



## **TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2022**

Yritys- ja yhteisötunnus: 0213006-0  
Postiosoite: Hämeentie 14, 31500  
KOSKI TL  
Käyntiosoite: Hämeentie 14, 31500  
Koski TL  
Kotipaikka: Koski TL

# SISÄLLYSLUETTELO

## TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2022

### Sisällys

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2022.....	1
POP Pankki -ryhmä .....	1
Toimintaympäristö.....	1
Pankin liiketoiminta .....	2
Tulos .....	3
Tase .....	4
Konsernitilinpäätös.....	7
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot .....	7
Vakavaraisuuden hallinta.....	7
Riskienhallinta.....	9
Hallinto ja henkilöstö .....	14
Vastuullisuus.....	20
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat.....	20
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2023.....	20
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä .....	20
Tunnuslukujen laskentakaavat .....	22
Tilinpäätös.....	23
Kosken Osuuspankin tuloslaskelma .....	23
Kosken Osuuspankin tase .....	24
Kosken Osuuspankin rahoituslaskelma.....	25
Kosken Osuuspankin konsernituloslaskelma .....	26
Kosken Osuuspankin konsernitase .....	27
Kosken Osuuspankin konsernin rahoituslaskelma .....	29
Liitetiedot.....	31
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista .....	60
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus .....	61
Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä .....	61
Tilinpäätösmerkintä .....	62

## Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2022

Kosken Osuuspankki on itsenäinen osuuspankki, joka on perustettu vuonna 1918. Vuosi 2022 oli pankin 104. toimintavuosi. Pankki toimii Varsinais-Suomen alueella. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä lähes 7 000. Pankilla on yhteensä 2 konttoria, Koskella ja Salossa. Konttoreissa asioinnin lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankki- ja mobiilipankkipalveluita sekä käteisautomaatteja. Asiakastapaamisia voidaan järjestää myös verkkotapaamisina. Pääosa asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tapahtuu itsepalveluna.

Kosken Osuuspankki emoyhtiönä ja sen tytäryhtiö Koy Kosken Pankkitalo muodostavat konsernin. Emoyhtiö omistaa 53,62 prosenttia tytäryhtiön osakkeista. Emoyhtiön osuus konsernin tilikauden tuloksesta on 103 prosenttia ja taseesta 98 prosenttia. Tytäryhtiöllä ei ole merkittävää vaikutusta muodostettaessa kokonaiskäsitystä konsernin toiminnasta ja sen vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen. Siten hallituksen toimintakertomuksessa kuvataan pääosin pankin toimintoja.

### POP Pankki -ryhmä

Kosken Osuuspankki on paikallisesti ja alueellisesti toimiva osuuspankki, joka kuuluu POP Pankki -ryhmään. Kosken Osuuspankki on POP Pankkikeskus osk:n jäsen ja se kuuluu POP Pankkien yhteenliittymään. POP Pankkien yhteenliittymän muodostavat 19 itsenäistä osuuspankkia, keskusyhteisö POP Pankkikeskus osk ja näiden konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, joista merkittävimmät ovat POP Pankkien keskusluottolaitos Bonum Pankki Oyj ja keväällä 2022 toimintansa aloittanut kiinnitysluottopankki POP Asuntoluottopankki Oyj. POP Pankkikeskus osk toimii POP Pankki -ryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä.

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

### Toimintaympäristö

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

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

Euroopan keskuspankin (EKP) aikaisemmin tilapäiseksi arvioima inflaatiovauhti kiihtyi edelleen kevään aikana. Euroalueella pitkään jatkunut matalien korkojen ja elvyttävän rahapolitiikan linja

sai päätöksensä, kun EKP katsoi hintavakauden saavuttamisen edellyttävän voimakkaita koronostoja. EKP alkoi ajamaan arvopapereiden osto-ohjelmaansa alas ja siirtyi heinäkuusta alkaen ohjauskorkojen nostoihin. Loppuvuonna ohjauskorkojen taso oli jo 2,5 prosenttiyksikköä korkeampi kuin alkuvuonna.

Suomen talouden kasvuodotukset ovat heikenneet selvästi ja talouden odotetaan painuvan taantumaan. Kuluttajien odotukset muuttuivat vuoden loppua kohden 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 korkeana pysynyt työllisyysaste sekä korona-aikana kasvaneet kotitalouksien säästöt.

## **Pankin liiketoiminta**

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

Markkinakorkojen nousu vahvisti pankin korkokatetta. Ukrainan sotatilanteella ei ollut välitöntä vaikutusta pankin liiketoimintaan, mutta Venäjää vastaan asetetut pakotteet ja listaukset ovat vaikuttaneet mm. pankin maksuliikenteen seurantaan. Kosken Osuuspankki on palvellut asiakkaitaan tilikauden aikana normaalisti, eikä konttorien aukioloaikoja ollut tarpeen rajoittaa koronapandemian vuoksi. Yhä kasvava osa pankin asiakastapaamisista järjestetään verkkotapaamisina.

Osakemarkkinoiden myllerrys heijastui jonkin verran säästämisen ja sijoittamisen tuotteiden kysyntään, mutta pääasiassa asiakkaat ovat jatkaneet säännöllistä rahastosäästämistä markkinoiden epävarmuuden kasvusta huolimatta. Korkotason muutokset vaikuttivat merkittävästi pankin korkosijoitusten käypiin arvoihin, mikä heikensi sijoituksista kirjattuja tuottoja.

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

Pankin välittämät eläke- ja säästövakuutus tuotteet tuottavat Aktia Henkivakuutus Oy ja Sp-Henkivakuutus Oy sekä lainavakuutus tuotteet AXA konserni ja Sp-Henkivakuutus Oy. Yhteistyön tarkoituksena on turvata kilpailukykyiset eläke-, säästö- ja lainavakuutus palvelut POP Pankkien asiakkaille. Vuoden lopussa asiakkaila oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 9 017 tuhatta euroa.

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

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

POP Pankki -ryhmä on valinnut suomalaisen IT-yhtiön Crosskeyn kumppanikseen perusjärjestelmiään koskevaan uudistushankkeeseen. Hanke käynnistyi tammikuussa 2022 ja se on edennyt suunnitellusti. Ryhmä arvioi ottavansa uuden peruspankkijärjestelmän käyttöön vuoden 2025 aikana. POP Pankki -ryhmä ja Oy Samlink Ab päättivät kesäkuussa 2021 purkaa sopimuksen peruspankkijärjestelmän uudistamisesta. Samlink maksoi POP Pankki -ryhmälle sopimuksen purkamisesta korvauksen, joka tuloutettiin vertailukaudella. POP Pankit jatkavat Samlinkin asiakkaana kunnes uusi järjestelmä otetaan käyttöön.

## Tulos

Kosken Osuuspankin liikevoitto oli 1 596 tuhatta euroa (1 815 tuhatta euroa vuonna 2021). Liikevoitto pieneni edellisestä vuodesta 218 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,8 prosenttia (1,0). Liikevoiton pienentymisen merkittävin syy oli pankille edellisvuonna maksettu peruspankkijärjestelmän uudistamissopimuksen purkamiseen liittyvä kertaluonteinen korvaus, jonka vaikutus liikevoittoon oli 800 tuhatta euroa. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 69,8 prosenttia (65,2).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2022	01-12/2021	Muutos-% )	01-12/2020	Muutos-% )
Korkokate	2 410	2 091	15,2	2 234	-6,4
Nettopalkkiotuotot	616	641	-4,0	507	26,4
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	481	549	-12,5	119	362,0
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot	-4	1	-421,6	0	
Muut tuotot	893	1 783	-49,9	801	122,7
Tuotot yhteensä	4 395	5 066	-13,2	3 661	38,4
Henkilöstökulut	-950	-1 000	-5,1	-1 010	-1,0
Muut hallintokulut	-1 215	-1 231	-1,3	-1 093	12,6
Muut kulut	-905	-1 072	-15,6	-765	40,1
Kulut yhteensä	-3 070	-3 303	-7,1	-2 869	15,2
Kulu-tuotto -suhde	69,84	65,20		78,36	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenuun kirjatuista rahoitusvaroista	271	-42	-751,3	145	-128,7
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	0	93	-100,3	-69	-235,3
Liikevoitto	1 596	1 815	-12,0	868	109,0
Tilikauden voitto	872	1 450	-39,9	242	498,6
*) Muutos 2022-2021					
**) Muutos 2021-2020					

Pankin korkokatteeksi muodostui 2 410 tuhatta euroa (2 091). Korkokate kasvoi 318 tuhannella eurolla edelliseen tilikauteen verrattuna.

Korkotuottojen määrä oli 2 735 tuhatta euroa (2 368), jossa kasvua edellisvuodesta oli 367 tuhatta euroa. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot... Korkokulut olivat 325 tuhatta euroa (276). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 48 tuhatta euroa. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista...

Nettopalkkiotuotot olivat 616 tuhatta euroa (641). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 797 tuhatta euroa (826) ja palkkiokulujen 181 tuhatta euroa (185). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 149 tuhatta euroa (157), Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 154 tuhatta euroa (184), palkkiot maksuliikenteestä 397 tuhatta euroa (377), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 62 tuhatta euroa (72) ja palkkiot takauksista 18 tuhatta euroa (23). Palkkiokulut pienenivät edelliseen vuoteen verrattuna 2,0 prosenttia.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui 481 tuhatta euroa (549). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita -62 tuhatta euroa (-1) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita 543 tuhatta euroa (550). Lisäksi tuloserä sisältää rahavirtaa suojaavista korko-optioista suoraan tulokseen kirjattavan aika-arvon muutoksen ja suojauksen tehottoman osuuden, joiden yhteismäärä tilikaudella oli 0 tuhatta euroa (0), sekä valuuttatoiminnan nettotuotot 0 tuhatta euroa (0).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot olivat -4 (1) tuhatta euroa. Tästä myyntivoitot ja -tappiot olivat 4 (8) tuhatta euroa.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 893 tuhatta euroa (1 783). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 642 tuhatta euroa (628), jossa kasvua edellisvuoteen oli 15 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui 0 tuhatta euroa (-5). Liiketoiminnan muut tuotot pienenivät 78,4 prosentilla 251 tuhanteen euroon (1 161).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 950 tuhatta euroa (1 000), mikä 51 tuhatta euroa pienempi kuin edellisenä vuonna.

Muut hallintokulut pienenivät 1,3 prosenttia, 1 215 tuhanteen euroon (1 231). Muut kulut, 905 tuhatta euroa (1 072), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 52 tuhatta euroa (119). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 0 tuhatta euroa (0). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 853 tuhanteen euroon (782).

Tilikaudella kirjattiin odotettavissa olevia luottotappioita tuloslaskelmaan yhteensä -288 tuhatta euroa (-108). Erä muodostuu luotoista ja takauksista kirjatusta odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä/vähennyksestä -291 tuhatta euroa (-15) ja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä/vähennyksestä 3 tuhatta euroa (-93). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin katsauskaudella 22 tuhatta euroa (60) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista -4 tuhatta euroa (-4). Rahoitusvaroista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tuloksessa oli -270 tuhatta euroa (-52).

Arvonalentumistappiot luotoista pysyivät edelleen vähäisinä.

## Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2022 aikana 14,1 prosenttia ja oli vuoden lopussa 221 104 tuhatta euroa (193 790). Taseessa olevien luottojen määrä oli 124 576 tuhatta euroa. Luottojen keski-korko oli 2,7 prosenttia. Talletusten määrä oli 163 530 tuhatta euroa ja niiden keski-korko 0,1 prosenttia.

Kosken 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>124 576</b>	<b>132 076</b>	<b>-5,7</b>	<b>126 305</b>	<b>4,6</b>
Luotot	124 576	132 014	-5,6	126 259	4,6
Muut saamiset	0	62	-100,0	46	33,5
<b>Sijoitukset</b>	<b>95 109</b>	<b>60 611</b>	<b>56,9</b>	<b>58 277</b>	<b>4,0</b>
Saamiset luottolaitoksilta	51 959	21 326	143,6	28 502	-25,2
Saamistodistukset	11 551	5 540	108,5	7 057	-21,5
Osakkeet ja osuudet	29 916	31 995	-6,5	20 921	52,9
Kiinteistöt	1 682	1 749	-3,8	1 797	-2,7
<b>Yleisön talletukset *)</b>	<b>163 530</b>	<b>153 154</b>	<b>6,8</b>	<b>145 698</b>	<b>5,1</b>
<b>Velat luottolaitoksille</b>	<b>15 857</b>	<b>11</b>	<b>...</b>	<b>8</b>	<b>33,4</b>
<b>Oma pääoma</b>	<b>35 516</b>	<b>34 984</b>	<b>1,5</b>	<b>33 794</b>	<b>3,5</b>
<b>Tilinpäättösiirtojen kertymä</b>	<b>4 913</b>	<b>4 413</b>	<b>11,3</b>	<b>4 381</b>	<b>0,7</b>
ROA %	0,7	0,8		0,4	
ROE %	3,6	3,8		2,1	
Omavaraisuusaste	17,8	19,9		20,0	
Vakavaraisuussuhde	33,77 %	31,43 %		33,29 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2022-2021					
***) Muutos 2021-2020					

## Luotonanto

Kosken Osuuspankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 125 204 tuhatta euroa (132 014). Pankin valtion varoista välittämät luotot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Niiden määrä vuoden lopussa oli 0 tuhatta euroa (391).

Luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 21 137 tuhatta euroa. Luotonannon nettovähennys oli 7 720 tuhatta euroa eli 5,8 prosenttia.

Yli 90 päivää erääntyneet ja perinnässä olevat saamiset olivat vuoden lopussa 2 766 tuhatta euroa (4 662) eli 1 896 tuhatta euroa pienemmät kuin vuotta aiemmin. Yli 90 päivää erääntyneet saamiset yhteensä olivat 2,2 prosenttia (3,5) taseessaolevien 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

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

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 51 959 tuhatta euroa (21 326). Määrä oli 30 633 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat erilaisista joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 11 551 tuhatta euroa (5 540), mikä on 108,5 prosenttia enemmän kuin edellisenä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 29 916 tuhatta euroa (31 995). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 3 535 tuhatta euroa (3 202) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 26 381 tuhatta euroa (28 794). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 1 682 tuhatta euroa (1 749). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 1 071 tuhatta euroa (1 127) ja sijoituskiinteistöjen arvo 611 tuhatta euroa (622). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.06.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 0 tuhannella eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusparrusmenoja. Vuoden 2022 aikana pankki myi kiinteistöjä 40 tuhannen euron arvosta.

## Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 163 530 tuhatta euroa (153 154). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 10 376 tuhatta euroa eli 6,8 prosenttia.

Talletukset käyttö- ja säästämistileillä lisääntyivät vuoden aikana 10 384 tuhatta euroa eli 6,8 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 162 462 tuhatta euroa (152 078). Sijoittamis- ja asuntosäästö-palkkiotilien vähennys oli 8 tuhatta euroa eli 0,7 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 1 068 tuhatta euroa (1 076).

## Muut velat

Muut velat muodostuvat pääasiassa veloista luottolaitoksille ja pakollisista varauksista.

Velat luottolaitoksille olivat 15 857 tuhatta euroa (11). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin muut velat muille luottolaitoksille, jotka olivat 0 tuhatta euroa (0). Muut velat luottolaitoksille sisältää POP Asuntoluottopankki Oyj:n pankille myöntämät väliluotot 9720 tuhatta euroa. Pankki on antanut väliluottojen vakuudeksi asiakkailleen myöntämiään kiinteistövakuudellisia luottoja 12673 tuhatta euroa. Annetut vakuudet on merkitty edelleen POP Asuntoluottopankin liikkeeseenlaskeman joukkovelkakirjalainan vakuudeksi. Muita velkoja ovat myös mm. repomyynnit, joiden määrä vuoden vaihteessa oli 0 tuhatta euroa (0).

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



## Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 35 516 tuhatta euroa (34 984). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 533 tuhatta euroa. Osuuspääoma väheni tilikauden aikana -131 tuhatta euroa (153). Kosken Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 4 344 tuhatta euroa (4 474).

Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli -224 tuhatta euroa (-62). Määrä koostui käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta arvostettujen rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta -228 tuhatta euroa (-66) sekä odotettavissa olevista luottotappiosta 4 tuhatta euroa (4).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 4 913 tuhatta euroa (4 413), josta luottotappiovaraus oli 4 913 tuhatta euroa (4 413). Tilikaudella luottotappiovarauksista kasvatettiin 500 tuhatta euroa (kasvatettiin 33 tuhatta euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 4,2 prosenttia saamisista. Varauksesta 1 513 tuhatta euroa on siirretty vararahastoon.

## Konsernitilinpäätös

Kosken Osuuspankki muodostaa konsernin, johon kuuluvat emopankki ja sen 53,62 %:sti omistama Koy Kosken Pankkitalo. Pankin tytäryhtiöt Maaseudun Notariaatti Oy on jätetty konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle, koska ne ovat luottolaitoslain 12 luvun 10 §:ssä tarkoitettuja pieniä tytäryhtiöitä. Tytäryhtiöiden vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen.

Konsernin liikevoitoksi muodostui 1 567 tuhatta euroa (1 789) ja tilikauden tulokseksi 1 262 tuhatta euroa (1 468). Konserni tase oli 221 974 tuhatta euroa (194 688). Konsernin oma pääoma ja vähemmistön osuus pääomasta oli 39 946 tuhatta euroa (39 043). Konsernin emoyhtiön saamiset tytäryhtiöiltä olivat tilinpäätöshetkellä 3 031 tuhatta euroa (3 135).

## 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.

Kosken 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 riskinkantokyvynsä vastaamaan pankin riskien yhteismäärää. Vakavaraisuutensa turvaamiseksi pankki asettaa riskiperusteiset pääomatavoitteet ja laatii pääomasuunnitelman tavoitteiden saavuttamiseksi.

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

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

Pankki soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin pääomavaateen laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Standardimenetelmässä vastuut jaetaan vastuuryhmiin ja vähittäissaamisten ryhmässä on määritelty luotonannon hajautukselle vaadittavat vähimmäisrajat. Kosken 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.

Kosken Osuuspankin omat varat (TC) yhteensä olivat 38 074 tuhatta euroa (36 749), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 12 289 tuhatta euroa (11 507). Ensisijainen pääoma (T1) oli 38 074 tuhatta euroa, josta ydinpääoman (CET1) osuus oli 38 074 tuhatta euroa ja ensisijaisten lisäpääomien (AT1) osuus oli 0 tuhatta euroa. Toissijainen pääoma (T2) oli 0 tuhatta euroa.

Kosken Osuuspankki voi laskea liikkeelle ydinpääomaan luettavia POP Osuuksia. Kosken Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 4 344 tuhatta euroa.

Kosken Osuuspankin vakavaraisuussuhde nousi 2,34 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 33,77 prosenttia. Ensisijaisen pääoman (T1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 33,77 % (31,43 %). Pankin konsernin vakavaraisuussuhde oli 32,75 % (30,80 %). 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

	Emo		Konserni	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
<b>Omat varat</b>				
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	38 360	36 928	37 761	36 713
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-286	-178	-286	-178
<b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>	<b>38 074</b>	<b>36 749</b>	<b>37 479</b>	<b>36 535</b>
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	0	0	0	0

Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	0	0	0	0
<b>Ensisijainen lisäpääoma (AT1)</b>	0	0	0	0
<b>Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)</b>	38 074	36 749	37 479	36 535
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	0	0	0	0
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	0	0	0	0
<b>Toissijainen pääoma (T2) yhteensä</b>	0	0	0	0
<b>Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)</b>	38 074	36 749	37 479	36 535
<b>Riskipainotetut erät yhteensä</b>	112737	116 914	114 428	118 638
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	103770	107 739	105 398	109 420
josta vastuun arvonoinen riski (CVA)	0	0	0	0
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	767	1 031	767	1 031
josta operatiivisen riskin osuus	8 199	8 144	8 263	8 187
<b>Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5%)</b>	2 818	2 923	2 861	2 966
<b>Vastasyklinen pääomapuskuri</b>	103	13	103	13
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	33,77 %	31,43 %	32,75 %	30,80 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	33,77 %	31,43 %	32,75 %	30,80 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	33,77 %	31,43 %	32,75 %	30,80 %

## Vähimmäisomavaraisuusaste

Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 21,50 prosenttia minimivaatimuksen ollessa 3 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuuihin.

	31.12.2022	31.12.2021
Ensisijainen pääoma	38 074	36 749
Vastuiden kokonaismäärä	177 118	179 359
Vähimmäisomavaraisuusaste	21,50 %	20,49 %

Kosken Osuuspankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikuttivat mm. edellisen vuoden liikevoitto.

## Riskienhallinta

### Riskienhallinnan tavoite

Riskienhallinnan tavoitteena on varmistaa, että pankin liiketoiminnasta aiheutuvat riskit on tunnistettu, arvioitu ja mitoitettu hyväksytyille 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. **Kosken Osuuspankin** hallitus on vahvistanut limiitit osana riskilajikohtaisia strategioitaan.

## **Periaatteet ja organisointi**

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

Pankilla ei ole taloudelliseen kantokykyynsä nähden ylisuuria asiakas- tai sijoitusriskikeskittyviä eikä pankki niitä strategiansa mukaisesti myöskään ota.

Pankki pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla. Pankin vakavaraisuutta ja riskienkantokykyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla. Luotto- ja muiden riskien muodostaman tapiouhan pankki huomioi tilinpäätöksessään riittävällä arvonalentumiskirjauksilla ja muilla tapiokirjauksilla.

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 riskien seurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan keskusyhteisön tuottamaa ohjausrajaraportteja sekä johdon tuottamia tuottamia raportteja ja analyyssejä eri riskien osa-alueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitettujen järjestelmien sekä käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

## **Riskienhallinnan ja compliancen järjestelyt**

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

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

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

## **Luottoriskit**

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat, maatilayritykset sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 52,8 % (49,9 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 28,9 % (29,2 %) ja muiden 18,3 % (20,9 %). Valtaosa, 50,3 % (46,7 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

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

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

Pankilla ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittäisivät luottolaitoslain asettaman ylärajan 25 prosenttia pankin omista varoista. Pankin luottokantaan sisältyvät riskit ovat tehtyjen selvitysten perusteella pankin vuositulostasoon ja riskinkantokykyyn nähden kohtuullisella 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 liiksi keskittyneet yksittäisille vastapuolille. Rahoitusriskiä arvioidaan maturiteetti- luokittain kunkin luokan saatavien ja velkojen erotuksen suuruudella. Maksuvalmiusriski tarkoittaa riskiä siitä, että luottolaitos ei suoriudu odotetuista tai odottamattomista tulevista kassavirroista ilman vaikutuksia päivittäiseen toimintaan tai taloudelliseen tilaan.

Likviditeettiriskiä hallitaan mm. pitämällä riittävästi likvidejä varoja maksuvalmiuden takaimiseksi. Likviditeettiriskiä seurataan raportoimalla hallitukselle pankin rahoituslaitanteesta sekä maksuvalmiusasemasta. Raportointi perustuu tietoihin saatavien ja velkojen erääntymishetkestä sekä käytettävissä olevasta likviditeettireservistä. Pankki ylläpitää riittävää likviditeettireserviä päivittäisen maksuliikenteen ja maturiteettiluokittaisten erojen kattamiseen. Pankin taseessa olevista luotoista on 22,7 % (16,9 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Tilikauden aikana pankin rahoitusasema pysyi ennallaan.

Kosken Osuuspankki rahoitus perustuu pääasiallisesti talletusvarainhankintaan, jonka pankki hankkii omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 6 400 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 jälleenrahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

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

## **Korkoriski**

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

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

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen ja taseen nykyarvoon tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2022 2,59- prosenttia 12 kk:n korkokatteesta, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille. Yhteenliittymän asettama ohjausraja korkoriskille on katsauskaudella ollut enintään -5 prosentin muutos korkokatteessa suhteessa pankin omiin varoihin +/- yhden prosenttiyksikön korkotason muutoksessa ajanjaksoilla 1-12 kk ja 13-24 kk.

## **Markkinariski**

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

Tilinpäätöshetkellä pankin tulokseen sisältyi arvopapereista kirjattuja realisoitumattomia arvomuutoksia nettomäärältään 543 tuhatta euroa (550) ja sijoituksista kirjattua odotettujen

luottotappioiden varausta 0 tuhatta euroa. Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyy käyvän arvon rahastoon, määrältään -224 tuhatta euroa (-62). Arvopapereiden realisoitumattomista arvomuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli 318 tuhatta euroa (581). Pankilla ei ole arvopapereihin liittyvää koko toiminnan selvitysriskistä aiheutuvaa vähimmäisvakuutusvaatimusta.

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

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

## Kiinteistöriski

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

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

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

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 4 101 tuhatta euroa (4 261). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 611 (622) tuhatta euroa, mikä on 0,3 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto on **0,0** prosenttia (**-0,9**).

## Strategiset ja operatiiviset riskit

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

Strategiset riskit pyritään minimoimaan päivittämällä strategiset ja vuositasen suunnitelmat säännöllisesti.

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

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

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

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

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

## **Sisäinen tarkastus**

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

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

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

## **Sisäinen valvonta**

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

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

## **Hallinto ja henkilöstö**

Pankin jäsenmäärä oli 31.12.2022 3 446 jäsentä (3 452 vuonna 2021).



Osuuskunnan kokouksia pidettiin 1 . Varsinaisessa osuuskuntakokouksessa vahvistettiin vuoden 2021 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle.

Pankin voitonjakokelpoisista varoista päätettiin jakaa ylijäämän palautusta 72 101,82 euroa, osuuspääoman korkoa maksettiin varsinaiselle ja lisäosuuspääomalle sekä POP Osuuksille yhteensä 72 101,82 euroa, pankin vapaan oman pääoman rahastoon siirrettiin 799 577,83

Erovuoroisista hallintoneuvoston jäsenistä valittiin uudelleen: Alikärri Olli, Beranger Matti, Knaapi Juha, Pietilä Heikki, Saari Pirkko, Sallinen Tuomas, Tuominen Heikki, Uusitupa Ossi, Virtanen Raija ja Yli-Liipola Jukka

Pankin tilintarkastajaksi valittiin KPMG Oy Ab tilintarkastusyhtiö päävastuullisena tilintarkastajana Matti Paananen, KHT.

Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Hannele Mäkitalo ja varapuheenjohtajana Jukka Yli-Liipola. Hallintoneuvosto kokoontui 2 kertaa.

Kosken Osuuspankin hallitukseen kuuluu 6 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Markku Toivonen ja varapuheenjohtajana Martti Nyhä sekä toimitusjohtajana Ilkka Harjunpää. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Tiina Kuusniemi. Hallitus kokoontui vuoden aikana 15 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Pekka Niinistö	toimitusjohtaja	2014	
Martti Nyhä	maatalousyrittäjä	2005	
Mirja Rautavuori-Lehtinen	rehtori, eläkkeellä	1997	
Jarmo Ruohonen	projektipäällikkö, eläkkeellä	2010	10/2022 asti
Seppo Sadeharju	maanmittausinsinööri	2014	
Markku Toivonen	maatalousyrittäjä, eläkkeellä	2005	
Jari Lahti	yksikönjohtaja	2022	11/2022 alkaen

Hallintoneuvoston jäsenet:

2023 erovuorossa

Kanasuo Pekka	toimitusjohtaja	2002
Kattelus Terttu	emäntä	1991
Nummela Olli-Pekka	maatalousyrittäjä	2008
Ratamo Marja	farmaseutti	2014
Salminen Eveliina	liikkeenharjoittaja	2009
Tamminen Markku	yrittäjä, eläkkeellä	1991
Teinilä Saija	maatalousyrittäjä	2014
Virtanen Alpo	autoilija	2014
Vuorenmaa Kalle	maatalousyrittäjä	2014

2024 erovuorossa

Hahko Virpi	laatumestari	2002
Iltanen Heikki	maatalousyrittäjä	2014
Juuse Marja-Liisa	maatalousyrittäjä	2008
Kanasuo Petteri	maatalousyrittäjä	2008
Lammi Kari	maatalousyrittäjä	2010
Lintula Toni	automekaanikko	2014
Mäkitalo Hannele	maatalousyrittäjä	1994
Mänkäri Marjaana	maatalousyrittäjä	2014
Rahkonen Raisa	maatalousyrittäjä	1986

Rasmus Kaija	sairaanhoitaja	2002
Simola Mika	tuotantojohtaja	2009

#### 2025 erovuorossa

Alikärri Olli	maatalousyrittäjä	2002
Beranger Matti	maatalousyrittäjä	2006
Knaapi Juha	maatalousyrittäjä	2014
Pietilä Heikki	maatalousyrittäjä	2002
Saari Pirkko	yrittäjä	2009
Sallinen Tuomas	ammatinharjoittaja	1988
Tuominen Heikki	maatalousyrittäjä	2005
Uusitupa Ossi	maatalousyrittäjä	2008
Virtanen Raija	ylihoitaja	2008
Yli-Liipola Jukka	maatalousyrittäjä	2006

#### Hallinnon tarkastustoimikunta:

Juuse Marja-Liisa ja Knaapi Juha

#### Henkilökunta:

Aho Anne	palveluneuvoja
Harjunpää Ilkka	toimitusjohtaja
Julla Vivian	palveluneuvoja
Kaskela Kirsi	palveluneuvoja
Kuusniemi Tiina	pankinjohtaja
Linden Sari	palveluneuvoja
Lintula Sanna	palveluneuvoja
Mäensalo Katriina	palveluneuvoja
Pitkänen Tuomas	palvelupäällikkö (4.11.2022 asti)
Raunio Erja	palveluneuvoja
Ruuhonen Eriika	palveluneuvoja
Sorvari Johanna	palveluneuvoja
Toiviainen Miro	palveluneuvoja (31.12.2022 asti)
Turnquist Tiia	palveluneuvoja

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 13 henkilöä.

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

### **Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä**

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

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

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

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

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

## **Palkitsemisjärjestelmät**

### **Palkitsemisjärjestelmän määrittelyssä käytetty päätöksentekoprosessi**

Pankin hallitus vastaa palkitsemisasiosta.

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

Pankin hallitus valvoo palkitsemisjärjestelmän noudattamista sekä arvioi säännöllisesti sen toimivuutta.

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

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

### **Palkitsemisen ja tuloksen välinen suhde**

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

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

Pankin muuttuviin palkkioihin sovelletaan seuraavia periaatteita:

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

Muuttuvien palkkioiden määrä palkkionsaajaa kohti voi olla enintään 50 prosenttia kiinteästä vuosipalkasta. Pankki voi päättää muuttuvien palkkioiden maksamatta jättämisestä joko kokonaan tai osittain siinä tapauksessa, että pankin vakavaraisuus on heikentynyt 20 prosentin alle.

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

periaatteet ja maksamisperusteet laaditaan siten, ettei korvaus johda epäonnistuneen suorituksen palkitsemiseen.

### **Muuttuvan palkkion maksamisen lykkääntyminen**

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

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

Pankissa pidetään luetteloa seuraavista riskiprofiiliin vaikuttavista henkilöistä:

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

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

### **Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot**

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

### **Osuusmaksun ja POP Osuuden ehdot**

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 3 446 kpl jäsenosuuksia.

#### **Jäsenosuuksien ehdot**

Jokainen jäsen on velvollinen ottamaan osuuspankista yhden osuuden ja suorittamaan siitä viidenkymmenen (50) euron suuruisen osuusmaksun.

Osuusmaksu on maksettava kokonaisuudessaan rahana osuuspankkiin liityttäessä.

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

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

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

Osuusmaksu palautetaan vuoden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka perusteella palautus ensimmäisen kerran voidaan suorittaa. Eronneen jäsenen oikeudet osuuspankissa määräytyvät tällöin sääntöjen 9 §:n mukaisesti. Jos osuusmaksua ei ole voitu jäsenyyden päätyessä 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 434 370 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 kymmenen (10) 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 1000 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, vaurautumista ja paikallista menestystä. Pankin visio on olla henkilökohtaisen ja digitaalisen palvelun yhdistävä, parhaan asiakastyytyväisyyden sekä nopean päätöksenteon pankki, joka on vakava-rainen ja kasvaa kannattavasti. 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.

Kosken Osuuspankin toimii vastuullisesti suhteessa ympäröivään yhteiskuntaan ja pankin sidosryhmiin.

Paikallispankkina Kosken Osuuspankille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta ja edistää paikallista elinvoimaisuutta. Pankin tarjoamassa rahastovalikoimassa on myös kestävän kehityksen tukemiseen keskittyvä POP Ympäristö -sijoitusrahasto. Omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä ja yhdistyksiä n. 5000 eurolla tilikauden aikana.

Kosken Osuuspankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2022 yhteisöjen tuloveroa 225 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 tuloskehityksen arvioidaan pysyvän vuoden 2022 tasolla, jos korkotasossa ei tapahdu muutoksia. Mikäli korkotaso nousee lievästi, on tällä pankin tulokseen positiivinen vaikutus. Voimakas inflaatio ja korkotason nousu ovat lisänneet luottojen arvonalentumistappioihin liittyvää epävarmuutta. Asuntorahoituksen kysynnän heikentyessä pankin luottokannan kasvu voi hidastua.

## Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Kosken Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 28 330 400,06 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 871 679,65 euroa.

Hallitus ehdottaa osuuskunnan kokoukselle, että tilikauden ylijäämä käytetään seuraavasti:

- Maksetaan korkoa jäsenosuuksille 1,5 %	2.510,95 euroa
- Maksetaan korkoa POP Osuuksille 1,5 %	65.147,42 euroa
- Maksetaan v. 2021 korkoa lisäosuuspääomalle 1,0 %	4.443,45 euroa
- Siirretään rahastoon ylijäämän palautusrahastoon	799.577,83 euroa
Yhteensä	871.679,65 euroa

Osuuspääoman korko maksetaan jäsenelle vain mikäli korkon määrä on enemmän kuin 0,75euroa. Lisäosuuspääoman korko maksetaan vain mikäli korkon määrä on vähintään 10,00 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

## Kosken Osuuspankin tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2022 eur	1.1. - 31.12.2021 eur
Korkotuotot	(2.01)	2 734 501,49	2 367 816,29
Korkokulut	(2.01)	-324 713,05	-276 345,92
<b>KORKOKATE</b>		<b>2 409 788,44</b>	<b>2 091 470,37</b>
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	(2.02)	642 386,45	627 681,51
Palkkiotuotot	(2.03)	797 057,66	826 206,77
Palkkiokulut	(2.03)	-181 392,65	-185 119,61
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.04)	480 727,54	549 255,57
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	(2.05)	-3 831,67	1 191,47
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.06)	-12,78	-5 283,19
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.07)	250 732,71	1 160 679,12
Hallintokulut		-2 164 840,06	-2 231 131,27
Henkilöstökulut	(2.08)	-949 637,56	-1 000 161,04
Muut hallintokulut	(2.09)	-1 215 202,50	-1 230 970,23
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.10)	-52 044,62	-290 010,21
Liiketoiminnan muut kulut	(2.07)	-852 776,25	-781 963,50
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista	(2.11)	270 828,11	-41 584,80
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	(2.11)	-250,40	93 286,98
<b>LIIKEVOITTO</b>		<b>1 596 372,48</b>	<b>1 814 679,21</b>
Tilinpäätössiirrot		-500 000,00	-32 500,61
Tuloverot		-224 692,83	-332 208,82
<b>VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN</b>		<b>871 679,65</b>	<b>1 449 969,78</b>
<b>TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)</b>		<b>871 679,65</b>	<b>1 449 969,78</b>

## Kosken Osuuspankin tase

### VASTAAVAA

		<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
		<b>eur</b>	<b>eur</b>
<b>Käteiset varat</b>		544 507,21	559 265,38
<b>Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset</b>		7 938 511,50	0,00
<b>Saamiset luottolaitoksilta</b>	(1.01)	51 958 883,82	21 326 168,46
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	(1.01)	124 575 690,54	132 075 902,32
<b>Saamistodistukset</b>	(1.02)	3 612 566,92	5 539 628,00
Julkisyhteisöiltä		0,00	0,00
Muilta		3 612 566,92	5 539 628,00
<b>Osakkeet ja osuudet</b>	(1.03)	29 913 948,02	31 992 990,12
<b>Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä</b>	(1.03)	2 500,00	2 500,00
<b>Aineettomat hyödykkeet</b>	(1.05)	238 554,47	140 597,02
<b>Aineelliset hyödykkeet</b>	(1.06)	1 682 855,60	1 729 941,75
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		611 081,67	621 891,12
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		987 688,22	1 016 651,04
Muut aineelliset hyödykkeet		84 085,71	91 399,59
<b>Muut varat</b>	(1.07)	0,00	1 130,70
<b>Siirtosaamiset ja maksetut ennakot</b>	(1.08)	566 178,21	351 922,44
<b>Laskennalliset verosaamiset</b>	(1.16)	69 873,63	70 396,75
<b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>		221 104 069,92	193 790 442,94

### 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>	(1.10)	15 856 931,07	11 251,07
<b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille</b>	(1.11)	163 530 469,78	153 474 469,59
Talletukset		163 530 469,78	153 154 431,49
Muut velat		0,00	320 038,10
<b>Muut velat</b>	(1.12)	891 640,68	520 252,01
<b>Siirtovelat ja saadut ennakot</b>	(1.14)	394 521,11	380 502,38
<b>Laskennalliset verovelat</b>	(1.16)	881,37	7 146,11
<b>VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>		180 674 444,01	154 393 621,16

**TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ**

Vapaaehtoiset varaukset	4 913 212,91	4 413 212,91
<b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ</b>	<b>4 913 212,91</b>	<b>4 413 212,91</b>
<b>OMA PÄÄOMA</b>	(1.20)	
<b>Osuuspääoma</b>	4 516 000,00	4 646 650,00
<b>Muut sidotut rahastot</b>	2 515 043,11	2 677 161,83
Vararahasto	2 739 411,28	2 739 411,28
Käyvän arvon rahasto	-224 368,17	-62 249,45
<b>Vapaat rahastot</b>	19 802 410,71	19 802 410,71
Muut rahastot	19 802 410,71	19 802 410,71
<b>Edellisten tilikausien voitto (tappio)</b>	7 811 279,53	6 407 416,55
<b>Tilikauden voitto (tappio)</b>	871 679,65	1 449 969,78
<b>OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>	<b>35 516 413,00</b>	<b>34 983 608,87</b>
<b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>	<b>221 104 069,92</b>	<b>193 790 442,94</b>

**TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET**

	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>eur</b>	<b>eur</b>
<b>Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset</b>	729 815,68	736 833,68
Takaukset ja pantit	729 815,68	736 833,68
<b>Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset</b>	2 333 633,61	4 335 273,91
Muut	2 333 633,61	4 335 273,91

**Kosken Osuuspankin rahoituslaskelma**

	<b>1.1.-31.12.2022</b>	<b>1.1.-31.12.2021</b>
	<b>eur</b>	<b>eur</b>
<b>Liiketoiminnan rahavirta</b>		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	871 679,65	1 449 969,78
Tilikauden oikaisu	483 932,01	608 540,05
<b>Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)</b>	<b>-18 332 739,37</b>	<b>-7 337 956,51</b>
Saamistodistukset	-6 216 899,43	1 548 019,31
Saamiset luottolaitoksilta	-22 080 141,29	7 342 641,62
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	7 769 153,23	-5 865 215,69
Osakkeet ja osuudet	2 412 870,10	-10 334 994,40
Muut varat	-217 721,98	-28 407,35
<b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)</b>	<b>26 271 496,59</b>	<b>7 509 676,97</b>
Velat luottolaitoksille	15 845 680,00	2 820,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	10 056 000,19	7 456 784,47
Muut velat	369 816,40	50 072,50
Maksetut tuloverot	-165 316,27	-86 503,71

<b>Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>	<b>9 129 052,61</b>	<b>2 143 726,58</b>
<b>Investointien rahavirta</b>		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-333 828,00	-739 104,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-142 688,19	-26 107,63
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	62 000,00	0,00
<b>Investointien rahavirta yhteensä</b>	<b>-414 516,19</b>	<b>-765 211,63</b>
<b>Rahoituksen rahavirta</b>		
Osuuspääoman lisäykset	6 050,00	55 500,00
Osuuspääoman vähennykset	-136 700,00	-1 141 540,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-46 106,80	-57 773,92
<b>Rahoituksen rahavirta yhteensä</b>	<b>-176 756,80</b>	<b>-1 143 813,92</b>
<b>Rahavarojen nettomuutos</b>		
Rahavarat tilikauden alussa	18 099 202,91	17 864 501,88
Rahavarat tilikauden lopussa	26 636 982,53	18 099 202,91
<b>Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:</b>		
Käteiset varat	544 507,21	559 265,38
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	26 092 475,32	17 539 937,53
<b>Yhteensä</b>	<b>26 636 982,53</b>	<b>18 099 202,91</b>
<b>Lisätiedot rahoituslaskelmaan:</b>		
Saadut korot	2 549 547,83	2 351 618,62
Maksetut korot	289 856,22	261 057,94
Saadut osingot	642 386,45	627 681,51
<b>Tilikauden oikaisut:</b>		
Tilinpäätössiirrot	500 000,00	32 500,61
Tuloslaskelman verot	224 692,83	332 208,82
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	-270 577,71	-51 702,18
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	52 044,62	295 532,80
Muut oikaisut	-22 227,73	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>483 932,01</b>	<b>608 540,05</b>

## Kosken Osuuspankin konsernituloslaskelma

		1.1. - 31.12.2022 eur	1.1. - 31.12.2021 eur
<b>Korkotuotot</b>	(2.01)	2 733 969,51	2 367 430,51
<b>Korkokulut</b>	(2.01)	-324 743,47	-276 345,92
<b>KORKOKATE</b>		2 409 226,04	2 091 084,59
<b>Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista</b>	(2.02)	642 386,45	627 681,51
<b>Palkkiotuotot</b>	(2.03)	797 057,66	826 206,77
<b>Palkkiokulut</b>	(2.03)	-181 392,65	-185 119,61

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.04)	480 727,54	549 255,57
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	(2.05)	-3 831,67	1 191,47
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.06)	-65 894,50	-69 432,85
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.07)	250 732,71	1 160 679,12
Hallintokulut		-2 169 850,90	-2 235 485,17
Henkilöstökulut	(2.08)	-949 637,56	-1 000 161,04
Muut hallintokulut	(2.09)	-1 220 213,34	-1 235 324,13
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.10)	-120 559,72	-355 012,94
Liiketoiminnan muut kulut	(2.07)	-742 393,17	-673 279,18
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista	(2.11)	270 828,11	-41 584,80
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	(2.11)	-250,40	93 286,98
<b>LIIKEVOITTO</b>		<b>1 566 785,50</b>	<b>1 789 471,46</b>
Tuloverot		-324 691,07	-338 726,55
<b>VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN</b>		<b>1 242 094,43</b>	<b>1 450 744,91</b>
Vähemmistön osuus tilikauden voitosta/tappiosta		19 740,18	17 721,34
<b>VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VÄHEMMISTÖN OSUUDEN JÄLKEEN</b>		<b>1 261 834,61</b>	<b>1 468 466,25</b>
<b>TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)</b>		<b>1 261 834,61</b>	<b>1 468 466,25</b>

## Kosken Osuuspankin konsernitase

### VASTAAVAA

		<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
		<b>eur</b>	<b>eur</b>
Käteiset varat		544 507,21	559 265,38
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		7 938 511,50	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	51 958 883,82	21 326 168,46
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	121 544 790,35	128 940 493,67
Saamistodistukset	(1.02)	3 612 566,92	5 539 628,00
Julkisyhteisöiltä		0,00	0,00
Muilta		3 612 566,92	5 539 628,00
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	29 916 448,02	31 995 490,12
Aineettomat hyödykkeet	(1.05)	238 554,47	140 597,02
Aineelliset hyödykkeet	(1.06)	5 578 317,20	5 760 308,92
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		2 716 938,16	2 795 203,93
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		2 766 756,21	2 873 705,40

Muut aineelliset hyödykkeet		94 622,83	91 399,59
<b>Muut varat</b>	(1.07)	0,00	1 130,70
<b>Siirtosaamiset ja maksetut ennakot</b>	(1.08)	571 911,18	354 822,13
<b>Laskennalliset verosaamiset</b>	(1.16)	69 875,39	70 396,75
<b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>		<u>221 974 366,07</u>	<u>194 688 301,15</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>	(1.10)	15 856 931,07	11 251,07
<b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille</b>	(1.11)	163 521 588,37	153 462 111,42
Talletukset		163 521 588,37	153 142 073,32
Muut velat		0,00	320 038,10
<b>Muut velat</b>	(1.12)	902 204,13	520 252,01
<b>Siirtovelat ja saadut ennakot</b>	(1.14)	399 602,38	384 599,53
<b>Laskennalliset verovelat</b>	(1.16)	983 523,95	889 788,69
<b>Konsernireservi</b>		364 632,69	377 616,33
<b>VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>		<u>182 028 482,59</u>	<u>155 645 619,06</u>
<b>OMA PÄÄOMA JA VÄHEMMISTÖOSUUS (1.20)</b>			
<b>Osuuspääoma</b>		4 516 000,00	4 646 650,00
<b>Ylikurssirahasto</b>		0,00	0,00
<b>Arvonkorotusrahasto</b>		0,00	0,00
<b>Muut sidotut rahastot</b>		2 515 043,11	2 677 161,83
Vararahasto		2 739 411,28	2 739 411,28
Käyvän arvon rahasto		-224 368,17	-62 249,45
Muut rahastot		0,00	0,00
<b>Vapaat rahastot</b>		19 802 410,71	19 802 410,71
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto		0,00	0,00
Muut rahastot		19 802 410,71	19 802 410,71
<b>Edellisten tilikausien voitto(tappio)</b>		11 146 048,61	9 723 706,69
<b>Tilikauden voitto (tappio)</b>		1 261 834,61	1 468 466,25
<b>Vähemmistön osuus pääomasta</b>		704 546,44	724 286,61
<b>OMA PÄÄOMA JA VÄHEMMISTÖOSUUS YHTEENSÄ</b>		<u>39 945 883,48</u>	<u>39 042 682,09</u>
<b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>		<u>221 974 366,07</u>	<u>194 688 301,15</u>

## TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>eur</b>	<b>eur</b>

<b>Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset</b>	729 815,68	736 833,68
Takaukset ja pantit	729 815,68	736 833,68
Muut	0,00	0,00
<b>Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset</b>	2 333 633,61	4 335 273,91
Arvopapereiden takaisinostositoumukset	0,00	0,00
Muut	2 333 633,61	4 335 273,91

## Kosken Osuuspankin konsernin rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2022	1.1.-31.12.2021
	eur	eur
<b>Liiketoiminnan rahavirta</b>		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	1 242 094,43	1 450 744,91
Tilikauden oikaisut	206 887,60	640 081,24
<b>Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)</b>	<b>-18 440 081,11</b>	<b>-7 441 095,85</b>
Saamistodistukset	-6 216 899,43	1 548 019,31
Saamiset luottolaitoksilta	-22 080 141,29	7 342 641,62
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	7 664 644,77	-5 968 331,97
Osakkeet ja osuudet	2 412 870,10	-10 334 994,40
Muut varat	-220 555,26	-28 430,41
<b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)</b>	<b>26 275 957,47</b>	<b>7 505 582,62</b>
Velat luottolaitoksille	15 845 680,00	2 820,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	10 059 476,95	7 450 498,92
Muut velat	370 800,52	52 263,70
Maksetut tuloverot	-165 316,27	-86 503,71
<b>Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>	<b>9 119 542,13</b>	<b>2 068 809,21</b>
<b>Investointien rahavirta</b>		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-333 828,00	-739 104,00
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	0,00	0,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-126 192,17	48 809,74
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	62 000,00	0,00
<b>Investointien rahavirta yhteensä</b>	<b>-398 020,17</b>	<b>-690 294,26</b>
<b>Rahoituksen rahavirta</b>		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, lisäykset	0,00	0,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	0,00	0,00
Osuuspääoman lisäykset	6 050,00	55 500,00
Osuuspääoman vähennykset	-136 700,00	-1 141 540,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-46 124,34	-57 773,92
Muut oman pääoman erien rahamääräiset lisäykset	0,00	0,00
Muut oman pääoman erien rahamääräiset vähennykset	0,00	0,00
Vuokrasopimusvelan maksut (IFRS16)	-6 967,99	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset	0,00	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset	0,00	0,00
<b>Rahoituksen rahavirta yhteensä</b>	<b>-183 742,33</b>	<b>-1 143 813,92</b>
<b>Rahavarojen nettomuutos</b>	<b>8 537 779,62</b>	<b>234 701,03</b>

Rahavarat tilikauden alussa	18 099 202,91	17 864 501,88
Rahavarat tilikauden lopussa	26 636 982,53	18 099 202,91

**Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:**

Käteiset varat	544 507,21	559 265,38
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	26 092 475,32	17 539 937,53
<b>Yhteensä</b>	<b>26 636 982,53</b>	<b>18 099 202,91</b>

**Lisätiedot rahoituslaskelmaan:**

Saadut korot	2 549 015,85	2 351 232,84
Maksetut korot	289 886,64	261 057,94
Saadut osingot	642 386,45	627 681,51

**Tilikauden oikaisut:**

Tilinpäätössiirrot	0,00	0,00
Tuloslaskelman verot	324 691,07	338 726,55
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	-270 577,71	-51 702,18
Käyvän arvon muutokset	0,00	0,00
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	188 016,04	366 058,12
Muut oikaisut	-35 241,79	-13 001,25
<b>Yhteensä</b>	<b>206 887,60</b>	<b>640 081,24</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.

### Konsernitilinpäätöksen laajuus

Konsernitilinpäätös sisältää emoyhtiön Kosken Osuuspankin ja sen tytäryhtiöiden tilinpäätökset. Tytäryhtiöinä on käsitelty yhtiöt, joissa emoyhtiöllä on määräysvalta. Määräysvalta toteutuu, kun emoyhtiöllä on yli puolet osakkeiden tai osuuksien tuottamasta äänimäärästä tai määräysvalta määräytyy muutoin kirjanpitolain 1 luvun 5 §:ssä mainitulla tavalla.

Luottolaitoslain 12 luku 10 §:ään perustuen tytär- ja osakkuusyrietykset, 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. Konsernin tilinpäätös antaa poisjättämisestä huolimatta oikean ja riittävän kuvan konsernin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Tiedot konsernitilinpäätökseen yhdistellyistä ja yhdistelemättömistä tytär - ja osakkuusyhtiöistä on esitetty liitetiedossa 5.02.

### Konsolidointi

Tytäryhtiöiden tilinpäätökset on sisällytetty konsernitilinpäätökseen emopankin tilinpäätösperiaatteiden mukaisina. Yhdistely on tehty rivi-riviltä hankintamenomenetelmää käyttäen.

Vähemmistölle kuuluvat osuudet tytäryhtiöiden tuloksista ja omista varoista on erotettu ja esitetty omina erinään konsernituloslaskelmassa ja -taseessa. Tytärsihteistoyhtiöiden osalta vähemmistölle erotetaan osuus myös tappiollisesta tuloksesta siltä osin, kuin tappio ei ylitä vähemmistön tekemää sijoitusta kiinteistöyhtiöön.

Konsernin sisäiset tuotot ja kulut, sisäiset saamiset ja velat sekä sisäinen voitonjako on eliminoitu.

Konsernin keskinäinen osakeomistus on eliminoitu hankintamenomenetelmällä. Keskinäisen omistuksen eliminoinnissa syntyvä konserniaktiiva on kohdistettu rakennuksille ja poistetaan rakennusten poistosuunnitelman mukaan. Konsernierotus, jota ei ole kyetty kohdistamaan, on kirjattu tilinpäätökseen konserniliikearvoksi tai konsernireserviksi.

### Konsernitilinpäätös

Pankin tytäryritykset ovat kiinteistöyhtiöitä eikä pankilla ole osakkuus- eikä yhteisyrietyksiä. Luottolaitoslain 12 luku 10 §:n perusteella tytär-, osakkuus- ja yhteisyrietykset, 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.

## 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 rahoitusyliäämien sijoittaminen pitkän aikavälin tavoitteella sekä likviditeettisalkun ylläpitäminen maksuvalmiustarpeita varten.

## Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvarat

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

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

Pankilla ei ole kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvaroja.

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

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

#### Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvelat

Pankin rahoitusvelat luokitellaan jaksotettuun hankintamenuon 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 eritä.

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

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

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

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

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

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

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

### **Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta (tämä kappale pois, jos ei johdannaisia)**

Pankki soveltaa suojauslaskentaan IAS 39 Rahoitusinstrumentit: kirjaaminen ja arvostaminen -standardia. Johdannaissopimukset on tilinpäätöksessä arvostettu käypään arvoon ja arvonmuutokset on kirjattu taseeseen ja tuloslaskelmaan.

### **Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet**

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

Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintameno määräisinä. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet on merkitty taseeseen hankintamenoon. Pankki ei 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-arvomenetelmää käyttäen. Kauppahintamenetelmää on käytetty etupäässä asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa. Tuottoarvomenetelmän arviot perustuvat kiinteistökohteesta saatavissa olevan nettovuokratuoton määrään ja kiinteistömarkkinoiden tuottovaateeseen. Vähimmäistuottovaateena on pidetty 1 %:n tuottoa. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa XX.

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

## **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

Pankilla on sopimus Loomis Oy:n kanssa turvakassapalveluista.

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

## **Pakolliset varaukset**

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

## **Tilinpäätössiirtojen kertymä**

### Poistoero ja verotusperusteiset varaukset

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää laskennallista verovelkaa vähentämättä.

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

## **Taseen ulkopuoliset sitoumukset**

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

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

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

## **Korkotuotot ja –kulut**

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

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

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

## **Palkkiotuotot ja -kulut**

Palkkiotuottoihin kirjataan luotonannosta, talletuksista ja lainopillisista tehtävistä sekä väliteytystä 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 raportointitieteen.

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

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

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

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

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta perustuu jokaisessa segmentissä sopimuskohdaisesti maksukyvyttömyyden todennäköisyyteen (PD, probability of default), tappio-osuuteen (LGD, loss given default) sekä vastuun määrään maksukyvyttömyyshetkellä (EAD, exposure at default). Odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämisessä siirrytään 12 kuukaudelta odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaamisesta koko sopimuksen voimassaoloajalta odotettavissa olevan luottotappion kirjaamiseen luottoriskin lisääntyessä merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen, jolloin sopimus siirretään vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Luottoriskin katsotaan lisääntyneen merkittävästi, kun sopimukselle on tehty alle 12 kuukautta sitten lainanhoitajasto, se on ollut erääntyneenä yli 30 päivää, tai asiakkaan tilanteessa on havaittu jokin muu laadullinen riskiä kasvattava tekijä, kuten asiakkaan liiketoiminnassa tapahtunut merkittävä muutos, joka ei vielä näy maksuviiveenä. Lisäksi luottoriskin katsotaan merkittävästi lisääntyneen, mikäli sopimuksen vastapuolen luottoluokitus on heikentynyt merkittävästi. Merkittävän heikentymisen

asiantuntija-arviolla määritelty kynnysarvo perustuu PD-luvun muutokseen raportointihetken ja sopimuksen avaamishetken välillä.

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

Sopimus katsotaan maksukyvyttömäksi viimeistään silloin, kun maksukyvyttömyyden kriteerien mukainen vastuu on viivästynyt yhtäjaksoisesti yli 90 päivää. Lisäksi asiakas katsotaan maksukyvyttömäksi, kun takaisinmaksua pidetään epätodennäköisenä kuten esimerkiksi jos asiakas on asetettu konkurssiin tai vastaavaan menettelyyn tai jos asiakkaalla on 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 20 - 30 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 3-6 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

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

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

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

### **Verot**



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

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

Konsernitilinpäätöksessä konserniyritysten poistoerot ja verotusperusteiset varaukset on jaettu konsernitaseessa omaan pääomaan ja laskennalliseen verovelkaan ja niiden muutos konsernituloslaskelmassa laskennallisen verovelan muutokseen ja tilikauden tulokseen.

## **Rahavarat**

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

## **Konsernitilinpäätöksen vertailukelpoisuus**

Hankitut yhtiöt käsitellään tytäryhtiöinä siitä päivästä lähtien, kun konserni on saanut määräysvallan ja luovutetut tytäryhtiöt siihen päivään asti, kun määräysvalta lakkaa.

## **Luottoriskin hallinta**

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

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat, maatilayritykset sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 52,8

% (49,9 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 28,9 % (29,2 %) ja muiden 18,3 % (20,9 %). Valtaosa, 50,3 % (46,7 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Luottoriskikeskittymien seuranta on tärkeä osa luottoriskin hallintaa. Pankin luottoriskikeskittymät on kuvattu liitetiedossa 1.21. Pankin vastuut on jaoteltu maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) mukaisesti riskiluokkiin 1-8. Riskiluokka 1 kuvaa matalimman riskin saatavia ja riskiluokka 8 korkeimman riskin saatavia. Asiakas ja asiakkaan kaikki sopimukset katsotaan olevan maksukyvyttömiä (riskiluokka 8), mikäli jokin laatimisperiaatteissa esitetty maksukyvyttömyyden kriteeri toteutuu. Maksukyvyttömäksi luokitellut vastuut luokitellaan IFRS9-standardin mukaiseen vaiheeseen 3 odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa. Vastuut, joiden luottoriski on lisääntynyt merkittävästi, luokitellaan vaiheeseen 2. Muut vastuut on luokiteltu vaiheeseen 1. Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan periaatteet on esitetty tarkemmin tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa.

Pankin lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät korkean riskin riskiluokissa 7 ja 8 ovat yhteensä 5 912 tuhatta euroa. Liitetiedossa 1.21 on esitetty luottoriskille alttiina olevat määrät riskiluokittain ja vaiheittain sekä vaiheeseen kohdistuva tappiota koskevan vähennyserän määrä. Riskiluokkien toimialakohtaiset luottoriskikeskittymät on esitetty liitetiedossa 1.22.

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

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

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

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

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	
	Emo 2022	2021	2021	2021
<b>Vaadittaessa maksettavat</b>	<b>26 092 475,32</b>		<b>17 539 937,53</b>	
Keskusrahallaitokselta	22 362 391,56		14 473 749,85	
Kotimaisilta luottolaitoksilta	3 730 083,76		3 066 187,68	
<b>Muut</b>	<b>25 866 408,50</b>		<b>3 786 230,93</b>	<b>36,28</b>
Keskusrahallaitokselta	25 866 408,50		3 786 230,93	36,28
<b>Yhteensä</b>	<b>51 958 883,82</b>		<b>21 326 168,46</b>	<b>36,28</b>

Vaadittaessa maksettavat	Joista tappiota koskeva vähennyserä		Joista tappiota koskeva vähennyserä	
	2022	2021	2021	2021
<b>Vaadittaessa maksettavat</b>	<b>26 092 475,32</b>		<b>17 539 937,53</b>	
Keskusrahallaitokselta	22 362 391,56		14 473 749,85	
Kotimaisilta luottolaitoksilta	3 730 083,76		3 066 187,68	
<b>Muut</b>	<b>25 866 408,50</b>		<b>3 786 230,93</b>	<b>36,28</b>
Keskusrahallaitokselta	25 866 408,50		3 786 230,93	36,28
<b>Yhteensä</b>	<b>51 958 883,82</b>		<b>21 326 168,46</b>	<b>36,28</b>

## Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	Joista tappiota koskeva vähennyserä		Joista tappiota koskeva vähennyserä	
	Emo 2022	2021	2021	2021
Yritykset ja asuntoyhteisöt	22 259 729,67	259 280,37	28 825 868,11	606 908,03
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	1 898 102,97	1 897,03	2 181 864,88	2 135,12
Julkisyhteisöt	299 909,57	90,43	399 868,12	131,88
Kotitaloudet	99 162 806,58	366 327,86	100 495 443,05	305 206,57
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	139 326,12	213,88	155 659,83	279,34
Ulkomaat	815 815,63	633,66	17 198,33	7,70
<b>Yhteensä</b>	<b>124 575 690,54</b>	<b>628 443,23</b>	<b>132 075 902,32</b>	<b>914 668,64</b>

	Joista tappiota koskeva vähennyserä		Joista tappiota koskeva vähennyserä	
	Konserni 2022	2021	2021	2021
Yritykset ja asuntoyhteisöt	19 228 829,48	259 280,37	28 825 868,11	606 908,03
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	1 898 102,97	1 897,03	2 181 864,88	2 135,12
Julkisyhteisöt	299 909,57	90,43	399 868,12	131,88
Kotitaloudet	99 162 806,58	366 327,86	100 495 443,05	305 206,57
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	139 326,12	213,88	155 659,83	279,34
Ulkomaat	815 815,63	633,66	17 198,33	7,70
<b>Yhteensä</b>	<b>121 544 790,35</b>	<b>628 443,23</b>	<b>132 075 902,32</b>	<b>914 668,64</b>

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

	2022			Yhteensä	2021
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3		
Tase 1.1.2022	98 106,77	134 450,01	687 946,45	920 503,23	935 422,36
Siirrot vaiheeseen 1	5 499,20	-41 068,52		-35 569,32	-36 160,30
Siirrot vaiheeseen 2	-2 234,06	13 451,57		11 217,51	-78 871,18
Siirrot vaiheeseen 3	-93,28	-8 738,79	87 313,15	78 481,08	29 618,45
Uudet saamiset	80 402,49	28 028,25	4 294,27	112 725,01	209 219,17
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-22 984,80	-12 070,09	-1 426 975,61	-1 462 030,50	-127 948,90
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus			-2 951,90	-2 951,90	-16 736,29
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-17 481,19	-7 912,61	1 087 059,73	1 061 665,93	399 764,44
Laskentamallin muutosten vaikutus	2 266,45	271,03		2 537,48	-24 169,01
Manuaalisten korjausten vaikutus		2 023,48	-58 761,06	-56 737,58	-369 635,51
Tase 31.12.2022	<b>143 481,58</b>	<b>108 434,33</b>	<b>377 925,03</b>	<b>629 840,94</b>	<b>920 503,23</b>

	Emo		Konserni	
	2022	2021	2022	2021
<b>Järjestämättömät saamiset, yhteensä</b>	<b>7 112 458,00</b>	<b>8 073 830,00</b>	<b>7 112 458,00</b>	<b>8 073 830,00</b>
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	2 765 974,00	4 661 559,00	2 765 974,00	4 661 559,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	4 346 484,00	3 412 271,00	4 346 484,00	3 412 271,00
<b>Lainanhoitajastolliset saamiset, yhteensä</b>	<b>11 575 831,00</b>	<b>13 220 834,00</b>	<b>11 575 831,00</b>	<b>13 220 834,00</b>

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

	17 842,52	60 035,58	17 842,52	60 035,58
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	21 755,73	60 035,58	21 755,73	60 035,58

## 1.02 Saamistodistukset

	Emo		
	2022	Joista keskuspankki- rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	Saamistodistusten tappioita koskeva vähennyserä
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat</b>	<b>2 546 212,42</b>		
Julkisesti noteeratut	1 338 000,00		
Muut	1 208 212,42		
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat</b>	<b>2 036 254,50</b>	<b>969 900,00</b>	
Julkisesti noteeratut	2 036 254,50	969 900,00	
<b>Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat</b>	<b>6 971 161,72</b>	<b>6 971 161,72</b>	<b>-2 550,22</b>
Julkisesti noteeratut	6 971 161,72	6 971 161,72	-2 550,22
<b>Yhteensä</b>	<b>11 553 628,64</b>	<b>7 941 061,72</b>	<b>-2 550,22</b>
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	1 338 000,00		

	Emo		
	2021	Joista keskuspankki- rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	Saamistodistusten tappioita koskeva vähennyserä
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat</b>	<b>2 781 794,40</b>		
Julkisesti noteeratut	1 596 600,00		
Muut	1 185 194,40		
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat</b>	<b>2 757 833,60</b>		<b>4 156,44</b>
Julkisesti noteeratut	2 757 833,60		4 156,44
<b>Yhteensä</b>	<b>5 539 628,00</b>		<b>4 156,44</b>
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	1 596 600,00		

	Konserni		
	2022	Joista keskuspankki- rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	Saamistodistusten tappioita koskeva vähennyserä
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat</b>	<b>2 546 212,42</b>		
Julkisesti noteeratut	1 338 000,00		
Muut	1 208 212,42		
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat</b>	<b>2 036 254,50</b>		
Julkisesti noteeratut	2 036 254,50		
<b>Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat</b>	<b>6 971 161,72</b>	<b>6 971 161,72</b>	<b>-2 550,22</b>
Julkisesti noteeratut	6 971 161,72	6 971 161,72	-2 550,22
<b>Yhteensä</b>	<b>11 553 628,64</b>	<b>6 971 161,72</b>	<b>-2 550,22</b>
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	1 338 000,00		

	Konserni		
	2021	Joista keskuspankki- rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	Saamistodistusten tappioita koskeva vähennyserä
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat</b>	<b>2 781 794,40</b>		
Julkisesti noteeratut	1 596 600,00		
Muut	1 185 194,40		
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat</b>	<b>2 757 833,60</b>		<b>4 156,44</b>
Julkisesti noteeratut	2 757 833,60		4 156,44
<b>Yhteensä</b>	<b>5 539 628,00</b>		<b>4 156,44</b>
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	1 596 600,00		

## Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset

	2022			Yhteensä	2021 Yhteensä
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3		
Tase 1.1.2022	891,87	3 264,57		4 156,44	97 443,42
Siirrot vaiheeseen 1					-31 478,28
Siirrot vaiheeseen 2	-343,43	1 665,78		1 322,35	-32 968,89
Uudet saamistodistukset	2 902,35			2 902,35	
Erääntyneet saamistodistukset	-367,47	-454,77		-822,24	-23 216,30
Luottoriskin muutoksen vaikutus	60,38	-662,22		-601,84	-5 623,51
Tase 31.12.2022	<b>3 143,70</b>	<b>3 813,36</b>		<b>6 957,06</b>	<b>4 156,44</b>

## 1.03 Osakkeet ja osuudet

	Emo		Konserni	
	2022	2022	2021	2021
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat</b>	<b>26 378 522,02</b>	<b>26 378 522,02</b>	<b>28 791 392,12</b>	<b>28 791 392,12</b>
Julkisesti noteeratut	23 133 231,19	23 133 231,19	26 176 569,29	26 176 569,29
Muut	3 245 290,83	3 245 290,83	2 614 822,83	2 614 822,83
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat</b>	<b>3 535 426,00</b>	<b>3 535 426,00</b>	<b>3 201 598,00</b>	<b>3 201 598,00</b>
Muut	3 535 426,00	3 535 426,00	3 201 598,00	3 201 598,00
<b>Osakkeet ja osuudet yhteensä</b>	<b>29 913 948,02</b>	<b>29 913 948,02</b>	<b>31 992 990,12</b>	<b>31 992 990,12</b>
- joista luottolaitoksissa	58 208,80	58 208,80	62 640,00	62 640,00
- joista muissa yrityksissä	29 855 739,22	29 855 739,22	31 930 350,12	31 930 350,12
<b>Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä</b>				
Muissa yrityksissä	2 500,00	2 500,00	2 500,00	2 500,00
<b>Yhteensä</b>	<b>2 500,00</b>	<b>2 500,00</b>	<b>2 500,00</b>	<b>2 500,00</b>

## 1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

## Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2022

	Emo 2022	Konserni 2022	Emo 2021	Konserni 2021
<b>Jaksotettuun hankintamenuun kirjattavat rahoitusvarat</b>				
Käteiset varat	544 507,21	544 507,21	559 265,38	559 265,38
Saamistodistukset	6 968 611,50	6 968 611,50		
Saamiset luottolaitoksilta	51 958 883,82	51 958 883,20	21 326 168,46	21 326 168,46
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	124 575 690,54	121 544 790,35	132 075 902,32	128 940 493,67
<b>Yhteensä</b>	<b>184 047 693,07</b>	<b>181 016 792,26</b>	<b>153 961 336,16</b>	<b>150 825 927,51</b>
-Joista tappioita koskeva vähennysrä JHM, yhteensä	630 993,45	630 993,45	914 704,92	914 704,92
<b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat</b>				
Saamistodistukset	2 546 212,42	2 546 212,42	2 781 794,40	2 781 794,40
Osakkeet ja osuudet	26 378 522,02	26 378 522,02	28 791 392,12	28 791 392,12
<b>Yhteensä</b>	<b>28 924 734,44</b>	<b>28 924 734,44</b>	<b>31 573 186,52</b>	<b>31 573 186,52</b>
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)</b>				
Saamistodistukset	2 036 254,50	2 036 254,50	2 757 833,60	2 757 833,60
<b>Yhteensä</b>	<b>2 036 254,50</b>	<b>2 036 254,50</b>	<b>2 757 833,60</b>	<b>2 757 833,60</b>
-Joista tappioita koskeva vähennysrä (1)	4 406,84	4 406,84	4 156,44	4 156,44
<b>Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)</b>				
Osakkeet ja osuudet	3 535 426,00	3 535 426,00	3 201 598,00	3 201 598,00
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	2 500,00	2 500,00	2 500,00	2 500,00
<b>Yhteensä</b>	<b>3 537 926,00</b>	<b>3 537 926,00</b>	<b>3 204 098,00</b>	<b>3 204 098,00</b>
<b>Rahoitusvarat yhteensä</b>	<b>218 546 608,01</b>	<b>215 515 707,20</b>	<b>191 496 454,28</b>	<b>188 361 045,63</b>

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

## 1.05 Aineettomat hyödykkeet

	Emo 2022	Konserni 2021	Emo 2022	Konserni 2021
IT-kulut	12 576,11	15 663,02	12 576,11	15 663,02
Muut aineettomat hyödykkeet	225 978,36	124 934,00	225 978,36	124 934,00
<b>Yhteensä</b>	<b>238 554,47</b>	<b>140 597,02</b>	<b>238 554,47</b>	<b>140 597,02</b>

## Aineettomat hyödykkeet

	Emo 2022	Konserni 2021	Emo 2022	Konserni 2021
Hankintamenu 1.1.	539 902,15	684 324,93	539 902,15	684 324,93
+ tilikauden lisäykset	142 688,19		142 688,19	
- tilikauden vähennykset		-144 422,78		-144 422,78
Hankintamenu 31.12.	682 590,34	539 902,15	682 590,34	539 902,15
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-399 305,13	-349 541,85	-399 305,13	-349 541,85
- tilikauden poistot	-44 730,74	-49 763,28	-44 730,74	-49 763,28
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-444 035,87	-399 305,13	-444 035,87	-399 305,13
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>238 554,47</b>	<b>140 597,02</b>	<b>238 554,47</b>	<b>140 597,02</b>
Kirjanpitoarvo 1.1.	140 597,05	334 783,08	140 597,02	334 783,08

## 1.06 Aineelliset hyödykkeet

	2022 Emo Kirjanpitoarvo	2021 Käypä arvo	2022 Konserni Kirjanpitoarvo	2021 Käypä arvo
<b>Maa- ja vesialueet</b>				
Sijoituskäytössä	207 827,68	325 000,00	207 827,68	325 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>207 827,68</b>	<b>325 000,00</b>	<b>207 827,68</b>	<b>325 000,00</b>

## Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	987 688,22		987 688,22	
Sijoituskäytössä	403 253,99	2 869 000,00	403 253,99	2 869 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 390 942,21</b>	<b>2 869 000,00</b>	<b>1 390 942,21</b>	<b>2 869 000,00</b>

## Muut aineelliset hyödykkeet

	84 085,71		94 622,83	
--	-----------	--	-----------	--

## Aineelliset hyödykkeet yhteensä

	1 682 855,60	3 194 000,00	1 693 392,72	3 194 000,00
--	--------------	--------------	--------------	--------------

	2021 Emo Kirjanpitoarvo	2021 Käypä arvo	2021 Konserni Kirjanpitoarvo	2021 Käypä arvo
<b>Maa- ja vesialueet</b>				
Omassa käytössä	1 009,12		251 975,12	
Sijoituskäytössä	207 827,68	325 000,00	424 907,19	325 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>208 836,80</b>	<b>325 000,00</b>	<b>676 882,31</b>	<b>325 000,00</b>

## Rakennukset

Omassa käytössä	27 953,70		2 289 558,48	
Sijoituskäytössä	10 809,45	55 000,00	1 967 042,75	55 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>38 763,15</b>	<b>55 000,00</b>	<b>4 256 601,23</b>	<b>55 000,00</b>

## Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	987 688,22		332 171,80	
Sijoituskäytössä	403 253,99	2 869 000,00	403 253,99	2 869 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 390 942,21</b>	<b>2 869 000,00</b>	<b>735 425,79</b>	<b>2 869 000,00</b>

## Muut aineelliset hyödykkeet

	91 399,59		91 399,59	
--	-----------	--	-----------	--

## Aineelliset hyödykkeet yhteensä

	1 729 941,75	3 249 000,00	5 760 308,92	3 249 000,00
--	--------------	--------------	--------------	--------------

## Aineelliset hyödykkeet

	Emo			
	2022			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	850 344,73	1 462 356,51	1 050 775,23	3 363 476,47
- tilikauden vähennykset	-127 857,00	-410 322,88		-538 179,88
Hankintameno 31.12.	722 487,73	1 052 033,63	1 050 775,23	2 825 296,59
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-242 598,21	-445 705,47	-959 375,64	-1 647 679,32
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	117 047,55	381 360,06		498 407,61
- tilikauden poistot			-7 313,88	-7 313,88
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-125 550,66	-64 345,41	-966 689,52	-1 156 585,59
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	14 144,60			14 144,60
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	14 144,60			14 144,60
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>611 081,67</b>	<b>987 688,22</b>	<b>84 085,71</b>	<b>1 682 855,60</b>
Kirjanpitoarvo 1.1.	621 891,12	1 016 651,04	91 399,59	1 729 941,75

	Konserni			
	2022			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	3 757 095,20	4 074 988,94	1 050 775,23	8 882 859,37
- tilikauden vähennykset	-127 857,00	-410 322,88		-538 179,88
Hankintameno 31.12.	3 629 238,20	3 664 666,06	1 050 775,23	8 344 679,49
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-976 035,87	-1 201 283,54	-959 375,64	-3 136 695,05
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	117 047,55	381 360,06	10 537,12	508 944,73
- tilikauden poistot	-67 456,32	-77 986,37	-7 313,88	-152 756,57
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-926 444,64	-897 909,85	-956 152,40	-2 780 506,89
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	14 144,60			14 144,60
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	14 144,60			14 144,60
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>2 716 938,16</b>	<b>2 766 756,21</b>	<b>94 622,83</b>	<b>5 578 317,20</b>
Kirjanpitoarvo 1.1.	2 795 203,93	2 873 705,40	91 399,59	5 760 308,92

## Aineelliset hyödykkeet

	Emo			
	2021			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	850 344,73	1 462 356,51	1 050 775,23	3 363 476,47
Hankintameno 31.12.	850 344,73	1 462 356,51	1 050 775,23	3 363 476,47
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-237 075,62	-431 328,92	-904 035,67	-1 572 440,21
- tilikauden poistot	-5 522,59	-14 376,55	-55 339,97	-75 239,11
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-242 598,21	-445 705,47	-959 375,64	-1 647 679,32
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	14 144,60			14 144,60
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	14 144,60			14 144,60
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>621 891,12</b>	<b>1 016 651,04</b>	<b>91 399,59</b>	<b>1 729 941,75</b>
Kirjanpitoarvo 1.1.	627 413,71	1 031 027,59	146 739,56	1 805 180,86

	Konserni			
	2021			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	3 757 095,20	4 074 988,94	1 050 775,23	8 882 859,37
Hankintameno 31.12.	3 757 095,20	4 074 988,94	1 050 775,23	8 882 859,37
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-903 056,96	-1 108 920,62	-904 035,67	-2 916 013,25
- tilikauden poistot	-72 978,91	-92 362,92	-55 339,97	-220 681,80
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-976 035,87	-1 201 283,54	-959 375,64	-3 136 695,05
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	14 144,60			14 144,60
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	14 144,60			14 144,60
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>2 795 203,93</b>	<b>2 873 705,40</b>	<b>91 399,59</b>	<b>5 760 308,92</b>
Kirjanpitoarvo 1.1.	2 868 182,84	2 966 068,32	146 739,56	5 980 990,72

## 1.07 Muut varat

	Emo		Konserni	
	2022	2021	2022	2021
Maksujenvälityssaamiset		1 130,70		1 130,70
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>1 130,70</b>	<b>0,00</b>	<b>1 130,70</b>

## 1.08 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	Emo		Konserni	
	2022	2021	2022	2021
Korot	480 923,93	291 360,49	480 923,93	291 360,49
Muut	85 254,28	60 561,95	85 254,28	63 461,64
<b>Yhteensä</b>	<b>566 178,21</b>	<b>351 922,44</b>	<b>566 178,21</b>	<b>354 822,13</b>

## Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

## 1.09 Rahoitusvelkojen ryhmät

	Emo 2022	2021	Konserni 2022	2021
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat	179 387 400,85	153 485 720,66	179 378 519,44	153 473 362,49
Velat luottolaitoksille	15 856 931,07	11 251,07	15 856 931,07	11 251,07
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	163 530 469,78	153 474 469,59	163 521 588,37	153 462 111,42
<b>Yhteensä</b>	<b>179 387 400,85</b>	<b>153 485 720,66</b>	<b>179 378 519,44</b>	<b>153 473 362,49</b>

## 1.10 Velat luottolaitoksille

	Emo 2022	2021	Konserni 2022	2021
Luottolaitoksille	15 856 931,07	11 251,07	15 856 931,07	11 251,07
Vaadittaessa maksettavat	7 641,07	11 251,07	7 641,07	11 251,07
Muut	15 849 290,00		15 849 290,00	
<b>Yhteensä</b>	<b>15 856 931,07</b>	<b>11 251,07</b>	<b>15 856 931,07</b>	<b>11 251,07</b>

## 1.11 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	Emo 2022	2021	Konserni 2022	2021
Talletukset	163 530 469,78	153 154 431,49	163 521 588,37	153 142 073,32
Vaadittaessa maksettavat	162 462 255,24	152 078 437,74	162 453 373,83	152 066 079,57
Muut	1 068 214,54	1 075 993,75	1 068 214,54	1 075 993,75
Muut velat		320 038,10		320 038,10
Muut		320 038,10		320 038,10
<b>Yhteensä</b>	<b>163 530 469,78</b>	<b>153 474 469,59</b>	<b>163 521 588,37</b>	<b>153 462 111,42</b>

## 1.12 Muut velat

	Emo 2022	2021	Konserni 2022	2021
Maksujenvälitysvelat	835 526,52	461 318,59	835 526,52	461 318,59
Varaukset	1 397,71	5 798,31	1 397,71	5 798,31
Muut	54 716,45	53 135,11	65 279,90	53 135,11
<b>Yhteensä</b>	<b>891 640,68</b>	<b>520 252,01</b>	<b>902 204,13</b>	<b>520 252,01</b>

## 1.13 Varaukset

	Emo 2022	2021	Konserni 2022	2021
Pakolliset varaukset	1 397,71	5 798,31	1 397,71	5 798,31
Muut varaukset	4 913 212,91	4 413 212,91		
<b>Yhteensä</b>	<b>4 914 610,62</b>	<b>4 419 011,22</b>	<b>1 397,71</b>	<b>5 798,31</b>

-4 913 212,91

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Odotettavissa olevat luottotappiot	5 798,31	-	-	1 397,71
<b>Yhteensä</b>	<b>5 798,31</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1 397,71</b>

## 1.14 Siirtovelat ja saadut ennakot

	Emo 2022	2021	Konserni 2022	2021
Korot	108 227,71	66 090,77	108 787,53	66 090,77
Muut	286 293,40	314 411,61	290 814,85	318 508,76
<b>Yhteensä</b>	<b>394 521,11</b>	<b>380 502,38</b>	<b>399 602,38</b>	<b>384 599,53</b>

559,82

4 521,45

5 081,27

## 1.15 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

	Emo 2022	Nimellisarvo	Korko %	Eräpäivä
<b>Velan yksilöintitiedot</b>	<b>Kirjanpitoarvo</b>	<b>Nimellisarvo</b>	<b>Korko %</b>	<b>Eräpäivä</b>
Koy Kosken Pankkitalo	3 029 508,93	0,00	0,00	15.11.2030
Maaseudeun Notariaatti Oy	95 000,00	0,00	0,00	11.7.2031
<b>Yhteensä</b>	<b>3 124 508,93</b>	<b>0,00</b>		
<b>Joista:</b>	<b>Kirjanpitoarvo</b>	<b>Nimellisarvo</b>	<b>Korko %</b>	<b>Eräpäivä</b>
Konserniyrityksille suunnatut lainat	3 124 508,93	0,00	0,00	0.1.1900
<b>Yhteensä</b>	<b>3 124 508,93</b>	<b>0,00</b>		

## 1.16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	Emo 2022	2021	Konserni 2022	2021
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	12 900,22	47 688,27	12 900,22	47 688,27
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	56 973,41	22 708,48	56 973,41	22 708,48
<b>Laskennalliset verosaamiset yhteensä</b>	<b>69 873,63</b>	<b>70 396,75</b>	<b>69 873,63</b>	<b>70 396,75</b>
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	881,37	831,29	983 523,95	883 473,87
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä		6 314,82		6 314,82
<b>Laskennalliset verovelat yhteensä</b>	<b>881,37</b>	<b>7 146,11</b>	<b>983 523,95</b>	<b>889 788,69</b>

982 642,58

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

Muilta osin laskennallisia verovelkoja ja -saamisia on kirjattu pankin taseeseen muista väliaikaisista eroista. Konsernitilinpäätöksessä vapaaehtoisista varauksista ja poistoeroista on kirjattu laskennallinen verovelka.

## 1.17 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat	Emo		
	2022		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	-2 550,22		7 941 061,72
Saamiset luottolaitoksilta	27 590 318,82	6 000 000,00	18 368 565,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	5 774 633,21	8 392 937,45	38 508 603,70
Saamistodistukset			3 185 050,42
<b>Yhteensä</b>	<b>33 362 401,81</b>	<b>14 392 937,45</b>	<b>68 003 280,84</b>

Rahoitusvarat	Emo		
	2022		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset			7 938 511,50
Saamiset luottolaitoksilta			51 958 883,82
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	34 277 388,33	37 622 127,85	124 575 690,54
Saamistodistukset	427 516,50		3 612 566,92
<b>Yhteensä</b>	<b>34 704 904,83</b>	<b>37 622 127,85</b>	<b>188 085 652,78</b>

Rahoitusvarat	Emo		
	2021		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Saamiset luottolaitoksilta	17 539 937,53	1 367 381,93	2 418 849,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 699 569,76	16 390 622,88	40 167 676,03
Saamistodistukset	456 232,60		2 970 123,40
<b>Yhteensä</b>	<b>21 695 739,89</b>	<b>17 758 004,81</b>	<b>45 556 648,43</b>

Rahoitusvarat	Emo		
	2021		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Saamiset luottolaitoksilta			21 326 168,46
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	37 239 296,06	34 578 737,59	132 075 902,32
Saamistodistukset	2 113 272,00		5 539 628,00
<b>Yhteensä</b>	<b>39 352 568,06</b>	<b>34 578 737,59</b>	<b>158 941 698,78</b>

Rahoitusvarat	Konserni		
	2022		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	-2 550,22		7 941 061,72
Saamiset luottolaitoksilta	27 590 318,82	6 000 000,00	18 368 565,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	5 774 633,21	8 392 937,45	38 508 603,70
Saamistodistukset			3 185 050,42
<b>Yhteensä</b>	<b>33 362 401,81</b>	<b>14 392 937,45</b>	<b>68 003 280,84</b>

Rahoitusvarat	Konserni		
	2022		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset			7 938 511,50
Saamiset luottolaitoksilta			51 958 883,82
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	34 277 388,33	34 591 227,66	121 544 790,35
Saamistodistukset	427 516,50		3 612 566,92
<b>Yhteensä</b>	<b>34 704 904,83</b>	<b>34 591 227,66</b>	<b>185 054 752,59</b>

Rahoitusvarat	Konserni		
	2021		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Saamiset luottolaitoksilta	17 539 937,53	1 367 381,93	2 418 849,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 699 569,76	16 390 622,88	40 167 676,03
Saamistodistukset	456 232,60		2 970 123,40
<b>Yhteensä</b>	<b>21 695 739,89</b>	<b>17 758 004,81</b>	<b>45 556 648,43</b>

Rahoitusvarat	Konserni		
	2021		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Saamiset luottolaitoksilta			21 326 168,46
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	37 239 296,06	31 443 328,94	128 940 493,67
Saamistodistukset	2 113 272,00		5 539 628,00
<b>Yhteensä</b>	<b>39 352 568,06</b>	<b>31 443 328,94</b>	<b>155 806 290,13</b>



Rahoitusvelat	Emo		
	2022		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja kesku spankeille	7 641,07		15 849 290,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	163 493 022,72	11 005,97	26 441,09
<b>Yhteensä</b>	<b>163 500 663,79</b>	<b>11 005,97</b>	<b>15 875 731,09</b>

Rahoitusvelat	Emo		
	2022		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja kesku spankeille			15 856 931,07
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille			163 530 469,78
<b>Yhteensä</b>			<b>179 387 400,85</b>

Rahoitusvelat	Emo		
	2021		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja kesku spankeille	11 251,07		
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	153 083 937,41	40 357,85	30 136,23
<b>Yhteensä</b>	<b>153 095 188,48</b>	<b>40 357,85</b>	<b>30 136,23</b>

Rahoitusvelat	Emo		
	2021		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja kesku spankeille			11 251,07
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	320 038,10		153 474 469,59
<b>Yhteensä</b>	<b>320 038,10</b>		<b>153 485 720,66</b>

Rahoitusvelat	Konserni		
	2022		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja kesku spankeille	7 641,07		15 849 290,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	163 493 022,72	11 005,97	26 441,09
<b>Yhteensä</b>	<b>163 500 663,79</b>	<b>11 005,97</b>	<b>15 875 731,09</b>

Rahoitusvelat	Konserni		
	2022		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja kesku spankeille			15 856 931,07
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille			163 530 469,78
<b>Yhteensä</b>			<b>179 387 400,85</b>

Rahoitusvelat	Konserni		
	2021		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja kesku spankeille	11 251,07		
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	153 071 579,24	40 357,85	30 136,23
<b>Yhteensä</b>	<b>153 082 830,31</b>	<b>40 357,85</b>	<b>30 136,23</b>

Rahoitusvelat	Konserni		
	2021		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja kesku spankeille			11 251,07
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	320 038,10		153 462 111,42
<b>Yhteensä</b>	<b>320 038,10</b>		<b>153 473 362,49</b>

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä.

Muut kuin määräaikaisten talletukset sekä luotolliset tilit on ilmoitettu luokassa alle 3 kk.

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

Varat	Emo			
	2022		2021	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	7 938 511,50			
Saamiset luottolaitoksilta	51 958 883,82		21 326 168,46	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	124 575 690,54		132 075 902,32	
Saamistodistukset	3 612 566,92		5 539 628,00	
Muu omaisuus	33 018 417,14		34 848 744,16	
<b>Yhteensä</b>	<b>221 104 069,92</b>		<b>193 790 442,94</b>	

Varat	Konserni			
	2022		2021	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	7 938 511,50			
Saamiset luottolaitoksilta	51 958 883,82		21 326 168,46	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	121 544 790,35		128 940 493,67	
Saamistodistukset	3 612 566,92		5 539 628,00	
Muu omaisuus	36 919 613,47		38 882 011,03	
<b>Yhteensä</b>	<b>221 974 366,06</b>		<b>194 688 301,16</b>	

Velat	Emo		2021	
	2022			
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja kesku spankeille	15 856 931,07		11 251,07	
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	163 530 469,78		153 474 469,59	
Muut velat	892 522,05		527 398,12	
Siirtovelat ja saadut ennakot	394 521,11		380 502,38	
<b>Yhteensä</b>	<b>180 674 444,01</b>		<b>154 393 621,16</b>	

Velat	Konserni		2021	
	2022			
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja kesku spankeille	15 856 931,07		11 251,07	
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	163 521 588,37		153 462 111,42	
Muut velat	2 250 360,77		1 410 040,70	
Siirtovelat ja saadut ennakot	399 602,38		384 599,53	
<b>Yhteensä</b>	<b>182 028 482,59</b>		<b>155 268 002,72</b>	

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

Rahoitusvarat	Emo		2021	
	2022			
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	544 507,21	544 507,21	559 265,38	559 265,38
Saamiset luottolaitoksilta	51 958 883,82	51 958 883,82	21 326 168,46	21 326 168,46
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	124 575 690,54	124 575 690,54	132 075 902,32	132 075 902,32
Saamistodistukset	11 551 078,42	11 439 506,92	5 539 628,00	5 539 628,00
Osakkeet ja osuudet	29 913 948,02	29 913 948,02	31 992 990,12	31 992 990,12
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	2 500,00	2 500,00	2 500,00	2 500,00
<b>Yhteensä</b>	<b>218 546 608,01</b>	<b>218 435 036,51</b>	<b>191 496 454,28</b>	<b>191 496 454,28</b>

Rahoitusvarat	Konserni		2021	
	2022			
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	544 507,21	544 507,21	559 265,38	559 265,38
Saamiset luottolaitoksilta	51 958 883,82	51 958 883,82	21 326 168,46	21 326 168,46
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	121 544 790,35	124 575 690,54	128 940 493,67	128 940 493,67
Saamistodistukset	11 551 078,42	11 439 506,92	5 539 628,00	5 539 628,00
Osakkeet ja osuudet	29 913 948,02	29 913 948,02	31 992 990,12	31 992 990,12
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	2 500,00	2 500,00	2 500,00	2 500,00
<b>Yhteensä</b>	<b>215 515 707,82</b>	<b>218 435 036,51</b>	<b>188 361 045,63</b>	<b>188 361 045,63</b>

Rahoitusvelat	Emo		2021	
	2022			
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	15 856 931,07	15 856 931,07	11 251,07	11 251,07
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	163 530 469,78	163 530 469,78	153 474 469,59	153 474 469,59
<b>Yhteensä</b>	<b>179 387 400,85</b>	<b>179 387 400,85</b>	<b>153 485 720,66</b>	<b>153 485 720,66</b>

Rahoitusvelat	Konserni		2021	
	2022			
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	15 856 931,07	15 856 931,07	11 251,07	11 251,07
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	163 521 588,37	163 530 469,78	153 462 111,42	153 462 111,42
<b>Yhteensä</b>	<b>179 378 519,44</b>	<b>179 387 400,85</b>	<b>153 473 362,49</b>	<b>153 473 362,49</b>

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit	Emo			
	2022			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3	26 263 123,19	0,00	8 233 291,75	34 496 414,94
			311 340,02	
	2021			Yhteensä
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3	30 531 002,89	0,00	7 001 615,23	37 532 618,12
			31 553,61	
	Konserni			Yhteensä
	2022			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3	26 263 123,19	0,00	8 233 291,75	34 496 414,94
			2 085 713,42	
	2021			Yhteensä
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3	30 531 002,89	0,00	7 001 615,23	37 532 618,12
			31 553,61	

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

	Emo 2022		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	5 571 680,50	-8 019,02	-284 867,05
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat	28 924 734,44	542 508,45	
<b>Yhteensä</b>	<b>34 496 414,94</b>	<b>534 489,43</b>	<b>-284 867,05</b>

	Emo 2021		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	5 959 431,60	-6 889,12	-81 968,26
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat	31 573 186,52	549 966,81	
<b>Yhteensä</b>	<b>37 532 618,12</b>	<b>543 077,69</b>	<b>-81 968,26</b>

	Konserni 2022		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	5 571 680,50	-8 019,02	-284 867,05
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat	28 924 734,44	542 508,45	
<b>Yhteensä</b>	<b>34 496 414,94</b>	<b>534 489,43</b>	<b>-284 867,05</b>

	Konserni 2021		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	5 959 431,60	-6 889,12	-81 968,26
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat	31 573 186,52	549 966,81	
<b>Yhteensä</b>	<b>37 532 618,12</b>	<b>543 077,69</b>	<b>-81 968,26</b>

**1.20 Oman pääoman lisäykset ja vähennykset sekä siirrot erien välillä tilikauden aikana**

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

	Emo			
	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osuuspääoma	4 646 650,00	5 800,00	-136 450,00	4 516 000,00
Muut sidotut rahastot	2 677 161,83	995 719,49	-1 157 838,21	2 515 043,11
Vararahasto	2 739 411,28			2 739 411,28
Käyvän arvon rahasto	-62 249,45	995 719,49	-1 157 838,21	-224 368,17
Käypään arvoon arvostamisesta	-62 249,45	995 719,49	-1 157 838,21	-224 368,17
Vapaat rahastot	19 802 410,71			19 802 410,71
Ylijäämän palautusrahasto	2 623 003,54			2 623 003,54
Muut rahastot	17 179 407,17			17 179 407,17
Edellisten tilikausien voitto	6 407 416,55	2 853 832,76	-1 449 969,78	7 811 279,53
Tilikauden voitto	1 449 969,78	1 905 720,75	-2 484 010,88	871 679,65
<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>34 983 608,87</b>	<b>5 761 073,00</b>	<b>-5 228 268,87</b>	<b>35 516 413,00</b>

Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelvottomat erät 29 910,19 125 059,64 154 969,83

	Konserni			
	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osuuspääoma	4 646 650,00	5 800,00	-136 450,00	4 516 000,00
Muut sidotut rahastot	2 677 161,83	995 719,49	-1 157 838,21	2 515 043,11
Vararahasto	2 739 411,28			2 739 411,28
Käyvän arvon rahasto	-62 249,45	995 719,49	-1 157 838,21	-224 368,17
Käypään arvoon arvostamisesta	-62 249,45	995 719,49	-1 157 838,21	-224 368,17
Vapaat rahastot	19 802 410,71			19 802 410,71
Ylijäämän palautusrahasto	2 623 003,54			2 623 003,54
Muut rahastot	17 179 407,17			17 179 407,17
Edellisten tilikausien voitto	9 723 706,69	11 146 048,61	-9 723 706,69	11 146 048,61
Tilikauden voitto	1 468 466,25	1 261 834,61	-1 468 466,25	1 261 834,61
Vähemmistön osuus omasta pääomasta	724 286,61	704 546,44	-724 286,61	704 546,44
<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>39 042 682,09</b>	<b>14 113 949,15</b>	<b>-13 210 747,76</b>	<b>39 945 883,48</b>

Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelvottomat erät 29 910,19 125 059,64 154 969,83  
-josta aktivoituja kehittämismenoja 29 910,19 125 059,64 154 969,83

## Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	Emo			
	2022			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2022 (brutto)	-81 968,26	0,00	0,00	-81 968,26
Odotetut luottotappiot	4 156,44	-	-	4 156,44
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	15 562,36	0,00	0,00	15 562,36
<b>Käyvän arvon rahasto 1.1.2022</b>	<b>-62 249,46</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-62 249,46</b>
Käyvän arvon lisäykset	197 662,69	0,00	0,00	197 662,69
Käyvän arvon vähennykset	-408 580,50	0,00	0,00	-408 580,50
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	8 019,02	-	0,00	8 019,02
Odotettavissa olevat luottotappiot	250,40	-	-	250,40
<b>Käyvän arvon rahaston muutokset 2022, yhteensä</b>	<b>-202 648,39</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-202 648,39</b>
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2022 (brutto)	-280 460,21	0,00	0,00	-280 460,21
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	56 092,04	0,00	0,00	56 092,04
<b>Käyvän arvon rahasto 31.12.2022</b>	<b>-224 368,17</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-224 368,17</b>

## Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	Emo			
	2021			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2021 (brutto)	-112 882,11	0,00	0,00	-112 882,11
Odotetut luottotappiot	97 443,42	-	-	97 443,42
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	3 087,74	0,00	0,00	3 087,74
<b>Käyvän arvon rahasto 1.1.2021</b>	<b>-12 350,95</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-12 350,95</b>
Käyvän arvon lisäykset	153 902,16	0,00	0,00	153 902,16
Käyvän arvon vähennykset	-129 877,43	0,00	0,00	-129 877,43
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	6 889,12	-	0,00	6 889,12
Odotettavissa olevat luottotappiot	-93 286,98	-	-	-93 286,98
<b>Käyvän arvon rahaston muutokset 2021, yhteensä</b>	<b>-62 373,13</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-62 373,13</b>
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2021 (brutto)	-77 811,82	0,00	0,00	-77 811,82
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	15 562,36	0,00	0,00	15 562,36
<b>Käyvän arvon rahasto 31.12.2021</b>	<b>-62 249,46</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-62 249,46</b>

## LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

## 1.21 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2022	31.12.2021
Riskiluokka 1	30 409 267,71	142 114,92	0,00	30 551 382,63	9 223 989,98
Riskiluokka 2	55 196 848,02	14 180,94	0,00	55 211 028,96	45 163 252,51
Riskiluokka 3	27 377 819,57	254 753,20	0,00	27 632 572,77	37 526 137,16
Riskiluokka 4	16 074 535,10	308 298,76	0,00	16 382 833,86	18 989 347,65
Riskiluokka 5	9 233 497,65	2 461 531,17	0,00	11 695 028,82	12 855 954,22
Riskiluokka 6	1 967 765,60	3 281 990,38	0,00	5 249 755,98	7 461 094,75
Riskiluokka 7	110 000,00	2 823 769,85	0,00	2 933 769,85	4 321 198,92
Riskiluokka 8	0,00	0,00	2 978 350,06	2 978 350,06	4 938 272,78
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>140 369 733,65</b>	<b>9 286 639,22</b>	<b>2 978 350,06</b>	<b>152 634 722,93</b>	<b>140 479 247,97</b>
Tappiota koskeva vähennyserä (loss allowance)	143 481,58	108 434,33	377 925,03	629 840,94	920 503,23
<b>Yhteensä</b>	<b>140 226 252,07</b>	<b>9 178 204,89</b>	<b>2 600 425,03</b>	<b>152 004 881,99</b>	<b>139 558 744,74</b>

## Saamistodistukset

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2022	31.12.2021
Riskiluokka 1	8 900 000,00	0,00	0,00	8 900 000,00	1 500 000,00
Riskiluokka 2	0,00	0,00	0,00	0,00	449 500,00
Riskiluokka 3	0,00	0,00	0,00	0,00	495 905,00
Riskiluokka 4	0,00	832 500,00	0,00	832 500,00	0,00
Riskiluokka 5	0,00	0,00	0,00	0,00	400 000,00
<b>Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä</b>	<b>8 900 000,00</b>	<b>832 500,00</b>	<b>0,00</b>	<b>9 732 500,00</b>	<b>2 845 405,00</b>
Tappiota koskeva vähennyserä (loss allowance)	3 143,70	3 813,36	0,00	6 957,06	4 156,44
<b>Yhteensä</b>	<b>8 896 856,30</b>	<b>828 686,64</b>	<b>0,00</b>	<b>9 725 542,94</b>	<b>2 841 248,56</b>

## 1.22 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
<b>Tasearvo 31.12.2022</b>	<b>26 268 565,00</b>	<b>123 302 708,64</b>	<b>9 732 500,00</b>	<b>3 063 449,29</b>
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2022</b>				
<b>Luottoriskikeskittymä toimialoitain, Riskiluokka 1</b>				
Yritykset	0,00	95 409,53	1 500 000,00	415 320,00
Maatalous	0,00	0,00	0,00	130 000,00
Kiinteistöala	0,00	95 409,53	0,00	73 250,34
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	56 022,68
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	0,00	0,00	107 046,98
Teollisuus	0,00	0,00	1 500 000,00	19 000,00
Muut	0,00	0,00	0,00	30 000,00
Julkisyhteisöt	0,00	300 000,00	5 900 000,00	200 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	24 368 565,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	4 410 782,30	0,00	761 305,80
Muut	0,00	0,00	1 500 000,00	0,00
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>	<b>24 368 565,00</b>	<b>4 806 191,83</b>	<b>8 900 000,00</b>	<b>1 376 625,80</b>

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2**

Yritykset	314 470,00		37 861,00
Maatalous	7 800,00		
Kiinteistöala	35 870,00		27 861,00
Rakentaminen	270 000,00		10 000,00
Teollisuus	800,00		
Kotitaloudet	54 581 705,39		276 992,57
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>	<b>54 896 175,39</b>		<b>314 853,57</b>

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3**

Yritykset	10 079 813,34		800 558,22
Maatalous	1 351 445,84		
Kiinteistöala	6 757 760,64		18 956,76
Rakentaminen	507 075,66		586 775,89
Tukku- ja vähittäiskauppa	468 986,22		104 188,77
Teollisuus	345 295,98		576,81
Kuljetus ja varastointi	18 715,16		90 059,99
Julkisyhteisöt			
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	64 500,00		
Kotitaloudet	16 279 502,43		408 198,78
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>	<b>26 423 815,77</b>		<b>1 208 757,00</b>

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4**

Yritykset	4 148 174,67	832 500,00	8 793,34
Maatalous	1 845 253,88		2 713,70
Kiinteistöala	1 689 980,00		
Rakentaminen	219 000,00	432 500,00	
Tukku- ja vähittäiskauppa	27 000,00		
Teollisuus	9 867,78		132,22
Kuljetus ja varastointi	22 725,00		
Muut	334 348,01	400 000,00	5 947,42
Julkisyhteisöt			
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	66 840,00		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	1 900 000,00		
Kotitaloudet	10 127 835,84		131 190,01
Muut			
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>	<b>1 900 000,00</b>	<b>14 342 850,51</b>	<b>832 500,00</b>

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5**

Yritykset	3 617 198,43		8 469,04
Maatalous	981 418,72		7 743,61
Kiinteistöala	1 750 878,13		
Rakentaminen	516 500,00		
Teollisuus	92 070,00		
Kuljetus ja varastointi	48 750,00		
Muut	227 581,58		725,43
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	3 000,00		
Kotitaloudet	8 051 690,70		14 670,65
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>	<b>11 671 889,13</b>		<b>23 139,69</b>

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6**

Yritykset	1 135 969,23		
Maatalous	1 007 370,00		
Kiinteistöala	37 252,62		
Teollisuus	75 000,00		
Muut	16 346,61		
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	5 200,00		
Kotitaloudet	4 108 586,75		
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>	<b>5 249 755,98</b>		

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7**

Yritykset	1 937 640,00		
Maatalous	1 937 640,00		
Kotitaloudet	996 129,85		
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>	<b>2 933 769,85</b>		

**Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 8**

Yritykset	1 190 334,84		
Maatalous	1 142 608,20		
Kiinteistöala	19 267,44		
Rakentaminen	4 167,59		
Tukku- ja vähittäiskauppa	5 126,61		
Muut	19 165,00		
Kotitaloudet	1 787 925,34		89,88
<b>Yhteensä 31.12.2022</b>	<b>2 978 260,18</b>		<b>89,88</b>

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöitä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
<b>Tasearvo 31.12.2021</b>	<b>4 602 849,00</b>	<b>130 804 291,38</b>	<b>2 845 405,00</b>	
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2021</b>				<b>5 072 107,59</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1</b>				
Yritykset		100 000,00	1 500 000,00	1 232 297,32
Maatalous				130 000,00
Kiinteistöala		100 000,00		18 250,34
Rakentaminen				892 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa				108 046,98
Teollisuus			1 500 000,00	19 000,00
Kuljetus ja varastointi				35 000,00
Muut				30 000,00
Julkisyhteisöt		400 000,00		200 000,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		62 500,00		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	2 418 849,00			
Kotitaloudet		3 925 356,38		884 987,28
<b>Yhteensä 31.12.2021</b>	<b>2 418 849,00</b>	<b>4 487 856,38</b>	<b>1 500 000,00</b>	<b>2 317 284,60</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2</b>				
Yritykset		193 173,84	449 500,00	100 000,00
Maatalous		1 500,00		
Rakentaminen		191 673,84	449 500,00	100 000,00
Kotitaloudet		44 581 736,76		288 341,91
<b>Yhteensä 31.12.2021</b>		<b>44 774 910,60</b>	<b>449 500,00</b>	<b>388 341,91</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3</b>				
Yritykset		15 569 331,06	495 905,00	1 382 638,76
Maatalous		2 156 429,00		
Kiinteistöala		7 638 003,35		
Rakentaminen		595 940,17		564 661,57
Tukku- ja vähittäiskauppa		1 206 998,54	495 905,00	268 712,89
Teollisuus		3 219 504,09		492 643,26
Kuljetus ja varastointi		143 547,05		34 478,12
Muut		608 908,86		22 142,92
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		6 000,00		
Kotitaloudet		20 040 667,75		527 499,59
<b>Yhteensä 31.12.2021</b>		<b>35 615 998,81</b>	<b>495 905,00</b>	<b>1 910 138,35</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4</b>				
Yritykset		2 470 690,64		15 702,88
Maatalous		727 253,71		
Kiinteistöala		1 297 861,95		
Rakentaminen		146 964,47		8 553,20
Muut		298 610,51		7 149,68
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		77 840,00		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	2 184 000,00			
Kotitaloudet		13 895 085,73		346 028,40
<b>Yhteensä 31.12.2021</b>	<b>2 184 000,00</b>	<b>16 443 616,37</b>		<b>361 731,28</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5</b>				
Yritykset		2 650 746,78	400 000,00	26 563,20
Maatalous		1 040 562,72		12 285,04
Kiinteistöala		1 195 737,60		14 000,00
Rakentaminen		142 300,00		
Tukku- ja vähittäiskauppa		94 705,00		
Teollisuus		73 791,84		278,16
Muut		103 649,62	400 000,00	
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		3 000,00		
Kotitaloudet		10 130 514,61		45 129,63
<b>Yhteensä 31.12.2021</b>		<b>12 784 261,39</b>	<b>400 000,00</b>	<b>71 692,83</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6</b>				
Yritykset		3 039 457,28		19 785,29
Maatalous		1 369 302,57		
Kiinteistöala		1 450 194,71		19 785,29
Teollisuus		50 000,00		
Muut		169 960,00		
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		6 500,00		
Kotitaloudet		4 392 230,51		3 121,67
<b>Yhteensä 31.12.2021</b>		<b>7 438 187,79</b>		<b>22 906,96</b>
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7</b>				
Yritykset		1 937 640,00		
Maatalous		1 937 640,00		
Kotitaloudet		2 383 558,92		
<b>Yhteensä 31.12.2021</b>		<b>4 321 198,92</b>		
<b>Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 8</b>				
Yritykset		3 471 266,28		
Maatalous		3 439 449,83		
Rakentaminen		6 524,84		
Tukku- ja vähittäiskauppa		6 126,61		
Muut		19 165,00		
Kotitaloudet		1 466 934,84		11,66
<b>Yhteensä 31.12.2021</b>		<b>4 938 261,12</b>		<b>11,66</b>

## 1.23 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

	Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus Kuvaus hallussa	
	2022	2021 olevasta vakuudesta
<b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä</b>	<b>125 200 306,66</b>	<b>132 985 897,15</b>
Asuntoluotot	65 328 104,70	66 943 913,36 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	17 588 845,20	22 511 481,79 Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutustuotot	6 006 808,22	6 243 816,22 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	36 276 547,54	37 286 685,78 Pääosin kiinteistövakuuksia

## TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

## 2.01 Korkotuotot ja -kulut

	Emo		Konserni	
	2022	2021	2022	2021
<b>Korkotuotot</b>				
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	14 849,11	6 503,88	14 849,11	6 503,88
Saamisista luottolaitoksilta	162 834,38	8 278,04	162 834,38	8 278,04
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 456 317,23	2 149 887,95	2 455 785,25	2 149 502,17
Saamistodistuksista	90 478,74	188 647,31	90 478,74	188 647,31
Muut korkotuotot	10 022,03	14 499,11	10 022,03	14 499,11
<b>Yhteensä</b>	<b>2 734 501,49</b>	<b>2 367 816,29</b>	<b>2 733 969,51</b>	<b>2 367 430,51</b>
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatusta rahoitusvaroista	79 785,47	66 085,29	79 785,47	66 085,29

## Korkokulut

Veloista luottolaitoksille	-77 492,31		-77 492,31	
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-195 321,55	-181 619,93	-195 321,55	-181 619,93
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-51 702,09	-94 814,14	-51 702,09	-94 814,14
Muut korkokulut	-197,10	88,15	-227,52	88,15
<b>Yhteensä</b>	<b>-324 713,05</b>	<b>-276 345,92</b>	<b>-324 743,47</b>	<b>-276 345,92</b>

## 2.02 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista

	Emo		Konserni	
	2022	2021	2022	2021
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatusta sijoituksista saadut osinkotuotot	642 386,45	627 681,51	642 386,45	627 681,51
<b>Yhteensä</b>	<b>642 386,45</b>	<b>627 681,51</b>	<b>642 386,45</b>	<b>627 681,51</b>

## 2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	Emo		Konserni	
	2022	2021	2022	2021
<b>Palkkiotuotot</b>				
Luotonannosta	153 598,02	184 343,36	153 598,02	184 343,36
Ottolainauksesta	1 415,00	1 406,05	1 415,00	1 406,05
Maksuliikenteestä	397 142,21	376 903,77	397 142,21	376 903,77
Omaisuidenhoidosta	63 789,57	74 103,09	63 789,57	74 103,09
Välitetyistä toiminnoista	149 084,72	157 264,26	149 084,72	157 264,26
Takausten myöntämisestä	17 583,56	23 277,46	17 583,56	23 277,46
Muut palkkiotuotot	14 444,58	8 908,78	14 444,58	8 908,78
<b>Yhteensä</b>	<b>797 057,66</b>	<b>826 206,77</b>	<b>797 057,66</b>	<b>826 206,77</b>

## Palkkiokulut

Maksetut toimitusmaksut	-19 915,09	-17 838,57	-19 915,09	-17 838,57
Muut	-161 477,56	-167 281,04	-161 477,56	-167 281,04
<b>Yhteensä</b>	<b>-181 392,65</b>	<b>-185 119,61</b>	<b>-181 392,65</b>	<b>-185 119,61</b>

## 2.04 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	Emo		
	2022	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	-25 177,00	84 735,02	59 558,02
Osakkeista ja osuuksista	-36 603,91	457 773,43	421 169,52
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-61 780,91	542 508,45	480 727,54
<b>Tuloslaskelmaerä yhteensä</b>	<b>-61 780,91</b>	<b>542 508,45</b>	<b>480 727,54</b>

	Emo		
	2021	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	-944,22	34 454,16	33 509,94
Osakkeista ja osuuksista	232,98	5 15 512,65	5 15 745,63
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-711,24	549 966,81	549 255,57
<b>Tuloslaskelmaerä yhteensä</b>	<b>-711,24</b>	<b>549 966,81</b>	<b>549 255,57</b>

	Konserni		
	2022	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	-25 177,00	84 735,02	59 558,02
Osakkeista ja osuuksista	-36 603,91	457 773,43	421 169,52
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-61 780,91	542 508,45	480 727,54
<b>Tuloslaskelmaerä yhteensä</b>	<b>-61 780,91</b>	<b>542 508,45</b>	<b>480 727,54</b>

	Konserni		
	2021	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	-944,22	34 454,16	33 509,94
Osakkeista ja osuuksista	232,98	5 15 512,65	5 15 745,63
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-711,24	549 966,81	549 255,57
<b>Tuloslaskelmaerä yhteensä</b>	<b>-711,24</b>	<b>549 966,81</b>	<b>549 255,57</b>

## 2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	Emo		
	2022		
	<b>Myyntivoitot ja -tappiot(netto)</b>	<b>Siirrot käyvän arvon rahastosta</b>	<b>Yhteensä</b>
Saamistodistuksista	4 187,35	-8 019,02	-3 831,67
<b>Yhteensä</b>	<b>4 187,35</b>	<b>-8 019,02</b>	<b>-3 831,67</b>

	Emo		
	2021		
	<b>Myyntivoitot ja -tappiot(netto)</b>	<b>Siirrot käyvän arvon rahastosta</b>	<b>Yhteensä</b>
Saamistodistuksista	8 080,59	-6 889,12	1 191,47
<b>Yhteensä</b>	<b>8 080,59</b>	<b>-6 889,12</b>	<b>1 191,47</b>

	Konserni		
	2022		
	<b>Myyntivoitot ja -tappiot(netto)</b>	<b>Siirrot käyvän arvon rahastosta</b>	<b>Yhteensä</b>
Saamistodistuksista	4 187,35	-8 019,02	-3 831,67
<b>Yhteensä</b>	<b>4 187,35</b>	<b>-8 019,02</b>	<b>-3 831,67</b>

	Konserni		
	2021		
	<b>Myyntivoitot ja -tappiot(netto)</b>	<b>Siirrot käyvän arvon rahastosta</b>	<b>Yhteensä</b>
Saamistodistuksista	8 080,59	-6 889,12	1 191,47
<b>Yhteensä</b>	<b>8 080,59</b>	<b>-6 889,12</b>	<b>1 191,47</b>

## 2.06 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	Emo		Konserni	
	2022	2021	2022	2021
Vuokra- ja osinkotuotot	48 252,96	47 577,75	80 733,73	80 849,40
Suunnitelman mukaiset poistot		-5 522,59	-67 456,32	-72 978,91
Muut tuotot	14 258,39	15 201,89	16 700,39	17 671,93
Muut kulut	-62 524,13	-62 540,24	-95 872,30	-94 885,27
<b>Yhteensä</b>	<b>-12,78</b>	<b>-5 283,19</b>	<b>-65 894,50</b>	<b>-69 342,85</b>

## 2.07 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	Emo		Konserni	
	2022	2021	2022	2021
<b>Liiketoiminnan muut tuotot</b>				
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	4 359,21		4 359,21	
Luovutusvoitot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	22 227,73		22 227,73	
Vakuutusyhtiöiltä saadut korvaukset, jotka eivät kohdistu sijoituskiinteistöihin		1 519,25		1 519,25
Muut tuotot	224 145,77	1 159 159,87	224 145,77	1 159 159,87
<b>Yhteensä</b>	<b>250 732,71</b>	<b>1 160 679,12</b>	<b>250 732,71</b>	<b>1 160 679,12</b>

	Emo		Konserni	
	2022	2021	2022	2021
<b>Liiketoiminnan muut kulut</b>				
Vuokratkulut	-29 168,42	-34 424,44	-25 634,43	-34 424,44
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-228 487,56	-252 436,08	-267 041,43	-289 934,27
Vakuusrahostomaksut	-183 712,61	-170 384,87	-183 712,61	-170 384,87
Muut kulut	-411 407,66	-324 718,11	-266 004,70	-178 535,60
<b>Yhteensä</b>	<b>-852 776,25</b>	<b>-781 963,50</b>	<b>-742 393,17</b>	<b>-673 279,18</b>

## 2.08 Henkilöstökulut

	Emo		Konserni	
	2022	2021	2022	2021
Palkat ja palkkiot	-784 166,42	-821 215,11	-784 166,42	-821 215,11
Henkilösivukulut	-165 471,14	-178 945,93	-165 471,14	-178 945,93
Eläkekulut	-149 018,97	-158 331,46	-149 018,97	-158 331,46
Muut henkilösivukulut	-16 452,17	-20 614,47	-16 452,17	-20 614,47
<b>Yhteensä</b>	<b>-949 637,56</b>	<b>-1 000 161,04</b>	<b>-949 637,56</b>	<b>-1 000 161,04</b>

## 2.09 Muut hallintokulut

	Emo		Konserni	
	2022	2021	2022	2021
Muut henkilöstökulut	-37 034,78	-36 644,71	-37 034,78	-36 644,71
Toimistokulut	-583 803,47	-628 517,60	-583 803,47	-628 517,60
Atk-kulut	-399 659,12	-394 668,95	-399 659,12	-394 668,95
Yhteyskulut	-72 220,88	-71 601,86	-72 220,88	-71 601,86
Edustus- ja markkinointikulut	-119 719,25	-96 537,11	-119 719,25	-96 537,11
Muut hallintokulut	-2 765,00	-3 000,00	-7 775,84	-7 353,90
<b>Yhteensä</b>	<b>-1 215 202,50</b>	<b>-1 230 970,23</b>	<b>-1 220 213,34</b>	<b>-1 235 324,13</b>

## 2.10 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	Emo		Konserni	
	2022	2021	2022	2021
<b>Suunnitelman mukaiset poistot</b>	<b>-52 044,62</b>	<b>-119 479,80</b>	<b>-120 559,72</b>	<b>-184 482,53</b>
Aineelliset hyödykkeet	-7 313,88	-69 716,52	-75 828,98	-134 719,25
Aineettomat hyödykkeet	-44 730,74	-49 763,28	-44 730,74	-49 763,28
<b>Arvonalentumiset ja niiden peruutukset</b>		<b>-170 530,41</b>		<b>-170 530,41</b>
Aineettomat hyödykkeet		-170 530,41		-170 530,41
<b>Yhteensä</b>	<b>-52 044,62</b>	<b>-290 010,21</b>	<b>-120 559,72</b>	<b>-355 012,94</b>



## 2.11 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

	Emo 2022		Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset		Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Peruutukset	Peruutukset	
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista</b>					
Saamisista luottolaitoksilta	274,37				
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	283 035,42	2 951,90		4 471,77	-21 755,73
Saamistodistukset	-2 550,22				
Taseen ulkopuoliset erät	4 400,60				
<b>Yhteensä</b>	<b>285 160,17</b>	<b>2 951,90</b>		<b>4 471,77</b>	<b>-21 755,73</b>

### Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	-250,40				
<b>Yhteensä</b>	<b>-250,40</b>				

**Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä** **284 909,77** **2 951,90** **4 471,77** **-21 755,73**

	Emo 2021		Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset		Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Peruutukset	Peruutukset	
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista</b>					
Saamisista luottolaitoksilta	552,20				
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-55 346,53	16 736,29		3 531,65	-60 035,58
Taseen ulkopuoliset erät	52 977,17				
<b>Yhteensä</b>	<b>-1 817,16</b>	<b>16 736,29</b>		<b>3 531,65</b>	<b>-60 035,58</b>

### Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	93 286,98				
<b>Yhteensä</b>	<b>93 286,98</b>				

**Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä** **91 469,82** **16 736,29** **3 531,65** **-60 035,58**

	Konserni 2022		Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset		Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Peruutukset	Peruutukset	
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista</b>					
Saamisista luottolaitoksilta	274,37				
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	283 035,42	2 951,90		4 471,77	-21 755,73
Saamistodistukset	-2 513,94				
Taseen ulkopuoliset erät	4 400,60				
<b>Yhteensä</b>	<b>285 196,45</b>	<b>2 951,90</b>		<b>4 471,77</b>	<b>-21 755,73</b>

### Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	-250,40				
<b>Yhteensä</b>	<b>-250,40</b>				

**Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä** **284 946,05** **2 951,90** **4 471,77** **-21 755,73**

	Konserni 2021		Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset		Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Peruutukset	Peruutukset	
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista</b>					
Saamisista luottolaitoksilta	552,20				
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-55 346,53	16 736,29		3 531,65	-60 035,58
Taseen ulkopuoliset erät	52 977,17				
<b>Yhteensä</b>	<b>-1 817,16</b>	<b>16 736,29</b>		<b>3 531,65</b>	<b>-60 035,58</b>

### Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	93 286,98				
<b>Yhteensä</b>	<b>93 286,98</b>				

**Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä** **91 469,82** **16 736,29** **3 531,65** **-60 035,58**

## 2.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	Emo		Konserni	
	2022	2021	2022	2021
Pankkitoiminnan tuotot	4 576 848,35	5 251 201,62	4 510 404,23	5 186 666,18

Tuottojen, liikevoiton, varojen ja velkojen jakautumista liiketoiminta-alueittain ei ole ilmoitettu, koska jaolla ei ole olennaista merkitystä.

Pankki harjoittaa liiketoimintaa vain Suomessa.

Tuotot on esitetty eliminoimattomina

## VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

### 3.01 Annetut vakuudet

#### Omasta velasta annetut:

Tase-erä	Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille			12 673 269,18	12 673 269,18
<b>Omasta velasta annetut yhteensä</b>			<b>12 673 269,18</b>	<b>12 673 269,18</b>
<b>Samaan konserniin kuuluvien yritysten velasta annetut:</b>				
Konserniyhtiön puolesta annetut	400 000,00			400 000,00

#### Muiden velasta annetut:

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

#### Muiden velasta annetut:

Pankki on antanut Bonum Pankki Oy:lle yleispannauksittomuksen osasta varoistaan.

### 3.02 Eläkevastuut

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

### 3.03 Leasing ja muut vuokrat

Ei-peruutettavissa olevien vuokratasojen perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	Emo	Konserni
	2022	2021
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	21 204,00	21 204,00

### 3.04 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset

	Emo	Konserni
	2022	2021
Takaukset	729 815,68	736 833,68
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	2 333 633,61	4 335 273,91
joista luottolupaukset	2 333 633,61	4 335 273,91
<b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä</b>	<b>3 063 449,29</b>	<b>5 072 107,59</b>

### 3.05 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonnäkövelvollisuusryhmään.

Arvonnäkövelvollisuusryhmään liittyvä yhteisvastuun määrä

Emo	Konserni
2022	2021
	715 376,54
	715 376,54

## HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

### 4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa
	Emo	Konserni	Emo	Konserni
	2022	2021	2022	2021
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	12	14	13	15
Määräaikainen henkilöstö	1	1	1	1
<b>Yhteensä</b>	<b>13</b>	<b>15</b>	<b>14</b>	<b>16</b>

### 4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	Emo	Konserni
	2022	2021
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, palkat ja palkkiot	22 820,00	11 810,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	280 449,00	281 284,74
<b>Yhteensä</b>	<b>303 269,00</b>	<b>293 094,74</b>

### 4.03 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset

	2022	2021
	Luotot	Takaukset
	2022	2021
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	2 888 024,00	2 585 186,04
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	54 120,00	418 606,69
<b>Yhteensä</b>	<b>2 942 144,00</b>	<b>3 003 792,73</b>

Vahennykset 103 754,00 112 517,53

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 24Lähipiiriä koskevat tiedot tilinpäätöksessä mukaisesti.

##### Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

	Emo		Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
	2022	2021			
<b>Lähipiiriin kuulumisen peruste</b>	<b>Saamiset yleisoilta ja julkisyhteisöiltä</b>				
Johto *)	54 210,00				
Sukulaisuus	6 059 216,00				
Määräysvalta	4 785 634,00				77 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>10 899 060,00</b>				<b>77 000,00</b>

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

##### Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	18 570,85
Tilikauden muutos	-2 598,38
<b>Tilikauden lopussa</b>	<b>15 972,47</b>

	Emo		Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
	2021	2020			
<b>Lähipiiriin kuulumisen peruste</b>	<b>Saamiset yleisoilta ja julkisyhteisöiltä</b>				
Muut **)	6 724 515,57				
Määräysvalta	4 842 574,64				77 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>11 567 090,21</b>				<b>77 000,00</b>

\*\*) Muut kohtaan sisältyvät : Lähipiiriin kuuluvan henkilön määräysvaltayhteisö tai yhteisö, johon on huomattava vaikutusvalta sekä Eläkesäätiö/-kassa

##### Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	23 589,64
Tilikauden muutos	-5 018,79
<b>Tilikauden lopussa</b>	<b>18 570,85</b>

	Konserni		Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
	2022	2021			
<b>Lähipiiriin kuulumisen peruste</b>	<b>Saamiset yleisoilta ja julkisyhteisöiltä</b>				
Johto *)	54 120,00				
Sukulaisuus	6 059 216,00				
Määräysvalta	4 785 634,00				77 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>10 898 970,00</b>				<b>77 000,00</b>

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

##### Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	18 570,85
Tilikauden muutos	-2 598,38
<b>Tilikauden lopussa</b>	<b>15 972,47</b>

	Konserni		Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
	2021	2020			
<b>Lähipiiriin kuulumisen peruste</b>	<b>Saamiset yleisoilta ja julkisyhteisöiltä</b>				
Muut **)	6 724 515,57				
Määräysvalta	4 842 574,64				77 000,00
<b>Yhteensä</b>	<b>11 567 090,21</b>				<b>77 000,00</b>

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

\*\*) Muut kohtaan sisältyvät : Lähipiiriin kuuluvan henkilön määräysvaltayhteisö tai yhteisö, johon on huomattava vaikutusvalta sekä Eläkesäätiö/-kassa

##### Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	23 589,64
Tilikauden muutos	-5 018,79
<b>Tilikauden lopussa</b>	<b>18 570,85</b>

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

## OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

### 5.01 Konsernitiilinpäätökseen sisältyvät yhtiöt

Yrityksen nimi ja koti-paikka	Rajoittamaton vastuu / Peruste yhteiselle vaikutusvallalle	Omistussuus, %	Oma pääoma	Tilikauden tulos
Kiinteistö Oy Kosken Pankkitalo		53,62	1 696 430,74	-46 100,09
<b>Yhteensä</b>			<b>1 696 430,74</b>	<b>-46 100,09</b>

## 5.02 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Kirjanpitoarvot Oma pääoma **)		Tilikauden tulos	Kpl
Muut	2 500,00	151 352,89	20 132,53	1

## 5.03 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
POP Pankkikeskus osk, Helsinki	1,75	59 077 041,19	-37 668,96
POP Holding Oy, Helsinki	3,83	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 Pankki vuokralleottajana

Kosken Osuuspankki on ottanut vuokralle pääasiassa koneita ja kalustoa. IFRS 16 standardin käyttöönotossa 1.1.2022 pankki kirjasi taseeseen 14,1 tuhannen euron käyttöoikeusomaisuuserän ja 14,1 tuhannen euron vuokrasopimusvelan.

#### Varat / Käyttöoikeusomaisuuserät 31.12.2022

	Koneet ja kalusto	Yhteensä
Hankintameno 1.1. (IFRS 16 standardin käyttöönotto)	17 561,86	17 561,86
+ tilikauden lisäykset	-	-
- tilikauden vähennykset	-	-
<b>Hankintameno 31.12.</b>	<b>17 561,86</b>	<b>17 561,86</b>
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-3 512,37	-3 512,37
- tilikauden poistot	-3 512,37	-3 512,37
<b>Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.</b>	<b>-7 024,74</b>	<b>-7 024,74</b>
<b>Kirjanpitoarvo 1.1.</b>	<b>14 049,49</b>	<b>14 049,49</b>
<b>Kirjanpitoarvo 31.12.</b>	<b>10 537,12</b>	<b>10 537,12</b>

Sisältyvät taseessa erään aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet

#### Velat / Vuokrasopimusvelka

	31.12.2022
Vuokrasopimusvelka 1.1. (IFRS 16 standardin käyttöönotto)	14 067,03
+ tilikauden lisäykset	-
- tilikauden vähennykset	-3 503,58
<b>Vuokrasopimusvelka 31.12.</b>	<b>10 563,45</b>

Sisältyvät taseessa erään Muut velat

#### Rahoituksen rahavirtojen vuokrasopimusvelkojen täsmäytys tase-erään:

	31.12.2022
<i>Vuokrasopimusvelka</i>	
Vuokrasopimusvelkojen maksut	-
<b>Vaikutus tuloslaskelmaan</b>	<b>1.1.-31.12.2022</b>
Poistot	
Koneet ja kalusto	3 512,37
Poistot yhteensä	<b>136 133,22</b>

Sisältyvät tuloslaskelmassa erään poistot ja arvonalentumistappiot aineellisesta ja aineettomista hyödykkeistä.

#### Korkokulut vuokrasopimusveloista yhteensä

30,42

Sisältyy tuloslaskelmassa korkokatteeseen.

#### Kulut alle 12 kk vuokrasopimukseen ja vähäisiin omaisuuseriin liittyen yhteensä

25 634,42

Sisältyy tuloslaskelmassa liiketoiminnan muihin kuluihin.

### 6.02 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut

Pankki tarjoaa sijoituspalvelulain 11§:n mukaista toimeksiantojen välittämistä ja toteuttamista, kaupankäyntiä omaan lukuun, omaisuudenhoitoa ja sijoitusneuvontaa ja 15 §:n mukaista rahoitusvälineiden säilytys- ja hoitopalvelua sekä tallelokeroa palvelua ja niihin liittyviä palveluja. Pankissa ei hoideta ns. täyden palvelun tai muun sopimuksen mukaista omaisuudenhoitoa.

**6.03 Osuuspankkia koskevat liitetiedot**

	2022	2021
Maksamatta olevien osuusmaksujen määrä	10 900,00	351 950,00
Irtisanottujen osuusmaksujen määrä	10 900,00	530,00
Irtisanottujen lisäosuusmaksujen määrä	0,00	933 190,00

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	3446	3452
--------------------------------	------	------

**6.04 Tilintarkastajan palkkiot**

	2022	2021
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	10 148,34	29 564,46
<b>Yhteensä</b>	<b>10 148,34</b>	<b>29 564,46</b>

**6.05 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat**

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

**KONSERNIIN KUULUVAA LUOTTOLAITOSTA KOSKEVAT LIITETIEDOT****7.01 Konserniin kuuluvaa luottolaitosta koskevat tiedot**

Liitetietona on ilmoitettava sen emoyrityksen nimi ja kotipaikka, joka laatii konsernitilinpäätöksen suurimmasta konsernista, johon kirjanpitovelvollinen kuuluu.

Sen emoyrityksen nimi ja kotipaikka siinä alakonsernissa, joka sisältyy em. Konserniin ja johon kirjanpitovelvollinen tytäryrityksenä kuuluu.

Tieto siitä, mistä on saatavissa jäljennös em. tilinpäätöksistä.

Konsernin emoyhtiö on Kosken Osuuspankki. Jäljennös konsernin tilinpäätöksestä on saatavissa Kosken Osuuspankissa, osoitteessa Hämeentie 14, 31500 Koski TL

**7.02 Muilta konserniyrityksiltä ja osakkuusyrityksiltä saadut rahoitustuotot ja niille suoritettut rahoituskulut**

	2022	2021
Korkotuotot	526,98	385,78

**7.03 Saamiset konserniyrityksiltä ja osakkuusyrityksiltä ja velat niille**

	2022	2021
Saamiset luottolaitoksilta	8 881,41	12 358,17
<b>Saamiset yhteensä</b>	<b>8 881,41</b>	<b>12 358,17</b>
Velat luottolaitoksilta	-3 030 900,19	-3 134 016,93
Muut velat	-10 563,45	-1 391,72
<b>Velat yhteensä</b>	<b>-3 041 463,64</b>	<b>-3 135 408,65</b>

## Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista

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

### Reskontrat

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

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

Vuokrasaamiset  
Notariaattitoimeksiannot

### Tositelajit

00	Palautustapahtuma
10	Maksuliiketilin tiliotteen tapahtumat
16	Jaksotustositteet
20	Ostolaskut
21	Toimitusjohtajan kulut
22	Henkilökunnan kulut
25	Ostolaskujen suoritukset
30	Ostolaskut, eOffice -pankit, ei-pankissa kiertävät laskut
32	Matkalaskut
50	ECL-kirjaukset
51	Salkkukirjanpito
56	Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat
58	Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot
60	Sisäisen laskennan tositteet
70	Muistiotositteet
71	Pääkirjakirjaukset
75	Palkkaviennit, maksetut palkat
76	Manuaaliset ECL-kirjaukset
80	Jaksotustositteet, purettavat viennit
82	Konekieliset laskennalliset erät
83	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, lomapalkat
84	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, sivukulut pl. sosiaaliturvamaksut
85	Poistot
94	Ryhmätason sisäisien erien oikaisuihin liittyvät viennit
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietotosite

# Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Koskella TI 7. päivänä helmikuuta 2023

Kosken Osuuspankin hallitus

Markku Toivonen

Martti Nyhä

Seppo Sadeharju

Pekka Niinistö

Mirja Rautavuori-Lehtinen

Jari Lahti, 28.10.22 alkaen

Jarmo Ruohonen, 27.10.22 asti

Ilkka Harjunpää  
Toimitusjohtaja

## Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä

Kosken 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.

Koskella TI 9. päivänä helmikuuta 2023

KOSKEN OSUUSPANKKI  
Hallintoneuvosto

Hannele Mäkitalo  
Hallintoneuvoston puheenjohtaja

Tiina Kuusniemi  
Hallintoneuvoston sihteeri

## Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Koskella TI 13 päivänä helmikuuta 2023

Matti Paananen, KHT



