

# **KONNEVEDEN OSUUSPANKKI**

## **TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2022**

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

## SISÄLLYSLUETTELO

### TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2022

#### Sisällys

Toimitusjohtajan katsaus Konneveden Osuuspankin toimintavuoteen 2022 .....	1
Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2022.....	2
POP Pankki -ryhmä .....	2
Toimintaympäristö.....	2
Pankin liiketoiminta .....	3
Tulos .....	4
Tase .....	6
Konsernitilinpäätös.....	8
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot .....	8
Vakavaraisuuden hallinta.....	9
Riskienhallinta.....	11
Hallinto ja henkilöstö .....	15
Vastuullisuus.....	20
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat.....	22
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2023.....	22
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä .....	23
Tunnuslukujen laskentakaavat .....	24
Tilinpäätös.....	25
Konneveden Osuuspankin tuloslaskelma.....	25
Konneveden Osuuspankin tase.....	26
Konneveden Osuuspankin rahoituslaskelma.....	27
Liitetiedot.....	29
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista .....	49
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus .....	50
Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä .....	50
Tilinpäätösmerkintä .....	51

## Toimitusjohtajan katsaus Konneveden Osuuspankin toimintavuoteen 2022

Vuosi 2022 oli pankkimme 114. toimintavuosi ja vuosi oli hyvää kasvun aikaa pankillemme. Konneveden Osuuspankin liiketoiminta ja asiakasmäärät kehittyivät hyvin, samoin pankin liikevoitto. Pankkimme peruspankkikannattavuus on hyvällä tasolla, siinä näkyy vuosien aikana tehty hyvä ja pitkäjänteinen työ.

Vuosi 2022 on meille kaikille mieliinpainuva. Venäjä hyökkäsi helmikuussa Ukrainaan ja sota jatkuu edelleen. Sodalla ja sen aiheuttamilla pakotteilla on merkittävä vaikutus talouteen ja inflaatio nousi korkealle. EKP nosti ohjaukorkoa hillitäkseen inflaatiota ja korkojen nousun odotetaan jatkuvan vielä vuonna 2023. Energian, polttoaineiden ja ruoan hintojen nousu sekä nousevat markkinakorot vaikuttivat ihmisten kulutukseen. Asuntokauppa hiljeni ja samoin lainan kysyntä.

POP Pankit valittiin jo yhdeksättöistä kertaa Suomen parhaaksi pankiksi yksityisasiakkaiden asiakastyytyvyydellä mitattuna. Tämä kertoo siitä, että POP Pankit palvelevat aidosti asiakaslähteisesti. Tunnustus ei ole kuitenkaan itsestäänselvyys, sen eteen on tehtävä joka päivä ahkerasti töitä hyvällä palveluasenteella ja asiakasta kuunnellen.

Vuoden 2022 aikana toteutimme pääkonttorilla remontin. Toimitalo on valmistunut 1988 ja sen jälkeen tiloja ei ole remontoitu. Uudistumiselle oli selkeä tarve ja remontoimme tilat nykyvaateita vastaaviksi. Asiakaskäyttäytyminen on muuttunut vuosien aikana ja yhä enemmän on tarvetta rauhallisille tiloille asiakaskohtaamiseen, tapahtuu kohtaaminen sitten kasvotusten tai verkossa. Remontin myötä saimme käyttöömmme rauhallisia neuvottelutiloja pankkisaliin ja samalla päivitimme pintoja sekä uusimme kalusteet.

Vuoden aikana teimme myös päätöksen palvelupisteen perustamisesta Laukaaseen. Palvelupiste tulee toimimaan pankin omistamassa liiketilassa, ja loppuvuoden aikana teimme tiloissa hieman remonttia. Keski-Suomen Osuuspankin lopettaessa vuoden vaihteessa pankin toimipisteen Laukaassa, kysyntää pankkipalveluille on paikkakunnalla. Palvelupiste avataan vuoden 2023 helmikuun alussa.

Panostamme edelleen vahvasti pankissamme pankkipalveluiden saatavuuteen ja laatuun sekä asiakaslähtöiseen asiakaspalveluun. Pankkimme tarjoamalle palvelulle on paljon kysyntää toimialueellamme ja se näkyy kasvavana asiakasmäärän kehityksenä. Koemme myös erittäin tärkeänä elinvoimaisuuden säilyttämisen seutukunnallamme, joka vaikuttaa yrittämisen, asumisen ja elämisen mahdollisuuteen maaseudulla.

Mennyt vuosi oli pankissa varsin monivaiheinen, mielenkiintoinen ja hyvä. Tästä kaikesta kiitos asiakkaillemme, hallinnollemme ja henkilökunnalle. Yhdessä tekemällä meillä on mahdollisuus tehdä hyvä myös tästäkin vuodesta.

*Jatta Heikkilä*  
toimitusjohtaja

## Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2022

Konneveden Osuuspankki on itsenäinen osuuspankki, joka on perustettu vuonna 1908. Vuosi 2022 oli pankin 114. 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 asioinnin 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 yli 11 700. Pankilla on konttori Konnevedellä, palvelupisteet POP Pankki Hankasalmi Hankasalmella, POP Pankki Lievestuore Laukaan Lievestuoreella ja POP Pankki Sumiainen Äänekosken Sumiaisissa sekä POP Pankki Suolahti Äänekosken Suolahdessa. Konttoreissa asioinnin lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankki- ja mobiilipankkipalveluita sekä käteisautomaatteja. Asiakastapaamisia voidaan järjestää myös verkottapaamisina. Pääosa asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tapahtuu itsepalveluna. Vuoden lopussa yli 5 500 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 19 itsenäistä osuuspankkia, keskusyhteisö POP Pankkikeskus osk ja näiden konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, joista merkittävimmät ovat POP Pankkien keskusluottolaitos Bonum Pankki Oyj ja keväällä 2022 toimintansa aloittanut kiinnitysluottopankki POP Asuntoluottopankki Oyj. POP Pankkikeskus osk toimii POP Pankki -ryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä.

POP Pankkien yhteenliittymä on laissa talletuspankkien yhteenliittymästä tarkoitettu yhteenliittymä, jonka keskusyhteisö ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Yhteenliittymän jäsenluottolaitosten vakavaraisuutta, maksuvalmiutta ja asiakasriskejä valvotaan yhteenliittymän tasolla. POP Pankki -ryhmään kuuluvat myös POP Holding Oy ja Suomen Vahinkovakuutus Oy, jotka eivät ole keskinäisen vastuun piirissä.

### Toimintaympäristö

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

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

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

Suomen talouden kasvuodotukset ovat heikenneet selvästi ja talouden odotetaan painuvan taantumaa. Kuluttajien odotukset muuttuivat vuoden loppua kohden ennätysellisen pessimistisiksi ja erityisesti sähkön hinnan nousu on aiheuttanut huolta sekä yrityksissä että kotitalouksissa. Asuntokauppojen määrä kääntyi loppuvuonna selvään laskuun. Kotitalouksien kykyä selviytyä taloudellisista haasteista helpottavat edelleen kuitenkin korkeana pysynyt työllisyysaste sekä korona-aikana kasvaneet kotitalouksien säästöt.

## Pankin liiketoiminta

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

Konneveden Osuuspankin liiketoiminnan kasvu ja tuloskehitys jatkuivat odotusten mukaisesti tilikauden aikana. Pankki keskittyi säilyttämään monipuolisen ja laadukkaan palvelurakenteensa ja tuottamaan yksityistalouteen, pienyrityksyyteen sekä maa-, metsä ja biotalouteen suuntautuvaa asiakaspalvelua. Tavoitteena on markkinaosuuden lisääminen etenkin itäisen Keski-Suomen alueella ja vahvasti kehittyvällä jyväs- ja ääneseudulla sekä Hankasalmen-Rautalammin-Vesannon-Suonenjoen suunnalla. Kilpailijoiden päätökset palveluverkon supistumisesta avasivat lisää markkinamahdollisuuksia mm. Hankasalmen ja Laukaan alueella. Aiempien vuosien kasvuun tähtäävät ratkaisut näkyivät myös vuonna 2022 asiakaskunnan ja liiketoiminnan kasvuna. Odotamme myös tulevana vuosina liiketoiminnan kasvua laajenevalta lähialueeltamme.

Ukrainan sotatilanteella ei ollut välitöntä vaikutusta pankin liiketoimintaan, mutta Venäjää vastaan asetetut pakotteet ja listaukset ovat vaikuttaneet mm. pankin maksuliikenteen seurantaan. Konneveden Osuuspankki on palvellut asiakkaitaan tilikauden aikana normaalisti, eikä konttorien aukioloaikoja ollut tarpeen rajoittaa koronapandemian vuoksi. Yhä kasvava osa pankin asiakastapaamisista järjestetään verkkotapaamisina. Asuntorahoituksen ja yritysluottojen kysyntä jatkui vahvana alkuvuoden, mutta syksyn aikana asuntokauppojen määrän lasku heijastui asuntorahoituksen kysyntään. Osakemarkkinoiden myllerrys heijastui jonkin verran säästämisen ja sijoittamisen tuotteiden kysyntään, mutta pääasiassa asiakkaat ovat jatkaneet säännöllistä rahastosäästämistä markkinoiden epävarmuuden kasvusta huolimatta.

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 8 200 tuhatta euroa.

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

POP Pankkien keskusluottolaitoksena toimii POP Pankkikeskuksen omistama Bonum Pankki Oyj. Bonum Pankki vastaa POP Pankin asiakkaiden maksuliikenteeseen ja Visa-korttien

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

Konneveden Osuuspankki on laskenut liikkeelle jäsenten merkittäväksi ajalle 1.10.2019-31.12.2022 POP Osuuksia yhteismäärältään 20.000 kappaletta. Yhden osuuden nimellisarvo on sata euroa.

Toimintavuonna 2022 toteutettiin POP Konneveden pankkisalin remontti. Remontti paransi merkittävästi toiminnallisuutta, viihtyvyyttä, neuvottelutiloja sekä työergonomiaa. Remontilla pyrittiin luomaan toimivat tilat vuosikymmeniksi eteenpäin.

Vuoden 2022 alussa aloitimme uuden perustettavan toimipisteen POP Laukaan suunnittelun Laukaan kirkonkylälle omistamiimme tiloihin. Syksyllä aloitetun remontin valmistuttua avaamme palvelupisteen alkuvuodesta 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 Pankki -ryhmä ja Oy Samlink Ab päättivät kesäkuussa 2021 purkaa sopimuksen peruspankkijärjestelmän uudistamisesta. Samlink maksoi POP Pankki -ryhmälle sopimuksen purkamisesta korvauksen, joka tuloutettiin vertailukaudella. POP Pankit jatkavat Samlinkin asiakkaana kunnes uusi järjestelmä otetaan käyttöön.

## Tulos

Konneveden Osuuspankin liikevoitto oli 1 678 tuhatta euroa (1 468 tuhatta euroa vuonna 2021). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 14,3 prosenttia. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,8 prosenttia (0,8). Liikevoiton kehitykseen vaikuttivat liiketoiminnan kasvu ja yleisen korkotason nousu. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 65,3 prosenttia (66,7).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2022	01-12/2021	Muutos-% *)	01-12/2020	Muutos-% **)
Korkokate	4 337	3 627	19,6	2 746	32,1
Nettopalkkiotuotot	1 257	1 244	1,1	742	67,7
Muut tuotot	183	1 086	-83,1	40	...
Tuotot yhteensä	5 778	5 958	-3,0	3 528	68,9
Henkilöstökulut	-1 144	-1 165	-1,8	-962	21,2
Muut hallintokulut	-1 692	-1 681	0,6	-1 415	18,8
Muut kulut	-935	-1 128	-17,1	-542	108,2
Kulut yhteensä	-3 771	-3 974	-5,1	-2 919	36,2
Kulu-tuotto -suhde	65,27	66,71		82,74	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitusvaroista	-329	-515	-36,2	-500	3,1
Liikevoitto	1 678	1 468	14,3	109	...
Tilikauden voitto	443	357	23,8	87	308,6
*) Muutos 2022-2021					
**) Muutos 2021-2020					

Pankin korkokatteeksi muodostui 4 337 tuhatta euroa (3 627). Korkokate kasvoi 710 tuhannella eurolla edelliseen tilikauteen verrattuna.

Korkotuottojen määrä oli 4 549 tuhatta euroa (3 805), jossa kasvua edellisvuodesta oli 745 tuhatta euroa. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 212 tuhatta euroa (177). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 35 tuhatta euroa. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista sekä keskuspankissa olevien maksuvalmiustalletusten negatiivisista talletuskoroista.

Nettopalkkiotuotot olivat 1 257 tuhatta euroa (1 244). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 1 575 tuhatta euroa (1 564) ja palkkiokulujen 318 tuhatta euroa (321). Palkkiotuottoihin sisältyy väliteytystä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 122 tuhatta euroa (133). Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 337 tuhatta euroa (397), palkkiot maksuliikenteestä 782 tuhatta euroa (766), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 227 tuhatta euroa (171) ja palkkiot takauksista 44 tuhatta euroa (30). Palkkiokulut pienenevät edelliseen vuoteen verrattuna 0,8 prosenttia.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 183 tuhatta euroa (1 086). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 10 tuhatta euroa (10). Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui -121 tuhatta euroa (-500). Ero, 379 tuhatta euroa, johtui kiinteistöjen arvojen pienemmistä arvonmuutoksista ja sijoituskiinteistökannan pienenemisestä. Liiketoiminnan muut tuotot pienenevät 295 tuhanteen euroon (1 577). Muiden tuottojen pienemiseen vaikutti edellisenä vuonna kirjattu korvaus peruspankkijärjestelmän uudistamissopimuksen purkamisesta.

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 1 144 tuhatta euroa (1 165), mikä oli 21 tuhatta euroa vähemmän kuin edellisenä vuonna.

Muut hallintokulut kasvoivat 0,6 prosenttia, 1 692 tuhanteen euroon (1 681). Muut kulut, 935 tuhatta euroa (1 128), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 69 tuhatta euroa (47). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 4 tuhatta euroa (111). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 18,4 prosenttia, 862 tuhanteen euroon (728). Kulujen nousu johtuu volyymikasvun myötä mm. talletussuojarahastomaksun, kehittämis- ja viranomaiskulujen kasvusta sekä omassa käytössä olevien kiinteistöjen kulujen kasvusta.

Tilikaudella kirjattiin odotettavissa olevia luottotappioita tuloslaskelmaan yhteensä 105 tuhatta euroa (-7). Erä muodostuu luotoista ja takauksista kirjatusta odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä 105 tuhatta euroa (-7). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin katsauskaudella 251 tuhatta euroa (540) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista -27 tuhatta euroa (-18). Rahoitusvaroista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tuloksessa oli 329 tuhatta euroa (515).

## Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2022 aikana 18,0 prosenttia ja oli vuoden lopussa 222 061 tuhatta euroa (188 221). Taseessa olevien luottojen määrä oli 172 424 tuhatta euroa. Talletusten määrä oli 183 711 tuhatta euroa.

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

Tuhatta euroa	31.12.2022	31.12.2021	Muutos-% **)	31.12.2020	Muutos-% ***)
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	<b>172 424</b>	<b>164 341</b>	<b>4,9</b>	<b>149 221</b>	<b>10,1</b>
Luotot	172 424	164 341	4,9	149 221	10,1
<b>Sijoitukset</b>	<b>47 110</b>	<b>22 457</b>	<b>109,8</b>	<b>26 481</b>	<b>-15,2</b>
Saamiset luottolaitoksilta	41 593	16 792	147,7	20 730	-19,0
Osakkeet ja osuudet	2 727	2 868	-4,9	2 179	31,6
Kiinteistöt	2 790	2 796	-0,2	3 571	-21,7
<b>Yleisön talletukset *)</b>	<b>183 711</b>	<b>169 187</b>	<b>8,6</b>	<b>158 701</b>	<b>6,6</b>
<b>Velat luottolaitoksille</b>	<b>17 057</b>	<b>1</b>	<b>...</b>	<b>1</b>	<b>-28,2</b>
<b>Oma pääoma</b>	<b>14 325</b>	<b>13 716</b>	<b>4,4</b>	<b>12 940</b>	<b>6,0</b>
<b>Tilinpäättösiirtojen kertymä</b>	<b>5 646</b>	<b>4 521</b>	<b>24,9</b>	<b>3 491</b>	<b>29,5</b>
ROA %	0,8	0,7		0,1	
ROE %	8,7	8,2		0,5	
Omavaraisuusaste	8,5	9,2		8,9	
Vakavaraisuussuhde	17,39 %	18,11 %		18,06 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2022-2021					
***) Muutos 2021-2020					

## Luotonanto

Konneveden Osuuspankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 173 659 tuhatta euroa (165 473). Pankin valtion varoista välittämät luotot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Niiden määrä vuoden lopussa oli 3 tuhatta euroa (8).

Luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 37 900 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 8 186 tuhatta euroa eli 4,9 prosenttia.

Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti lisäämään luotonantoa pääkonttoripaikkakunnan lisäksi lähialueilla, erityisesti ääneseudulla, Hankasalrella sekä Rautalammin-Suonenjoki-Vesanto seudulla.

Yli 90 päivää erääntyneet ja perinnässä olevat saamiset olivat vuoden lopussa 3 456 tuhatta euroa (1 631) eli 1 825 tuhatta euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Yli 90 päivää erääntyneet saamiset yhteensä olivat 2,0 prosenttia (1,0) 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, 1 619 tuhatta euroa (1 003) 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 5 590 tuhatta euroa (5 245) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

## Sijoitukset

Pankin sijoitukset kohdistuivat pääosin talletuksiin muissa luottolaitoksissa, saamistodistuksiin, osakkeisiin ja osuuksiin sekä kiinteistöihin, jotka sisältyvät tase-erään Aineelliset hyödykkeet. Aineelliset hyödykkeet on eritelty liitetiedossa 1.05.

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 41 593 tuhatta euroa (16 792). Määrä oli 24 801 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset muodostuivat talletuksista keskusrahallaitokseen.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 2 727 tuhatta euroa (2 868). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 2 226 tuhatta euroa (1 867) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 501 tuhatta euroa (1 001). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 2 790 tuhatta euroa (2 796). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 1 250 tuhatta euroa (586) ja sijoituskiinteistöjen arvo 1 540 tuhatta euroa (2 210). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.05.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 475 tuhannella eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusparrannusmenoja. Vuoden 2022 aikana pankki myi omistamiensa kiinteistöyhteisöjen osakkeita ja kiinteistöjä 497 tuhannen euron arvosta. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 158 tuhannen euron nettomääräinen myyntitappio, mutta tässä on huomioimatta haltuunotetun omaisuuden myyntivoitto 14 tuhatta euroa, joka on kirjattu muihin tuottoihin. Pankki kirjasi arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta 51 tuhatta euroa ja peruutti arvonalennuksia 127 tuhatta euroa eli yhteensä +76 tuhatta euroa (-539).

## Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 183 711 tuhatta euroa (169 187). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 14 524 tuhatta euroa eli 8,6 prosenttia.

Talletukset käyttö- ja säästämisileillä lisääntyivät vuoden aikana 15 163 tuhatta euroa eli 9,8 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 169 793 tuhatta euroa (154 630). Sijoittamis- ja asuntosäästö-palkkiotilien vähennys oli 639 tuhatta euroa eli 4,4 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 13 918 tuhatta euroa (14 557).

Yleinen talouden epävarmuus kasvatti talletuksia muiden sijoitustuotteiden jäädessä odottamaan parempia tulevaisuuden näkymiä.

## Muut velat

Muut velat muodostuvat pääasiassa veloista luottolaitoksille ja pakollisista varauksista.

Velat luottolaitoksille olivat 17 057 tuhatta euroa (1). Muut velat luottolaitoksille sisältää keskusrahallaitoksen luotot 7 990 tuhatta euroa ja POP Asuntoluottopankki Oyj:n pankille myöntämät väliluotot 9 060 tuhatta euroa. Pankki on antanut väliluottojen vakuudeksi asiakkailleen myöntämiään kiinteistövakuudellisia luottoja 11 872 tuhatta euroa. Annetut vakuudet on merkitty edelleen POP Asuntoluottopankin liikkeeseenlaskeman joukkovelkakirjalainan vakuudeksi.

Taseeseen on kirjattu pakollinen varaus odotetuista luottotappioista 12 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 14 325 tuhatta euroa (13 716). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 609 tuhatta euroa. Osuuspääoma lisääntyi tilikauden aikana 188 tuhatta euroa (-442). Konneveden Osuuspankki on laskenut liikkeelle jäsenasiakkaille POP Tuotto osuuksia 2 000 tuhatta euroa, POP Tuotto osuuksien määrä taseessa oli vuoden vaihteessa 1 504 euroa (1 312).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 5 646 tuhatta euroa (4 521), joka on kokonaan luottotappiovarausta. Tilikaudella luottotappiovarausta kasvatettiin 1 125 tuhatta euroa (1 030 tuhatta euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 3,3 prosenttia saamisista. Lisäksi vararahastoon siirrettyä luottotappiovarausta on taseessa 997 tuhatta euroa (997). Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

## 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 2022 oli 3 921 tuhatta euroa. Osuuspankki on vanhan talletussuojarahaston jäsen ja talletussuojamaksu katettiin kokonaisuudessaan vanhan talletussuojarahaston varoista. Vakuusmaksu määrättiin talletussuojamaksun tavoin ryhmälle ja pankin osuus vakuusmaksusta katettiin lähes kokonaisuudessaan vuosina 2013 – 2014 maksetuista pankkiveroista. 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 riittävyys turvaaminen suhteessa toiminnan kaikkiin olennaisiin riskeihin. Tämän tavoitteen saavuttamiseksi pankki tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittaa riskinkantokyvyn vastaamaan pankin riskien yhteismäärää. Vakavaraisuutensa turvaamiseksi pankki asettaa riskiperusteiset pääomatavoitteet ja laatii pääomasuunnitelman tavoitteiden saavuttamiseksi.

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

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

Pankki soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin pääomavaateen laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Standardimenetelmässä vastuut jaetaan vastuuryhmiin ja vähittäissaamisten ryhmässä on 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 1 504 tuhatta euroa.

Konneveden Osuuspankin vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla, vaikka pankin vakavaraisuussuhde laski 0,72 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 17,39 prosenttia. Ensijaisen pääoman (T1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 17,39 % (18,11 %). 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

Omat varat	31.12.2022	31.12.2021
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	18 342	16 968
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-1 015	-324
<b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>	<b>17 327</b>	<b>16 643</b>
<b>Ensisijainen lisäpääoma (AT1)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>17 327</b>	<b>16 643</b>
<b>Toissijainen pääoma (T2) yhteensä</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)</b>	<b>17 327</b>	<b>16 643</b>
<b>Riskipainotetut erät yhteensä</b>	<b>99 663</b>	<b>91 915</b>
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	89 245	83 162
josta operatiivisen riskin osuus	10 418	8 753
<b>Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5%)</b>	<b>2 492</b>	<b>2 298</b>
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	17,39 %	18,11 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	17,39 %	18,11 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	17,39 %	18,11 %

## Vähimmäisomavaraisuusaste

Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 9,52 prosenttia minimivaatimuksen ollessa 3 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuisiin.

	31.12.2022	31.12.2021
Ensisijainen pääoma	17 327	16 643
Vastuiden kokonaismäärä	182 091	173 340
Vähimmäisomavaraisuusaste	9,52 %	9,60 %

Konneveden Osuuspankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikutti ydinpääomasta vähennettävät pankkiremontin vaatimat kiinteistöosakkeiden aktivointimenot sekä taseen kasvu.

## Riskienhallinta

### Riskienhallinnan tavoite

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

### Riskienhallinta POP Pankkien yhteenliittymässä

POP Pankkien yhteenliittymään kuuluvilla luottolaitoksilla riskienhallinta ja riskien mittaaminen perustuvat yhtenäisiin menetelmiin. Yhteenliittymässä on vahvistettu jäsenluottolaitoksia sitovat riskilajikohtaiset limiitit, jotka määrittävät riskitason, jonka puitteissa jäsenluottolaitokset voivat liiketoimintaansa harjoittaa. 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 vähäriskiseen 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 tappiowan 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 analyyseja eri riskien osa-alueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitetut järjestelmät sekä käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

### Riskienhallinnan ja compliancen järjestelyt

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

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

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

## **Luottoriskit**

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maatilayritykset sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 60,1 % (62,0 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 12,0 % (12,9 %) ja muiden 28,0 % (25,1 %). Valtaosa, 55,7 % (57,4 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

Pankin hallitus tekee suurimmat luottopäätökset 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.

Pankilla ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittäisivät luottolaitoslain asettaman ylärajan 25 prosenttia pankin omista varoista. Bonum Pankin talletusten osalta pankki on Finanssivalvonnan myöntämän luvan nojalla vapautettu vaateesta, POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisön päätöksellä suurten vastapuolten rajoituksista keskusluottolaitoksen ja jäsenpankkien välisille erille. Pankin luottokantaan sisältyvät riskit ovat tehtyjen selvitysten perusteella pankin vuositulostasoon ja riskinkantokykyyn nähden alhaisella tasolla.

## **Likviditeettiriski**

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan rakenteellista rahoitusriskiä ja maksuvalmiusriskiä.

Rahoitusriski on jälleenrahoituksen saatavuuteen ja hintaan liittyvä riski, joka syntyy, kun saamisten ja velkojen maturiteetit poikkeavat toisistaan. Rahoitusriskiä syntyy myös, jos saatavat ja velat ovat liiaksi keskittyneet yksittäisille vastapuolille. Rahoitusriskiä arvioidaan maturiteetti- luokittain kunkin luokan saatavien ja velkojen erotuksen suuruudella. Maksuvalmiusriski

tarkoittaa riskiä siitä, että luottolaitos ei suoriudu odotetuista tai odottamattomista tulevista kasvirroista ilman vaikutuksia päivittäiseen toimintaan tai taloudelliseen tilaan.

Likviditeettiriskiä hallitaan mm. pitämällä riittävästi likvidejä varoja maksuvalmiuden takaimiseksi. Likviditeettiriskiä seurataan raportoimalla hallitukselle pankin rahoituslaitanteesta sekä maksuvalmiusasemasta. Raportointi perustuu tietoihin saatavien ja velkojen erääntymishetkistä sekä käytävissä olevasta likviditeettireservistä. Pankki ylläpitää riittävää likviditeettireserviä päivittäisen maksuliikenteen ja maturiteettiluokittaisten erojen kattamiseen. Pankin taseessa olevista luotoista on 17,9 % (15,6 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Tilikauden aikana pankin rahoitusasema pysyi vakaana.

Konneveden Osuuspankki rahoitus perustuu pääasiallisesti talletusvarainhankintaan, jonka pankki hankkii omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleerahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 10 400 tallettaja-asiakkaalle. Pankin omaa varainhankintaa täydentää ryhmän keskusluottolaitoksen, Bonum Pankki Oyj:n välittämä tukkuvarainhankinta. Keskusluottolaitoksena Bonum Pankki Oyj vastaa yhteenliittymän tukkuvarainhankinnasta ja sen koordinoinnista. Vuonna 2022 perustettu POP Asuntoluottopankki tukee yhteenliittymän likviditeettiriskin hallintaa mahdollistamalla asuntovakuudellisten liikkeeseenlaskujen toteuttamisen. Yhteenliittymän tavoitteena on hajauttaa 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.

Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille. Yhteenliittymän asettama ohjausraja korkoriskille on katsauskaudella ollut enintään -5 prosentin muutos korkokatteessa suhteessa pankin omiin varoihin +/- yhden prosenttiyksikön korkotason muutoksessa ajanjaksoilla 1-12 kk ja 13-24 kk. Pankin edellä mainittu korkoherkkyys oli 31.12.2022 ajanjaksoilla 1-12 kk +4,72 % / -4,77 % ja 13-24 kk +7,84 % / -7,85 %.

## **Kiinteistöriski**

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

Pankin sijoituskiinteistöomaisuus on arvioitu pääosin tuottoarvomenetelmällä tai kauppahintamenetelmällä. Markkinaperusteista tuottovaadetta asetettaessa on otettu huomioon kiinteistökohteen sijainti, kunto, käyttötarkoitus ja markkinanäkymät. Tuottoarvomenetelmän lisäksi erityisesti asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa on käytetty kauppahintamenetelmää. Pankin kiinteistöriskiä seurataan säännöllisesti hallitukselle tehtävällä raportoinnilla.

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 1.05 (pois lukien aineettomiin hyödykkeisiin kirjatut aktivoinnit).

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 1 250 tuhatta euroa (587). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 1 545 (2 218) tuhatta euroa, mikä on 0,7 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto on -8,5 prosenttia (-25,4). Nettotuottoon vaikutti sijoituskiinteistöihin tehdyt arvonalennukset ja yleinen kiinteisöylläpidon kustannustason nousu.

## **Strategiset ja operatiiviset riskit**

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

Strategiset riskit pyritään minimoimaan päivittämällä strategiset ja vuositason suunnitelmat säännöllisesti.

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

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

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

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

## **Sisäinen tarkastus**

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

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



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

## Sisäinen valvonta

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

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

## Hallinto ja henkilöstö

Pankin jäsenmäärä oli 31.12.2022 1 975 jäsentä (2031).

Osuuskunnan kokous pidettiin 24.3.2022. Varsinaisessa osuuskuntakokouksessa vahvistettiin vuoden 2021 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin voitonjakokelpoisista varoista 10 477 388,90 euroa päätettiin jakaa osuuspääoman korkoa lisäosuuspääomalle sekä POP Osuuksille yhteensä 22 075,96 euroa ja pankin vapaan oman pääoman rahastoon siirrettiin 335 296,11 euroa. Osuuskuntakokous valitsi erovuoroisista hallintoneuvoston jäsenistä uudelleen Juha Korhosen, Juhani Korhosen, Lauri Korhosen, Olavi Lehmosen, Marja Markamon, Juho Mehdon ja Sirkku Vatanen-Jäntin. Lisäksi Vieno Saloselle, Panu Sirkalle ja Eero Vehniäiselle myönnettiin vapautus hallintoneuvoston jäsenyydestä. Pankin tilintarkastajaksi valittiin tilintarkastusyhteisö Moore Rewinet Oy, jonka päävastuullisena tarkastajana toimii KHT Jari Paloniemi. Lisäksi osuuskunnan kokous päätti sääntöjen 34 §:n poistamisesta. Kyseinen pykälä oli siirtymäsäännös Hannulan Osuuspankin sulautuessa Konneveden Osuuspankkiin, joka poistettiin tarpeettomana sulautumisen toteuduttua ko. säännöksen mukaisesti.

Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Pekka Liimatainen (Heikkilä) ja varapuheenjohtajana Ismo Häyrynen. Hallintoneuvosto kokoontui kaksi kertaa. Hallintoneuvoston kokouksessa 8.2.2022 käsiteltiin vuositilinpäätökseen 2021 liittyvät asiat sekä sääntöjen muuttaminen. Hallintoneuvoston kokous 27.10.2022 valitsi Konneveden Osuuspankin hallituksen erovuoroiset jäsenet Jaana Harlinin, Arja Jalkanen-Kankaan ja Eero Siikin jatkamaan seuraavaksi kolmivuotiskaudeksi hallituksessa.

Hallintoneuvoston jäsenet:

Simo Aitto-Oja, Tero Eskonen, Irja Hokkeri, Marjatta Hytönen, Hannu Hänninen, Ismo Häyrynen, Mari Jämsen, Juha Korhonen, Juhani Korhonen, Lauri Korhonen, Pentti Kytölä, Mauri Kytömaa, Olavi Lehmonen, Pekka Liimatainen (Heikkilä), Pekka Liimatainen (Erkkilä), Tuovi Liimatainen, Marja Markamo, Matti Maukonen, Juho Mehto, Kalle Oittinen, Tanja Poikonen, Olli Pöyhönen, Vieno Salonen (24.3.2022 saakka), Panu Sirkka (24.3.2022 saakka), Arto Suuronen, Matti Varris, Sirkku Vatanen-Jäntti, Eero Vehniäinen (24.3.2022 saakka) ja Hannu Vetikko.

Konneveden Osuuspankin hallitukseen kuuluu 8 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Mikko Varis ja varapuheenjohtajana Arja Jalkanen-Kangas. Hallitus kokoontui vuoden aikana 19 kertaa, pöytäkirjoihin kirjattiin 436 pykälää.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Jaana Harlin	tekstiilisuunnittelija	21.11.2018 alkaen
Arja Jalkanen-Kangas	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 26 (23) henkilöä, joista kokoaikaisia oli 24 (20) ja osa-aikaisia 2 (3) henkilöä. Vuoden lopussa opinto- tai vanhempainvapaalla oli 4 henkilöä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 42 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. Yksilöllistä oppimista on tuettu myös myöntämällä opintovapaata ja vuoden lopussa kaksi työntekijää oli opintovapaalla.

Tavoitteenamme on, että jokaisen työ pysyisi haastavana, motivoivana ja mielenkiintoisena aina eläkkeelle siirtymiseen saakka. Ottolainauksen esimies Seija Jutila siirtyi eläkkeelle vuoden 2022 alusta.

Pankin palveluksessa 31.12.2022 olivat seuraavat henkilöt:

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

Henkilökunnan työterveys siirtyi vuoden aikana Pihlajalinna Oyj:n.

Konneveden Osuuspankin tilintarkastajana on toiminut 25.5.2021 alkaen 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 valvontatehtäväänsä 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.

Hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten sekä toimitusjohtajan riippumattomuuden selvittäminen tapahtuu Finanssivalvonnan antamien määräysten mukaisesti. Tehtävään valittaessa sekä lisäksi vuosittain hallituksen jäsenten, toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen on annettava selvitys yhteisöistä, joissa he toimivat. Hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenen ja toimitusjohtajan sekä toimitusjohtajan sijaisen on annettava Finanssivalvonnan standardin mukainen sopivuus- ja luotettavuus selvitys tehtävää vastaanottaessaan sekä sen jälkeen kolmen vuoden välein.

## **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 oli 22.11.2022 saakka enintään 50 prosenttia kiinteästä vuosipalkasta. Pankilla oli mahdollisuus muuttuvien palkkioiden maksamatta jättämisestä joko kokonaan tai osittain siinä tapauksessa, että pankin vakavaraisuus olisi heikentynyt 13 prosentin alle. Muuttuvien palkkioiden määrä 22.11.2022 alkaen palkkionsaajaa kohti voi olla enintään 100 % kiinteästä vuosipalkasta. Muuttuvien palkkioiden maksaminen edellyttää, että pankin vakavaraisuussuhteen on oltava vähintään yli kulloinkin voimassa olevan pankki-kohtaisen 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 lykkääntyminen**

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

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

Pankissa pidetään luetteloa seuraavista riskiprofiiliin vaikuttavista henkilöistä:

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

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

## **Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot**

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

## **Osuusmaksun ja POP Osuuden ehdot**

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 2 042 kpl jäsenosuuksia.

### **Jäsenosuuksien ehdot**

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

Osuusmaksu on maksettava kokonaisuudessaan rahana osuuspankkiin liittyessä.

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

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

Osuusmaksut palautetaan jäsenyyden 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 määrättyvät 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 14 536 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 vastatakseen sulautumis- tai jakautumissuunnitelman mukaisesti. Osuuspankin muuttuessa osakeyhtiöksi, POP Osuudet eivät anna oikeutta osakkeisiin, vaan niistä suoritettut maksut palautetaan osuuskuntalain mukaisesti.

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

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

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

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

## Vastuullisuus

POP Pankki -ryhmän tehtävänä on edesauttaa asiakkaidensa taloudellista hyvinvointia, vaurastumista ja paikallista menestystä. Pankin visio on olla henkilökohtaisen ja digitaalisen palvelun yhdistävä, parhaan asiakastytyvyyden sekä nopean päätöksenteon pankki, joka on vakava-rainen ja kasvaa kannattavasti markkinoita nopeammin. Vastuullisuus on osa ryhmän strategiaa, asiakaslupausta ja visiota. POP Pankki -ryhmällä on vastuullisuusohjelma, jonka pääteemoja ovat: 1) kestävän rahoituksen ja sijoittamisen edistäminen sekä ilmastonmuutoksen hillintä niiden avulla, 2) paikallisen menestyksen, elinvoimaisuuden ja hyvinvoinnin tukeminen, 3) liiketoiminnan avoimuus ja läpinäkyvyys, 4) henkilöstön yhdenvertaisuus sekä monimuotoisuuden ja työhyvinvoinnin edistäminen sekä 5) harmaan talouden, korruption ja rahanpesun estäminen.

POP Pankeille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta ja edistää paikallista elinvoimaisuutta. Pankin verkkosivuille on lisätty laskureita, joilla asiakas voi arvioida esimerkiksi asunnon energiatehokkuuden parantamisen päästövaikutuksia. Pankin tarjoamassa rahastovalikoimassa on myös kestävän kehityksen tukemiseen keskittyvä POP Ympäristö -sijoitusrahasto sekä rahoitusvalikoimaan kuuluva Vihreä laina.

Konneveden Osuuspankki toimii vastuullisesti suhteessa ympäröivään yhteiskuntaan ja pankin sidosryhmiin. Yhteiskuntavastuun merkitys korostuu tulevaisuudessa enenevässä määrin ja on ollut osuustoiminnallisen pankin kantava liiketoiminta-ajatus jo yli sadan vuoden ajan.

Vuoden 2022 aikana maailmanlaajuisen koronaviruspandemian rajoitukset alkoivat helpottamaan, vaikka itse pandemia ei vielä näyttänytkaan laantumisen merkkejä. Pandemialla oli kuitenkin edelleen vaikutusta mm. erilaisten tapahtumien ja tilaisuuksien järjestämisiin, mutta kaikesta huolimatta pankki pyrki omalla toiminnallaan edistämään toimialueensa aktiivisuutta tuemalla toimialueensa yhteisöjä ja yhdistyksiä noin 16.000,00 eurolla vuoden 2022 aikana.

Pidempiaikaisia yhteistoimintasopimuksia eri järjestöjen ja yksittäisten tahojen kanssa pankilla oli seitsemän. Yhteistyötä eri tapahtumissa tehtiin yhdessä myös muiden Keski-Suomen POP Pankkien kanssa. Tämän lisäksi pankki tuki monien eri toimijoiden tapahtumia. Pääosa myönetyistä tuista kohdistui lasten ja nuorten parissa tapahtuvaan järjestötoimintaan. Pankki on ollut mukana tukemassa myös muutamia SM-, EM- ja MM-tason urheilijoita. Yksi tärkeistä kohderyhmistä on ollut vuosikausia sotaveteraanit ja -invalidit Konnevedellä, Sumiaisissa, Suolahdessa, Rautalammilla ja Hankasalmella. Monen sotaveteraani- ja sotainvalidijärjestön toiminta on viime vuosina jo lakannut ja varat ovat siirtyneet eri alueiden piirijärjestöille, joiden kautta ne on jaettu takaisin pankin toimialueelle.

Merkittävänä yhteiskuntavastuun osana on ollut taata pankkipalvelujen saatavuus ja laatu kaikille asiakkaille. Vuoden 2022 aikana Konneveden Osuuspankki alkoi suunnittelemaan toimipisteen avaamista Laukaan keskusta, josta kilpailijoiden pankkitoiminta konttoripalveluna lakkasi vuoden 2022 loppupuolella. Laukaa katsottiin olevan potentiaalinen alue pankin kasvua ajatellen muodostaen samalla yhdessä muiden Konneveden Osuuspankin toimipisteiden kanssa erittäin vahvan, monipuolisia pankkipalveluita tarjoavan kokonaisuuden entisestään laajenevalla toimialueellamme.

Pankki on edelleen antanut neuvontaa mm. edunvalvonnasta, testamenteista ja lahjoituksista eläkeläisryhmille ja muille järjestöille seutukunnalla ja sen ympäristössä. Kysyntää pankin edustajien pitämille luennoille on ollut lisääntyvää, siellä myös turvallisuusasiat ovat nousseet yhdeksi teemaksi. 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.

Stipendejä jaettiin edellisvuosien tapaan alakouluille, yläkouluille ja lukiolle Konnevedellä, Sumiaisissa, Suolahdessa ja Hankasalmella. Pankki muisti myös ylioppilaita stipendillä Konnevedellä ja Hankasalmella.

Pankki on aina arvostanut pitkiä työsuhteita sekä kannustanut ja tukenut työssä jaksamista mm. harrasterahalla. Kaikille työntekijöille tarjotaan samanlaiset mahdollisuudet oman ammattitaidon kehittämiseen ja koulutukseen. Työnantaja tukee aktiivisesti niin työssä oppimista kuin omaehtoista kouluttautumista. POP Pankkien käytössä oleva POPintien koulutusympäristö tukee omalta osaltaan omaa aktiivisuutta kouluttautumiseen sekä osaamis- ja palkkapassi tehostaa ja helpottaa esimiestyötä. Tavoitteena on, että jokaisen työ pysyisi haastavana, motivoivana ja mielenkiintoisena aina eläkkeelle siirtymiseen saakka.

Konneveden Osuuspankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2022 yhteisöjen tuloveroa 103 tuhatta euroa.

POP Pankki -ryhmä raportoi vastuullisuudestaan GRI-raportointikehikon mukaisesti osana vuosikertomusta ja julkaisee tiedot EU:n taksonomia-asetuksen mukaiset tiedot vuosikertomukseen sisältyvässä toimintakertomuksessa. POP Pankki -ryhmän vuosikertomus on saatavissa sähköisesti osoitteessa [www.poppankki.fi](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 2023

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

Konneveden Osuuspankin toimintavuosi 2023 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 avaamme uuden POP Pankki Laukaa palvelupisteemme. Palvelupisteen myötä toimintamme vahvistuu etenkin Laukaan ja Jyvässeudun alueella. Haluamme vastata kilpailijoiden tuomaan palvelujen supistamiseen hyvällä henkilökohtaisella palvelulla ja nopealla saatavuudella. Odotamme uuden palvelupisteen myötä vahvaa liiketoiminnan kasvua.

Keskitymme liiketoiminnassamme edelleen ahkeraan ja pitkäjänteiseen työhömmme yrittäjänomaisessa maaseututyypisessä pienimuotoisessa pankkitoiminnassa. Laadukkaan asiakaspalvelun ylläpitäminen, ”kuinka voin auttaa” ja ”POP taloushetket” tukevat toimintaamme myös vuonna 2023. Pyrimme edelleen syventämään ja kehittämään nykyisiä asiakassuhteita molempien osapuolien kannalta paremmaksi.

Vuosisuunnitelmassa olemme keskittyneet pankkitoiminnan mukanaan tuomiin muutoksiin ja uudistuksiin sekä uuden ryhmästrategiamme mukaisiin tavoitteisiin. Odotamme vuodesta 2023 kasvun vuotta. Haluamme palvella konttroimme POP Pankki Konnevesi ja palvelupisteidemme POP Pankki Hankasalmi, POP Pankki Laukaa, POP Pankki Lievestuore, POP Pankki Suolahti ja POP Pankki Sumiainen alueiden lisäksi suotuisilla markkina-alueilla mm. Rautalammin suunnassa. Lisäksi tärkeän osana on laadukas henkilökohtainen asiakaspalvelu sähköisten palvelujen kautta maantieteellisestä sijainnista huolimatta.



## Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Konneveden Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 10 694 507,19 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 442 513,04 euroa.

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

- Maksetaan korkoa jäsenosuuksille 0,0 %	0,00 euroa
- Maksetaan korkoa POP Osuuksille 1,5 %	21 519,29 euroa
- Jätetään edellisten tilikausien voittovaroihin	420 993,75 euroa
 Yhteensä	 442 513,04 euroa

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

## Tunnuslukujen laskentakaavat

### Kulu-tuotto -suhde, %

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

### Oman pääoman tuotto (ROE)

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

### Koko pääoman tuotto (ROA)

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

### Omavaraisuusaste

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

### 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. - 31.12.2022 eur	1.1. - 31.12.2021 eur
Korkotuotot	(2.01)	4 549 495,98	3 804 634,47
Korkokulut	(2.01)	-212 104,98	-177 182,50
<b>KORKOKATE</b>		<b>4 337 391,00</b>	<b>3 627 451,97</b>
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.02)	10 054,00	10 054,00
Palkkiotuotot	(2.03)	1 574 889,11	1 564 435,92
Palkkiokulut	(2.03)	-317 903,21	-320 513,66
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.04)	-121 397,33	-500 429,92
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.05)	294 685,64	1 576 702,36
Hallintokulut		-2 836 130,41	-2 846 197,61
Henkilöstökulut	(2.06)	-1 144 449,99	-1 165 230,11
Muut hallintokulut	(2.07)	-1 691 680,42	-1 680 967,50
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.08)	-73 167,20	-400 453,02
Liiketoiminnan muut kulut	(2.05)	-861 983,11	-727 786,94
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista	(2.09)	-328 644,97	-515 400,03
<b>LIIKEVOITTO</b>		<b>1 677 793,52</b>	<b>1 467 863,07</b>
Tilinpäätössiirot		-1 125 000,00	-1 030 000,00
Tuloverot		-110 280,48	-80 491,00
<b>VARSAINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN</b>		<b>442 513,04</b>	<b>357 372,07</b>
<b>TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)</b>		<b>442 513,04</b>	<b>357 372,07</b>

## Konneveden Osuuspankin tase

### VASTAAVAA

		<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
		<b>eur</b>	<b>eur</b>
<b>Käteiset varat</b>		1 183 260,71	817 436,56
<b>Saamiset luottolaitoksilta</b>	(1.01)	41 592 871,84	16 792 320,37
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	(1.01)	172 424 092,56	164 340 568,64
<b>Osakkeet ja osuudet</b>	(1.02)	2 726 863,08	2 868 141,08
<b>Aineettomat hyödykkeet</b>	(1.04)	1 007 718,94	321 361,96
<b>Aineelliset hyödykkeet</b>	(1.05)	2 252 472,76	2 589 577,36
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		1 419 753,03	1 965 478,81
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		641 795,50	586 286,57
Muut aineelliset hyödykkeet		190 924,23	37 811,98
<b>Muut varat</b>	(1.06)	40 830,90	36 970,07
<b>Siirtosaamiset ja maksetut ennakot</b>	(1.07)	805 952,29	420 960,77
<b>Laskennalliset verosaamiset</b>	(1.14)	26 933,78	33 765,97
<b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>		<u>222 060 996,86</u>	<u>188 221 102,78</u>

### VASTATTAVAA

		<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
		<b>eur</b>	<b>eur</b>
<b>VIERAS PÄÄOMA</b>			
<b>Velat luottolaitoksille</b>	(1.09)	17 057 194,20	768,86
<b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille</b>	(1.10)	183 711 419,80	169 187 420,82
Talletukset		183 711 419,80	169 187 420,82
<b>Muut velat</b>	(1.11)	866 122,10	467 756,83
<b>Siirtovelat ja saadut ennakot</b>	(1.13)	455 025,09	327 757,68
<b>VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>		<u>202 089 761,19</u>	<u>169 983 704,19</u>
<b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ</b>			
<b>Vapaaehtoiset varaukset</b>		5 646 069,90	4 521 069,90
<b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ</b>		<u>5 646 069,90</u>	<u>4 521 069,90</u>
<b>OMA PÄÄOMA</b>	(1.18)		
<b>Osuuspääoma</b>		1 715 200,00	1 526 800,00
<b>Muut sidotut rahastot</b>		1 667 465,16	1 667 465,16
Vararahasto		1 667 465,16	1 667 465,16
<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>	9 295 708,01	8 960 411,90
<b>Tilikauden voitto (tappio)</b>	442 513,04	357 372,07
<b>OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>	14 325 165,77	13 716 328,69
<b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>	222 060 996,86	188 221 102,78

## TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

	31.12.2022 eur	31.12.2021 eur
<b>Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset</b>	1 618 728,69	1 003 173,94
Takaukset ja pantit	1 618 728,69	1 003 173,94
<b>Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset</b>	5 589 631,21	5 245 474,18
Muut	5 589 631,21	5 245 474,18

## Konneveden Osuuspankin rahoituslaskelma

### Konneveden Osuuspankki

#### Rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2022 eur	1.1.-31.12.2021 eur
<b>Liiketoiminnan rahavirta</b>		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	442 513,04	357 372,07
Tilikauden oikaisut	1 664 202,62	2 535 916,56
<b>Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)</b>	<b>-28 606 134,91</b>	<b>-10 735 681,97</b>
Saamiset luottolaitoksilta	-20 307 348,71	4 933 457,33
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-8 409 933,85	-15 637 843,08
Osakkeet ja osuudet	500 000,00	0,00
Muut varat	-388 852,35	-31 296,22
<b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)</b>	<b>32 052 216,56</b>	<b>10 117 817,00</b>
Velat luottolaitoksille	17 056 425,34	-301,94
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	14 523 998,98	10 483 043,26
Muut velat	471 792,24	-364 924,32
Maksetut tuloverot	-51 882,32	-108 538,15
<b>Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>	<b>5 500 914,99</b>	<b>2 166 885,51</b>
<b>Investointien rahavirta</b>		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-358 722,00	-688 956,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-946 628,55	-178 724,25
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	497 099,00	345 000,00
<b>Investointien rahavirta yhteensä</b>	<b>-808 251,55</b>	<b>-522 680,25</b>
<b>Rahoituksen rahavirta</b>		
Osuuspääoman lisäykset	196 700,00	236 100,00

Osuuspääoman vähennykset	-8 300,00	-495 400,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-22 075,96	-23 432,78
<b>Rahoituksen rahavirta yhteensä</b>	<b>166 324,04</b>	<b>-282 732,78</b>
<b>Rahavarojen nettomuutos</b>	<b>4 858 987,48</b>	<b>1 361 472,48</b>
Rahavarat tilikauden alussa	12 788 257,01	11 426 784,53
Rahavarat tilikauden lopussa	17 647 244,49	12 788 257,01
<b>Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:</b>		
Käteiset varat	1 183 260,71	817 436,56
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	16 463 983,78	11 970 820,45
<b>Yhteensä</b>	<b>17 647 244,49</b>	<b>12 788 257,01</b>
<b>Lisätiedot rahoituslaskelmaan:</b>		
Saadut korot	4 198 262,25	3 789 610,43
Maksetut korot	171 980,06	178 203,74
Saadut osingot	10 054,00	10 054,00
<b>Tilikauden oikaisut:</b>		
Tilinpäätössiirrot	1 125 000,00	1 030 000,00
Tuloslaskelman verot	110 280,48	80 491,00
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	328 644,97	515 400,03
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	56 437,70	915 296,27
Muut oikaisut	43 839,47	-5 270,74
<b>Yhteensä</b>	<b>1 664 202,62</b>	<b>2 535 916,56</b>

## Liitetiedot

### Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

Pankin ja sen konsernin tilinpäätös on laadittu kirjanpito- ja luottolaitoslain säännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen (76/2018) sekä Finanssivalvonnan Määräykset ja ohjeet 2/2016 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti.

### Konsernitilinpäätös

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

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

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

Rahoitusvelat luokitellaan kahteen arvostusluokkaan:

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

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

#### 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 tietynä ajankohtina toteutuvista rahavirroista, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksuja.

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

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

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

#### Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat

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

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

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

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

#### Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat

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

Pankilla ei ole kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvaroja.

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

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



### Jaksotettuun hankintamenuun kirjattavat rahoitusvelat

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

### Käypään arvon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat

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

### Käyvän arvon arvostuksen kirjaaminen ja käyvän arvon määrittäminen

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

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat on arvostettu käypään arvoon. Niiden käyvän arvon muutokset laskennallisilla veroilla oikaistuna on kirjattu omaan pääomaan muodostettuun käyvän arvon rahastoon. Valuuttamääräisten erien valuutasta johtuvat arvonmuutokset kirjataan tulosvaikutteisesti pois lukien käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien osakkeiden osalta, jossa arvostus kirjataan käyvän arvon rahastoon. Käyvän arvon rahastoon kertynyt arvonmuutos kirjataan tulokseen, kun käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattaviin rahoitusvaroihin kuuluva omaisuus myydään tai muuten kirjataan pois taseesta.

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

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

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

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

### **Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet**

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

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

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

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

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

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

## **Vuokrasopimukset**

### Pankki vuokralle antajana

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

### Pankki vuokralle ottajana

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

Pankki merkitsee vuokralle ottajana vuokrasopimukset taseeseen IFRS 16 Vuokrasopimukset -standardin mukaisesti vuokrasopimusvelkana sekä siihen liittyvänä käyttöoikeusomaisuuseränä. Vuokrasopimusvelka esitetään muissa veloissa ja siihen liittyvä korkokulu kokonaisuudessaan. 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 omaisuus-erän taloudellinen käyttöaika. Johdon oletuksilla on merkitystä etenkin toistaiseksi voimassa olevien sopimusten vuokrakauden määrittelyssä ja lisäluoton koron määrittelyssä. Toistaiseksi voimassa oleville sopimuksille on määritetty johdon arvioon perustuva vuokrakausi silloin, kun on kohtuullisen varmaa, että sopimukset on tehty irtisanomisaikaa pidemmäksi ajaksi.

## **Pakolliset varaukset**

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

## **Tilinpäätössiirtojen kertymä**

### Poistoero ja verotusperusteiset varaukset

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää laskennallista verovelkaa vähentämättä.

## **Taseen ulkopuoliset sitoumukset**

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

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

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

## **Korkotuotot ja –kulut**

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

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

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

## **Palkkiotuotot ja -kulut**

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

## Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

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

## Rahoitusvarojen arvonalentuminen

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Poistoperiaatteet**

Rakennusten ja muiden kuluviene aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot 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 kehittämismenot sekä lisenssit aktivoidaan Aineettomiin oikeuksiin ja poistetaan 3-5 vuodessa. Pitkävaikutteiset menot poistetaan vaikutusaikanaan 3-10 vuodessa.

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

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

### **Verot**

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

Käyvän arvon rahastoon sisältyvästä positiivisesta 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.

## Rahavarat

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

## Luottoriskin hallinta

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

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maatilayritykset sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 60,1 % (62,0 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 12,0 % (12,9 %) ja muiden 28,0 % (25,1 %). Valtaosa, 55,7 % (57,4 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Luottoriskikeskittymien seuranta on tärkeä osa luottoriskin hallintaa. Pankin luottoriskikeskittymät on kuvattu liitetiedossa 1.20. 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 9 796 tuhatta euroa. Liitetiedossa 1.19 on esitetty luottoriskille alttiina olevat määrät riskiluokittain ja vaiheittain sekä vaiheeseen kohdistuva tappiota koskevan vähennyserän määrä. Riskiluokkien toimialakohtaiset luottoriskikeskittymät on esitetty liitetiedossa 1.20.

Sitoumusten takaisinmaksun varmistamiseksi vastuilla on pääsääntöisesti turvaavat vakuudet. Vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon ja arvojen kehitystä seurataan säännöllisesti sekä tilastoja että hyvää toimialuetuntemusta hyödyntäen. Vakuudet ovat keskeinen osa pankin luoton laatua parantavia järjestelyjä. Pankin luottojen vakuuksina on pääasiassa

kiinteistövakuuksia. Liitetiedossa 1.21 on esitetty luottoriskille alttiina olevat määrät, joihin kohdistuu turvaava vakuus..

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

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

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

## LIITETIEDOT

## TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

## 1.01 Lainat ja saamiset

Saamiset luottolaitoksilta	Joista tappiota koskeva vähennyserä		Joista tappiota koskeva vähennyserä	
	2022	2021	2022	2021
Vaadittaessa maksettavat	16 463 983,78	11 970 820,45		
Keskusrahallaitokselta	16 463 983,78	11 970 820,45		
Muut	25 128 888,06	4 821 499,92		39,43
Keskusrahallaitokselta	25 128 888,06	4 821 499,92		39,43
<b>Yhteensä</b>	<b>41 592 871,84</b>	<b>16 792 320,37</b>		<b>39,43</b>

## Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	Joista tappiota koskeva vähennyserä		Joista tappiota koskeva vähennyserä	
	2022	2021	2022	2021
Yritykset ja asuntoyhteisöt	34 817 851,25	218 072,73	26 248 950,92	191 201,56
Kotitaloudet	135 143 808,12	1 013 786,52	135 685 207,49	939 817,23
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	2 263 257,79	2 057,24	2 190 517,93	1 378,25
Ulkomaat	199 175,40	1 377,18	215 892,30	531,79
<b>Yhteensä</b>	<b>172 424 092,56</b>	<b>1 235 293,67</b>	<b>164 340 568,64</b>	<b>1 132 928,83</b>

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

	2022			Yhteensä	2021
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3		
Tase 1.1.2022	167 520,66	156 787,86	818 171,26	1 142 479,78	1 149 244,47
Siirrot vaiheeseen 1	6 289,11	-71 775,73	-124 811,85	-190 298,47	-222 865,05
Siirrot vaiheeseen 2	-7 710,54	73 007,89	-42 398,53	22 898,82	-130 154,18
Siirrot vaiheeseen 3	-3 691,42	-30 944,62	357 237,87	322 601,83	339 540,82
Uudet saamiset	60 606,67	10 510,40	16 471,25	87 588,32	210 635,58
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-25 152,45	-22 889,85	-118 408,74	-166 451,04	-147 139,61
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus		-3 253,98	-2 082,20	-5 336,18	-38 838,34
Luotoniskin muutoksen vaikutus	-25 626,15	16 026,74	40 080,75	30 481,34	-1 737,64
Laskentamallin muutosten vaikutus	2 720,92	394,34		3 115,26	-16 206,27
Tase 31.12.2022	<b>174 956,80</b>	<b>127 863,05</b>	<b>944 259,81</b>	<b>1 247 079,66</b>	<b>1 142 479,78</b>

	2022	2021
	<b>Järjestämättömät saamiset, yhteensä</b>	<b>7 980 010,00</b>
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	3 456 226,00	1 631 353,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	4 523 784,00	4 110 979,00
<b>Lainanhoitajajärjestelmien saamiset, yhteensä</b>	<b>6 125 963,00</b>	<b>4 210 222,00</b>

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

Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	251 068,27	338 690,52	540 220,74
--	------------	------------	------------

## 1.02 Osakkeet ja osuudet

	2022	2021
<b>Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat</b>	<b>500 900,00</b>	<b>1 000 900,00</b>
Muut	500 900,00	1 000 900,00
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat</b>	<b>2 225 963,08</b>	<b>1 867 241,08</b>
Muut	2 225 963,08	1 867 241,08
<b>Osakkeet ja osuudet yhteensä</b>	<b>2 726 863,08</b>	<b>2 868 141,08</b>
- joista muissa yrityksissä	2 726 863,08	2 868 141,08

## 1.03 Rahoitusvarojen ryhmät

## Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2022

	2022	2021
<b>Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat</b>		
Käteiset varat	1 183 260,71	817 436,56
Saamiset luottolaitoksilta	41 592 871,84	16 792 320,37
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	172 424 092,56	164 340 568,64
<b>Yhteensä</b>	<b>215 200 225,11</b>	<b>181 950 325,57</b>
-Joista tappiota koskeva vähennyserä JHM, yhteensä	1 235 293,67	1 132 928,26
<b>Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat</b>		
Osakkeet ja osuudet	500 900,00	1 000 900,00
<b>Yhteensä</b>	<b>500 900,00</b>	<b>1 000 900,00</b>
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)</b>		
<b>Osakkeet ja osuudet</b>	<b>2 225 963,08</b>	<b>1 867 241,08</b>
<b>Yhteensä</b>	<b>2 225 963,08</b>	<b>1 867 241,08</b>
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>217 927 088,19</b>	<b>184 818 466,65</b>

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon



**1.04 Aineettomat hyödykkeet**

	2022	2021
IT-kulut	19 339,08	22 602,06
Muut kehittämismenot		14,98
Muut aineettomat hyödykkeet	988 379,86	298 744,92
<b>Yhteensä</b>	<b>1 007 718,94</b>	<b>321 361,96</b>

**Aineettomat hyödykkeet**

	2022	2021
Hankintameno 1.1.	761 358,33	849 265,36
+ tilikauden lisäykset	771 888,32	
- tilikauden vähennykset		-87 907,03
Hankintameno 31.12.	1 533 246,65	761 358,33
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-439 996,37	-373 897,17
- tilikauden poistot	-85 531,34	-66 099,20
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-525 527,71	-439 996,37
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>1 007 718,94</b>	<b>321 361,96</b>
Kirjanpitoarvo 1.1.	321 361,96	475 368,19

**1.05 Aineelliset hyödykkeet**

	2022	
	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>

**Rakennukset**

Sijoituskäytössä	131 348,69	138 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>131 348,69</b>	<b>138 000,00</b>

**Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet**

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>

**Muut aineelliset hyödykkeet**

190 924,23

**Aineelliset hyödykkeet yhteensä**

2 252 472,76

1 987 380,00

	2021	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
<b>Maa- ja vesialueet</b>		
Omassa käytössä	36 400,00	
Sijoituskäytössä	205 045,43	438 633,00
<b>Yhteensä</b>	<b>241 445,43</b>	<b>438 633,00</b>
<b>Rakennukset</b>		
Sijoituskäytössä	492 885,24	541 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>492 885,24</b>	<b>541 000,00</b>

**Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet**

Omassa käytössä	549 886,57	
Sijoituskäytössä	1 267 548,14	1 592 151,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 817 434,71</b>	<b>1 592 151,00</b>

**Muut aineelliset hyödykkeet**

37 811,98

**Aineelliset hyödykkeet yhteensä**

2 589 577,36

2 571 784,00

**Aineelliset hyödykkeet**

	2022			
	Sijoituskiinteistö- ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
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

**Aineelliset hyödykkeet**

	2021			
	Sijoituskiinteistö- ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistö- ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	2 922 250,79	757 972,34	456 582,19	4 136 805,32
+ tilikauden lisäykset	23 920,00			23 920,00
- tilikauden vähennykset	-364 000,00		-60 879,11	-424 879,11
+/- siirrot erien välillä	60 619,47	-60 619,47		
Hankintameno 31.12.	2 642 790,26	697 352,87	395 703,08	3 735 846,21
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-279 904,02		-350 311,17	-630 215,19
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	75 133,14		2 166,71	77 299,85
- tilikauden poistot	-57 340,88		-9 746,64	-67 087,52
- tilikauden arvonalentumiset	-427 981,97	-111 066,30		-539 048,27
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-690 093,73	-111 066,30	-357 891,10	-1 159 051,13
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>1 965 478,81</b>	<b>586 286,57</b>	<b>37 811,98</b>	<b>2 589 577,36</b>
Kirjanpitoarvo 1.1.	2 655 129,05	757 972,34	106 271,02	3 519 372,41

**1.06 Muut varat**

	2022	2021
Maksujenvälityssaamiset	4 504,80	
Muut	36 326,10	36 970,07
<b>Yhteensä</b>	<b>40 830,90</b>	<b>36 970,07</b>

**1.07 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot**

	2022	2021
Korot	663 561,19	308 618,84
Muut	142 391,10	112 341,93
<b>Yhteensä</b>	<b>805 952,29</b>	<b>420 960,77</b>

**Taseen vastattavia koskevat liitetiedot****1.08 Rahoitusvelkojen ryhmät**

	2022	2021
Jaksotettuun hankintamenuun kirjattavat	200 768 614,00	169 188 189,68
Velat luottolaitoksille	17 057 194,20	768,86
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	183 711 419,80	169 187 420,82
<b>Yhteensä</b>	<b>200 768 614,00</b>	<b>169 188 189,68</b>

**1.09 Velat luottolaitoksille**

	2022	2021
Luottolaitoksille	17 057 194,20	768,86
Vaadittaessa maksettavat	7 386,20	768,86
Muut	17 049 808,00	
<b>Yhteensä</b>	<b>17 057 194,20</b>	<b>768,86</b>

**1.10 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille**

	2022	2021
Talletukset	183 711 419,80	169 187 420,82
Vaadittaessa maksettavat	169 793 446,81	154 630 326,97
Muut	13 917 972,99	14 557 093,85
<b>Yhteensä</b>	<b>183 711 419,80</b>	<b>169 187 420,82</b>

**1.11 Muut velat**

	2022	2021
Maksujenvälitysvelat	756 330,63	376 108,02
Varaukset	11 785,99	9 511,52
Muut	98 005,48	82 137,29
<b>Yhteensä</b>	<b>866 122,10</b>	<b>467 756,83</b>

**1.12 Varaukset**

	2022	2021
Pakolliset varaukset	11 785,99	9 511,52
Muut varaukset	5 646 069,90	4 521 069,90
<b>Yhteensä</b>	<b>5 657 855,89</b>	<b>4 530 581,42</b>

	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä				
Odotettavissa olevat luottotappiot	9 511,52	-	-	11 785,99
<b>Yhteensä</b>	<b>9 511,52</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>11 785,99</b>

**1.13 Siirtovelat ja saadut ennakot**

	2022	2021
Korot	100 162,54	57 644,53
Muut	354 862,55	270 113,15
<b>Yhteensä</b>	<b>455 025,09</b>	<b>327 757,68</b>

**1.14 Laskennalliset verovelat ja -saamiset**

	2022	2021
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	26 933,78	33 765,97
<b>Laskennalliset verosaamiset yhteensä</b>	<b>26 933,78</b>	<b>33 765,97</b>

Laskennallisia verosaamisia on kirjattu pankin taseeseen muista väliaikaisista eroista.

**1.15 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma****Rahoitusvarat**

	2022		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Saamiset luottolaitoksilta	22 096 189,84		19 496 682,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	9 421 637,46	11 974 496,04	57 399 080,80
<b>Yhteensä</b>	<b>31 517 827,30</b>	<b>11 974 496,04</b>	<b>76 895 762,80</b>

**Rahoitusvarat**

	2022		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Saamiset luottolaitoksilta			41 592 871,84
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	44 224 770,97	49 404 107,29	172 424 092,56
<b>Yhteensä</b>	<b>44 224 770,97</b>	<b>49 404 107,29</b>	<b>214 016 964,40</b>

**Rahoitusvarat**

	2021		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Saamiset luottolaitoksilta	11 970 820,45	2 520 358,92	2 301 141,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 079 348,00	14 839 639,10	57 094 633,32
<b>Yhteensä</b>	<b>15 050 168,45</b>	<b>17 359 998,02</b>	<b>59 395 774,32</b>

**Rahoitusvarat**

	2021		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Saamiset luottolaitoksilta			16 792 320,37
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	45 070 188,34	44 256 759,88	164 340 568,64
<b>Yhteensä</b>	<b>45 070 188,34</b>	<b>44 256 759,88</b>	<b>181 132 889,01</b>

**Rahoitusvelat**

	2022		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja kesku spankeille	7 386,20		17 049 808,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	174 503 687,61	4 024 016,70	5 183 715,49
<b>Yhteensä</b>	<b>174 511 073,81</b>	<b>4 024 016,70</b>	<b>22 233 523,49</b>

**Rahoitusvelat**

	2022		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja kesku spankeille			17 057 194,20
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille			183 711 419,80
<b>Yhteensä</b>			<b>200 768 614,00</b>

**Rahoitusvelat**

	2021		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja kesku spankeille	768,86		
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	157 775 171,39	4 618 713,95	6 793 535,48
<b>Yhteensä</b>	<b>157 775 940,25</b>	<b>4 618 713,95</b>	<b>6 793 535,48</b>

**Rahoitusvelat**

	2021		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja kesku spankeille			768,86
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille			169 187 420,82
<b>Yhteensä</b>			<b>169 188 189,68</b>

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä:

Muut kuin määräaikaiset talletukset sekä luottolliset tilit on ilmoitettu luokassa alle 3 kk.

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

Varat	2022		2021	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Saamiset luottolaitoksilta	41 592 871,84		16 792 320,37	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	172 424 092,56		164 340 568,64	
Muu omaisuus	8 044 032,46		7 088 213,77	
<b>Yhteensä</b>	<b>222 060 996,86</b>		<b>188 221 102,78</b>	

**Velat**

	2022		2021	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja kesku spankeille	17 057 194,20		768,86	
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	183 711 419,80		169 187 420,82	
Muut velat	866 122,10		467 756,83	
Siirtovelat ja saadut ennakot	455 025,09		327 757,68	
<b>Yhteensä</b>	<b>202 089 761,19</b>		<b>169 983 704,19</b>	

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

Rahoitusvarat	2022		2021	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	1 183 260,71	1 183 260,71	817 436,56	817 436,56
Saamiset luottolaitoksilta	41 592 871,84	41 592 871,84	16 792 320,37	16 792 320,37
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	172 424 092,56	172 424 092,56	164 340 568,64	164 340 568,64
Osakkeet ja osuudet	2 726 863,08	2 726 863,08	2 868 141,08	2 868 141,08
<b>Yhteensä</b>	<b>217 927 088,19</b>	<b>217 927 088,19</b>	<b>184 818 466,65</b>	<b>184 818 466,65</b>

Rahoitusvelat	2022		2021	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	17 057 194,20	17 057 194,20	768,86	768,86
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	183 711 419,80	183 711 419,80	169 187 420,82	169 187 420,82
<b>Yhteensä</b>	<b>200 768 614,00</b>	<b>200 768 614,00</b>	<b>169 188 189,68</b>	<b>169 188 189,68</b>

#### Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

2022		2021		Yhteensä
Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä	
			2 726 863,08	2 726 863,08
			2 868 141,08	2 868 141,08

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

	2022		2021	
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma Käyvän arvon rahasto 31.12.	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	2 225 963,08		1 867 241,08	
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat	500 900,00		1 000 900,00	
<b>Yhteensä</b>	<b>2 726 863,08</b>		<b>2 868 141,08</b>	

	2021		2020	
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma Käyvän arvon rahasto 31.12.	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	1 867 241,08		1 000 900,00	
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat	1 000 900,00			
<b>Yhteensä</b>	<b>2 868 141,08</b>			

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

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

	Tilikauden alussa		Tilikauden lopussa	
	Lisäykset	Vähennykset	Lisäykset	Vähennykset
Osuuspääoma	1 526 800,00	193 400,00	1 715 200,00	1 715 200,00
Muut sidotut rahastot	1 667 465,16		1 667 465,16	1 667 465,16
Vararahasto	1 667 465,16		1 667 465,16	1 667 465,16
Vapaat rahastot	1 204 279,56		1 204 279,56	1 204 279,56
Muut rahastot	1 204 279,56		1 204 279,56	1 204 279,56
Edellisten tilikausien voitto	8 960 411,90	692 668,18	-357 372,07	9 295 708,01
Tilikauden voitto	357 372,07	871 106,61	-785 965,64	442 513,04
<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>13 716 328,69</b>	<b>1 757 174,79</b>	<b>-1 148 337,71</b>	<b>14 325 165,77</b>
Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelvottomat erät	44 674,63	229 126,79	-25 808,01	247 993,41

## LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

### 1.19 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe			31.12.2022		31.12.2021	
	1	2	3				
Riskiluokka 1	32 937 026,20	229 343,64		33 166 369,84		11 665 206,20	
Riskiluokka 2	58 205 841,96	16 174,80		58 222 016,76		50 957 406,83	
Riskiluokka 3	38 845 913,84	279 127,99		39 125 041,83		35 634 983,38	
Riskiluokka 4	35 136 530,78	166 590,61		35 303 121,39		36 324 084,50	
Riskiluokka 5	18 792 119,14	2 249 012,22		21 041 131,36		22 548 574,76	
Riskiluokka 6	4 092 656,24	3 611 407,79		7 704 064,03		7 841 854,86	
Riskiluokka 7		2 761 917,18		2 761 917,18		4 576 509,13	
Riskiluokka 8			7 033 714,47	7 033 714,47		5 465 729,08	
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>188 010 088,16</b>	<b>9 313 574,23</b>	<b>7 033 714,47</b>	<b>204 357 376,86</b>		<b>175 014 348,74</b>	
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	174 956,80	127 863,05	944 259,81	1 247 079,66		1 142 479,78	
<b>Yhteensä</b>	<b>187 835 131,36</b>	<b>9 185 711,18</b>	<b>6 089 454,66</b>	<b>203 110 297,20</b>		<b>173 871 868,96</b>	

## 1.20 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
<b>Tasearvo 31.12.2022</b>			0,00	
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2022</b>				<b>7 208 359,90</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 1</b>				
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>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2</b>				
Yritykset		488 851,18		1 111 500,00
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>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3</b>				
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>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4</b>				
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>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5</b>				
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>20 445 396,53</b>		<b>595 734,83</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6</b>				
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>175 763,31</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7</b>				
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>		
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 8</b>				
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>6 985 585,27</b>		<b>48 129,20</b>

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
<b>Tasearvo 31.12.2021</b>	<b>3 301 141,00</b>	<b>165 464 559,62</b>	<b>0,00</b>	
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2021</b>				<b>6 248 648,12</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 1</b>				
Yritykset		110 710,48		965 663,43
Maatalous				225 000,00
Kiinteistöala				142 502,02
Rakentaminen				165 900,00
Tukku- ja vähittäiskauppa		5 710,48		101 000,00
Teollisuus		100 000,00		152 000,00
Kuljetus ja varastointi				55 000,00
Muut		5 000,00		124 261,41
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	3 301 141,00			
Kotitaloudet		6 151 138,60		1 136 552,69
<b>Yhteensä 31.12.2021</b>	<b>3 301 141,00</b>	<b>6 261 849,08</b>		<b>2 102 216,12</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2</b>				
Yritykset		1 000 202,78		369 394,00
Maatalous		41 102,50		
Kiinteistöala		723 945,79		137 000,00
Rakentaminen		5 175,50		132 394,00
Tukku- ja vähittäiskauppa		29 000,00		50 000,00
Teollisuus		20 000,00		
Kuljetus ja varastointi		165 000,00		
Muut		15 978,99		50 000,00
Kotitaloudet		49 340 901,89		246 908,16
<b>Yhteensä 31.12.2021</b>		<b>50 341 104,67</b>		<b>616 302,16</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3</b>				
Yritykset		15 064 095,28		2 124 868,42
Maatalous		1 636 387,29		70 000,00
Kiinteistöala		6 192 654,12		1 360 943,86
Rakentaminen		2 187 813,28		160 468,68
Tukku- ja vähittäiskauppa		664 499,14		95 461,19
Teollisuus		2 195 179,68		247 634,60
Kuljetus ja varastointi		1 288 231,47		120 046,49
Muut		899 330,30		70 313,60
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		2 180 530,78		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset				92 126,89
Kotitaloudet		15 873 713,47		299 648,54
<b>Yhteensä 31.12.2021</b>		<b>33 118 339,53</b>		<b>2 516 643,85</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4</b>				
Yritykset		4 040 940,60		53 441,29
Maatalous		431 802,09		
Kiinteistöala		1 748 115,96		11 549,24
Rakentaminen		92 087,38		1 101,70
Tukku- ja vähittäiskauppa		173 653,37		12 774,47
Teollisuus		760 321,71		14 678,29
Kuljetus ja varastointi		175 795,81		
Muut		659 164,28		13 337,59
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		11 311,29		3 688,71
Kotitaloudet		31 997 947,71		216 754,90
<b>Yhteensä 31.12.2021</b>		<b>36 050 199,60</b>		<b>273 884,90</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5</b>				
Yritykset		3 351 764,51		313 792,68
Maatalous		90 900,00		
Kiinteistöala		845 512,29		
Rakentaminen		880 905,50		241 924,61
Tukku- ja vähittäiskauppa		117 955,94		44,06
Teollisuus		259 361,76		
Kuljetus ja varastointi		169 892,87		17 124,01
Muut		987 236,15		54 700,00
Kotitaloudet		18 628 261,25		254 756,32
<b>Yhteensä 31.12.2021</b>		<b>21 980 025,76</b>		<b>568 549,00</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6</b>				
Yritykset		2 046 450,20		32 756,07
Maatalous		583 787,05		
Kiinteistöala		480 257,94		5 000,00
Rakentaminen		165 397,60		18 756,07
Tukku- ja vähittäiskauppa		66 822,79		
Teollisuus		406 782,71		
Kuljetus ja varastointi		90 999,84		9 000,00
Muut		252 402,27		
Kotitaloudet		5 686 774,57		75 874,02
<b>Yhteensä 31.12.2021</b>		<b>7 733 224,77</b>		<b>108 630,09</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7</b>				
Yritykset		587 637,97		
Rakentaminen		278 100,15		
Tukku- ja vähittäiskauppa		224 479,58		
Muut		85 058,24		
Kotitaloudet		3 988 871,16		
<b>Yhteensä 31.12.2021</b>		<b>4 576 509,13</b>		
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 8</b>				
Yritykset		236 942,30		35 611,36
Kiinteistöala		95 255,18		
Rakentaminen		89 655,55		35 611,36
Tukku- ja vähittäiskauppa		22 378,46		
Muut		29 653,11		
Kotitaloudet		5 166 364,78		26 810,64
<b>Yhteensä 31.12.2021</b>		<b>5 403 307,08</b>		<b>62 422,00</b>

## 1.21 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus  
Kuvaus hallussa  
2021 olevasta vakuudesta

	2022	2021
<b>Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä</b>	<b>173 648 504,76</b>	<b>165 459 139,33</b>
Asuntoluotot	83 528 483,55	81 640 768,82 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	30 853 712,42	23 955 883,23 Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	26 847 296,67	27 416 686,13 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	32 419 012,12	32 445 801,15 Pääosin kiinteistövakuuksia

## TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

### 2.01 Korkotuotot ja -kulut

	2022	2021
<b>Korkotuotot</b>		
Saamisista luottolaitoksilta	125 223,60	980,00
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	4 377 057,13	3 760 891,83
Muut korkotuotot	47 215,25	42 762,64
<b>Yhteensä</b>	<b>4 549 495,98</b>	<b>3 804 634,47</b>
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuihin rahitusvaroista	226 754,00	165 841,23
<b>Korkokulut</b>		
Veloista luottolaitoksille	-82 536,31	
Veloista yleisöille ja julkisyhteisöille	-79 230,62	-97 602,67
Negatiiviset korkotuotot rahitusvaroista	-47 886,43	-79 465,76
Muut korkokulut	-2 451,62	-114,07
<b>Yhteensä</b>	<b>-212 104,98</b>	<b>-177 182,50</b>

### 2.02 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista

	2022	2021
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuihin sijoituksista saadut osinkotuotot	10 054,00	10 054,00
<b>Yhteensä</b>	<b>10 054,00</b>	<b>10 054,00</b>

### 2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2022	2021
<b>Palkkiotuotot</b>		
Luotonannosta	337 402,34	396 921,91
Ottolainauksesta	35 742,56	39 139,14
Maksuliikenteestä	782 046,96	765 831,58
Omaisuuksienhoidosta	228 394,59	172 924,51
Välitetystä toiminnasta	122 014,44	132 572,86
Takausten myöntämisestä	44 382,86	29 808,68
Muut palkkiotuotot	24 905,36	27 237,24
<b>Yhteensä</b>	<b>1 574 889,11</b>	<b>1 564 435,92</b>
<b>Palkkiokulut</b>		
Maksetut toimitusmaksut	-30 748,22	-25 841,94
Muut	-287 154,99	-294 671,72
<b>Yhteensä</b>	<b>-317 903,21</b>	<b>-320 513,66</b>

### 2.04 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2022	2021
Vuokra- ja osinkotuotot	232 813,16	235 939,58
Suunnitelman mukaiset poistot	-63 078,94	-86 861,28
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	-157 853,15	-12 086,03
Arvon alentumistappiot	-46 941,56	-427 981,97
Arvon alentumistappioiden peruutukset	126 750,00	0,00
Muut kulut	-213 086,84	-209 440,22
<b>Yhteensä</b>	<b>-121 397,33</b>	<b>-500 429,92</b>

### 2.05 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	2022	2021
<b>Liiketoiminnan muut tuotot</b>		
Vakuutusyhtiöiltä saadut korvaukset, jotka eivät kohdistu sijoituskiinteistöihin	1 322,68	0,00
Muut tuotot	293 362,96	1 576 702,36
<b>Yhteensä</b>	<b>294 685,64</b>	<b>1 576 702,36</b>
<b>Liiketoiminnan muut kulut</b>		
Vuokrakulut	-68 913,41	-68 686,71
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-148 092,05	-112 057,72
Vakuusrahastomaksut	-144 429,84	-130 566,84
Muut kulut	-500 547,81	-416 475,67
<b>Yhteensä</b>	<b>-861 983,11</b>	<b>-727 786,94</b>

**2.06 Henkilöstökulut**

	2022	2021
Palkat ja palkkiot	-937 507,98	-954 536,75
Henkilösivukulut	-206 942,01	-210 693,36
Eläkekulut	-178 536,56	-187 207,07
Muut henkilösivukulut	-28 405,45	-23 486,29
<b>Yhteensä</b>	<b>-1 144 449,99</b>	<b>-1 165 230,11</b>

**2.07 Muut hallintokulut**

	2022	2021
Muut henkilöstökulut	-51 310,23	-77 292,51
Toimistokulut	-742 327,70	-683 985,62
Atk-kulut	-611 190,54	-607 513,23
Yhteyskulut	-99 854,51	-89 859,89
Edustus- ja markkinointikulut	-148 793,77	-147 560,21
Muut hallintokulut	-38 203,67	-74 756,04
<b>Yhteensä</b>	<b>-1 691 680,42</b>	<b>-1 680 967,50</b>

**2.08 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä**

	2022	2021
<b>Suunnitelman mukaiset poistot</b>	<b>-69 149,60</b>	<b>-46 675,44</b>
Aineelliset hyödykkeet	-21 627,98	-10 096,64
Aineettomat hyödykkeet	-47 521,62	-36 578,80
<b>Arvonalentumiset ja niiden peruutukset</b>	<b>-4 017,60</b>	<b>-353 777,58</b>
Aineelliset hyödykkeet	-4 017,60	-111 066,30
Aineettomat hyödykkeet		-242 711,28
<b>Yhteensä</b>	<b>-73 167,20</b>	<b>-400 453,02</b>

**2.09 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista**

	2022		Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot jaksoitettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista</b>	<b>Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto</b>	<b>Peruutukset</b>		
Saamisista luottolaitoksilta	39,43			
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-107 701,02	5 336,18	27 023,18	-251 068,27
Taseen ulkopuoliset erät	-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>Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä</b>	<b>-109 936,06</b>	<b>5 336,18</b>	<b>27 023,18</b>	<b>-251 068,27</b>
	<b>2021</b>			
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot jaksoitettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista</b>	<b>Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto</b>	<b>Peruutukset</b>		
Saamisista luottolaitoksilta	10,81			
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-34 687,44	38 838,34	18 056,02	-540 220,74
Taseen ulkopuoliset erät	2 602,98			
<b>Yhteensä</b>	<b>-32 073,65</b>	<b>38 838,34</b>	<b>18 056,02</b>	<b>-540 220,74</b>
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä</b>	<b>-32 073,65</b>	<b>38 838,34</b>	<b>18 056,02</b>	<b>-540 220,74</b>

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

	2022	2021
Pankkitoiminnan tuotot	6 095 622,42	6 278 214,33

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****Muiden velasta annetut:**

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

**3.02 Eläkevastuut**

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiö Veritaksen kautta eikä kattamatonta eläkevastuuta ole.

**3.03 Leasing ja muut vuokravastuut**

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2022	2021
Yhden vuoden kuluessa	8 326,00	7 894,00



**3.04 Taseen ulkopuoliset sitoumukset**

	2022	2021
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	1 618 728,69	1 003 173,94
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset joista luottolupaukset	5 589 631,21	5 245 474,18
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä</b>	<b>7 208 359,90</b>	<b>6 248 648,12</b>
Konserniyhtiöille tai niiden puolesta annetut sitoumukset yhteensä	50 561,23	46 888,48

**3.05 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt**

	2022	2021
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonlisäverovelvollisuusryhmään.		
Arvonlisäveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	0,00	715 376,54

Konneveden Osuuspankki on sitoutunut maksamaan osuutensa POP Pankki -ryhmän järjestelmäudistuksesta. Jäjellä oleva sitoumuksen määrä on n. 1 814 000 euroa.

**HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT**

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12.
<b>4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.</b>		
	2022	2021
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	21	14
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	2	3
Määräaikainen henkilöstö	3	5
<b>Yhteensä</b>	<b>26</b>	<b>22</b>

**4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset**

	2022	2021
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, palkat ja palkkiot	20 440,00	27 070,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	231 178,08	311 413,96
<b>Yhteensä</b>	<b>251 618,08</b>	<b>338 483,96</b>

**4.03 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset**

	2022 Luotot	2021 Luotot	Takaukset	Takaukset
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	1 930 730,71	2 539 087,47		
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	324 120,82	559 027,70		
<b>Yhteensä</b>	<b>2 254 851,53</b>	<b>3 098 115,17</b>		
Lisäykset	197 000,00	1 145 273,84		
Vähennykset	671 553,03	1 069 055,19		

Lainaehdot

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

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

Luottolaitoksen lähipiiri määritellään tilinpäätöksessä esitettäviä tietoja varten standardin IAS 24 Lähipiiriä koskevat tiedot tilinpäätöksessä mukaisesti.

**Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä**

	2022 Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
<b>Lähipiiriin kuulumisen peruste</b>				
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 4.03.

**Odotettavissa olevat luottotappiot**

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

	2021 Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
<b>Lähipiiriin kuulumisen peruste</b>				
Johto *)	3 098 115,17			
Omistajayhteisön johto	2 498 416,24			
Sukulaisuus	3 840 133,65			
Määräysvalta	2 506 527,76			
<b>Yhteensä</b>	<b>11 943 192,82</b>			

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

**Odotettavissa olevat luottotappiot**

Tilikauden alussa	30 056,56
Tilikauden muutos	-5 841,16
<b>Tilikauden lopussa</b>	<b>24 215,40</b>

## OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

### 5.01 Konsernitilinpäätöksen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt

Ytärtyhtiöt	Kirjanpitoarvot Oma pääoma **)		Tilikauden tulos	Kpl
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	1 248 269,02	2 178 961,03	5 726,81	4
Osakkuus- ja omistusyhteisyrietykset	Kirjanpitoarvot Oma pääoma **)		Tilikauden tulos	Kpl
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	131 378,75	1 230 774,42	8 406,53	2

### 5.02 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
Pop Holding, Helsinki	0,07	59 077 041,19	-37 668,96
POP Pankkikeskus osk, Helsinki	2,38	54 598 014,64	54 268,20
<b>Yhteensä</b>		<b>113 675 055,83</b>	<b>16 599,24</b>

\*) Tilikauden 2021 oma pääoma ja voitto

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

Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätösperiaatteita.

## MUUT LIITETIEDOT

### 6.01 Oheispalvelut

	2022	2021
Palkkiotuottojen osuus	Palkkiotuottojen yhteismäärä	Palkkiotuottojen yhteismäärä
Postipalvelut	19,35	0

### 6.02 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

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

### 6.03 Osuuspankkia koskevat liitetiedot

	2022	2021
Maksamatta olevien osuusmaksujen määrä	14 100,00	12 100,00
Irtisanottujen osuusmaksujen määrä	0,00	3 000,00

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

Osuuspankin jäsenten lukumäärä	1975	2031
--------------------------------	------	------

### 6.04 Tilintarkastajan palkkiot

	2022	2021
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	6 630,28	12 254,91
<b>Yhteensä</b>	<b>6 630,28</b>	<b>12 254,91</b>

### 6.05 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	Sähköinen arkisto
Tasekirja	Sidottu kirja
Tositteet	Sähköinen arkisto

### Säilytystapa

### Reskontrat

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

### Käsin ylläpidettävät reskontrat

Vuokrasaamiset	Sähköinen arkisto ja Excel-tiedosto
Käyttämättömät tilit	Excel-tiedosto
Notariaattitoimeksiannot	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 (Samlink, SPL, POPL)
50	ECL-kirjaukset
51	Salkkukirjanpito
56	Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat
58	Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot
60	Sisäisen laskennan tositteet
61	Konekielinen sisäisen laskennan tietojen välitys
70	Muistiotositteet
71	Pääkirjakirjaukset
72	Automaattiviennit, kirjanpito
75	Palkkaviennit, maksetut palkat
76	Pääkirjakirjaukset, jotka tehdään keskitetysti
80	Jaksotustositteet, purettavat viennit
82	Konekieliset laskennalliset erät
83	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, lomapalkat
85	Poistot ja muut käyttöomaisuusreskontran viennit
92	Liiketoimintasiirrot - siirtyvät erät
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietotosite

## Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Konnevedellä, 9. päivänä helmikuuta 2023

### Konneveden Osuuspankin hallitus

		
Jaana Harlin	Anja Jalkanen-Kangas	Tero Kangas
		
Ari Korhonen	Timo Manninen	Irina Pynnönen
		
Eero Siikki	Mikko Varis	

Konnevedellä, 9. päivänä helmikuuta 2023

  
Jatta Heikkilä  
toimitusjohtaja



## Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä

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

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

Konnevedellä, 9. päivänä helmikuuta 2023

### KONNEVEDEN OSUUSPANKKI Hallintoneuvosto

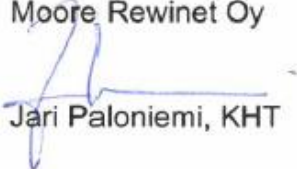
	
Pekka Liimatainen hallintoneuvoston puheenjohtaja	Veera Helminen hallintoneuvoston sihteeri

## Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Konnevesi 10. päivänä helmikuuta 2023

Moore Rewinet Oy

  
Jari Paloniemi, KHT