa- ja vesialueet</b>		
Omassa käytössä	36 400,00	
Sijoituskäytössä	163 145,43	382 843,00
<b>Yhteensä</b>	<b>199 545,43</b>	<b>382 843,00</b>
<b>Rakennukset</b>		
Sijoituskäytössä	131 348,69	138 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>131 348,69</b>	<b>138 000,00</b>
<b>Kilinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet</b>		
Omassa käytössä	605 395,50	
Sijoituskäytössä	1 125 258,91	1 466 537,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 730 654,41</b>	<b>1 466 537,00</b>
<b>Muut aineelliset hyödykkeet</b>	<b>190 924,23</b>	
<b>Aineelliset hyödykkeet yhteensä</b>	<b>2 252 472,76</b>	<b>1 987 380,00</b>

## Aineelliset hyödykkeet

	2023			Yhteensä
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	
Hankintameno 1.1.	1 915 451,42	784 478,99	569 843,31	3 269 773,72
+ tilikauden lisäykset			114 674,54	114 674,54
- tilikauden vähennykset	-379 620,60			-379 620,60
+/- siirrot erien välillä	4 676,00	-4 676,00		
Hankintameno 31.12.	1 540 506,82	779 802,99	684 517,85	3 004 827,66
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-535 777,86	-115 386,30	-378 919,08	-1 030 083,24
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	272 869,84	-27 297,19		245 572,65
- tilikauden poistot	-11 222,10		-52 676,96	-63 899,06
- tilikauden arvonalentumiset	-81 567,48	-46 504,95		-128 072,43
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-355 697,60	-189 188,44	-431 596,04	-976 482,08
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	12 782,28			12 782,28
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	12 782,28			12 782,28
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>1 197 691,50</b>	<b>590 614,55</b>	<b>252 921,81</b>	<b>2 041 127,86</b>
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 419 753,03	641 795,50	190 924,23	2 252 472,76

## Aineelliset hyödykkeet

	2022			Yhteensä
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	
Hankintameno 1.1.	2 642 790,26	697 352,87	395 703,08	3 735 846,21
+ tilikauden lisäykset			174 740,23	174 740,23
- tilikauden vähennykset	-640 212,72		-600,00	-640 812,72
+/- siirrot erien välillä	-87 126,12	87 126,12		
Hankintameno 31.12.	1 915 451,42	784 478,99	569 843,31	3 269 773,72
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-690 093,73	-111 066,30	-357 891,10	-1 159 051,13
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	126 571,44	-27 297,19		99 274,25
- tilikauden poistot	-25 069,22		-21 027,98	-46 097,20
- tilikauden arvonalentumiset	80 110,84	-4 320,00		75 790,84
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-508 480,67	-142 683,49	-378 919,08	-1 030 083,24
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	12 782,28			12 782,28
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	12 782,28			12 782,28
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>1 419 753,03</b>	<b>641 795,50</b>	<b>190 924,23</b>	<b>2 252 472,76</b>
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 965 478,81	586 286,57	37 811,98	2 589 577,36

## 1.07 Muut varat

	2023	2022
Maksujenvälityssaamiset		4 504,80
Muut	6 703,11	36 326,10
<b>Yhteensä</b>	<b>6 703,11</b>	<b>40 830,90</b>

## 1.08 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2023	2022
Korot	1 366 212,18	663 561,19
Muut	128 436,67	142 391,10
<b>Yhteensä</b>	<b>1 494 648,85</b>	<b>805 952,29</b>

## Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

## 1.09 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2023	2022
Jaksotettuun hankintamenuun kirjattavat	223 079 182,03	200 768 614,00
Velat luottolaitoksille	30 104 712,00	17 057 194,20
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	192 974 470,03	183 711 419,80
<b>Yhteensä</b>	<b>223 079 182,03</b>	<b>200 768 614,00</b>

## 1.10 Velat luottolaitoksille

	2023	2022
Luottolaitoksille	30 104 712,00	17 057 194,20
Vaadittaessa maksettavat		7 386,20
Muut	30 104 712,00	17 049 808,00
<b>Yhteensä</b>	<b>30 104 712,00</b>	<b>17 057 194,20</b>

## 1.11 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2023	2022
Talletukset	192 974 470,03	183 711 419,80
Vaadittaessa maksettavat	166 238 030,94	169 793 446,81
Muut	26 736 439,09	13 917 972,99
<b>Yhteensä</b>	<b>192 974 470,03</b>	<b>183 711 419,80</b>

## 1.12 Muut velat

	2023	2022
Maksujenvälitysvelat	565 695,08	756 330,63
Varaukset	31 518,29	11 785,99
Muut	112 519,48	98 005,48
<b>Yhteensä</b>	<b>709 732,85</b>	<b>866 122,10</b>

**1.13 Varaukset**

	2023	2022
Pakolliset varaukset	31 518,29	11 785,99
Muut varaukset	6 466 081,63	5 646 069,90
<b>Yhteensä</b>	<b>6 497 699,92</b>	<b>5 657 855,89</b>

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Odotettavissa olevat luottotappiot	11 785,99	-	-	31 518,29
<b>Yhteensä</b>	<b>11 785,99</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>31 518,29</b>

**1.14 Siirtovelat ja saadut ennakot**

	2023	2022
Korot	446 868,09	100 162,54
Muut	829 455,01	354 862,55
<b>Yhteensä</b>	<b>1 276 423,10</b>	<b>455 025,09</b>

**1.15 Laskennalliset verovelat ja -saamiset**

	2023	2022
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	32 317,77	26 933,78
<b>Laskennalliset verosaamiset yhteensä</b>	<b>32 317,77</b>	<b>26 933,78</b>

Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	390,06
<b>Laskennalliset verovelat yhteensä</b>	<b>390,06</b>

Laskennalliset verovelat ja -saamiset on kirjattu käyvän arvon rahastoon kirjatuista rahavirtaa suojaavien johdannaisten ja käypään arvoon laajan tuloksen eriin kirjattavien saamistodistusten ja oman pääoman ehtoisten arvopapereiden käyvän arvon muutoksista ja odotetuista luottotappioista. Muilta osin laskennallisia verovelkoja ja -saamisia on kirjattu pankin taseeseen muista väliaikaisista eroista.

**1.16 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma****Rahoitusvarat**

	2023				Yhteensä
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	-2 145,24		3 838 721,98		3 836 576,74
Saamiset luottolaitoksilta	33 401 979,51		26 109 808,00	6 441 778,00	65 953 565,51
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	17 441 499,44	11 863 185,04	49 184 716,66	92 404 236,91	170 893 638,05
<b>Yhteensä</b>	<b>50 841 333,71</b>	<b>11 863 185,04</b>	<b>79 133 246,64</b>	<b>98 846 014,91</b>	<b>240 683 780,30</b>

**Rahoitukset**

	2022				Yhteensä
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	
Saamiset luottolaitoksilta	22 096 189,84		19 496 682,00		41 592 871,84
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	9 421 637,46	11 974 496,04	57 399 080,80	93 628 878,26	172 424 092,56
<b>Yhteensä</b>	<b>31 517 827,30</b>	<b>11 974 496,04</b>	<b>76 895 762,80</b>	<b>93 628 878,26</b>	<b>214 016 964,40</b>

**Rahoitusvelat**

	2023				Yhteensä
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille			26 109 808,00	3 994 904,00	30 104 712,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	173 972 927,33	13 860 627,40	5 140 915,30		192 974 470,03
<b>Yhteensä</b>	<b>173 972 927,33</b>	<b>13 860 627,40</b>	<b>31 250 723,30</b>	<b>3 994 904,00</b>	<b>223 079 182,03</b>

**Rahoitusvelat**

	2022				Yhteensä
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	7 386,20		17 049 808,00		17 057 194,20
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	174 503 687,61	4 024 016,70	5 183 715,49		183 711 419,80
<b>Yhteensä</b>	<b>174 511 073,81</b>	<b>4 024 016,70</b>	<b>22 233 523,49</b>		<b>200 768 614,00</b>

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä:

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

**1.17 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin**

Varat	2023		2022	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	3 836 576,74			
Saamiset luottolaitoksilta	65 953 565,51		41 592 871,84	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	170 893 638,05		172 424 092,56	
Muu omaisuus	7 935 916,27		8 044 032,46	
<b>Yhteensä</b>	<b>248 619 696,57</b>		<b>222 060 996,86</b>	

**Velat**

	2023		2022	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	30 104 712,00		17 057 194,20	
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	192 974 470,03		183 711 419,80	
Muut velat	710 122,91		866 122,10	
Siirtovelat ja saadut ennakot	1 276 423,10		455 025,09	
<b>Yhteensä</b>	<b>225 065 728,04</b>		<b>202 089 761,19</b>	

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

Rahoitusvarat	2023		2022	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	684 863,46	684 863,46	1 183 260,71	1 183 260,71
Saamiset luottolaitoksilta	65 953 565,51	65 953 565,51	41 592 871,84	41 592 871,84
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	170 893 638,05	170 893 638,05	172 424 092,56	172 424 092,56
Saamistodistukset	3 836 576,74	3 867 550,00		
Julkisesti noteeratut	3 838 721,98			
Osakkeet ja osuudet	2 196 693,76	2 196 693,76	2 726 863,08	2 726 863,08
Muut	2 196 693,76	2 196 693,76	2 726 863,08	2 726 863,08
<b>Yhteensä</b>	<b>243 665 337,52</b>	<b>243 696 310,78</b>	<b>217 927 098,19</b>	<b>217 927 098,19</b>

Rahoitusvelat	2023		2022	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	30 104 712,00	30 104 712,00	17 057 194,20	17 057 194,20
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	192 974 470,03	192 974 470,03	183 711 419,80	183 711 419,80
<b>Yhteensä</b>	<b>223 079 182,03</b>	<b>223 079 182,03</b>	<b>200 768 614,00</b>	<b>200 768 614,00</b>

#### Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

Rahoitusvarat	2023			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Osakkeet ja osuudet			2 196 693,76	<b>2 196 693,76</b>
<b>Yhteensä</b>			<b>2 196 693,76</b>	<b>2 196 693,76</b>

Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3

Taso 3  
0,39

Rahoitusvarat	2022			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Saamistodistukset			2 726 863,08	<b>2 726 863,08</b>
<b>Yhteensä</b>			<b>2 726 863,08</b>	<b>2 726 863,08</b>

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

	2023		Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
	Käypä arvo Varat	Käypä arvo Velat		
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	2 195 793,76			1 950,29
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	900,00			
<b>Yhteensä</b>	<b>2 196 693,76</b>			<b>1 950,29</b>

	2022		Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
	Käypä arvo Varat	Käypä arvo Velat		
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	2 225 963,08			
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	500 900,00			
<b>Yhteensä</b>	<b>2 726 863,08</b>			

### 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.

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osuuspääoma	1 715 200,00	142 700,00	-7 100,00	1 850 800,00
Muut sidotut rahastot	1 667 465,16	4 748,37	-3 188,14	1 669 025,39
Vararahasto	1 667 465,16			1 667 465,16
Käyvän arvon rahasto		4 748,37	-3 188,14	1 560,23
Käypään arvoon arvostamisesta		4 748,37	-3 188,14	1 560,23
Vapaat rahastot	1 204 279,56			1 204 279,56
Muut rahastot	1 204 279,56			1 204 279,56
Edellisten tilikausien voitto	9 295 708,01	1 364 911,94	-943 990,19	9 716 629,76
Tilikauden voitto	442 513,04	2 847 064,48	-656 099,44	2 633 478,08
<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>14 325 165,77</b>	<b>4 369 424,79</b>	<b>-1 610 377,77</b>	<b>17 074 212,79</b>

Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelvottomat erät

247 993,42      1 262 123,31      724 225,79      785 890,94

#### Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2023			Yhteensä
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	
Käyvän arvon lisäykset		1 950,29		1 950,29
<b>Käyvän arvon rahaston muutokset 2023, yhteensä</b>		<b>1 950,29</b>		<b>1 950,29</b>
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2023 (brutto)		1 950,29		1 950,29
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)		-390,06		-390,06
<b>Käyvän arvon rahasto 31.12.2023</b>		<b>1 560,23</b>		<b>1 560,23</b>

#### Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2022			Yhteensä
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	
Käyvän arvon rahasto 31.12.2022	0,00	0,00	0,00	0,00

## LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

## 1.20 Odotettavissa olevat luottotappiot

	2023					
Tase-erä	Jaksettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot		Yhteensä
Käteiset varat	684 863,46					684 863,46
Saamiset luottolaitoksilta	65 953 565,51					65 953 565,51
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	172 522 536,80			-1 628 898,75		170 893 638,05
Saamistodistukset*	3 838 721,98			-2 145,24		3 836 576,74
Osakkeet ja osuudet		900,00	2 195 793,76			2 196 693,76
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>242 999 687,75</b>	<b>900,00</b>	<b>2 195 793,76</b>	<b>-1 631 043,99</b>		<b>243 565 337,52</b>
Taseen ulkopuoliset erät	6 117 823,60			-31 518,29		6 086 305,31
<b>Yhteensä</b>	<b>249 117 511,35</b>	<b>900,00</b>	<b>2 195 793,76</b>	<b>-1 662 562,28</b>		<b>249 651 642,83</b>

	2022					
Tase-erä	Jaksettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajaan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot		Yhteensä
Käteiset varat	1 183 260,71					1 183 260,71
Saamiset luottolaitoksilta	41 592 871,84					41 592 871,84
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	173 659 386,23			-1 235 293,67		172 424 092,56
Osakkeet ja osuudet		500 900,00	2 225 963,08			2 726 863,08
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>216 435 518,78</b>	<b>500 900,00</b>	<b>2 225 963,08</b>	<b>-1 235 293,67</b>		<b>217 927 088,19</b>
Taseen ulkopuoliset erät	5 589 631,21			-11 785,99		5 577 845,22
<b>Yhteensä</b>	<b>222 025 149,99</b>	<b>500 900,00</b>	<b>2 225 963,08</b>	<b>-1 247 079,66</b>		<b>223 604 933,41</b>

## 1.21 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Valhe			31.12.2023		31.12.2022	
	1	2	3				
Riskiluokka 1	41 559 757,72	256 781,72		41 816 539,44		33 166 369,84	
Riskiluokka 2	56 106 968,42	103 724,61		56 210 693,03		58 222 016,76	
Riskiluokka 3	30 605 219,40	207 784,57		30 813 003,97		39 125 041,83	
Riskiluokka 4	36 623 086,53	1 383 619,97		38 006 706,50		35 303 121,39	
Riskiluokka 5	20 995 308,44	2 331 478,54		23 326 786,98		21 041 131,36	
Riskiluokka 6	3 790 126,72	5 205 223,67		8 995 350,39		7 704 064,03	
Riskiluokka 7		5 691 940,39		5 691 940,39		2 761 917,18	
Riskiluokka 8			7 938 060,05	7 938 060,05		7 033 714,47	
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>169 680 467,23</b>	<b>15 180 553,47</b>	<b>7 938 060,05</b>	<b>212 799 090,75</b>		<b>204 357 376,86</b>	
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	156 168,19	287 111,96	1 217 136,89	1 660 417,04		1 247 079,66	
<b>Yhteensä</b>	<b>169 836 635,42</b>	<b>15 467 665,43</b>	<b>9 155 196,94</b>	<b>214 459 507,79</b>		<b>205 604 456,52</b>	

Saamistodistukset	Valhe			31.12.2023		31.12.2022	
	1	2	3				
Riskiluokka 1	3 000 000,00			3 000 000,00			
Riskiluokka 2	1 000 000,00			1 000 000,00			
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>4 000 000,00</b>			<b>4 000 000,00</b>			
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	2 145,24			2 145,24			
<b>Yhteensä</b>	<b>3 997 854,76</b>			<b>3 997 854,76</b>			

## 1.22 Luottoriskikeskittymät

Tasearvo 31.12.2023	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset	
				31.12.2023	31.12.2022
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2023</b>	<b>32 551 586,00</b>	<b>172 515 080,20</b>	<b>4 000 000,00</b>		<b>7 732 414,55</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1</b>					
Yritykset		314 000,00			3 145 654,36
Maatalous					240 399,00
Kiinteistöala		4 000,00			166 593,95
Rakentaminen		300 000,00			444 900,00
Tuuku- ja vähittäiskauppa					51 000,00
Teollisuus					60 000,00
Kuljetus ja varastointi					80 000,00
Muut		10 000,00			2 082 761,41
Julkisyhteisöt			3 000 000,00		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	32 551 586,00				
Kotitaloudet		4 964 885,20			840 413,88
<b>Yhteensä 31.12.2023</b>	<b>32 551 586,00</b>	<b>6 278 885,20</b>	<b>3 000 000,00</b>		<b>3 986 068,24</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2</b>					
Yritykset		476 297,57			44 740,00
Kiinteistöala		308 106,34			
Rakentaminen		794,55			4 740,00
Teollisuus					40 000,00
Kuljetus ja varastointi		165 000,00			
Muut		2 396,68			
Julkisyhteisöt			1 000 000,00		
Kotitaloudet		55 278 419,26			411 236,20
<b>Yhteensä 31.12.2023</b>		<b>55 754 716,83</b>	<b>1 000 000,00</b>		<b>455 976,20</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3</b>					
Yritykset		16 749 260,73			1 197 236,81
Maatalous		1 618 424,14			5 534,01
Kiinteistöala		7 209 799,97			236 658,71
Rakentaminen		1 995 230,59			466 064,05
Tuuku- ja vähittäiskauppa		669 537,26			217 322,64
Teollisuus		2 626 573,32			122 543,76
Kuljetus ja varastointi		1 656 241,32			77 021,04
Muut		973 454,13			72 092,60
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		1 951 625,57			
Kotitaloudet		10 592 406,98			322 473,88
<b>Yhteensä 31.12.2023</b>		<b>29 293 293,28</b>			<b>1 519 710,69</b>

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4**

Yritykset	4 818 802,41	255 204,51
Maatalous	376 890,52	50 000,00
Kiinteistöala	1 889 866,10	2 750,43
Rakentaminen	1 198 014,22	177 933,62
Tukku- ja vähittäiskauppa	231 810,64	141,09
Teollisuus	220 934,06	17 170,83
Kuljetus ja varastointi	108 847,88	4 000,00
Muut	792 438,99	3 208,54
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	21 028,98	98,28
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset		92 126,89
Kotitaloudet	32 744 619,04	74 826,39
<b>Yhteensä 31.12.2023</b>	<b>37 684 450,43</b>	<b>422 256,07</b>

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5**

Yritykset	5 145 996,21	280 064,87
Maatalous	236 093,11	2 326,89
Kiinteistöala	2 587 411,08	
Rakentaminen	447 769,13	173 619,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	64 945,65	41,50
Teollisuus	759 917,85	66 920,00
Kuljetus ja varastointi	167 890,81	11 022,17
Muut	881 966,58	26 135,31
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	44 733,92	
Kotitaloudet	17 316 535,08	539 456,90
<b>Yhteensä 31.12.2023</b>	<b>22 507 266,21</b>	<b>819 521,77</b>

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6**

Yritykset	4 051 073,92	279 490,13
Maatalous	439 492,05	
Kiinteistöala	1 742 252,26	
Rakentaminen	223 694,67	161 640,35
Tukku- ja vähittäiskauppa	72 570,48	23 369,78
Teollisuus	1 129 900,63	66 480,00
Kuljetus ja varastointi	85 470,97	28 000,00
Muut	357 692,86	
Kotitaloudet	4 602 472,10	62 314,24
<b>Yhteensä 31.12.2023</b>	<b>8 653 546,02</b>	<b>341 804,37</b>

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7**

Yritykset	1 940 069,22	2 196,00
Maatalous	601 319,02	
Kiinteistöala	780 500,00	
Teollisuus	401 800,85	2 196,00
Muut	156 449,35	
Kotitaloudet	3 749 675,17	
<b>Yhteensä 31.12.2023</b>	<b>5 689 744,39</b>	<b>2 196,00</b>

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 8**

Yritykset	554 928,91	43 780,00
Kiinteistöala	179 079,68	
Rakentaminen	270 995,38	43 780,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	13 643,25	
Muut	91 210,60	
Kotitaloudet	7 198 249,93	141 101,21
<b>Yhteensä 31.12.2023</b>	<b>7 753 178,84</b>	<b>184 881,21</b>

**Tasearvo 31.12.2022****Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2022****Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1**

Yritykset		484 245,23		1 624 025,81
Maatalous				200 000,00
Kiinteistöala		151,26		282 502,02
Rakentaminen		484 073,97		572 096,38
Tukku- ja vähittäiskauppa		20,00		45 000,00
Teollisuus				301 866,00
Kuljetus ja varastointi				60 000,00
Muut				162 561,41
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	23 496 682,00			
Kotitaloudet		6 079 953,77		1 481 463,03
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>	<b>23 496 682,00</b>	<b>6 564 199,00</b>		<b>3 105 488,84</b>

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2**

Yritykset		488 851,18		111 500,00
Kiinteistöala		319 851,18		70 000,00
Rakentaminen				31 500,00
Tukku- ja vähittäiskauppa		4 000,00		
Kuljetus ja varastointi		165 000,00		10 000,00
Kotitaloudet		57 234 867,05		386 798,53
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>		<b>57 723 718,23</b>		<b>498 298,53</b>

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3**

Yritykset	22 981 875,29		2 067 360,83
Maatalous	1 881 425,71		133 158,70
Kiinteistöala	12 161 339,84		1 111 698,50
Rakentaminen	2 828 708,58		384 126,96
Tukku- ja vähittäiskauppa	536 797,57		170 088,43
Teollisuus	3 456 431,83		166 316,19
Kuljetus ja varastointi	1 253 242,18		62 309,00
Muut	863 929,58		39 663,05
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	2 173 319,78		
Kotitaloudet	11 751 892,02		150 593,91
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>	<b>36 907 087,09</b>		<b>2 217 954,74</b>

Lainat ja saamiset luottoaitoksista	23 496 682,00	Lainat ja saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	173 652 334,96	Vieras pääoman ehtoiset sijoitukset	0,00	Annetut lainalupa- ja takaukset	7 208 359,90
----------------------------------------	---------------	----------------------------------------------------------	----------------	----------------------------------------	------	---------------------------------------	--------------

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4**

Yritykset	3 655 710,12	205 053,29
Maatalous	72 376,07	
Kiinteistöala	604 706,83	4 405,10
Rakentaminen	757 825,08	30 389,95
Tukku- ja vähittäiskauppa	200 529,32	80,78
Teollisuus	895 295,93	91 406,04
Kuljetus ja varastointi	74 140,70	50 527,04
Muut	1 050 836,19	28 244,38
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	21 995,25	341,35
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset		92 126,89
Kotitaloudet	31 058 425,57	269 468,92
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>	<b>34 736 130,94</b>	<b>566 990,45</b>

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5**

Yritykset	3 897 779,33	383 333,57
Maatalous	717 906,97	
Kiinteistöala	1 408 469,77	32 348,08
Rakentaminen	834 812,64	318 379,96
Tukku- ja vähittäiskauppa	39 740,72	259,28
Teollisuus	466 489,84	
Kuljetus ja varastointi	291 668,10	32 346,25
Muut	138 691,29	
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	70 000,00	
Kotitaloudet	16 477 617,20	212 401,26
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>	<b>20 445 396,63</b>	<b>595 734,83</b>

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6**

Yritykset	3 019 042,81	156 579,33
Maatalous	594 069,26	
Kiinteistöala	56 969,12	
Rakentaminen	602 603,81	110 216,68
Tukku- ja vähittäiskauppa	252 084,63	2 078,65
Teollisuus	410 048,22	
Kuljetus ja varastointi	245 461,48	13 000,00
Muut	857 806,29	31 284,00
Kotitaloudet	4 509 257,91	19 183,98
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>	<b>7 528 300,72</b>	<b>176 763,31</b>

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7**

Yritykset	180 353,76	
Kiinteistöala	151 703,76	
Rakentaminen	28 650,00	
Kotitaloudet	2 581 563,42	
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>	<b>2 761 917,18</b>	

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 8**

Yritykset	328 066,26	
Kiinteistöala	274 334,86	
Tukku- ja vähittäiskauppa	15 546,69	
Muut	38 184,71	
Kotitaloudet	6 657 519,01	48 129,20
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>	<b>6 985 595,27</b>	<b>48 129,20</b>

**1.23 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus**

**Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus  
Kuvaus hallussa  
2022 olevasta vakuudesta**

	2023	2022
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	<b>172 512 793,85</b>	<b>173 648 504,76</b>
Asuntoluotot	83 768 747,17	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	31 345 983,21	30 853 712,42 Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	25 311 581,14	26 847 296,67 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	32 086 482,33	32 419 012,12 Pääosin kiinteistövakuuksia

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

	2023	2022
<b>Korkotuotot</b>		
Keskukspankkirahoituksen oikeuttavista saamistodistuksista	70 982,33	
Saamisista luottolaitoksilta	1 756 660,37	125 223,60
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	7 524 420,63	4 377 057,13
Muut korkotuotot	244 372,14	47 215,25
<b>Yhteensä</b>	<b>9 596 435,47</b>	<b>4 549 495,98</b>

Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatusta rahoitusvaroista 581 268,18 226 754,00

**Korkokulut**

Veloista luottolaitoksille	-917 278,42	-82 536,31
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-428 398,17	-79 230,62
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista		-47 886,43
Muut korkokulut	-2 649,77	-2 451,62
<b>Yhteensä</b>	<b>-1 348 326,36</b>	<b>-212 104,98</b>

**2.02 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista**

	2023	2022
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatusta sijoituksista saadut osinkotuotot	7 556,15	10 054,00
Käypään arvoon käyvän rahaston kautta kirjatusta sijoituksista	8 366,00	
joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	8 366,00	
<b>Yhteensä</b>	<b>15 922,15</b>	<b>10 054,00</b>



**2.03 Palkkiotuotot ja -kulut**

	2023	2022
<b>Palkkiotuotot</b>		
Luotonannosta	303 295,78	337 402,34
Ottolainauksesta	24 190,41	35 742,56
Maksuliikenteestä	835 048,07	782 046,96
OmaisuuDENHOIDOSTA	188 587,39	228 394,59
Väliteystä toiminnasta	138 673,06	122 014,44
Tekausien myöntämisestä	55 189,45	44 382,86
Muut palkkiotuotot	26 666,85	24 905,36
<b>Yhteensä</b>	<b>1 671 651,01</b>	<b>1 574 889,11</b>
<b>Palkkiokulut</b>		
Maksetut toimitusmaksut	-40 110,32	-30 748,22
Muut	-290 671,01	-287 154,99
<b>Yhteensä</b>	<b>-330 781,33</b>	<b>-317 903,21</b>

**2.04 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot**

	2023	2022
Vuokra- ja osinkotuotot	198 987,46	232 813,16
Suunnitelman mukaiset poistot	-34 555,59	-63 078,94
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	-90 148,95	-157 853,15
Arvon alentumistappiot	-110 754,73	-46 941,56
Arvon alentumistappioiden peruutukset	29 187,25	126 750,00
Muut kulut	-171 864,65	-213 086,84
<b>Yhteensä</b>	<b>-179 149,21</b>	<b>-121 397,33</b>

**2.05 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut**

	2023	2022
<b>Liiketoiminnan muut tuotot</b>		
Vakuutusyhtiöiltä saadut korvaukset, jotka eivät kohdistu sijoituskiinteistöihin		1 322,68
Muut tuotot	154 179,80	293 362,96
<b>Yhteensä</b>	<b>154 179,80</b>	<b>294 685,64</b>
<b>Liiketoiminnan muut kulut</b>		
Vuokratkulut	-73 868,65	-68 813,41
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-161 082,66	-148 092,05
Vakuusrahastomaksut	-147 641,45	-144 428,84
Muut kulut	-615 392,01	-500 547,81
<b>Yhteensä</b>	<b>-997 984,77</b>	<b>-861 983,11</b>

**2.06 Henkilöstökulut**

	2023	2022
Palkat ja palkkiot	-1 059 945,67	-937 507,98
Henkilösivukulut	-341 283,78	-208 942,01
Eläkekulut	-303 400,42	-178 536,56
Muut henkilösivukulut	-37 883,36	-28 405,45
<b>Yhteensä</b>	<b>-1 401 229,45</b>	<b>-1 144 449,99</b>

**2.07 Muut hallintokulut**

	2023	2022
Muut henkilöstökulut	-66 867,89	-51 310,23
Toimistokulut	-842 583,13	-742 327,70
Atk-kulut	-734 349,47	-611 190,54
Yhteyskulut	-126 935,33	-99 854,51
Edustus- ja markkinointikulut	-153 329,93	-148 793,77
Muut hallintokulut	-71 175,91	-38 203,67
<b>Yhteensä</b>	<b>-1 995 241,66</b>	<b>-1 691 680,42</b>

**2.08 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista**

	2023	2022
<b>Suunnitelman mukaiset poistot</b>	<b>-142 092,00</b>	<b>-69 149,60</b>
Aineelliset hyödykkeet	-52 676,96	-21 627,98
Aineettomat hyödykkeet	-89 415,04	-47 521,62
<b>Arvonalentumiset ja niiden peruutukset</b>	<b>-46 504,95</b>	<b>-4 017,60</b>
Aineelliset hyödykkeet	-46 504,95	-4 017,60
<b>Yhteensä</b>	<b>-188 596,95</b>	<b>-73 167,20</b>

**2.09 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot**

	2023		Tuloslaskelman kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset		Tuloslaskelman kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot		Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset					
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-531 679,95	138 074,87	21 319,72	-380 786,10	-753 071,46		
Saamisistodistukset	-2 145,24	-	-	0,00	-2 145,24		
Taseen ulkopuoliset erät	-19 732,30	-	-	0,00	-19 732,30		
<b>Yhteensä</b>	<b>-553 557,49</b>	<b>138 074,87</b>	<b>21 319,72</b>	<b>-380 786,10</b>	<b>-774 949,00</b>		
	2022		Tuloslaskelman kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset		Tuloslaskelman kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot		Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä
	Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset					
Saamisista luottolaitoksilta	39,43	-	-	-	39,43		
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-107 701,02	5 336,18	27 023,18	-251 068,27	-326 409,93		
Taseen ulkopuoliset erät	-2 274,47	-	-	0,00	-2 274,47		
<b>Yhteensä</b>	<b>-109 936,06</b>	<b>5 336,18</b>	<b>27 023,18</b>	<b>-251 068,27</b>	<b>-328 644,97</b>		

**2.10 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain**

	2023	2022
Pankkitoiminnan tuotot	9 810 712,86	6 095 622,42

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

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

Tase-erä	Panöt	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille			24 197 413,41	24 197 413,41
<b>Omasta velasta annetut yhteensä</b>			<b>24 197 413,41</b>	<b>24 197 413,41</b>

**Muiden velasta annetut:**

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

**3.02 Eläkevastuut**

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

**3.03 Leasing ja muut vuokravastuut**

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2023	2022
Yhden vuoden kuluessa	7 546,00	8 326,00

**3.04 Taseen ulkopuoliset sitoumukset**

	2023	2022
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	1 614 590,95	1 618 728,69
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	6 117 823,60	5 589 631,21
joista luottolupaukset	6 117 823,60	5 589 631,21
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä</b>	<b>7 732 414,55</b>	<b>7 208 359,90</b>

**3.05 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt**

	2023	2022
Pankki kuuluu Oy Samiink Ab:n arvontilaverovelvollisuusryhmään.		
Arvontilaveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	1 232 342,01	0,00

Konneveden Osuuspankki on sitoutunut maksamaan osuutensa POP Pankki -ryhmän järjestelmaudistuksesta. Jäjellä oleva sitoumuksen määrä on n. 1 100 000 euroa.

**HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT**

	Henkilömäärä		Henkilömäärä	
	tilikauden lopussa		tilikauden lopussa	
<b>4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.</b>				
	2023	2022		
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	19	21		
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	2	2		
Määräaikainen henkilöstö	2	3		
<b>Yhteensä</b>	<b>23</b>	<b>26</b>		
<b>4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset</b>				
	2023	2022		
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, palkat ja palkkiot	21 120,00	20 440,00		
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	243 315,19	231 178,08		
<b>Yhteensä</b>	<b>264 435,19</b>	<b>261 618,08</b>		
<b>4.03 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset</b>				
	2023	2022		
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	1 845 016,27		1 930 730,71	
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	289 711,08		324 120,82	
<b>Yhteensä</b>	<b>2 134 727,35</b>		<b>2 254 851,53</b>	
Lisäykset	286 319,54		197 000,00	
Vähennykset	333 462,65		671 553,03	

**Lainaehdot**

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

**4.04 Lähipiiritiedot****Lähipiirin määrittely**

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

**Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä**

Lähipiiriin kuuluminen peruste	2023			Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
	Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	
Johto *)	2 134 727,35			
Sukulaisuus	4 481 542,82			
Määräysvalta	2 527 687,97			179 446,07
<b>Yhteensä</b>	<b>9 143 958,14</b>			<b>179 446,07</b>

\*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.

**Odotettavissa olevat luottotappiot**

Tilikauden alussa	9 038,51
Tilikauden muutos	2 594,19
<b>Tilikauden lopussa</b>	<b>11 632,70</b>

Lähipiiriin kuuluminen peruste	2022			Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet
	Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	
Johto *)	2 254 851,53			
Sukulaisuus	1 330 277,01			
Määräysvalta	2 615 815,81			
<b>Yhteensä</b>	<b>6 200 944,35</b>			

\*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

**Odotettavissa olevat luottotappiot**

Tilikauden alussa	24 215,40
Tilikauden muutos	-15 176,89
<b>Tilikauden lopussa</b>	<b>9 038,51</b>

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

Tytäryhtiöt	Kirjanpitoarvot Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl	
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	1 617 049,11	2 175 427,44	-3 533,59	4
<b>Osakkuus- ja omistusyhteisyritykset</b>	<b>Kirjanpitoarvot Oma pääoma **)</b>	<b>Tilikauden tulos</b>	<b>Kpl</b>	
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	462 560,66	1 230 829,16	-137,68	2

**5.02 Omistukset muissa yrityksissä**

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusesuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
Pop Holding, Helsinki	0,07	57 016 287,44	-60 753,75
POP Pankkikeskus osk, Helsinki	2,37	64 815 906,06	217 049,42
<b>Yhteensä</b>		<b>121 832 193,50</b>	<b>156 295,67</b>

\*) Tilikauden 2022 oma pääoma ja voitot

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

Yhdistelypenaatteet on esitetty osana tilinpäätöseriaatteita.

**MUUT LIITETIEDOT****6.01 Oheispalvelut**

Palkkiotuottojen osuus	2023	2022
	Palkkiotuottojen yhteismäärä	Palkkiotuottojen yhteismäärä
Postipalvelut		postipalvelujen tuotot löytyvät tileiltä 4474409 ja 4474417

**6.02 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta**

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

**6.03 Osuuspankkia koskevat liitetiedot**

	2023	2022
Maksamatta olevien osuusmaksujen määrä	13 300,00	14 100,00

Jos jäsenyys on päättynyt, voidaan irtisanottu osuuspääoma maksaa takaisin osuuskuntalan 10 luvun 1 §:n ja osuuspankkilain 19 §:n mukaisesti ja sanotuissa lainkohdissa mainitun edellytyksin.

Osuuspankin jäsenten lukumäärä	1929	1975
--------------------------------	------	------

**6.04 Tilintarkastajan palkkiot**

	2023	2022
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	8 060,00	6 630,28
<b>Yhteensä</b>	<b>8 060,00</b>	<b>6 630,28</b>

**6.05 Oikeudenkäynnit**

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

**6.06 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat**

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

## Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista

### Kirjanpitokirjat

Pääkirja/päiväkirja  
Tasekirja  
Tositteet

### Säilytystapa

Sähköinen arkisto  
Sidottu kirja  
Sähköinen arkisto

### Reskontrat

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

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

### Käsin ylläpidettävät reskontrat

Käyttämättömät tilit  
Notariaattitoimeksiannot

Excel-tiedosto  
Sähköinen arkisto ja Atk-kortisto Excel

### Tositelajit

00	Palautustapahtuma
10	Maksuliiketilin tiliotteen tapahtumat
16	Jaksotustositteet
20	Ostolaskut
25	Ostolaskujen suoritukset
32	Henkilökunnan matkakulukorvaukset, järjestelmästä tulevat
40	Myyntisaamiset (Netvisor)
45	Myyntisaamisten suoritukset (Netvisor)
50	ECL-kirjaukset
51	Salkkukirjanpito
56	Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat
57	MB Manager viennit
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
94	Liiketoimintasiirtoon liittyvät viennit
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietotosite

## Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Konnevedellä, 8. päivänä helmikuuta 2024

### Konneveden Osuuspankin hallitus



  
 Jaana Harlin                      Arja Jalkanen                      Tero Kangas  


  
 Ari Korhonen                      Timo Manninen                      Irina Pynnönen  

  
 Eero Siikki                      Mikko Varis  
  
 Jatta Heikkilä  
 toimitusjohtaja

## Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä

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

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

Konnevedellä, 8. päivänä helmikuuta 2024

### KONNEVEDEN OSUUSPANKKI Hallintoneuvosto



Pekka Liimatainen  
Hallintoneuvoston puheenjohtaja



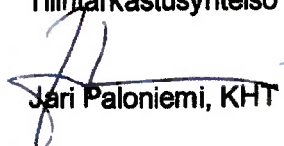
Eija Vilenius  
Hallintoneuvoston sihteeri

## Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Tampereella, 13. päivänä helmikuuta 2024

Moore Idman Oy  
Tilintarkastusyhteisö

  
Jari Paloniemi, KHT