

SUOMEN OSUUSPANKKI, ANDELSBANKEN FINLAND

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2022

Yritys- ja yhteisötunnus: 0886725-8
Postiosoite: Topeeka 31, 61800 KAU-
HAJOKI
Käyntiosoite: Topeeka 31, Kauhajoki
Kotipaikka: Kauhajoki

SISÄLLYSLUETTELO

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2022

Sisällys

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2022.....	1
POP Pankki -ryhmä	1
Toimintaympäristö.....	2
Pankin liiketoiminta	2
Tulos	4
Tase	7
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot	10
Vakavaraisuuden hallinta.....	10
Riskienhallinta.....	12
Hallinto ja henkilöstö	17
Vastuullisuus.....	23
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat.....	23
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2023	24
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä	26
Tunnuslukujen laskentakaavat	27
Tilinpäätös.....	28
Suomen Osuuspankin tuloslaskelma.....	28
Suomen Osuuspankin tase.....	29
Suomen Osuuspankin rahoituslaskelma	31
Liitetiedot.....	32
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	53
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	54
Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä	55
Tilinpäätösmerkintä	56

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2022

Tilikauden aikana Liedon Osuuspankki ja Piikkiön Osuuspankki sulautuivat Suupohjan Osuuspankkiin. Sulautuminen merkittiin kaupparekisteriin 31.5.2022. Sulautumisen tarkoituksena on turvata kilpailukykyiset ja uudistuvat palvelut sekä asiantunteva ja henkilökohtainen palvelu eri kanavissa pankkien jäsen- ja asiakaskunnalle. Lisäksi sulautuminen mahdollistaa tehokkaamman hallinnon, liiketoiminnallisten mahdollisuuksien hyödyntämisen ja liiketoiminnan johtamisen. Samalla valmistaudutaan sääntelymuutoksiin, varmistetaan toiminnan säännöstenmukaisuus ja riskienhallinnan hyvä taso. Sulautumisen tarkoituksena on lisäksi tukea POP Pankkiryhmän sekä vastaanottavan ja sulautuvan Osuuspankin kasvustrategian toteutumista. Sulautumisen yhteydessä pankin nimi muuttui Suupohjan Osuuspankista Suomen Osuuspankiksi, Andelsbanken Finland.

Suomen Osuuspankki on itsenäinen osuuspankki, joka on perustettu vuonna 1992. Vuosi 2022 oli pankin 30. toimintavuosi. Pankki toimii valtakunnallisesti usealla paikkakunnalla. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä lähes 58 400. Pankilla on yhteensä 12 perinteistä konttoria, Suupohjassa neljä (Jurva, Kauhajoki, Kristiinankaupunki ja Teuva), Turun taalousalueella neljä (Kaarina, Lieto, Piikkiö ja Turku), Torniossa, Oulussa, Oulunsalossa ja Helsingissä kussakin yksi konttori. Näiden lisäksi pankilla on palvelupisteet Rovaniemellä ja Porissa. Porin palvelupiste avattiin vuoden 2022 aikana. Edellä mainittujen lisäksi pankilla on sähköisesti toimiva Digikonttori POP Easy. Konttoreissa asiointiin lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankki- ja mobiilipankkipalveluita sekä käteisautomaatteja. Asiakastapaamisia voidaan järjestää myös verkkotapaamisina. Pääosa asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tapahtuu itsepalveluna.

Suomen Osuuspankilla ei ole tytäryrityksiä, joten pankki ei muodosta konsernia. Pankilla on osakkuusyrityksiä, joissa pankilla on omistuksen tuottamaan äänivaltaan perustuva huomattava vaikutusvalta, mutta ei määräysvaltaa. Merkittävimmät osakkuusyritykset ovat POP Pankki -ryhmään kuuluvat POP Pankkikeskus osk ja POP Holding Oy. POP Pankkikeskus osk on POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisö, joka omistaa POP Pankki -ryhmän keskusluottolaitoksen Bonum Pankki Oyj:n ja kiinnitysluottopankki POP Asuntoluottopankki Oyj:n. POP Holding Oy omistaa Suomen Vahinkovakuutus Oy:n, joka käyttää markkinointinimeä POP Vakuutus. Tilinpäätöksen liitetiedoissa on annettu lisätietoja osakkuusyhtiöistä. Osakkuusyhtiöt eivät ole jatkaneet voittoa tilikauden aikana, eikä niiden toiminnassa ole tapahtunut merkittäviä muutoksia.

POP Pankki -ryhmä

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

POP Pankkien yhteenliittymä on laissa talletuspankkien yhteenliittymästä tarkoitettu yhteenliittymä, jonka keskusyhteisö ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Yhteenliittymän jäsenluottolaitosten vakavaraisuutta, maksuvalmiutta ja

asiakasriskejä valvotaan yhteenliittymän tasolla. POP Pankki -ryhmään kuuluvat myös POP Holding Oy ja Suomen Vahinkovakuutus Oy, jotka eivät ole keskinäisen vastuun piirissä.

Toimintaympäristö

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

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

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

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

Pankin liiketoiminta

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

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

Pankin tase kasvoi 44,7 %. Saamiset yleisöltä kasvoivat 29,4 %. Talletusten kasvu oli 31,6 %. Liikevoitto vuodelta 2022 oli 8,2 m€, mikä ylittää tavoitteen selvästi. Liikevoitto aleni 2,8 m€ edellisvuoteen verrattuna. Liikevoiton aleneminen johtuu pääosin edellisellä tilikaudella saadusta peruspankkijärjestelmän uudistumiseen liittyvästä kertaluonteisesta erästä sekä alentuista sijoitustoiminnan tuotoista.

Pankin aktiivisten asiakkaiden määrä kasvoi 31,5 %, ollen 39 121 asiakasta.

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. Suomen Osuuspankki on palvellut asiakkaitaan tilikauden aikana normaalisti, eikä konttorien aukioloaikoja ollut tarpeen rajoittaa edelleen jatkuvan koronapandemian vuoksi. Yhä kasvava osa pankin asiakastapaamisista järjestetään verkkotapaamisina. Asuntorahoituksen ja yritysluottojen kysyntä jatkui vahvana

alkuvuoden, mutta syksyn aikana asuntokauppojen määrän lasku heijastui asuntorahoituksen kysyntään.

Osakemarkkinoiden myllerrys heijastui säästämisen ja sijoittamisen tuotteiden kysyntään, mutta pääasiassa asiakkaat ovat jatkaneet säännöllistä rahastosäästämistä markkinoiden epävarmuuden kasvusta huolimatta. Korkotason muutokset vaikuttivat merkittävästi pankin korkosijoitusten käypiin arvoihin, mikä heikensi sijoituksista kirjattuja tuottoja. Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista laskivat 76 tuhatta euroa. Arvopaperikaupan nettotuotot laskivat 482 tuhatta euroa, ja käypään arvoon käyvän arvon rahastojen kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot laskivat 211 tuhatta euroa.

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

Pankin välittämät eläke- ja 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 lainavakuutuspalvelut POP Pankkien asiakkaille. Vuoden lopussa asiakkailta oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 123,3 miljoonaa euroa.

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

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

Pankissa on aloitettu vuoden 2022 aikana muutosneuvottelut, joiden tavoitteena yhdenmukaistaa toimenkuvat fuusion jälkeen sekä kehittää merkittävästi pankin luotto- ja riskiorganisaatiota. Organisaatiomuutokseen liittyvät johtoryhmän jäsenten nimitykset toteutettiin vuoden 2022 loppupuolella. Muut muutokseen tapahtuvat nimitykset tapahtuvat vuoden 2023 alkupuolella.

Kassapalveluajat uudistettiin 6.6.2022 alkaen Kauhajoen, Teuvan, Jurvan ja Kristiinan konttoreissa. Keväällä 2022 lopetettiin käteisen rahan kassapalvelut Helsingin, Tornion, Oulun, Turun ja Kaarinan konttoreista. Vuoden 2022 aikana Karijoen konttorin liiketoiminta yhdistettiin Kauhajoen konttoriin ja Helsingin konttori muutti uusiin toimitiloihin vuokrasopimuksen päättymisen vuoksi.

Uudet tuotteet ja palvelut

Pankissa on otettu käyttöön uusia tuotteita seuraavasti; Sähköinen allekirjoituspalvelu, POP Kapitalisaatiosopimus, POP Tarmo, Välitä viljelijästä-verkosto, uusien robotiikkaprosessien käyttöönotto, POP Lisätakaus sekä Tule asiakkaaksi – palvelu.

Pankissa on aloitettu POP Osuuksien liikkeeseenlasku. POP Osuuksien liikkeellelaskun enimmäismäärä on 200.000 kpl uusia POP osuuksia, jolloin annin kokonaismäärä on maksimissaan 20 miljoonaa euroa.

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 asiakkaina, kunnes uusi järjestelmä otetaan käyttöön.

Tulos

Suomen Osuuspankin liikevoitto oli 8 236 tuhatta euroa (10 996 tuhatta euroa vuonna 2021). Liikevoitto pieneni edellisestä vuodesta 2 760 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,6 prosenttia (1,1). Liikevoiton pienentymisen merkittävin syy oli pankille edellisvuonna maksettu peruspankkijärjestelmän uudistamissopimuksen purkamiseen liittyvä kertaluonteinen korvaus, jonka vaikutus liikevoittoon oli 4,7 miljoonaa euroa. Lisäksi liikevoiton kehitykseen vaikuttivat: hinnoittelu, korkotason nousu, epävarmuus arvopaperimarkkinoilla, talouden taantuma, sekä kolmen pankin yhdistymiseen liittyvät kustannukset. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 68,4 prosenttia (60,5).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2022	01-12/2021	Muutos-% *)	01-12/2020	Muutos-% **)
Korkokate	20 182	14 423	39,9	12 916	11,7
Nettopalkkiotuotot	9 181	6 959	31,9	5 622	23,8
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	310	792	-60,9	-368	314,9
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot	-208	3	...	-98	102,9
Muut tuotot	1 590	7 376	-78,4	1 224	502,6
Tuotot yhteensä	31 055	29 552	5,1	19 295	53,2
Henkilöstökulut	-6 817	-6 007	13,5	-5 511	9,0
Muut hallintokulut	-8 553	-6 718	27,3	-5 988	12,2
Muut kulut	-5 875	-5 152	14,0	-3 345	54,0
Kulut yhteensä	-21 245	-17 877	18,8	-14 845	20,4
Kulu-tuotto -suhde	68,41	60,49		76,93	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitusvaroista	-1 597	-856	86,6	-1 153	-25,8
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	24	178	86,5	-174	-202,0
Liikevoitto	8 236	10 996	-25,1	3 123	252,1
Tilikauden voitto	897	4 705	-80,9	188	...
*) Muutos 2022-2021					
**) Muutos 2021-2020					

Pro forma -luvut kuvaavat tilinpäätöslukuja siten, kuin uusi pankki olisi toiminut sulautuneena tilikauden alusta lähtien. Pro forma -taulukoiden vertailukausien luvut on lisäksi laadittu laske-
malla sulautuneiden ja vastaanottaneen pankin tilinpäätöserät yhteen vertailukauden ajalta.

Tuhatta euroa	01-12/2022	01-12/2021	Muutos-% *)
Korkokate	21 529	17 666	21,9
Nettopalkkiotuotot	9 912	8 712	13,8
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	80	1 000	-92,0
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot	-201	48	-518,4
Muut tuotot	2 182	9 826	-77,8
Tuotot yhteensä	33 502	37 251	-10,1
Henkilöstökulut	-7 567	-7 688	-1,6
Muut hallintokulut	-9 601	-8 930	7,5
Muut kulut	-6 655	-7 012	-5,1
Kulut yhteensä	-23 823	-23 630	0,8
Kulu-tuotto -suhde	71,11	63,43	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatusta rahoitusvaroista	-1 573	-685	129,6
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	42	251	83,1
Liikevoitto	8 149	13 188	-38,2
Tilikauden voitto	897	6 295	-85,7

*) Muutos 2022-2021

Pankin korkokatteeksi muodostui 20 182 tuhatta euroa (14 423). Korkokate kasvoi 5 759 tuhan-
nella eurolla edelliseen tilikauteen verrattuna.

Korkotuottojen määrä oli 22 816 tuhatta euroa (15 599), jossa kasvua edellisvuodesta oli 7 216
tuhatta euroa. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot.
Korkokulut olivat 2 634 tuhatta euroa (1 176). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen ver-
rattuna 1 457 tuhatta euroa. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista
koroista.

Nettopalkkiotuotot olivat 9 181 tuhatta euroa (6 959). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 11 577 tu-
hatta euroa (8 991) ja palkkiokulujen 2 396 tuhatta euroa (2 032). Palkkiotuottoihin sisältyy väli-
tetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 1 783 tuhatta euroa (1 485), Muista palk-
kiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 1 997 tuhatta euroa (1 903), palkkiot
maksuliikenteestä 6 708 tuhatta euroa (4 630), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista
tehtävistä 710 tuhatta euroa (673) ja palkkiot takauksista 134 tuhatta euroa (123). Palkkiotuotto-
jen kasvuun vaikuttivat liiketoiminnan kasvu sekä palveluhinnaston muutokset. Palkkiokulut
kasvoivat edellisvuodesta 17,9 prosenttia.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui 310 tuhatta euroa (792). Erään
sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja –tappioita -
21 tuhatta euroa (-21) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja –tappioita 332 tuhatta
euroa (812). Lisäksi tuloserä sisältää valuuttatoiminnan nettotuotot -1 tuhatta euroa (1).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot olivat
-208 (3) tuhatta euroa. Tästä myyntivoitot ja -tappiot olivat -1 (13) tuhatta euroa.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen netto-
tuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 1 590 tuhatta euroa (7 376). Saadut

osingot ja rahasto-osuudet olivat 278 tuhatta euroa (202), jossa kasvua edellisvuoteen oli 76 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui 297 tuhatta euroa (212). Ero, 85 tuhatta euroa, johtui pääosin fuusioiden myötä lisääntyneestä kiinteistöjen määrästä sekä sijoituskiinteistöjen hyvästä vuokrausasteesta. Liiketoiminnan muut tuotot pienenevät 85,4 prosentilla 1 015 tuhanteen euroon (6 961).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 6 817 tuhatta euroa (6 007), mikä oli 13,5 prosenttia (tai 810 tuhatta euroa) suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui fuusion yhteydessä kasvaneesta henkilöstömäärästä.

Muut hallintokulut kasvoivat 27,3 prosenttia, 8 553 tuhanteen euroon (6 718). Kulujen nousu johtui fuusiosta sekä POP Pankkikeskuksen kuluista mm. peruspankkijärjestelmän uudistamiseen liittyen. Muut kulut, 5 875 tuhatta euroa (5 152), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisen poistojen määrä oli 659 tuhatta euroa (622). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 49,9 prosenttia, 5 216 tuhanteen euroon (3 480). Kulujen kasvaminen johtui muiden hallintokulujen taakan fuusiosta sekä POP Pankkikeskuksen kuluista.

Tilikaudella kirjattiin odotettavissa olevia luottotappioita tuloslaskelmaan yhteensä 497 tuhatta euroa (37). Erä muodostuu luotoista ja takauksista kirjatuista odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä/vähennyksestä 496 tuhatta euroa (216) ja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä/vähennyksestä 1 tuhatta euroa (-178). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin katsauskaudella 1155 tuhatta euroa (706) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatuista saamisista -79 tuhatta euroa (-65). Rahoitusvaroista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tuloksessa oli 1 573 tuhatta euroa (679).

Arvonalentumistappiot luotoista pysyivät edelleen vähäisinä (0,14 % luottokannasta).

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2022 aikana 44,7 prosenttia ja oli vuoden lopussa 1 504,6 miljoonaa euroa (1 040,1). Taseessa olevien luottojen määrä oli 1 111,4 miljoonaa euroa. Luottojen keski-korko oli 2,9 prosenttia. Talletusten määrä oli 1 052,3 miljoonaa euroa ja niiden keski-korko 0,3 prosenttia.

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

Tuhatta euroa	31.12.2022	31.12.2021	Muutos-% **)	31.12.2020	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 111 751	858 964	29,4	755 805	13,6
Luotot	1 111 402	858 908	29,4	755 780	13,6
Muut saamiset	349	56	524,1	25	121,2
Sijoitukset	382 420	176 017	117,3	187 174	-6,0
Saamiset luottolaitoksilta	204 176	106 735	91,3	122 359	-12,8
Saamistodistukset	120 423	24 924	383,2	25 592	-2,6
Osakkeet ja osuudet	44 913	33 203	35,3	27 584	20,4
Kiinteistöt	12 908	11 155	15,7	11 639	-4,2
Yleisön talletukset *)	1 052 254	799 842	31,6	776 532	3,0
Velat luottolaitoksille	288 334	114 984	150,8	56 613	103,1
Oma pääoma	112 268	89 358	25,6	84 837	5,3
Tilinpäätössiirtojen kertymä	43 360	29 481	47,1	24 129	22,2
ROA %	0,6	1,0		0,3	
ROE %	6,1	9,1		2,9	
Omavaraisuusaste	9,8	10,9		11,0	
Vakavaraisuussuhde	22,73 %	23,06 %		24,19 %	

*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta
 **) Muutos 2022-2021
 ***) Muutos 2021-2020

Pro forma -luvut kuvaavat tilinpäätöslukuja siten, kuin uusi pankki olisi toiminut sulautuneena tilikauden alusta lähtien. Pro forma -taulukoiden vertailukausien luvut on lisäksi laadittu laske-malla sulautuneiden ja vastaanottaneen pankin tilinpäätöserät yhteen vertailukauden ajalta.

Tuhatta euroa	31.12.2022	31.12.2021	Muutos-% **)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 111 751	1 082 162	2,7
Luotot	1 111 402	1 082 105	2,7
Muut saamiset	349	57	517,5
Sijoitukset	382 420	237 834	60,8
Saamiset luottolaitoksilta	204 176	135 372	50,8
Saamistodistukset	120 423	42 528	183,2
Osakkeet ja osuudet	44 913	46 257	-2,9
Kiinteistöt	12 908	13 677	-5,6
Yleisön talletukset *)	1 052 254	1 046 409	0,6
Velat luottolaitoksille	288 334	123 996	132,5
Oma pääoma	112 268	111 807	0,4
Tilinpäätössiirtojen kertymä	43 360	36 405	19,1
ROA %	0,6	0,9	
ROE %	5,4	8,6	
Omavaraisuusaste	9,8	10,6	
Vakavaraisuussuhde	22,73 %	23,06 %	

*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta
 **) Muutos 2022-2021

Luotonanto

Suomen Osuuspankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 1 119,6 miljoonaa euroa (866,5). Pankin valtion varoista välittämät luotot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Niiden määrä vuoden lopussa oli 0,5 miljoonaa euroa (0,8).

Luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 231,9 miljoonaa euroa. Luotonannon nettolisäys oli 253,1 miljoonaa euroa eli 29,2 prosenttia.

Luotonannon kehitykseen vaikuttivat eniten toteutuneet pankkifuusiot, sekä pankin kasvustrategian mukaiset toimenpiteet. Luotonanto oli vilkasta ensimmäisen vuosipuoliskon aikana, mutta hiljensi oleellisesti jälkimmäisellä vuosipuoliskolla. Koronapandemiasta ja Venäjän käynnistämästä hyökkäyssodasta Ukraina huolimatta yleinen taloudellinen tilanne säilyi vakaana, vaikka luoton kysyntä heikkenikin. Eniten kasvoivat yritysluotot, kun taas asuntoluottojen kasvutahti oli maltillisempaa. Kulutus- ja maatalousluottojen määrä laski vuoden aikana.

Yli 90 päivää erääntyneet ja perinnässä olevat saamiset olivat vuoden lopussa 11,8 miljoonaa euroa (9,1) eli 2,8 miljoonaa euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Yli 90 päivää erääntyneet saamiset yhteensä olivat 1,1 prosenttia (1,0) taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 6,7 miljoonaa euroa (5,6) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Muihin takauksiin sisältyvät pankin antamat omavelkaiset takaukset omasta ja muiden POP Pankkien puolesta Bonum Pankki Oyj:lle liittyen pankkien tekemään maksuliiketilisuuteen.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 50,7 miljoonaa euroa (41,0) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

Sijoitukset

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

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 204,2 miljoonaa euroa (106,7). Määrä oli 97,4 miljoonaa euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat erilaisista joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 120,4 miljoonaa euroa (24,9), mikä on 383,2 prosenttia enemmän kuin edellisenä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 44,9 miljoonaa euroa (33,2). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 30,8 miljoonaa euroa (21,4) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 14,1 miljoonaa euroa (11,8). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 12,9 miljoonaa euroa (11,2). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 6,0 miljoonaa euroa (5,3) ja sijoituskiinteistöjen arvo 6,9 miljoonaa euroa (5,8). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.05.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 28 tuhannella eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusparrannusmenoja. Vuoden 2022 aikana pankki myi omistamiensa kiinteistöyhteisöjen osakkeita ja kiinteistöjä 138 tuhannen euron arvosta. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 68 tuhannen euron nettomääräinen myyntivoitto.

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 1 052,3 miljoonaa euroa (799,8). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 252,4 miljoonaa euroa eli 31,6 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä lisääntyivät vuoden aikana 204,8 miljoonaa euroa eli 30,1 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 885,6 miljoonaa euroa (680,8). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 47,6 miljoonaa euroa eli 40,0 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 166,7 miljoonaa euroa (119,1).

Muutokseen vaikuttivat pääasiassa fuusio sekä kohonnut korkotaso, joka kasvatti erityisesti määräaikaistalletusten määrää.

Muut velat

Muut velat muodostuvat pääasiassa veloista luottolaitoksille ja pakollisista varauksista.

Velat luottolaitoksille olivat 288,3 miljoonaa euroa (115,0). Muut velat luottolaitoksille sisältää POP Asuntoluottopankki Oyj:n pankille myöntämät väliluotot 59,78 miljoonaa euroa. Pankki on antanut väliluottojen vakuudeksi asiakkailleen myöntämiään kiinteistövakuudellisia luottoja 79,0 miljoonaa euroa. Annetut vakuudet on merkitty edelleen POP Asuntoluottopankin liikkeeseen laskeman joutovelkakirjalainan vakuudeksi.

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

Taseeseen on kirjattu pakollinen varaus

Suomen Osuuspankki on vastaanottanut 21.12.2022 pankkiin kohdistuvat yhteensä 601.618,50 euron määräiset vahingonkorvausvaatimukset, joka liittyy RS-rahoitukseen. Pankki on kiistänyt korvausvaatimuksen ja pitää sitä perusteettomana. Hallitus on käsitellyt asiaa ylimääräisessä kokouksessaan 28.12.2022 ja päätenyt kiistämisestään huolimatta tekemään tilinpäätökseen asiasta varauksen. Asia on riitainen sekä määrältään että perusteeltaan. Näissä olosuhteissa hallitus on arvioinut pakollisen tilinpäätösvarauksen enimmäismääräksi enintään 400.000 euroa.

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 112,3 miljoonaa euroa (89,4). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 22,9 miljoonaa euroa. Osuuspääoma lisääntyi tilikauden aikana 5,8 miljoonaa euroa (-0,1). Suomen Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 9,1 miljoonaa euroa (4,4). Tilikauden aikana Pankki päätti uudesta POP Osuusannista enimmäispääomaltaan 20 miljoonaa euroa, josta tilikauden aikana merkittiin 1,5 miljoonaa euroa.

Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli -1,6 miljoonaa euroa (0,0). Määrä koostui käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta

arvostettujen rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta -1,7 miljoonaa euroa (-0,1) sekä odotettavissa olevista luottotappiosta 0,1 miljoonaa euroa (0,1).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotuserusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 43,4 miljoonaa euroa (29,5), josta luottotappiovaraus oli 43,4 miljoonaa euroa (29,5). Tilikaudella luottotappiovarauksista kasvatettiin 13,9 miljoonaa euroa (kasvatettiin 5,4 miljoonaa euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 4,0 prosenttia saamisista. Varauksesta 8,2 miljoonaa euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

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.

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

Vakavaraisuuden hallinta

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

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

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

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

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

Suomen Osuuspankin omat varat (TC) yhteensä olivat 142,4 miljoonaa euroa (107,5), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 50,1 miljoonaa euroa (37,3). Ensisijainen pääoma (T1) oli 142,4 miljoonaa euroa, josta ydinpääoman (CET1) osuus oli 142,4 miljoonaa euroa ja toissijainen pääoma (T2) oli 0,0 miljoonaa euroa.

Suomen Osuuspankki voi laskea liikkeelle ydinpääomaan luettavia POP Osuuksia. Suomen Osuuspankki on laskenut liikkeelle yhteensä POP Osuuksia 9,1 miljoonaa euroa.

Suomen Osuuspankin vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla, vaikka pankin vakavaraisuussuhde laski 0,33 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 22,73 prosenttia. Ensisijaisen pääoman (T1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 22,73 % (23,06 %). Pankin 10,5 prosentin vakavaraisuusvaatimus muodostuu lakisääteisesti vakavaraisuusvaatimuksesta (8 prosenttia) sekä kiinteästä lisäpääomavaateesta (2,5 prosenttia). Finanssivalvonnan asettama harkinnan varainen lisäpääomavaade (1,25 prosenttia) on asetettu yhteenliittymätasolla.

POP Pankki -ryhmä julkistaa nk. Pilari III -vakavaraisuustiedot erillisessä raportissa. POP Pankki -ryhmän tilinpäätös ja Pilari III -raportti on saatavissa sähköisesti osoitteessa www.pop-pankki.fi.

Vakavaraisuuslaskennan pääerät, tuhatta euroa

Omat varat	31.12.2022	31.12.2021
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	145 657	108 043
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-3 291	-563
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	142 366	107 480
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	0	0
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	142 366	107 480
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	0	0
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	142 366	107 480
Riskipainotetut erät yhteensä	626 438	466 065
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	575 938	422 700
josta operatiivisen riskin osuus	50 500	43 365
Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5%)	15 661	11 652
Vastasyklinen pääomapuskuri	34	3
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	22,73 %	23,06 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	22,73 %	23,06 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	22,73 %	23,06 %

Vähimmäisomavaraisuusaste

Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 10,78 prosenttia minimivaatimuksen ollessa 3 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuisiin.

	31.12.2022	31.12.2021
Ensisijainen pääoma	142 366	107 480
Vastuiden kokonaismäärä	1 320 911	949 728
Vähimmäisomavaraisuusaste	10,78 %	11,32 %

Suomen Osuuspankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikuttivat eniten taseen ja operatiivisen riskin kasvu sekä pankkifuusiot. Operatiivisten riskien kasvuun vaikuttivat eniten kasvanut korkokate ja palkkiotuotot, joista operatiivinen riski lasketaan. Suuri vaikutus tuli myös Suomen Vahinkovakuutus Oy:n omistukseen liittyvän sijoituksen laskentatavan muutokset ja sen vaikutus pankin riskitaseeseen (vaikutus vakavaraisuuteen – 1,78 % -yksikköä).

Riskienhallinta

Riskienhallinnan tavoite

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

Riskienhallinta POP Pankkien yhteenliittymässä

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

Periaatteet ja organisointi

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

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

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

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

Valtuuksien puitteissa vastuu päivittäisestä riskienseurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan keskusyhteisön tuottamaa ohjausrajaraportteja sekä johdon tuottamia raportteja ja analyysseja 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.

Pankki vastaa omalta osaltaan riskienvalvonnan järjestämisestä voimassa olevan lainsäädännön ja standardien mukaisesti hyväksymällä keskusyhteisön laatimat pankkikohtaiset ohjeet. Compliance-toiminnon tavoitteena on varmistaa, että pankki noudattaa kaikessa toiminnassaan lainsäädäntöä, viranomaisten antamia ohjeita ja määräyksiä sekä markkinoiden itsesääntelyä. Pankissa on nimetty sekä riskienvalvontatoiminnon vastaava että compliance-toiminnon yhteyshenkilö.

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

Pankin ohjeistuksessa on korostettu hallituksen monipuolisuuden merkitystä. Monipuolisuustavoitteeseen pyritään vuosittaisen hallituksen itsearvioinnin avulla. Hallitus on myös hyväksynyt periaatteet kokoonpanonsa monimuotoisuuden saavuttamiseksi.

Luottoriskit

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maatilayritykset sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 65,3 % (63,5 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 14,4 % (17,7 %) ja muiden 20,3 % (18,8 %). Valtaosa, 66,2 % (64,4 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

Pankin hallitus tekee suurimmat luottopäätökset. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuksia kollegiaaliselle rahoitusjohdolle, pankin johdolle ja muille nimetyille toimihenkilöille. Luottopäätökset tehdään keskusyhteisön, hallituksen ja pankin johdon 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 maksukäyttämisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti vähintään kerran vuodessa kaikki yli 1,5 milj. euron asiakasvastuut ja yli 90 päivää erääntyneet luotot, sekä sellaiset alle 1,5 milj. euron luotot, joihin liittyy suuri luottoriski. Raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankilla ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittäisivät luottolaitoslain asettaman ylärajan 10 prosenttia pankin omista varoista (ns. suuret asiakasriskit). Pankin luottokantaan sisältyvät riskit ovat tehtyjen selvitysten perusteella pankin vuositulostasoon ja riskinkantokykyyn nähden alhaisella tasolla.

Likviditeettiriski

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan rakenteellista rahoitusriskiä ja maksuvalmiusriskiä.

Rahoitusriski on jälleenrahoituksen saatavuuteen ja hintaan liittyvä riski, joka syntyy, kun saamisten ja velkojen maturiteetit poikkeavat toisistaan. Rahoitusriskiä syntyy myös, jos saatavat ja velat ovat liaksi 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 takaamiseksi. Likviditeettiriskiä seurataan raportoimalla hallitukselle pankin rahoitusilanteesta sekä maksuvalmiusasemasta. Raportointi perustuu tietoihin saatavien ja velkojen erääntymishetkestä sekä käytävissä olevasta likviditeettireservistä. Pankki ylläpitää riittävää likviditeettireserviä päivittäisen maksuliikenteen ja maturiteettiluokittaisten erojen kattamiseen. Pankin taseessa olevista luotoista on 22,9 % (16,0 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Tilikauden aikana pankin rahoitusasema pysyi hyvänä.

Suomen Osuuspankki rahoitus perustuu pääasiallisesti talletusvarainhankintaan, jonka pankki hankkii omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 51 300 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. Tilikauden aikana pankki osti noin 70 milj. euron määräiset, hyvän rating-luokan omaavien valtioiden joukkovelkakirjalainoja, jotka siirrettiin Bonum Pankille pankin LCR-katevaateen täyttämiseksi.

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 +3,31 / -3,27 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.

Pankki sijoittaa arvopapereihin vain siten, että kurssimuutosten tulosvaikutus ei vaaranna pankin vakavaraisuutta tai kannattavuutta. Tilinpäätöshetkellä pankin tulokseen sisältyi arvopapereista kirjattuja realisoitumattomia arvomuutoksia nettomäärältään 332 tuhatta euroa (812) ja sijoituksista kirjattua odotettujen luottotappioiden varausta 24 tuhatta euroa. Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyy käyvän arvon rahastoon, määrältään -1 576 tuhatta euroa (-45). Arvopapereiden realisoitumattomista arvomuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli -1 219 tuhatta euroa (944). Pankilla ei ole arvopapereihin liittyvää koko toiminnan selvitysriskistä aiheutuvaa vähimmäisvakavaraisuusvaatimusta.

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

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

Kiinteistöriski

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuteen kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoittumisriskiä. 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, käyttötarkoitus ja markkinanäkymät. Tuottoarvomenetelmän lisäksi erityisesti asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa on käytetty kauppahintamenetelmää. Pankin kiinteistöriskiä seurataan

säännöllisesti hallitukselle tehtävällä raportoinnilla, jossa raportoidaan kiinteistöjen tuotot, sitoutuneet pääomat, vuokrausasteet ja kiinteistöjen tuotto prosentit.

Kiinteistöomaisuuden arvo on vähäinen verrattuna pankin taseeseen ja pankin omiin pääomiin, eikä kiinteistöomaisuuden arvoihin tällä hetkellä kohdistu sellaisia arvonalentamistarpeita, joilla olisi olennaista vaikutusta pankin lähivuosien tulokseen ja vakavaraisuuteen. Sijoituskiinteistöjen kirjanpitoarvot ja käyvät arvot on kuvattu liitetiedossa 1.05 (pois lukien aineettomiin hyödykkeisiin kirjatut aktivoinnit).

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 6 046 tuhatta euroa (5 340). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma kasvoi fuusioiden myötä verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 6 944 (5 905) tuhatta euroa, mikä on 0,5 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto on 4,3 prosenttia (3,6) kiinteistöjen tasearvosta.

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 vakio- ja sopimusehdot. Tietojärjestelmien toimintahäiriöistä aiheutuviin riskeihin on varauduttu jatkuvuus suunnittelulla.

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 toimenpidesuosittukset. Pankin toimitusjohtaja raportoi merkittävät havainnot sekä niihin kohdistetut toimenpiteet edelleen hallitukselle.

Sisäinen valvonta

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

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

Hallinto ja henkilöstö

Pankin jäsenmäärä 31.12.2022 oli 24 691 jäsentä (19 373 vuonna 2021).

Vuoden aikana Pankin edustajisto kokoontui neljä kertaa. Edustajiston kokouksessa 24.2.2022 vahvistettiin vuoden 2021 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle.

Pankin voitonjakokelpoisista varoista 71 607 775,52 euroa päätettiin maksaa POP Osuuksille korkoa yhteensä 98 858,25 euroa ja pankin vapaan oman pääoman rahastoon siirrettiin 4 605 769,14 euroa.

Edustajiston ylimääräisessä kokouksessa 3.2.2022 hyväksyttiin Liedon Osuuspankin ja Piikkiön Osuuspankin sulautuminen Suupohjan Osuuspankkiin. Samassa yhteydessä vahvistettiin sääntömuutokset, jolla pankin toiminimi muutettiin, poistettiin säännöistä lisäosuuksia koskevat kohdat sekä täsmennettiin tilintarkastusta koskevaa sääntökohtaa.

Edustajiston ylimääräisessä kokouksessa 15.6.2022 valittiin uusiksi hallintoneuvoston jäseniksi Veli-Matti Aalto, Petri Elonen, Seppo Konkola, Outi Nieminen, Minna Takkula ja Vesa Tyykilä. Edustajisto vahvisti hallintoneuvoston jäsenmäärän 27 jäseneseen. Edustajisto valitsi 17.11.2022 kokouksessa erovuoroisista hallintoneuvoston jäsenistä uudelleen toimikaudelle 2023 – 2025 Juha Haikosen, Esa Jormanaisen, Hilikka Leppärannan, Asko Ojalan, Leena Ristiluoman ja Kari Uusitalon. Kokouksessaan edustajisto päätti vähentää hallintoneuvoston jäsenmäärää kahdella, eli jäsenmääräksi vahvistettiin 25 jäsentä. Lisäksi edustajisto muutti pankin sääntöjen kohtaa 17 § Kokouskutsut ja ilmoitukset jäsenille, jolla mahdollisesta lakimääräisten ilmoitusten toimittamisen julkaisemalla ne vaihtoehtoisesti myös pankin kotisivuilla.

Pankin tilintarkastajaksi vuodelle 2023 valittiin edelleen tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy ja päävastuulliseksi tilintarkastajaksi valittiin KHT Miikka Hietala.

Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Juha Haikonen ja varapuheenjohtajina Marjatta Leppinen ja Asko Ojala. Hallintoneuvosto kokoontui kolme kertaa. Ylimääräisessä kokouksessaan 14.6.2022 hallintoneuvosto valitsi uudeksi hallituksen jäseneksi Jussi Karttilan ja vahvisti hallituksen jäsenmääräksi 6 jäsentä. Kokouksessaan 16.11.2022 hallitus valitsi uudelleen toimikaudelle 2023–2025 Janne Vilénin ja uudeksi hallituksen jäseneksi toimikaudelle 2023 – 2025 Anitta Bergbomin sekä vahvisti hallituksen jäsenmääräksi 6 jäsentä. Hallituksessa pitkään toimineen Kalevi Haaramon toimikausi hallituksessa päättyi ikäpykälän perusteella vuoden 2022 lopussa.

Suomen Osuuspankin hallitukseen kuului vuoden 2022 alussa viisi jäsentä ja kuusi jäsentä 14.6.2022 alkaen Jussi Karttilan tultua valituksi uutena jäsenenä hallitukseen. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Aaro Koljonen ja varapuheenjohtajana Janne Vilén. Toimitusjohtajana on toiminut Timo Kalliomäki ja toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Mikael Zilliacus. Hallitus kokoontui vuoden aikana 23 kertaa. Hallitus on arvioinut jäsentensä riippumattomuutta ja todennut sen olevan sääntelyn mukainen.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Koljonen Aaro	maanviljelijä, toim. joht.	2011
Granskog Christer	yrittäjä	2007
Haaramo Kalevi	yrittäjä/eläkeläinen	2010
Karttila Jussi	toimitusjohtaja	2022
Keski-Mattila Sarita	yrittäjä	2020
Vilén Janne	toimitusjohtaja	2010

Hallintoneuvoston jäsenet:

Aalto Veli-Matti	avainasiakaspäällikkö	2022
Elonen Petri	tehtaan päällikkö	2022
Haikonen Juha	taksiautoilija	2000
Hautala Marjatta	opettaja	2012
Jormanainen Esa	yrittäjä	2014
Kaari Harri	yrittäjä	1996
Koivisto Minna	yrittäjä	2003
Konkola Seppo	opettaja	2022
Koskela Pauli	maatalousyrittäjä	2005
Kuja-Kyynty Ann-Kristin	talouspäällikkö	2011
Leppinen Marjatta	maanviljelijä	1997
Leppäranta Hilka	pääkirjanpitiäjä	2017
Nieminen Outi	rehtori	2022
Ojala Asko	maanviljelijä	2012
Ollikkala Ari	toimitusjohtaja	2009
Pääkkönen Markku	yrittäjä	1994
Ranta Juha	maatalousyrittäjä	2015
Ristiluoma Leena	emäntä	2014
Saarela-Mäkynen Eija	eläkeläinen	2001
Takkula Minna	toimitusjohtaja	2022
Toratti Markku	talouspäällikkö	2010
Tyykilä Vesa	myyntijohtaja	2022
Uusi-Kokko Sari	nuoriso-ohjaaja	2005
Uusitalo Kari	yrittäjä/mv	2007
Viljanmaa Kaisu	perhepäiväh./eläkeläinen	1999
Ylikoski Piia	yksikön johtaja	2015
Östergård Raimo	maanviljelijä	2010

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 133 henkilöä (111), joista kokoaikaisia oli 118 (99) ja osa-aikaisia 3 (4) henkilöä sekä määräaikaisia 12 (8). Henkilömäärä kasvoi fuusion myötä vuoden aikana 22 henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 47 vuotta.

Keväällä 2022 Piikkiön ja Liedon Osuuspankkien henkilöstö perehdytettiin Suupohjan Osuuspankin toimintatapoihin mm. henkilökuntapalavereissa sekä vierailulla Kauhajoelle. Koko henkilöstö osallistui työryhmiin, joissa kerättiin kehitysajatuksia 1.6.2022 toimintansa aloittavan Suomen Osuuspankin asiakasprosessien kehittämiseksi. Vastuullisuusteemaa on korostettu pankissa mm. siten, että vuoden 2022 aikana ESG APV sijoituspalvelututkimuksen suorittamista ryhdyttiin suosittelemaan koko henkilöstölle. Huhtikuussa 2022 järjestettiin Turussa koko henkilöstön ja pankin hallinnon yhteinen tilaisuus kolmen pankin fuusioon liittyen.

Syyskuussa 2022 Suomen Osuuspankissa käynnistettiin muutosneuvottelut organisaation kehittämiseksi ja toimenkuvien yhtenäistämiseksi. Muutosneuvottelut koskivat koko henkilöstöä, mutta niiden tavoitteena ei ollut henkilöstökulujen leikkaaminen vaan toiminnan kehittäminen ja toimenkuvien yhtenäistäminen siten, että koko asiakasliiketoiminta voidaan vuoden 2023 aikana organisoida uudelleen. Näiden muutosten keskeinen tavoite on parantaa asiakaspalvelua ja vahvistaa pankin tuloksentekeykyä, sekä kasvattaa henkilöstön työhyvinvointia.

Pankin tilintarkastajana on vuoden 2022 aikana toiminut Miikka Hietala, KHT (Ernst & Young Oy, tilintarkastusyhteisö).

Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

Pankin toimintoja ohjaavat edustajiston kokouksen päättämät säännöt. Edustajiston kokous päättää pankin voitonjaosta ja valitsee hallintoneuvoston jäsenet. Hallintoneuvosto valitsee pankille hallituksen, toimitusjohtajan sekä toimitusjohtaja sijaisen, jotka toimiaikanaan eivät ole hallituksen jäseniä. Hallintoneuvoston keskeinen tehtävä on ohjata ja valvoa pankin toimintaa. Tilinpäätöksestä hallintoneuvosto antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon

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

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

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

Palkitsemisjärjestelmät

Palkitsemisjärjestelmän määrittelyssä käytetty päätöksentekoprosessi

Pankin hallitus vastaa palkitsemisasiosta.

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

Pankin hallitus valvoo palkitsemisjärjestelmän noudattamista sekä arvioi säännöllisesti sen toimivuutta.

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

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

Palkitsemisen ja tuloksen välinen suhde

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

Muuttuvien palkkioiden määrittämisessä sovellettavat keskeiset perusteet

Pankin muuttuviin palkkioihin sovelletaan seuraavia periaatteita:

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

Muuttuvien palkkioiden määrä palkkionsaajaa kohti voi olla enintään 50 prosenttia kiinteästä vuosipalkasta. Pankki voi päättää muuttuvien palkkioiden maksamatta jättämisestä joko kokonaan tai osittain siinä tapauksessa, että pankin vakavaraisuus on heikentynyt 18 prosentin alle.

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

Muuttuvan palkkion maksamisen lykkäntyminen

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 26 837 kpl jäsenosuuksia.

Jäsenosuuksien ehdot

Jokainen jäsen on velvollinen ottamaan osuuspankista yhden osuuden ja suorittamaan siitä sadan kuudenkymmenen (160) euron suuruisen osuusmaksun.

Osuusmaksu on maksettava kokonaisuudessaan rahana osuuspankkiin liittyttäessä.

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

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

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

Osuusmaksu palautetaan vuoden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka perusteella palautus ensimmäisen kerran voidaan suorittaa. Eronneen jäsenen oikeudet osuuspankissa määräytyvät tällöin sääntöjen 9 §:n mukaisesti. Jos osuusmaksua ei ole voitu jäsenyyden päättyessä palauttaa kokonaisuudessaan maksamatta jäänyt osa maksetaan seuraavien

tilinpäätösten perusteella käytettävissä olevista omista pääomista. Edellä määrätty oikeus maksamatta jääneen osan jälkipalautukseen päättyy kuitenkin viidennen seuraavan tilinpäätöksen jälkeen.

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

POP Osuuksien ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 91 445 kpl POP Osuuksia.

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

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

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

POP Osuuksia voidaan antaa sääntöjen mukaan enintään 500 000 kappaletta.

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

POP Osuuksille voidaan maksaa korkoa osuuspankin jakokelpoisesta ylijäämästä. Maksettavasta korosta päättää edustajiston 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 vastatakseseen sulautumis- tai jakautumissuunnitelman mukaisesti. Osuuspankin muuttuessa osakeyhtiöksi, POP Osuudet eivät anna oikeutta osakkeisiin, vaan niistä suoritettut maksut palautetaan osuuskuntalain mukaisesti.

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

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

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

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

Vastuullisuus

POP Pankki -ryhmän tehtävänä on edesauttaa asiakkaidensa taloudellista hyvinvointia, vaurastumista ja paikallista menestystä. Pankin visio on olla henkilökohtaisen ja digitaalisen palvelun yhdistävä, parhaan asiakastytyvyyden sekä nopean päätöksenteon pankki, joka on vakava-rainen ja kasvaa kannattavasti markkinoita nopeammin. Vastuullisuus on osa ryhmän strategiaa, asiakaslupausta ja visiota. POP Pankki -ryhmällä on vastuullisuusohjelma, jonka pääteemoja ovat: 1) kestävä 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.

Suomen Osuuspankin toimii vastuullisesti suhteessa ympäröivään yhteiskuntaan ja pankin sidosryhmiin. Pankille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta ja edistää paikallista elinvoimaisuutta. Pankki on sitoutunut noudattamaan POP Pankki -ryhmän vastuullisuusstrategiaa ja suunnittelee aktiivisesti, miten strategia jalkautetaan pankin arkeen. Pankki on vuonna 2020 perustanut Digikonttori POP Easyn, ja panostaa edelleen voimakkaasti digiasioinnin kasvattamiseen kaikessa asiakaspalvelussa. Asiakkaiden sähköinen ja paperiton asiointitapa edistää myös ympäristönäkökulmaa ja pienentää hiilijalanjälkeä.

Pankki on tilikauden aikana edistänyt vastuullisuusajattelun ja -toiminnan kasvattamista osallistumalla mm. eri oppilaitosten opiskelijaryhmien taloustietämyksen kasvattamiseen. Lisäksi pankki on tukenut nuorisourheilutoimintaa ja muuta yhdistystoimintaa konttoripaikkakunnillaan. Eri asiakastilaisuuksissa pankki on järjestänyt asiakkaille digitaalisten palveluiden neuvontaa.

Pankin verkkosivuille on lisätty laskureita, joilla asiakas voi arvioida esimerkiksi asunnon energiatehokkuuden parantamisen päästövaikutuksia. Pankin tarjoamassa rahastovalikoimassa on myös kestävä kehityksen tukemiseen keskittyvä POP Ympäristö -sijoitusrahasto.

Pankki on huomionnut myös omassa sijoitusstrategiassaan vastuullisen sijoittamisen periaatteet sijoittamalla mm. uusiutuvaan energiaan.

Suomen Osuuspankki huolehtii henkilöstön työhyvinvoinnista ja työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Vuonna 2022 pankki saavutti Great Place to Work -sertifikaatin.

Pankki panostaa säännöllisesti hallinnon jäsenten osaamisen kehittämiseen. Pankin sääntömuutos mahdollistaa kokouskutsujen toimittamisen sähköisesti sekä osallistumisen hallinnon kokouksiin etäyhteydellä.

Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2022 yhteisöjen tuloveroa 291 tuhatta euroa.

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

Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat

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

Liiketoiminnan kehitys vuonna 2023

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2023 aikana, siitä huolimatta, että yleiseen taloudelliseen tilanteeseen liittyy suurta epävarmuutta ja pankin kulujen ennustetaan kasvavan. Kulujen ennustettu kasvu tulee johtumaan IT-kuluista, keskusyhteisön resursoinnista, ryhmän toiminnan kehittämisestä sekä pankin omien henkilöstökulujen maltillisesta kasvusta. Pankin tuloskehityksen arvioidaan paranevan vuoden 2022 tasosta. Nousevan tuloskehityksen taustalla tulee olemaan yleisen korkotason nousu, palkkiotuottojen kehitys sekä liiketoimintavolyymien ennustettu kasvaminen. Mikäli korkotaso laskisi voimakkaasti, on tällä pankin tulokseen negatiivinen vaikutus. Lisäksi noussut korkotaso saattaa aiheuttaa arvonalentumistappioiden lisääntymistä, joilla saattaa olla pankin tulosta heikentävä vaikutus.

Pankin ennustettu liiketulos vuodelta 2023 tulee olemaan hyvällä tasolla ja myös pankin vakavaraisuus säilyy hyvällä tasolla. Pankin vakavaraisuutta tukee kannattavuuden positiivinen kehitys sekä meneillään oleva POP osuusanti.

Aktiivisasiakasmäärä kasvoi vuonna 2022 hyvin ja myönteisen kehityksen uskotaan jatkuvan edelleen 2023, vaikka luottokysyntä onkin heikentynyt. Pankin toimintatavassa keskeistä on asiakkaiden tapaaminen POP Taloushetkissä ja POP Verkkohetkissä, joissa asiakkaiden tarpeiden kartoitus tapahtuu. Asiointikanavasta päättää aina asiakas ja asiointi voi tapahtua joko verkon välityksellä tai perinteisesti konttorissa. Tavoitteena on löytää asiakkaan tarpeisiin soveltuvat palvelut ja tuotteet ja sitä kautta parantaa asiakastytyvyyttä.

Fyysiseen jakeluverkostoon pankki ei ole suunnitellut muutoksia, mutta fyysistä konttoriverkosta arvioidaan osana jatkuvaa operatiivista toimintaa.

Luotonannon odotetaan kasvavan heikentyneestä kysynnästä huolimatta. Tähän liittyy kuitenkin poikkeuksellisen suuria epävarmuustekijöitä, kuten koronapandemiasta ja Ukrainan tilanteesta johtuva taloudellinen kehitys.

Markkinakorkotason odotetaan säilyvän vuoden 2022 lopun tasolla tai laskevan hieman. Tämä turvaa korkokatteen positiivisen kehityksen yhdessä ennustetun kasvavan luottovolyymien kanssa. Korkotason nousu saattaa kuitenkin nostaa luottotappioiden määrää, joten korkokatteen nousu ei välttämättä realisoitu kokonaisuudessaan pankin tulokseen.

Palkkiotuottojen odotetaan nousevan maltillisesti vuoden 2022 tasosta. Palkkiotuottojen kehitykseen liittyy kuitenkin yleisestä taloustilanteesta johtuvaa epävarmuutta.

Varainhankinnassa pankki käyttää monipuolisesti sekä Bonum Pankki Oyj:n kautta tulevaa tukkuvarainhankintaa että asiakkailta tulevaa talletusvarainhankintaa. Yleinen korkotason nousu tulee nostamaan kokonaisvarainhankinnan kustannuksia, joka näkyy pankin tuloksessa.

Toimintakulut kasvavat vuonna 2023 erityisesti keskusyhteisön kustannusten nousun ja it-kulujen kasvun takia. Vuonna 2023 palkkakuluihin kohdistuu edellisvuotta suurempi korotuspaine, johon vaikuttaa rahoitusalan palkkaratkaisu.

Kokonaisuudessaan vuoden 2023 tulos on budjetoitu positiiviseksi ja edellisvuotta paremmaksi, mutta tulevien vuosien tuloskehitykseen vaikuttavat miten markkinakorot, luottotappiot, yleinen taloudellinen tilanne sekä peruspankkijärjestelmän uudistus kehittyvät.

Vuoden 2023 aikana uudistetaan pankin organisaatiota siten, että pankki toimii kustannustehokkaasti ja laadukkaasti yhdenmukaisilla toimintaperiaatteilla sekä sisäisesti että ulkoisesti.

Liedon ja Piikkiön POP Pankkien sulautuessa vuonna 2022 Suupohjan Osuuspankkiin, pankin toiminimi muutettiin samassa yhteydessä sääntömuutoksella kuulumaan Suomen Osuuspankki,

Andelsbanken Finland. OP Osuuskunta on tilinpäätösjaksona saattanut vireille Markkinaoikeuteen kanteen, joka on toiminimilain (128/1979) 19 §:ssä tarkoitettu kanne toiminimen ja aputoiminimen kumoamista koskevassa asiassa sekä sopimattomasta menettelystä elinkeinotoiminnassa annetun lain (1061/1978) 6 §:n mukainen hyvän liiketavan vastaisen sekä totuudenvastaisen ja harhaanjohtavan ilmaisun käytön kieltämistä koskeva kieltohakemus. Pankki on kiistänyt kanteen kokonaisuudessaan. Tilinpäätöshetken arvion mukaan kannetta ryhdytään käsittelemään markkinaoikeudessa aikaisintaan syksyllä 2023.

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Suomen Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 86 887 165,43 euroa, josta tilikauden voitto on 897 234,72 euroa.

Hallitus ehdottaa edustajiston kokoukselle, että tilikauden ylijäämä käytetään seuraavasti:

- Maksetaan korkoa jäsenosuuksille 10,00 %	405 268,56 euroa
- Maksetaan korkoa POP Osuuksille 2,75 %	212 057,71 euroa
- Merkitään edellisten tilikausien voittovaroihin	279 908,45 euroa
Yhteensä	897 234,72 euroa

Osuuspääoman korkoa maksetaan jäsenelle, vain mikäli koron määrä on vähintään 0,10 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

Suomen Osuuspankin tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2022 eur	1.1. - 31.12.2021 eur
Korkotuotot	(2.01)	22 815 528,56	15 599 253,79
Korkokulut	(2.01)	-2 633 581,50	-1 176 362,35
KORKOKATE		20 181 947,06	14 422 891,44
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.02)	277 968,85	202 160,71
Palkkiotuotot	(2.03)	11 576 844,92	8 990 849,96
Palkkiokulut	(2.03)	-2 395 929,09	-2 031 978,85
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.04)	309 757,90	791 755,24
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	(2.05)	-208 358,64	2 789,31
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.06)	297 093,77	212 371,92
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.07)	1 015 179,57	6 961 030,40
Hallintokulut		-15 370 490,16	-12 725 438,26
Henkilöstökulut	(2.08)	-6 817 391,12	-6 007 480,27
Muut hallintokulut	(2.09)	-8 553 099,04	-6 717 957,99
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.10)	-658 824,04	-1 672 143,37
Liiketoiminnan muut kulut	(2.07)	-5 216 104,79	-3 479 573,54
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista	(2.11)	-1 597 235,35	-855 982,37
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	(2.11)	24 065,05	177 671,22
LIIKEVOITTO		8 235 915,05	10 996 403,81
Tilinpäätössierrot		-7 200 000,00	-5 351 540,07
Tuloverot		-138 680,33	-940 236,35
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		897 234,72	4 704 627,39
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		897 234,72	4 704 627,39

Suomen Osuuspankin tase

VASTAAVAA		31.12.2022	31.12.2021
Käteiset varat		1 669 565,16	1 487 532,89
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		113 794 320,46	20 507 151,85
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	204 175 508,00	106 735 000,14
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	1 111 751 136,38	858 963 652,18
Saamistodistukset	(1.02)	6 629 093,15	4 416 372,30
Muilta		6 629 093,15	4 416 372,30
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	44 913 151,65	33 203 334,31
Aineettomat hyödykkeet	(1.04)	1 444 059,20	434 886,20
Aineelliset hyödykkeet	(1.05)	13 260 170,27	11 378 577,98
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		6 861 695,71	5 815 907,68
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		5 965 642,25	5 227 357,65
Muut aineelliset hyödykkeet		432 832,31	335 312,65
Muut varat	(1.06)	299 674,90	613 493,77
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.07)	5 653 104,24	2 002 348,15
Laskennalliset verosaamiset	(1.14)	979 138,49	343 071,43
VASTAAVAA YHTEENSÄ		<u>1 504 568 921,90</u>	<u>1 040 085 421,20</u>

VASTATTAVAA		31.12.2022	31.12.2021
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.09)	288 334 470,89	114 984 148,27
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.10)	1 052 653 121,45	800 529 765,87
Talletukset		1 052 254 358,51	799 842 384,53
Muut velat		398 762,94	687 381,34
Muut velat	(1.11)	3 621 490,73	2 393 769,05
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.13)	4 316 731,28	3 319 552,89
Laskennalliset verovelat	(1.14)	15 225,68	19 129,87
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>1 348 941 040,03</u>	<u>921 246 365,95</u>
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		43 360 274,65	29 480 603,53
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		<u>43 360 274,65</u>	<u>29 480 603,53</u>
OMA PÄÄOMA (1.18)			
Osuuspääoma		13 438 430,00	7 673 845,30
Muut sidotut rahastot		10 638 284,91	9 888 261,16
Vararahasto		12 213 846,00	9 933 724,66
Käyvän arvon rahasto		-1 575 561,09	-45 463,50
Vapaat rahastot		5 259 293,71	2 476 947,12
Muut rahastot		5 259 293,71	2 476 947,12
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		82 034 363,88	64 614 770,75
Tilikauden voitto (tappio)		897 234,72	4 704 627,39
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>112 267 607,22</u>	<u>89 358 451,72</u>
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		<u><u>1 504 568 921,90</u></u>	<u><u>1 040 085 421,20</u></u>

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

		31.12.2022	31.12.2021
		eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		6 697 246,84	5 640 817,72
Takaukset ja pantit		6 697 246,84	5 640 817,72
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		50 682 787,33	41 008 501,14
Muut		50 682 787,33	41 008 501,14

Suomen Osuuspankin rahoituslaskelma

Rahoituslaskelma	1.1.-31.12.2022 eur	1.1.-31.12.2021 eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	897 234,72	4 704 627,39
Tilikauden oikaisut	9 978 981,41	8 591 800,70
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-238 041 317,11	-100 176 446,78
Saamistodistukset	-82 137 645,20	873 763,51
Saamiset luottolaitoksilta	-125 948 154,30	5 013 461,39
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-30 784 773,04	-104 011 297,66
Osakkeet ja osuudet	2 922 879,28	-2 170 432,89
Muut varat	-2 093 623,85	118 058,87
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	173 009 647,27	81 063 743,85
Velat luottolaitoksille	166 338 902,62	58 371 544,60
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	5 655 869,19	23 100 348,71
Muut velat	1 014 875,46	-408 149,46
Maksetut tuloverot	-1 520 373,81	227 702,63
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-55 675 827,52	-5 588 572,21
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-1 983 823,00	-3 449 385,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-1 254 021,39	-262 874,56
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	206 000,00	130 000,00
Investointien rahavirta yhteensä	-3 031 844,39	-3 582 259,56
Rahoituksen rahavirta		
Osuuspääoman lisäykset	3 781 400,00	121 440,00
Osuuspääoman vähennykset	-2 381 365,30	-1 538 294,21
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-98 858,25	-102 033,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	1 301 176,45	-1 518 887,21
Rahavarojen nettomuutos	-57 406 495,46	-10 689 718,98
Rahavarat tilikauden alussa	78 014 406,16	88 704 125,14
Rahavarat tilikauden lopussa	43 867 505,15	78 014 406,16
- Sulautumisessa siirtyneet rahavarat	-23 259 594,45	
Rahavarat tilikauden lopussa ilman sulautumisessa siirtyneitä rahavaroja	20 607 910,70	
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	1 669 565,16	1 487 532,89
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	42 197 939,99	76 526 873,27
Yhteensä	43 867 505,15	78 014 406,16
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	20 932 486,03	15 494 745,04
Maksetut korot	1 934 566,40	1 233 307,91
Saadut osingot	277 968,85	202 160,71
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	7 200 000,00	5 351 540,07
Tuloslaskelman verot	138 680,33	940 236,35
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	1 573 170,30	678 311,15
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	734 946,88	1 748 266,21
Muut oikaisut	332 183,90	-126 553,08
Yhteensä	9 978 981,41	8 591 800,70

Liitetiedot

Tilinpäätöksen laadintaperiaatteet

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

Ulkomaan rahan määräiset erät

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

Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

Rahoitusinstrumentit

Luokittelu

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

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

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

Rahoitusvelat luokitellaan kahteen arvostusluokkaan:

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

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

Arvostaminen

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

Pankin rahoitusvaroja hallinnoidaan kolmen liiketoimintamallin mukaisesti:

1. Pidettävät rahoitusvarat (tavoite rahavirtojen kerääminen)

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

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

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

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

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

Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat

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

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat

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

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

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat

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

Pankilla ei ole kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvaroja.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat oman pääoman ehtoiset instrumentit

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

Jaksotettuun hankintamenuun kirjattavat rahoitusvelat

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

Käypään arvon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat

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

Käyvän arvon arvostuksen kirjaaminen ja käyvän arvon määrittäminen

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

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

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

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

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

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

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

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

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

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

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahintamenetelmää käyttäen. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedoissa.

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

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.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

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

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

Korkotuotot ja –kulut

Korkotuottoihin ja –kuluihin on kirjattu kaikki korollisista varoista ja veloista aiheutuvat korkotuotot ja -kulut. Korot on kirjattu suoriteperusteella lukuun ottamatta viivästyskorjoja, 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 ehtoisista rahoitusvaroista, jotka arvostetaan jaksotettuun hankintamenuun tai käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta sekä taseen ulkopuolisista luottositoumuksista. Rahoitusinstrumentin odotettavissa oleva luottotappio määritetään sopimukseen perustuvien rahavirtojen, jotka pankki on sopimuksen mukaisesti oikeutettu saamaan, ja niiden rahavirtojen, jotka pankki odottaa saavansa, välisenä erotuksena diskontattuna alkuperäisellä efektiivisellä korolla raportointihetkeen.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

koeaikaa vaiheesta 2 vaiheeseen 1, mikäli sopimus ei enää täytä luottoriskin merkittävän kasvamisen kriteerejä.

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

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

Poistoperiaatteet

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

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

Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset

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

Verot

Pankin tilinpäätöksessä 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.

Rahavarat

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

Luottoriskin hallinta

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

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maatilayritykset sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 65,3 % (63,5 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 14,4 % (17,7 %) ja muiden 20,3 % (18,8 %). Valtaosa, 66,2 % (64,4 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Luottoriskikeskittymien seuranta on tärkeä osa luottoriskin hallintaa. Pankin luottoriskikeskittymät on kuvattu liitetiedossa 1.20. Pankin vastuut on jaoteltu maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) mukaisesti riskiluokkiin 1-8. Riskiluokka 1 kuvaa matalimman riskin saatavia ja riskiluokka 8 korkeimman riskin saatavia. Asiakas ja asiakkaan kaikki sopimukset katsotaan olevan maksukyvyttömiä (riskiluokka 8), mikäli jokin laatimisperiaatteissa esitetty maksukyvyttömyyden kriteeri toteutuu. Maksukyvyttömäksi luokitellut vastuut luokitellaan IFRS9-standardin mukaiseen vaiheeseen 3 odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa. Vastuut, joiden luottoriski on lisääntynyt merkittävästi, luokitellaan vaiheeseen 2. Muut vastuut on luokiteltu vaiheeseen 1. Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan periaatteet on esitetty tarkemmin tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa.

Pankin lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät korkean riskin riskiluokissa 7 ja 8 ovat yhteensä 51 362 tuhatta euroa. Liitetiedossa 1.19 on esitetty luottoriskille alttiina olevat määrät riskiluokittain ja vaiheittain sekä vaiheeseen kohdistuva tappiota koskevan vähennyserän määrä. Riskiluokkien toimialakohtaiset luottoriskikeskittymät on esitetty liitetiedossa 1.20.

Sitoumusten takaisinmaksun varmistamiseksi vastuilla on pääsääntöisesti turvaavat vakuudet. Vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon ja arvojen kehitystä seurataan säännöllisesti sekä tilastoja että hyvää toimialuetuntemusta hyödyntäen. Vakuudet ovat keskeinen osa pankin luoton laatua parantavia järjestelyjä. Pankin luottojen vakuuksina on pääasiassa kiinteistövakuuksia. Liitetiedossa 1.21 on esitetty luottoriskille alttiina olevat määrät, joihin kohdistuu turvaava vakuus.

Odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) laskenta on tärkeä osa luottoriskin hallintaa ja osa jatkuvaa luottoriskien seurantaan. Arvon alentumisen periaatteet ja odotettujen luottotappioiden laskenta on määritelty tilinpäätöksen laatimisperiaatteissa. Odottavissa olevien luottotappioiden laskennassa sovelletaan parametreja, jotka edellyttävät johdon harkintaa. Yhteenliittymän johto määrittää, miten laskennassa huomioidaan tulevaisuuteen liittyvä makrotaloudellinen

informaatio, mitä periaatteita merkittävän luottoriskin kasvun arvioinnissa sovelletaan, miten arvioidaan tappion määrä maksukyvyttömyydessä sekä millaisia luottovasta-arvokertoimia sovelletaan luottokortteihin. 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 kotitalouksien luottojen lisääntymisestä

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

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

LIITETIEDOT

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.01 Lainat ja saamiset

		Joista tappiota koskeva vähenne		Joista tappiota koskeva vähenne
Saamiset luottolaitoksilta				
	2022		2021	
Vaadittaessa maksettavat	42 197 929,90	10,09	76 526 794,69	78,58
Keskusrah alaitokselta	40 590 376,29		76 508 655,95	
Kotimaisilta luottolaitoksilta	1 607 553,61	10,09	18 138,74	78,58
Muut	161 977 578,10		30 208 205,45	225,92
Keskusrah alaitokselta	159 909 578,10		28 096 237,10	194,27
Kotimaisilta luottolaitoksilta	2 068 000,00		2 111 968,35	31,65
Yhteensä	204 175 508,00	10,09	106 735 000,14	304,50

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

		Joista tappiota koskeva vähenne		Joista tappiota koskeva vähenne
	2022		2021	
Yritykset ja asuntoyhteisöt	207 540 460,72	3 040 937,51	154 034 301,06	3 081 866,46
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	566 665,22	633,00	2 159 800,58	123 179,08
Julkisyhteisöt			4,52	
Kotitaloudet	889 288 089,48	5 225 685,76	694 565 175,57	4 406 367,37
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	10 395 692,26	6 061,37	4 701 820,38	3 343,50
Ulkomat	3 960 228,70	13 518,99	3 502 550,07	7 939,36
Yhteensä	1 111 751 136,38	8 286 836,63	858 963 652,18	7 622 695,77

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

	2022			Yhteensä	2021
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3		Yhteensä
Tase 1.1.2022	1 243 350,92	695 792,99	6 167 605,10	8 106 749,01	7 478 228,67
Siirrot vaiheeseen 1	33 317,60	-280 378,69	-254 128,95	-501 190,04	-1 045 331,73
Siirrot vaiheeseen 2	-103 318,85	459 132,45	-535 977,42	-180 163,82	-439 080,25
Siirrot vaiheeseen 3	-18 757,99	-83 702,00	1 131 990,12	1 029 530,13	566 801,78
Uudet saamiset	393 459,61	454 730,54	244 790,94	1 082 981,09	943 611,90
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-260 190,12	-118 154,79	-552 410,66	-930 755,57	-1 105 091,01
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-4,45	-20,06	-536 848,82	-536 873,33	-203 890,71
Luotoniskin muutoksen vaikutus	-214 759,38	77 643,28	1 107 650,25	970 534,15	-800 283,20
Laskentamallin muutosten vaikutus	16 882,68	4 862,13	0,01	21 744,82	-124 743,53
Manuaalisten korjausten vaikutus	-8 937,88	44 417,86	-519 381,37	-483 901,39	2 423 737,36
Tase 31.12.2022	1 071 042,14	1 254 323,71	6 253 289,20	8 578 655,05	7 693 959,28

	2022	2021
Järjestämättömät saamiset, yhteensä	28 890 391,00	25 169 552,00
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	11 828 424,00	9 058 406,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	17 061 967,00	16 111 146,00
Lainanhoitojoustolliset saamiset, yhteensä	36 657 885,00	34 350 854,00

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

	1 084 729,90	590 137,12
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	1 154 943,81	705 708,03

1.02 Saamistodistukset

	2022	Joista keskuspankki- rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	Saamistodistusten tappioita koskeva vähenne
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	2 420 095,22		
Julkisesti noteeratut	170 956,31		
Muut	2 249 138,91		
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	27 685 825,43	23 476 827,50	
Julkisesti noteeratut	27 398 125,43	23 476 827,50	
Muut	287 700,00		
Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat	90 350 118,07	90 350 118,07	-32 625,11
Julkisesti noteeratut	90 350 118,07	90 350 118,07	-32 625,11
Yhteensä	120 456 038,72	113 826 945,57	-32 625,11

	2021	Joista keskuspankki- rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	Saamistodistusten tappioita koskeva vähenne
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	42 751,31		
Julkisesti noteeratut	42 751,31		
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	4 887 970,99	514 350,00	61 101,50
Julkisesti noteeratut	4 380 102,99	514 350,00	60 919,85
Muut	507 868,00		181,65
Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat	19 992 801,85	20 000 000,00	7 198,15
Julkisesti noteeratut	19 992 801,85	20 000 000,00	7 198,15
Yhteensä	24 923 524,15	20 514 350,00	68 299,65

Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset

	2022			Yhteensä	2021
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3		Yhteensä
Tase 1.1.2022	14 846,17	110 942,36		125 788,53	246 558,26
Siirrot vaiheeseen 1	21 638,38	-43 195,44		-21 557,06	-41 095,33
Siirrot vaiheeseen 2	-1 014,34	12 548,59		11 534,25	-40 724,70
Uudet saamistodistukset	35 661,88	25 651,06		61 312,94	49 664,65
Erääntyneet saamistodistukset	-6 060,89	-56 213,43		-62 274,32	-145 151,60
Luotoniskin muutoksen vaikutus	-1 501,93	-4 548,86		-6 050,79	-951,63
Tase 31.12.2022	63 569,27	45 184,28		108 753,55	68 299,65

1.03 Osakkeet ja osuudet

	2022	2021
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	14 095 729,24	11 808 892,31
Julkisesti noteeratut	13 552 148,21	11 757 311,28
Muut	543 581,03	51 581,03
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	30 817 422,41	21 394 442,00
Muut	30 817 422,41	21 394 442,00
Osakkeet ja osuudet yhteensä	44 913 151,65	33 203 334,31
- joista muissa yrityksissä	44 913 151,66	33 203 334,32

1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2022

	2022	2021
Jaksotettuun hankintamenuun kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	1 669 565,16	1 487 532,89
Saamistodistukset	90 317 492,96	19 992 801,85
Saamiset luottolaitoksilta	204 175 508,00	106 735 000,14
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 111 751 136,38	858 963 652,18
Yhteensä	1 407 913 702,50	987 178 987,06
-Joista tappioita koskeva vähennysrä JHM, yhteensä	8 319 471,83	7 630 198,42
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat		
Saamistodistukset	2 420 095,22	42 751,31
Osakkeet ja osuudet	14 095 729,24	11 808 892,31
Yhteensä	16 515 824,46	11 851 643,62
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)		
Saamistodistukset	27 685 825,43	4 887 970,99
Yhteensä	27 685 825,43	4 887 970,99
-Joista tappioita koskeva vähennysrä (f)	76 128,44	61 101,50
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	30 817 422,41	21 394 442,00
Yhteensä	30 817 422,41	21 394 442,00
Rahoitusvarat yhteensä	1 482 932 774,80	1 025 313 043,67

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.04 Aineettomat hyödykkeet

	2022	2021
IT-kulut	104 263,27	96 610,96
Muut kehittämissenot		464,00
Muut aineettomat hyödykkeet	1 339 795,93	337 811,24
Yhteensä	1 444 059,20	434 886,20

Aineettomat hyödykkeet

	2022	2021
Hankintameno 1.1.	2 860 348,52	3 718 157,77
+ tilikauden lisäykset	1 272 450,25	
- tilikauden vähennykset	-626 536,39	-857 809,25
Hankintameno 31.12.	3 506 262,38	2 860 348,52
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-2 428 173,39	-2 187 166,21
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	587 191,12	
- tilikauden poistot	-221 220,91	-241 007,18
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-2 062 203,18	-2 428 173,39
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 444 059,20	432 175,13
Kirjanpitoarvo 1.1.	432 175,13	1 530 991,56

1.05 Aineelliset hyödykkeet

	2022	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Omassa käytössä	1 358 113,28	
Sijoituskäytössä	856 201,93	1 068 210,67
Yhteensä	2 214 315,21	1 068 210,67
Rakennukset		
Omassa käytössä	2 640 109,88	
Sijoituskäytössä	1 050 340,10	1 463 691,12
Yhteensä	3 690 449,98	1 463 691,12
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	1 967 419,09	
Sijoituskäytössä	4 955 153,68	5 119 542,39
Yhteensä	6 922 572,77	5 119 542,39
Muut aineelliset hyödykkeet	432 832,31	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	13 260 170,27	7 651 444,18
	2021	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Omassa käytössä	1 360 608,80	
Sijoituskäytössä	810 616,12	1 022 871,53
Yhteensä	2 171 224,92	1 022 871,53
Rakennukset		
Omassa käytössä	2 948 430,24	
Sijoituskäytössä	1 126 462,94	1 510 101,48
Yhteensä	4 074 893,18	1 510 101,48
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	918 318,61	
Sijoituskäytössä	3 878 828,62	4 043 217,33
Yhteensä	4 797 147,23	4 043 217,33
Muut aineelliset hyödykkeet	335 312,65	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	11 378 577,98	6 576 190,34

Electronically signed / Sähköisesti allekirjoitettu / Elektroniskt signerats / Elektronisk signert / Elektronisk underskrevet
 https://sign.visma.net/n/document-check/4c0d94e8-e955-4e62-9934-dee21c00c936

Aineelliset hyödykkeet

	2022			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	7 245 034,97	8 980 539,90	2 181 368,65	18 406 943,52
+ tilikauden lisäykset	1 179 094,77	1 130 100,48	184 961,64	2 494 156,89
- tilikauden vähennykset	-57 183,90	-81 000,00		-138 183,90
Hankintameno 31.12.	8 366 945,84	10 029 640,38	2 366 330,29	20 762 916,51
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 429 127,29	-4 849 305,00	-1 846 056,00	-8 124 488,29
- tilikauden poistot	-76 122,84	-310 815,88	-87 441,98	-474 380,70
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 505 250,13	-5 160 120,88	-1 933 497,98	-8 598 868,99
Kertyneet arvonorotukset 1.1.		1 096 122,75		1 096 122,75
Kertyneet arvonorotukset 31.12.		1 096 122,75		1 096 122,75
Kirjanpitoarvo 31.12.	6 861 695,71	5 965 642,25	432 832,31	13 260 170,27
Kirjanpitoarvo 1.1.	5 815 907,68	5 227 357,65	335 312,65	11 378 577,98

Aineelliset hyödykkeet

	2021			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	7 245 034,97	9 114 312,20	2 113 166,56	18 472 513,73
+ tilikauden lisäykset			68 202,09	68 202,09
- tilikauden vähennykset		-133 772,30		-133 772,30
Hankintameno 31.12.	7 245 034,97	8 980 539,90	2 181 368,65	18 406 943,52
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 353 004,45	-4 614 356,84	-1 777 464,00	-7 744 825,29
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot		77 825,38		77 825,38
- tilikauden poistot	-76 122,84	-312 773,54	-68 592,00	-457 488,38
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 429 127,29	-4 849 305,00	-1 846 056,00	-8 124 488,29
Kertyneet arvonorotukset 1.1.		1 096 122,75		1 096 122,75
Kertyneet arvonorotukset 31.12.		1 096 122,75		1 096 122,75
Kirjanpitoarvo 31.12.	5 815 907,68	5 227 357,65	335 312,65	11 378 577,98
Kirjanpitoarvo 1.1.	5 892 030,52	5 596 078,11	335 702,56	11 823 811,19

1.06 Muut varat

	2022	2021
Maksujenvälityssaamiset	-6 319,20	1 842,95
Arvopapereiden myyntisaamiset	68 500,95	
Muut	237 493,15	611 650,82
Yhteensä	299 674,90	613 493,77

1.07 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2022	2021
Korot	3 999 100,39	1 534 994,36
Muut	1 654 003,85	467 353,79
Yhteensä	5 653 104,24	2 002 348,15

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.08 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2022	2021
Jaksotettuun hankintamenuun kirjattavat	1 340 987 592,34	915 513 914,14
Velat luottolaitoksille	288 334 470,89	114 984 148,27
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 052 653 121,45	800 529 765,87
Yhteensä	1 340 987 592,34	915 513 914,14

1.09 Velat luottolaitoksille

	2022	2021
Luottolaitoksille	288 334 470,89	114 984 148,27
Vaadittaessa maksettavat	930 694,89	904 148,27
Muut	287 403 776,00	114 080 000,00
Yhteensä	288 334 470,89	114 984 148,27

1.10 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2022	2021
Talletukset	1 052 254 358,51	799 842 384,53
Vaadittaessa maksettavat	885 572 519,73	680 787 246,63
Muut	166 681 838,78	119 055 137,90
Muut velat	398 762,94	687 381,34
Muut	398 762,94	687 381,34
Yhteensä	1 052 653 121,45	800 529 765,87

1.11 Muut velat

	2022	2021
Maksujenvälitysvelat	2 607 419,83	1 952 993,46
Varaukset	691 808,33	70 959,01
Muut	322 262,57	369 816,58
Yhteensä	3 621 490,73	2 393 769,05

1.12 Varaukset

	2022	2021
Pakolliset varaukset	691 808,33	70 959,01
Muut varaukset	43 360 274,65	29 480 603,53
Yhteensä	44 052 082,98	29 551 562,54

	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä				
Odotettavissa olevat luottotappiot	70 959,01	-	-	291 808,33
Muut	0,00	400 000,00	0,00	400 000,00
Yhteensä	70 959,01	400 000,00	0,00	691 808,33

1.13 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2022	2021
Korot	1 886 535,58	746 488,34
Muut	2 430 195,70	2 573 064,55
Yhteensä	4 316 731,28	3 319 552,89

1.14 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2022	2021
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	570 022,53	312 575,67
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	409 115,96	30 495,76
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	979 138,49	343 071,43

Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	15 225,68	12 220,29
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä		6 909,58
Laskennalliset verovelat yhteensä	15 225,68	19 129,87

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

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

1.15 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma**Rahoitusvarat**

	2022 alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	465 814,89	11 287 665,00	66 592 068,53
Saamiset luottolaitoksilta	52 536 475,00		149 571 033,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	43 834 340,60	79 563 865,63	336 840 335,66
Saamistodistukset	566 154,00	701 773,28	4 102 006,49
Yhteensä	97 402 784,49	91 553 303,91	557 105 443,68

Rahoitusvarat

	2022 5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	35 448 772,04		113 794 320,46
Saamiset luottolaitoksilta	2 068 000,00		204 175 508,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	275 089 535,01	376 423 059,48	1 111 751 136,38
Saamistodistukset	1 259 159,38		6 629 093,15
Yhteensä	313 865 466,43	376 423 059,48	1 436 350 057,99

Rahoitusvarat

	2021 alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset			20 507 151,85
Saamiset luottolaitoksilta	75 377 899,14		20 797 101,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	13 306 657,59	84 435 023,00	280 999 674,72
Saamistodistukset	456 232,60	1 098 831,00	2 662 428,70
Yhteensä	89 140 789,33	85 533 854,00	324 966 356,27

Rahoitusvarat

	2021 5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset			20 507 151,85
Saamiset luottolaitoksilta	10 560 000,00		106 735 000,14
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	225 368 447,30	254 853 849,57	858 963 652,18
Saamistodistukset	198 880,00		4 416 372,30
Yhteensä	236 127 327,30	254 853 849,57	990 622 176,47

Rahoitusvelat

	2022 alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	8 930 694,89	38 080 000,00	241 323 776,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	940 429 245,97	103 873 671,24	8 350 204,24
Yhteensä	949 359 940,86	141 953 671,24	249 673 980,24

Rahoitusvelat

	2022 5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille			288 334 470,89
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille			1 052 653 121,45
Yhteensä			1 340 987 592,34

Rahoitusvelat

	2021 alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	8 904 148,27	28 900 000,00	77 180 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	705 765 927,29	81 974 449,30	12 102 007,94
Yhteensä	714 670 075,56	110 874 449,30	89 282 007,94

Rahoitusvelat

	2021 5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille			114 984 148,27
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	687 381,34		800 529 765,87
Yhteensä	687 381,34		915 513 914,14

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

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

Electronically signed / Sähköisesti allekirjoitettu / Elektroniskt signerats / Elektronisk signert / Elektronisk underskrevet

<https://sign.visma.net/fi/document-check/4c0d94e8-e955-4e62-9934-dee21c00c936>

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

Varat	2022		2021	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	113 794 320,46		20 507 151,85	
Saamiset luottolaitoksilta	204 175 508,00		106 735 000,14	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 111 751 136,38		858 963 652,18	
Saamistodistukset	6 629 093,15		4 416 372,30	
Muu omaisuus	68 218 863,91		49 463 244,73	
Yhteensä	1 504 568 921,90		1 040 085 421,20	

Velat	2022		2021	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	288 334 470,89		114 984 148,27	
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 052 653 121,45		800 529 765,87	
Muut velat	3 636 716,41		2 412 898,92	
Siirtovelat ja saadut ennakot	4 316 731,28		3 319 552,89	
Yhteensä	1 348 941 040,03		921 246 365,95	

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

Rahoitusvarat	2022		2021	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	1 669 565,16	1 669 565,16	1 487 532,89	1 487 532,89
Saamiset luottolaitoksilta	204 175 508,00	204 175 508,00	106 735 000,14	106 735 000,14
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 111 751 136,38	1 111 751 136,38	858 963 652,18	858 963 652,18
Saamistodistukset	120 423 413,61	118 279 725,15	24 923 524,15	25 036 522,30
Osakkeet ja osuudet	44 913 151,65	44 913 151,65	33 203 334,31	33 203 334,31
Yhteensä	1 482 932 774,80	1 480 789 086,34	1 025 313 043,67	1 025 426 041,82

Rahoitusvelat	2022		2021	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	288 334 470,89	288 334 470,89	114 984 148,27	114 984 148,27
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 052 653 121,45	1 052 653 121,45	800 529 765,87	800 529 765,87
Yhteensä	1 340 987 592,34	1 340 987 592,34	915 513 914,14	915 513 914,14

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	2022			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3	41 241 184,96		33 777 887,35	75 019 072,31
			481 414,99	
	2021			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3	16 688 033,59		21 446 023,03	38 134 056,62
			-89 713,65	

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

	2022		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelmaa	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	58 503 247,84	-207 766,26	-2 045 579,80
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	16 515 824,47	332 379,11	
Yhteensä	75 019 072,31	124 612,85	-2 045 579,80

	2021		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelmaa	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	26 282 412,99	-10 377,89	-117 930,88
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	11 851 643,63	812 258,54	
Yhteensä	38 134 056,62	801 880,65	-117 930,88

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

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

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osuuspääoma	7 673 845,30	5 950 850,00	-186 265,30	13 438 430,00
Muut sidotut rahastot	9 888 261,16	8 077 278,09	-7 327 254,34	10 638 284,91
Vararahasto	9 933 724,66	2 280 121,34		12 213 846,00
Käyvän arvon rahasto	-45 463,50	5 797 156,75	-7 327 254,34	-1 575 561,09
Käypään arvoon arvostamisesta	-45 463,50	5 797 156,75	-7 327 254,34	-1 575 561,09
Vapaat rahastot	2 476 947,12	2 782 346,59		5 259 293,71
Muut rahastot	2 476 947,12	2 782 346,59		5 259 293,71
Edellisten tilikausien voitot	64 614 770,75	22 186 468,59	-4 766 875,46	82 034 363,88
Tilikauden voitto	4 704 627,39	4 847 352,20	-8 654 744,87	897 234,72
Oma pääoma yhteensä	89 358 451,72	43 844 295,47	-20 935 139,97	112 267 607,22
Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelvottomat erät	300 801,95	2 630 750,86	-1 547 632,40	1 383 920,41

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2022			Yhteensä
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2022 (brutto)	-117 930,88			-117 930,88
Odotetut luottotappiot	61 101,50			61 101,50
Laskennallinen verosaaminen (+) / verovelka (-)	11 365,88			11 365,88
Käyvän arvon rahasto 1.1.2022	-45 463,50			-45 463,50
Käyvän arvon lisäykset	1 038 294,41			1 038 294,41
Käyvän arvon vähennykset	-3 173 709,59			-3 173 709,59
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretty	207 766,26			207 766,26
Käyvän arvon rahaston siirto voittovaroihin (osakkeiden luovutus)	-			0,00
Odotettavissa olevat luottotappiot	15 026,94			15 026,94
Käyvän arvon rahaston muutokset 2022, yhteensä	-1 912 621,98			-1 912 621,98

Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2022 (brutto) -1 969 451,36
Laskennallinen verosaaminen (+) / verovelka (-) 393 890,27
Käyvän arvon rahasto 31.12.2022 -1 575 561,09

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2021		Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet		
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2021 (brutto)				-322 969,73
Odotetut luottotappiot				238 772,72
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)				16 839,40
Käyvän arvon rahasto 1.1.2021	-67 357,61			-67 357,61
Käyvän arvon lisäykset	413 255,93			413 255,93
Käyvän arvon vähennykset	-218 594,97			-218 594,97
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	10 377,89			10 377,89
Käyvän arvon rahaston siirto voittovaroihin (osakkeiden luovutus);				0,00
Odotettavissa olevat luottotappiot	-177 671,22			-177 671,22
Käyvän arvon rahaston muutokset 2021, yhteensä	27 367,63			27 367,63
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2021 (brutto)				-56 829,38
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)				11 365,88
Käyvän arvon rahasto 31.12.2021	-45 463,50			-45 463,50

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.19 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2022	31.12.2021
Riskiluokka 1	205 461 592,60	904 831,27		206 366 423,87	66 688 741,77
Riskiluokka 2	482 353 449,04	339 101,02		482 692 550,06	317 812 040,40
Riskiluokka 3	211 568 776,52	2 829 086,79		214 397 863,31	184 953 126,79
Riskiluokka 4	205 357 621,92	1 593 620,15		206 951 242,07	160 868 007,89
Riskiluokka 5	108 496 995,66	9 447 344,13		117 944 339,79	124 978 439,93
Riskiluokka 6	27 116 129,59	22 173 254,77		49 289 384,36	49 087 506,44
Riskiluokka 7	960 000,00	27 090 182,70		28 050 182,70	13 487 121,23
Riskiluokka 8	40 000,00		23 271 319,70	23 311 319,70	17 816 605,69
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	1 241 354 565,33	64 377 420,83	23 271 319,70	1 329 003 305,86	935 691 590,14
Tappioita koskeva vähennys (loss allowance)	1 071 040,77	1 254 325,10	6 253 289,18	8 578 655,05	7 693 959,28
Yhteensä	1 240 283 524,56	63 123 095,73	17 018 030,52	1 320 424 650,81	927 997 630,86

Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2022	31.12.2021
Riskiluokka 1	120 910 000,00			120 910 000,00	22 700 000,00
Riskiluokka 2	1 000 000,00			1 000 000,00	539 400,00
Riskiluokka 3		300 000,00		300 000,00	904 905,00
Riskiluokka 4		1 273 000,00		1 273 000,00	300 000,00
Riskiluokka 5		509 000,00		509 000,00	
Riskiluokka 6	300 000,00	544 714,01		844 714,01	200 000,00
Riskiluokka 7		200 000,00		200 000,00	354 541,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	122 210 000,00	2 826 714,01		125 036 714,01	24 998 846,00
Tappioita koskeva vähennys (loss allowance)	63 569,27	45 184,28		108 753,55	68 299,65
Yhteensä	122 146 430,73	2 781 529,73		124 927 960,46	24 930 546,35

1.20 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2022	152 208 482,31	1 118 083 939,38	125 036 714,01	57 380 034,17
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2022				
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1				
Yritykset		2 233 205,39	4 460 000,00	6 137 378,33
Maatalous		2 324,72		946 449,17
Kiinteistöala		586 272,88	500 000,00	526 727,52
Rakentaminen		1 104 357,91	200 000,00	994 521,75
Tukku- ja vähittäiskauppa		281 519,05		882 363,76
Teollisuus		16 820,32	1 000 000,00	1 316 045,64
Kuljetus ja varastointi				549 018,80
Muut		241 910,51	2 760 000,00	922 251,69
Julkisyhteisöt			63 020 000,00	105 023,49
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		3 415 053,11		46 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	151 639 033,00		38 000 000,00	300,00
Kotitaloudet		32 730 834,93		10 059 595,62
Muut			15 430 000,00	
Yhteensä 31.12.2022	151 639 033,00	38 379 093,43	120 910 000,00	16 348 297,44
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yritykset		416 672,04	800 000,00	616 482,00
Maatalous		83 872,36		
Kiinteistöala		59 772,98	300 000,00	
Rakentaminen		191 203,31		432 582,00
Tukku- ja vähittäiskauppa		52 400,00		68 900,00
Teollisuus				20 000,00
Kuljetus ja varastointi		17 712,00		90 000,00
Muut		11 711,39	500 000,00	5 000,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		30 000,00		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset			200 000,00	713 000,00
Kotitaloudet		474 794 232,11		6 122 163,91
Yhteensä 31.12.2022		475 240 904,15	1 000 000,00	7 451 645,91
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3				
Yritykset		110 310 818,09	300 000,00	5 944 470,39
Maatalous		21 321 010,35		47 500,01
Kiinteistöala		45 559 631,57		2 860 984,35
Rakentaminen		8 285 977,85		951 455,04
Tukku- ja vähittäiskauppa		8 166 954,05		664 781,49
Teollisuus		7 961 625,20		197 708,98
Kuljetus ja varastointi		2 349 526,05		430 117,91
Muut		16 666 093,02	300 000,00	791 922,61
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		2 731 494,28		105 098,17
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	407 923,22			2 080 076,78
Kotitaloudet		89 471 669,93		3 346 312,45
Yhteensä 31.12.2022	407 923,22	202 513 982,30	300 000,00	11 475 957,79

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4

Yritykset	26 496 803,08	1 273 000,00	4 829 382,65
Maatalous	3 495 501,64		15 593,83
Kiinteistöala	12 955 509,47	300 000,00	3 286 471,30
Rakentaminen	1 678 245,30	273 000,00	152 605,98
Tukku- ja vähittäiskauppa	1 925 104,18		194 582,59
Teollisuus	2 047 412,51	300 000,00	946 102,12
Kuljetus ja varastointi	195 755,80		55 223,75
Muut	4 199 274,18	400 000,00	178 803,08
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	4 131 420,24		5 267 987,59
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	52 151,09		
Kotitaloudet	163 177 115,86		2 996 381,56
Yhteensä 31.12.2022	52 151,09	1 93 805 339,18	1 273 000,00

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5

Yritykset	33 844 243,88	200 000,00	3 446 973,04
Maatalous	13 869 476,85		171 095,45
Kiinteistöala	9 675 986,61		2 314 126,50
Rakentaminen	2 416 749,20	200 000,00	604 005,56
Tukku- ja vähittäiskauppa	1 816 092,08		50 526,72
Teollisuus	1 251 916,46		103 603,47
Kuljetus ja varastointi	1 212 488,79		100 463,99
Muut	3 601 533,89		103 151,35
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	93 786,00	109 000,00	27 100,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	109 375,00	200 000,00	
Kotitaloudet	79 314 269,82		1 108 592,05
Yhteensä 31.12.2022	109 375,00	113 252 299,70	509 000,00

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6

Yritykset	20 777 732,56	244 714,01	3 297 187,29
Maatalous			9 000,00
Kiinteistöala	11 710 504,35		2 158 109,52
Rakentaminen	1 002 947,84		886 011,69
Tukku- ja vähittäiskauppa	1 466 720,50		
Teollisuus	2 385 011,91		5 132,38
Kuljetus ja varastointi	1 866 382,90	200 000,00	62 000,00
Muut	2 346 165,06	44 714,01	176 933,70
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		300 000,00	
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset		300 000,00	
Kotitaloudet	23 531 702,66		351 911,85
Yhteensä 31.12.2022	44 309 435,22	844 714,01	3 649 099,14

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yritykset	9 953 835,17	200 000,00	
Maatalous	2 503 105,00		
Kiinteistöala	3 059 572,93		
Rakentaminen	504 200,00		
Tukku- ja vähittäiskauppa	1 335 910,00		
Teollisuus	2 551 047,24	200 000,00	
Kuljetus ja varastointi			
Muut	17 673 134,88		423 212,65
Kotitaloudet	27 626 970,05	200 000,00	423 212,65
Yhteensä 31.12.2022	27 626 970,05	200 000,00	423 212,65

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 8

Yritykset	5 217 238,02		215 520,75
Maatalous	1 017,74		
Kiinteistöala	1 787 298,49		
Rakentaminen	958 925,23		165 647,08
Tukku- ja vähittäiskauppa	290 647,08		
Teollisuus	1 359 705,48		
Kuljetus ja varastointi	410 828,10		47 000,00
Muut	408 815,90		2 873,67
Kotitaloudet	17 738 677,33		139 883,60
Yhteensä 31.12.2022	22 965 915,35		365 404,35

	Lainat ja saamis luottoaitoksilta	Lainat ja saamis yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2021	24 760 985,25	864 281 286,03	24 998 846,00	46 649 318,86

Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2021**Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1**

Yritykset		740 449,47	2 700 000,00	7 026 854,38
Maatalous		280 000,00		1 352 693,79
Kiinteistöala		4 222,91		570 727,52
Rakentaminen		82 680,00	300 000,00	511 731,17
Tukku- ja vähittäiskauppa		215 146,00		1 786 000,00
Teollisuus		17 971,84	1 300 000,00	1 025 273,65
Kuljetus ja varastointi		5 995,28		53 609,40
Muut		134 433,44	1 100 000,00	1 726 818,85
Julkisyhteisöt		2 335 499,99		105 023,49
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt				351 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	22 461 101,00		20 000 000,00	12 300,00
Kotitaloudet		25 858 271,32		7 798 242,12
Yhteensä 31.12.2021	22 461 101,00	28 934 220,78	22 700 000,00	15 293 419,99

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2

Yritykset		1 848 418,84	539 400,00	2 179 278,42
Maatalous		312 143,91		70 000,00
Kiinteistöala		179 424,89		121 600,00
Rakentaminen		48 438,64	539 400,00	1 082 486,42
Tukku- ja vähittäiskauppa		404 268,91		
Teollisuus		51 779,18		15 000,00
Kuljetus ja varastointi		46 840,72		16 000,00
Muut		805 502,59		874 192,00
Kotitaloudet		309 599 988,21		4 184 354,93
Yhteensä 31.12.2021		311 448 407,05	539 400,00	6 363 633,35

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3

Yritykset		85 025 717,74	495 905,00	5 689 414,54
Maatalous		22 260 922,41		474 072,01
Kiinteistöala		25 666 653,83		2 094 849,86
Rakentaminen		5 352 203,14		701 173,07
Tukku- ja vähittäiskauppa		7 318 730,74	495 905,00	494 445,76
Teollisuus		6 251 042,34		738 917,85
Kuljetus ja varastointi		3 191 608,07		437 661,57
Muut		14 984 557,21		748 294,42
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		2 257 323,93	409 000,00	19 639,91
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	1 858 633,65			2 116 266,35
Kotitaloudet		84 771 778,25		3 216 254,44
Yhteensä 31.12.2021	1 858 633,65	172 054 819,92	904 905,00	11 039 673,22

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4

Yritykset		22 111 736,95		4 422 194,10
Maatalous		3 398 951,43		1 377,82
Kiinteistöala		7 690 073,17		1 069 587,76
Rakentaminen		3 392 483,24		2 352 748,35
Tukku- ja vähittäiskauppa		3 445 443,22		115 706,88
Teollisuus		1 633 133,18		459 415,26
Kuljetus ja varastointi		808 030,74		111 281,81
Muut		1 743 621,97		312 076,22
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		39 200,00		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	170 513,59		300 000,00	
Kotitaloudet		131 421 856,37		2 702 506,88
Yhteensä 31.12.2021	170 513,59	153 672 793,32	300 000,00	7 124 700,98

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5

Yritykset		25 905 793,07		3 168 640,96
Maatalous		8 327 466,48		317 775,51
Kiinteistöala		9 339 945,17		1 398 224,15
Rakentaminen		1 852 660,27		1 046 812,31
Tukku- ja vähittäiskauppa		1 490 500,03		862,45
Teollisuus		2 337 757,55		131 965,69
Kuljetus ja varastointi		480 856,06		210 257,00
Muut		2 076 607,51		62 743,85
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		73 060,23		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	146 875,00			
Kotitaloudet		92 760 830,85		2 923 239,82
Yhteensä 31.12.2021	146 875,00	118 739 684,15		6 091 880,78

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6

Yritykset		13 533 398,09	200 000,00	339 596,45
Maatalous		5 713 079,88		72 000,00
Kiinteistöala		2 634 463,50		50 046,01
Rakentaminen		359 957,45		172 200,00
Tukku- ja vähittäiskauppa		937 408,52		
Teollisuus		2 036 169,84		19 598,00
Kuljetus ja varastointi		666 023,55	200 000,00	18 000,00
Muut		1 186 295,35		7 752,44
Kotitaloudet		34 910 756,44		303 755,46
Yhteensä 31.12.2021		48 444 154,53	200 000,00	643 351,91

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yritykset		3 130 788,31	54 541,00	9 000,00
Maatalous		577 678,00		
Kiinteistöala		567 561,82		
Tukku- ja vähittäiskauppa		75 520,00		
Teollisuus		365 800,00		
Kuljetus ja varastointi				9 000,00
Muut		1 544 228,49	54 541,00	
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset			300 000,00	
Kotitaloudet		10 325 741,10		21 591,82
Yhteensä 31.12.2021		13 466 529,41	354 541,00	30 591,82

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 8

Yritykset		4 817 675,71		31 000,00
Maatalous		79 977,59		
Kiinteistöala		2 064 305,60		
Rakentaminen		354 342,64		
Tukku- ja vähittäiskauppa		265 895,86		
Teollisuus		1 018 823,98		
Kuljetus ja varastointi		402 352,32		26 000,00
Muut		631 977,72		5 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	123 862,01			
Kotitaloudet		12 813 001,16		31 066,81
Yhteensä 31.12.2021	123 862,01	17 630 676,87		62 066,81

1.21 Vakuusien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus**Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus
Kuvaus hallussa
2021 olevasta vakuudesta**

	2022	2021	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 119 814 039,69	866 581 003,06	
Asuntoluotot	695 887 270,17	524 298 638,28	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	168 808 342,65	128 160 530,10	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	79 044 876,97	60 451 217,37	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	176 073 548,90	153 670 617,31	Pääosin kiinteistövakuuksia

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

	2022	2021
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	386 207,26	150 980,72
Saamisista luottolaitoksilta	827 971,91	52 372,27
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	21 172 007,00	15 086 069,81
Saamistodistuksista	224 835,48	178 780,19
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokuluista	4 944,44	5 277,78
Muut korkotuotot	199 562,47	125 773,02
Yhteensä	22 815 528,56	15 599 253,79

Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista

821 869,34 492 958,43

Korkokulut

Veloista luottolaitoksille	-1 540 881,96	-172 368,44
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-740 575,89	-554 283,78
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-327 285,45	-408 636,07
Muut korkokulut	-24 838,20	-41 074,06
Yhteensä	-2 633 581,50	-1 176 362,35

2.02 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksesta

	2022	2021
Käypään arvona tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osinkot	277 968,85	202 160,71
Yhteensä	277 968,85	202 160,71

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2022	2021
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	1 997 289,41	1 903 227,97
Ottolainauksesta	149 734,77	79 732,66
Maksuliikenteestä	6 707 885,30	4 629 726,61
Oraisuudenhoidosta	715 772,02	681 779,35
Välitetyistä toiminnasta	1 782 589,98	1 484 683,71
Takausten myöntämisestä	134 286,18	122 997,64
Muut palkkiotuotot	89 287,26	88 702,02
Yhteensä	11 576 844,92	8 990 849,96
Palkkiokulut		
Maksetut toimitusmaksut	-162 167,86	-128 023,55
Muut	-2 233 761,23	-1 903 955,30
Yhteensä	-2 395 929,09	-2 031 978,85

2.04 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	2022	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
	Myyntivoitot ja - tappiot(netto)		
Saamistodistuksista	-8 566,16	484 082,43	475 516,27
Osakkeista ja osuuksista	-12 661,16	-151 703,32	-164 364,48
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-21 227,32	332 379,11	311 151,79
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-1 393,89		-1 393,89
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-22 621,21	332 379,11	309 757,90

	2021	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
	Myyntivoitot ja - tappiot(netto)		
Saamistodistuksista	198,64	-104 365,32	-104 166,68
Osakkeista ja osuuksista	-21 662,61	916 623,86	894 961,25
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-21 463,97	812 258,54	790 794,57
Valuuttatoiminnan nettotuotot	960,67		960,67
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-20 503,30	812 258,54	791 755,24

2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	2022	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
	Myyntivoitot ja - tappiot(netto)		
Saamistodistuksista	-592,38	-207 766,26	-208 358,64
Yhteensä	-592,38	-207 766,26	-208 358,64

	2021	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
	Myyntivoitot ja - tappiot(netto)		
Saamistodistuksista	13 167,20	-10 377,89	2 789,31
Yhteensä	13 167,20	-10 377,89	2 789,31

2.06 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2022	2021
Vuokra- ja osinkotuotot	516 306,76	416 326,86
Vuokratulot	-33,50	-617,50
Suunnitelman mukaiset poistot	-76 122,84	-76 122,84
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	67 816,10	
Muut tuotot	150,00	150,00
Muut kulut	-211 022,75	-127 364,60
Yhteensä	297 093,77	212 371,92

2.07 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	2022	2021
Liiketoiminnan muut tuotot		
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	7 335,00	11 945,00
Luovutusvoitot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta		74 053,08
Muut tuotot	1 007 844,57	6 875 032,32
Yhteensä	1 015 179,57	6 961 030,40

	2022	2021
Liiketoiminnan muut kulut		
Vuokratulot	-828 571,32	-457 132,26
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-800 983,57	-636 548,06
Vakuusrahaomaksut	-732 351,42	-656 557,71
Muut kulut	-2 854 198,48	-1 729 335,51
Yhteensä	-5 216 104,79	-3 479 573,54

2.08 Henkilöstökulut

	2022	2021
Palkat ja palkkiot	-5 702 729,90	-5 031 614,46
Henkilösivukulut	-1 114 661,22	-975 865,81
Eläkekulut	-938 771,47	-815 327,40
Muut henkilösivukulut	-175 889,75	-160 538,41
Yhteensä	-6 817 391,12	-6 007 480,27

2.09 Muut hallintokulut

	2022	2021
Muut henkilöstökulut	-409 818,68	-370 528,18
Toimistokulut	-3 558 347,50	-2 867 839,07
Atk-kulut	-3 410 873,82	-2 614 573,58
Yhteykskulut	-544 220,98	-409 436,14
Edustus- ja markkinointikulut	-626 838,06	-452 581,02
Muut hallintokulut	-3 000,00	-3 000,00
Yhteensä	-8 553 099,04	-6 717 957,99

2.10 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	2022	2021
Suunnitelman mukaiset poistot	-658 824,04	-622 372,72
Aineelliset hyödykkeet	-398 257,86	-381 365,54
Aineettomat hyödykkeet	-260 566,18	-241 007,18
Arvonalentumiset ja niiden peruutukset		-1 049 770,65
Aineettomat hyödykkeet		-1 049 770,65
Yhteensä	-658 824,04	-1 672 143,37

2.11 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

	2022		Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumis- tappiot
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset		
Saamisista luottolaitoksilta sekä yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-825 687,13	536 873,33	79 187,91	-1 154 943,81
Saamistodistukset	-25 426,96			
Taseen ulkopuoliset erät	-207 238,69			
Yhteensä	-1 058 352,78	536 873,33	79 187,91	-1 154 943,81
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot				
Käypään arvoon käynnän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	24 065,05			
Yhteensä	24 065,05			
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-1 034 287,73	536 873,33	79 187,91	-1 154 943,81

	2021		Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumis- tappiot
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset		
Saamisista luottolaitoksilta	-13 129,24			
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-407 371,07	203 890,71	64 868,88	-705 708,03
Saamistodistukset	587,39			
Taseen ulkopuoliset erät	878,99			
Yhteensä	-419 033,93	203 890,71	64 868,88	-705 708,03
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot				
Käypään arvoon käynnän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	177 671,22			
Tytäryritys- ja omistusyhteisöryitysten osakkeiden ja osuuksien arvonalentumistappiot	-			
Muut käypään arvoon käynnän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	0,00			
Yhteensä	177 671,22			
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-241 362,71	203 890,71	64 868,88	-705 708,03

2.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2022	2021
Pankkitoiminnan tuotot	33 450 433,43	31 583 848,98

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

YAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.01 Annetut vakuudet

Omasta velasta annetut:	Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Tase-erä				
Velat luottolaitoksille	0,00	0,00	78 983 662,10	78 983 662,10
Omasta velasta annetut yhteensä	0,00	0,00	78 983 662,10	78 983 662,10

Muiden velasta annetut:

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

3.02 Eläkevastuut

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiön Veritaksen kautta eikä kattamatonta eläkevastuuta ole

3.03 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2022	2021
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	6 697 246,84	5 640 817,72
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset joista luottolopaukset	50 682 787,33	41 008 501,14
	50 682 787,33	41 008 501,14
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	57 380 034,17	46 649 318,86

3.04 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	2022	2021
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonalisäverovelvollisuusryhmään		
Arvonlisäveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	-230 601,84	715 376,54

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa		
	2022	2021		
4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.				
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	118	99		
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	3	4		
Määräaikainen henkilöstö	12	8		
Yhteensä	133	111		
4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset	2022	2021		
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, palkat ja palkkiot	36 082,50	51 000,00		
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	539 386,00	404 923,44		
Yhteensä	575 468,50	455 923,44		
4.03 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset	2022	2021	Takaukset	Takaukset
	Luotot	Luotot		
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	1 513 655,05	1 016 741,54		
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	685 125,71	523 406,01		
Yhteensä	2 198 780,76	1 540 147,55		
Lisäykset	328 039,00	331 258,89		
Vähennykset	369 592,44	333 682,89		

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

4.04 Lähipiiritiedot**Lähipiirin määrittely**

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

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

	2022	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä			
Sukulaisuus	5 548 627,72			72 000,00
Määräysvalta	6 213 613,33			171 077,00
Yhteensä	11 762 241,05			243 077,00

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	19 677,85			
Tilikauden muutos	75 151,93			
Tilikauden lopussa	94 829,78			
	2021	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä			
Sukulaisuus	4 172 955,10			54 000,00
Määräysvalta	5 990 743,11			12 000,00
Yhteensä	10 163 698,21			66 000,00
Odotettavissa olevat luottotappiot				
Tilikauden alussa	20 510,84			
Tilikauden muutos	-832,99			
Tilikauden lopussa	19 677,85			

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ**5.01 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt**

Osakkuus- ja omistusyhteisyrietykset	Kirjanpitoarvot Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl	
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	1 901 687,14	6 818 500,93	120 689,19	6

5.02 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
POP Holding, Helsinki	26,35	59 077 041,19	-37 668,96
POP Pankkiliitto, Helsinki	15,67	54 598 014,64	54 268,20
Yhteensä		113 675 055,83	16 599,24

*) Tilikauden 2021 oma pääoma ja voitot

**) Oma pääoma sisältää tilinpäätössiirtojen kertymän laskennallisella verovelalla vähennettyä
Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätösperiaatteita.

MUUT LIITETIEDOT**6.01 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta**

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

6.02 Osuuspankkia koskevat liitetiedot

	2022	2021
Irtisanottujen osuismaksujen määrä	1 032 000,00	262 500,00

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

Osuuspankin jäsenten lukumäärä	24691	19373
--------------------------------	-------	-------

6.03 Tilintarkastajan palkkiot

	2022	2021
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin		
Tilintarkastus	45 173,89	21 994,77
Tilintarkastuslain 1§:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitetut toimeksiannot	1 240,00	
Muut palvelut	16 756,00	23 083,74
Yhteensä	63 169,89	45 078,51

6.04 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista

Kirjanpitokirjat	Säilytystapa
Pääkirja/päiväkirja	Sähköinen arkisto
Tasekirja	Sidottu kirja
Tositteet	Sähköinen arkisto
<u>Reskontrat</u>	
Asiakasreskontrat (koneelliset)	Sähköinen arkisto
Salkkukirjanpito	Sähköinen arkisto
Ostoreskontra (OpusCapita)	Sähköinen arkisto
Kassapäiväkirja	Atk-tuloste
Kassaraportit	Atk-tuloste
Palkkakirjanpito	Sähköinen arkisto
Käyttöomaisuusreskontra	Sähköinen arkisto
Vuokrasaamiset	Unes-isännöinti ohjelma
Perintä	Perintäkarhu
Yritys- ja maatalous	P-Analyzer Profit int

Tositelajit

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

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Kauhajoella 8. päivänä helmikuuta 2023

Suomen Osuuspankin hallitus

Aaro Koljonen

Janne Vilén

Anitta Bergbom

Christer Granskog

Jussi Karttila

Sarita Keski-Mattila

Timo Kalliomäki
Toimitusjohtaja

Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä

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

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

Kauhajoella 9. päivänä helmikuuta 2023

SUOMEN OSUUSPANKKI
Hallintoneuvosto

Juha Haikonen
Hallintoneuvoston puheenjohtaja

Mikael Zilliacus
Hallintoneuvoston sihteeri

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Kauhajoella 10. päivänä helmikuuta 2023

Ernst & Young Oy
tilintarkastusyhteisö

Miikka Hietala, KHT

SIGNATURES**ALLEKIRJOITUKSET****UNDERSKRIFTER****SIGNATURER****UNDERSKRIFTER**

This documents contains 58 pages before this page

Dokumentet inneholder 58 sider før denne siden

Tämä asiakirja sisältää 58 sivua ennen tätä sivua

Dette dokument indeholder 58 sider før denne side

Detta dokument innehåller 58 sidor före denna sida

authority to sign

representative

custodial

asemavaltuus

nimenkirjoitusoikeus

huoltaja/edunvalvoja

ställningsfullmakt

firmateckningsrätt

förvaltare

autoritet til å signere

representant

foresatte/verge

myndighed til at underskrive

repræsentant

frihedsberøvende

SIGNATURES**ALLEKIRJOITUKSET****UNDERSKRIFTER****SIGNATURER****UNDERSKRIFTER**

This documents contains 59 pages before this page

Dokumentet inneholder 59 sider før denne siden

Tämä asiakirja sisältää 59 sivua ennen tätä sivua

Dette dokument indeholder 59 sider før denne side

Detta dokument innehåller 59 sidor före denna sida

authority to sign

representative

custodial

asemavaltuus

nimenkirjoitusoikeus

huoltaja/edunvalvoja

ställningsfullmakt

firmateckningsrätt

förvaltare

autoritet til å signere

representant

foresatte/verge

myndighed til at underskrive

repræsentant

frihedsberøvende