

JÄRVI-SUOMEN OSUUSPANKKI

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2021

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

SISÄLLYSLUETTELO

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2021

Sisällys

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2021	1
POP Pankki -ryhmä.....	1
Toimintaympäristö.....	2
Pankin liiketoiminta.....	2
Tulos.....	3
Tase.....	6
Konsernitilinpäätös.....	9
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot.....	9
Vakavaraisuuden hallinta.....	10
Riskienhallinta.....	12
Hallinto ja henkilöstö.....	16
Yhteiskuntavastuu.....	21
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat.....	22
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2022.....	22
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä.....	22
Tunnuslukujen laskentakaavat.....	23
Tilinpäätös.....	24
Järvi-Suomen Osuuspankin tuloslaskelma.....	24
Järvi-Suomen Osuuspankin tase.....	25
Järvi-Suomen Osuuspankin rahoituslaskelma.....	26
Järvi-Suomen Osuuspankin konsernituloslaskelma.....	27
Järvi-Suomen Osuuspankin konsernitase.....	28
Järvi-Suomen Osuuspankin konsernin rahoituslaskelma.....	30
Liitetiedot.....	32
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista.....	60
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus.....	61
Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä.....	61
Tilinpäätösmerkintä.....	62

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2021

Tilikauden aikana 2021 Reisjärven Osuuspankki sulautui Siilinjärven Osuuspankkiin ja Siilinjärven Osuuspankki muutti nimensä Järvi-Suomen Osuuspankiksi. Sulautuminen merkittiin kaupparekisteriin 28.2.2021. Sulautumisen tarkoituksena oli parantaa molempien pankkien kilpailukykyä sekä kykyä palvella monipuolisesti asiakkaitaan koko toimialueella.

Järvi-Suomen Osuuspankki on itsenäinen osuuspankki, joka on perustettu vuonna 1904. Vuosi 2021 oli pankin 117. toimintavuosi. Pankki toimii Pohjois-Savon, Pohjois-Karjalan, Pohjois-Pohjanmaan ja Keski-Suomen alueilla. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä lähes 26 900. Pankilla on yhteensä 9 konttoria Siilinjärvellä, Reisjärvellä, Kinnulassa, Kuopiossa, Haapajärvellä, Viitasaarella, Nurmeksessa, Jyväskylässä ja Digikonttori. Konttoreissa asiointiin lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankki- ja mobiilipankkipalveluita sekä käteisautomaatteja. Pääosa asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tapahtuu itsepalveluna. Vuoden lopussa lähes 14 300 pankin asiakkaalla oli verkkopankkipankkiosopimus. Asiakas voi hoitaa pankkiasioitaan sähköisesti joko verkkopankissa tai mobiilipankissa.

Järvi-Suomen Osuuspankki emoyhtiönä ja sen tytäryhtiö Kiinteistö Oy Siilinjärven Pankkikeskus muodostavat konsernin. Emoyhtiö omistaa 66,46 prosenttia tytäryhtiön osakkeista. Emoyhtiön osuus konsernin tilikauden tuloksesta on 76,21 prosenttia ja taseesta 100 prosenttia. Tytäryhtiöllä ei ole merkittävää vaikutusta muodostettaessa kokonaiskäsitystä konsernin toiminnasta ja sen vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen. Siten hallituksen toimintakertomuksessa kuvataan pääosin pankin toimintoja.

Toimintakertomuksessa esitettävät luvut on esitetty virallisen tuloslaskelman ja taseen mukaisina lukuina, jossa sulautuneen pankin tulos on huomioitu sulautumisen jälkeiseltä ajalta. Toimintakertomuksessa on esitetty lisäksi Järvi-Suomen Osuuspankin ja sulautuneen Reisjärven Osuuspankin yhteenlaskettuja pro forma tilinpäätöslukuja päälaskelmien osalta. Pro forma -luvut kuvaavat tilinpäätöslukuja siten, kuin uusi pankki olisi toiminut sulautuneena tilikauden alusta lähtien. Pro forma -taulukoiden vertailukausien luvut on lisäksi laadittu laskemalla sulautuneiden ja vastaanotettaneen pankin tilinpäätöserät yhteen vertailukauden ajalta.

POP Pankki -ryhmä

Järvi-Suomen Osuuspankki on paikallisesti ja alueellisesti toimiva osuuspankki, joka kuuluu POP Pankki -ryhmään. Järvi-Suomen Osuuspankki on POP Pankkikeskus osk:n jäsen ja se kuuluu POP Pankkien yhteenliittymään. POP Pankkien yhteenliittymän muodostavat 21 itsenäistä osuuspankkia, keskusyhteisö POP Pankkikeskus osk ja näiden konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, joista merkittävin on POP Pankkien keskusluottolaitos Bonum Pankki 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

Vuonna 2021 koronapandemian, uusien virusvarianttien sekä tautitilanteen hillitsemiseen tähtäävien rajoitustoimenpiteiden vaikutukset maailmantalouteen olivat edelleen merkittäviä. Edellisen vuoden tuotannon romahduksen shokkivaikutuksesta siirryttiin asteittaiseen talouden palautumiskehitykseen. Tätä edistivät huomattavissa määrin laajat talouden tukiohjelmat ja Euroopan Keskuspankin tukitoimet pankkien rahoituskyvyn ylläpitämiseksi.

Inflaatiovauhti kiihtyi voimakkaasti vuoden 2021 jälkipuoliskolla. Inflaatiota lisäsi erityisesti energian hintojen nousu. Mikäli nopea inflaatiokehitys ei jää väliaikaiseksi, se kasvattaa tulevaisuuteen liittyviä talouden riskejä. Ilmastonmuutoksen torjuntaan tähtäävät toimenpiteet ovat jatkuvasti kasvavassa roolissa Suomessa ja Euroopassa. Näiden toimien seurauksena on jo nähtävissä kustannuksia lisääviä vaikutuksia esimerkiksi päästöoikeuksien hintojen nousun kautta. Yritysten siirtyminen ympäristöystävällisempiin toimintamalleihin toisaalta osaltaan edesauttoi uusia investointeja ja paransi työllisyyttä.

Suomessa talouden kasvu on ollut euroalueen maltillisemmasta päästä, mutta sitä selittää myös muita maita hillitympi tuotannon romahdus vuonna 2020. Kotitalouksien säästämisen noustessa vuonna 2020 ennätyskorkealle tasolle, oli kuluttajilla vuonna 2021 mahdollisuus tehdä suurempiakin investointeja. Korot säilyivät edelleen alhaisella tasolla ja tämä kannusti kuluttajia lainanottoon. Kotitaloudet innostuivatkin erityisesti rakentamaan ja remontoimaan, jonka seurauksena rakennustarvikemarkkina ylikuumeni pahoin vuoden 2021 aikana. Myös asuntokauppa kävi vilkkaana ja asuntolainojen määrä kasvoi voimakkaasti. Asuntojen hinnat jatkoivat edelleen noususuunnassa etenkin kasvukeskuksissa, mutta myös pienemmissä kaupungeissa hintataso oli hieinan nousussa. Monilla pienillä paikkakunnilla hintakehitys on kuitenkin ollut negatiivinen.

Toistaiseksi yritysten isolta konkurssiaallolta on välttytty ja yritysten näkymät kääntyivät myönteisemmiksi. Yritysten taloustilanne kehittyi kuitenkin hyvin eri tavoin riippuen toimialasta. Viljasato oli vaatimaton ja maatilojen kannattavuushaasteet jatkuivatkin edelleen. Vilkas sahatavaran kysyntä ja sellun voimakkaana jatkuva kysyntä puolestaan tukivat metsäteollisuuden nousua.

Pankin liiketoiminta

Järvi-Suomen Osuuspankin liiketoiminnan kasvu ja tulos ylitti pankin liiketoimintasuunnitelmaansa tilikaudelle asettamat tavoitteet. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti kasvattamaan kannattavuuttaan.

Koronapandemia ei vaikuttanut merkittävästi pankin liiketoimintaan tilikaudella ja Järvi-Suomen Osuuspankki on seurannut koronatilanteen kehittymistä aktiivisesti. Asuntorahoituksen ja yritysluottojen kysyntä oli koronapandemiasta huolimatta erittäin vilkasta vuoden 2021 aikana. Myös pääomamarkkinat toipuivat pandemiaa edeltävälle tasolle, mikä on tukenut säästämisen tuotteiden kysyntää ja vaikuttanut positiivisesti pankin sijoitusten tuottoihin.

Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista kasvoivat 9 tuhatta euroa. Arvopaperikaupan nettotuotot kasvoivat 291 tuhatta euroa, ja käypään arvoon käyvän arvon rahastojen kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot kasvoivat 153 tuhatta euroa.

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

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

Pankin välittämät eläke- ja säästövakuutus tuotteet tuottavat Aktia Henkivakuutus Oy ja Sp-Henkivakuutus Oy sekä lainavakuutus tuotteet AXA konserni ja Sp-Henkivakuutus Oy. Yhteistyön tarkoituksena on turvata kilpailukykyiset eläke-, säästö- ja lainavakuutus palvelut POP Pankkien asiakkaille.

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

Vuoden lopussa asiakkailta oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 68 270 tuhatta euroa.

POP Pankkien keskusluottolaitoksena toimii POP Pankkikeskus osk:n omistama Bonum Pankki Oyj. Bonum Pankki vastaa POP Pankin asiakkaiden maksuliikenteeseen ja Visa-korttien liikkeelle laskuun liittyvistä palveluista sekä hoitaa POP Pankkien tukkuvarainhankintaa laskemalla liikkeesen sijoitustodistuksia ja joukkovelkakirjalainoja.

Bonum Pankki vastaa myös POP Pankkien yhteenliittymän maksuvalmiusvaatimuksen täyttämisestä.

Pankki otti käyttöön tilikaudella uuden POP Lainalupauksen, jonka avulla asiakas voi hakea asuntolainaa verkossa. Sähköistä pankkiasiointia tukee lisäksi asiakirjojen sähköinen allekirjoitus sekä verkkotapaamissovellus, POP Verkkohetki, jonka avulla asiakkaat tavoittavat pankin henkilökunnan joustavasti. Yritysassiakkaille tarjottiin uutta Laskuraha-palvelua, joka on toteutettu yhteistyössä Puro Finance Oy:n kanssa. Laskuraha mahdollistaa rahoituksen laskusaatavia vastaan.

Olellaisena muutoksena pankin palvelutoiminnassa oli 28.2.2021 tapahtunut fuusio, jossa Reijärven Osuuspankki sulautui Siilinjärven Osuuspankkiin. Fuusion tavoitteeksi asetettu kasvupotentiaalin hyödyntäminen kasvukeskuksissa, Kuopiossa ja Jyväskylässä, toteutui jo ensimmäisen toimintavuoden aikana.

POP Pankki -ryhmä ja Oy Samlink Ab päättivät kesäkuussa purkaa vuonna 2019 solmitun sopimuksen peruspankkijärjestelmän uudistamisesta. Samlink maksoi POP Pankki -ryhmälle korvauksen sopimuksen purkamisesta. POP Pankit jatkavat edelleen Samlinkin asiakkaana. Sopimuksen purkamisella ei ole vaikutusta pankin asiakkaiden nykyisiin pankkipalveluihin. Sopimuksen purkamisen jälkeen POP Pankki -ryhmä on valmistellut investointipäätöstä uudesta peruspankkijärjestelmästä.

Tulos

Järvi-Suomen Osuuspankin liikevoitto oli 3 504 tuhatta euroa (-82 tuhatta euroa vuonna 2020). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 3 586 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,8 prosenttia (0,0). Liikevoiton kasvuun vaikutti merkittävästi pankille maksettu peruspankkijärjestelmän uudistamissopimuksen purkamiseen liittyvä korvaus, jonka vaikutus liikevoittoon oli 2 900 tuhatta euroa. Lisäksi liikevoiton kehitykseen vaikuttivat: fuusion yhteydessä tehty hinnoittelumuutos sekä voimakas luottokannan kasvu sekä palkkiotuottojen kasvu ja fuusion myötä tehdyt kulusäästöt. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 72,7 prosenttia (99,4).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2021	01-12/2020	Muutos-%)	01-12/2019	Muutos-% **)
Korkokate	6 633	4 009	65,5	4 005	0,1
Nettopalkkiotuotot	3 622	1 936	87,0	1 886	2,7
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	33	-237	114,1	274	-186,4
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot	144	-9	...	35	-125,4
Muut tuotot	3 837	472	713,6	353	33,7
Tuotot yhteensä	14 269	6 171	131,2	6 553	-5,8
Henkilöstökulut	-2 953	-2 323	27,2	-2 084	11,4
Muut hallintokulut	-4 407	-2 442	80,5	-2 214	10,3
Muut kulut	-3 018	-1 370	120,3	-1 229	11,4
Kulut yhteensä	-10 379	-6 134	69,2	-5 528	11,0
Kulu-tuotto -suhde	72,74	99,40		84,36	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitusvaroista	-394	-111	254,3	-366	-69,6
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	8	-7	-207,4	28	-126,5
Liikevoitto	3 504	-82	...	687	-111,9
Tilikauden voitto	2 351	22	...	708	-96,9
*) Muutos 2021-2020					
**) Muutos 2020.12-2019.12					

Pro-forma tuloslaskelmaerät:

Tuhatta euroa	01-12/2021	01-12/2020	Muutos-%)	01-12/2019	Muutos-% **)
Korkokate	7 041	6 554	7,4	4 005	63,6
Nettopalkkiotuotot	3 782	2 780	36,0	1 886	47,4
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	45	-386	111,6	274	-240,8
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot	144	-9	...	35	-125,4
Muut tuotot	3 973	941	322,2	353	166,7
Tuotot yhteensä	14 984	9 880	51,7	6 553	50,8
Henkilöstökulut	-3 163	-3 774	-16,2	-2 084	81,1
Muut hallintokulut	-4 678	-3 810	22,8	-2 214	72,0
Muut kulut	-3 301	-2 109	56,5	-1 229	71,5
Kulut yhteensä	-11 142	-9 692	15,0	-5 528	75,3
Kulu-tuotto -suhde	74,36	98,11		84,36	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitusvaroista	-371	-843	-56,0	-366	130,2
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	8	-7	-207,2	28	-126,6

Liikevoitto	3 480	-663	624,4	687	-196,6
Tilikauden voitto	2 351	86	...	708	-87,9
*) Muutos 2021-2020					
**) Muutos 2020.12-2019.12					

Pankin korkokatteeksi muodostui 6 633 tuhatta euroa (4 009). Korkokate kasvoi 65,5 prosentilla edelliseen tilikauteen verrattuna.

Korkotuottojen määrä oli 7 167 tuhatta euroa (4 506), jossa kasvua edellisvuodesta oli 59,1 prosenttia. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 534 tuhatta euroa (497). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 37 tuhatta euroa. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista.

Nettopalkkiotuotot olivat 3 622 tuhatta euroa (1 936). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 4 331 tuhatta euroa (2 451) ja palkkiokulujen 710 tuhatta euroa (515). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 833 tuhatta euroa (537). Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 944 tuhatta euroa (564), palkkiot maksuliikenteestä 2 064 tuhatta euroa (1 003), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 342 tuhatta euroa (251) ja palkkiot takauksista 75 tuhatta euroa (56). Palkkiotuottojen kasvuun vaikuttivat hinnoittelumuutokset sekä rahastoista ja vakuutuksista saadut palkkiotuotot. Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 37,8 prosenttia.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui 33 tuhatta euroa (-237). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita 8 tuhatta euroa (-169) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita 30 tuhatta euroa (-84). Lisäksi tuloserä sisältää rahavirtaa suojaavista korko-optioista suoraan tulokseen kirjattavan aika-arvon muutoksen ja suojauksen tehottoman osuuden, joiden yhteismäärä tilikaudella oli 0 tuhatta euroa (0), sekä valuuttatoiminnan nettotuotot -4 tuhatta euroa (16).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 144 (-9) tuhatta euroa. Tästä myyntivoitot ja -tappiot olivat 3 (-13) tuhatta euroa.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 3 837 tuhatta euroa (472). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 30 tuhatta euroa (21), jossa kasvua edellisvuoteen oli 9 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui -108 tuhatta euroa (174). Ero, 282 tuhatta euroa, johtui pääasiassa sijoituskiinteistöistä tehdyistä arvonalennuskirjauksista lisäksi muutokseen vaikutti sijoituskiinteistöjen myynnistä tulleiden myyntivoittojen pieneneminen edellisestä vuodesta. Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat 1315,4 prosentilla 3 915 tuhanteen euroon (277).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 2 953 tuhatta euroa (2 323), mikä oli 27,2 prosenttia suurempi kuin edellisenä vuonna.

Muut hallintokulut kasvoivat 80,5 prosenttia, 4 407 tuhanteen euroon (2 442). Kulujen nousu johtui nousseista POP Pankkikeskuksen kuluista. Muut kulut, 3 018 tuhatta euroa (1 370), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 304 tuhatta euroa (270). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 217 tuhatta euroa (0). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 69,3 prosenttia, 1 863 tuhanteen euroon (1 100). Kulujen kasvu johtui fuusion toteuttamiskuluista sekä nousseista POP Pankkikeskus osk:n kehittämismaksuista.

Tilikaudella kirjattiin odotettavissa olevia luottotappioita tuloslaskelmaan yhteensä 219 tuhatta euroa (-165). Erä muodostuu luotoista ja takauksista kirjatuista odotettavissa olevien tappioiden lisäksi 228 tuhatta euroa (-172) ja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen odotettavissa olevien tappioiden lisäksi -9 tuhatta euroa (8). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin katsauskaudella 183 tuhatta euroa (287) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatuista saamisista -16 tuhatta euroa (-4). Rahoitusvaroista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tuloksessa oli 386 tuhatta euroa (119).

Arvonalentumistappiot luotoista pysyivät edelleen vähäisinä.

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2021 aikana 57,6 prosenttia ja oli vuoden lopussa 551 227 tuhatta euroa (349 821). Taseessa olevien luottojen määrä oli 455 549 tuhatta euroa.

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

Tuhatta euroa	31.12.2021	31.12.2020	Muutos-% **)	31.12.2019	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	455 549	255 013	78,6	232 169	9,8
Luotot	455 549	255 010	78,6	232 164	9,8
Muut saamiset	0	3	-98,0	5	-44,4
Sijoitukset	93 050	92 385	0,7	90 210	2,4
Saamiset luottolaitoksilta	38 801	40 903	-5,1	29 685	37,8
Saamistodistukset	31 540	35 265	-10,6	30 823	14,4
Osakkeet ja osuudet	18 280	12 145	50,5	25 423	-52,2
Kiinteistöt	4 430	4 073	8,8	4 280	-4,8
Yleisön talletukset *)	448 486	285 722	57,0	273 462	4,5
Velat luottolaitoksille	40 616	22 592	79,8	8 001	182,3
Oma pääoma	48 333	31 405	53,9	31 361	0,1
Tilinpäätössiirtojen kertymä	10 922	8 066	35,4	8 176	-1,3
ROA %	0,6	0,0		0,2	
ROE %	6,1	-0,3		1,3	
Omavaraisuusaste	10,4	10,8		11,7	
Vakavaraisuussuhde	21,31 %	22,48 %		21,64 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2021-2020					
***) Muutos 2020.12-2019.12					

Pro-forma tase-erät:

Tuhatta euroa	31.12.2021	31.12.2020	Muutos-% **)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	455 549	405 808	12,3
Luotot	455 549	405 783	12,3
Muut saamiset	0	25	-99,8
Sijoitukset	93 050	127 546	-27,0
Saamiset luottolaitoksilta	38 801	65 540	-40,8
Saamistodistukset	31 540	39 320	-19,8
Osakkeet ja osuudet	18 280	17 035	7,3
Kiinteistöt	4 430	5 651	-21,6
Yleisön talletukset *)	448 486	438 839	2,2
Velat luottolaitoksille	40 616	34 634	17,3
Oma pääoma	48 333	46 855	3,2
Tilinpäätössiirtojen kertymä	10 922	10 190	7,2
**)	Muutos 2021-2020		
***)	Muutos 2020.12-2019.12		

Luotonanto

Järvi-Suomen Osuuspankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 455 549 tuhatta euroa (255 010). Pankin valtion varoista välittämät luotot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Niiden määrä vuoden lopussa oli 169 tuhatta euroa (174).

Luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 133 553 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 200 539 tuhatta euroa eli 78,6 prosenttia ja pro forma luvuin lisäys oli 12,3 prosenttia.

Luotonannon kehitykseen vaikuttivat asuntokaupan sekä rakentamisen vilkastuminen sekä se, että fuusion myötä pankki lisäsi luotonantoa erityisesti kasvukeskusten alueella.

Yli 90 päivää erääntyneet ja perinnässä olevat saamiset olivat vuoden lopussa 3 791 tuhatta euroa (1 837) eli 1 954 tuhatta euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Yli 90 päivää erääntyneet saamiset yhteensä olivat 0,8 prosenttia (0,7) taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä. Yli 90 päivää erääntyneiden ja perinnässä olevien saamisten euroääräinen lisääntyminen johtui tehdystä fuusiosta.

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, 3 982 tuhatta euroa (3 180) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Muihin takauksiin sisältyvät pankin antamat omavelkaiset takaukset omasta ja muiden POP Pankkien puolesta Bonum Pankki Oyj:lle liittyen pankkien tekemään maksuliiketilisopimukseen.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 33 714 tuhatta euroa (20 794) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

Sijoitukset

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

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 38 801 tuhatta euroa (40 903). Määrä oli 2 102 tuhatta euroa pienempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 31 540 tuhatta euroa (35 265), mikä on 10,6 prosenttia vähemmän kuin edellisenä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 18 280 tuhatta euroa (12 145). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 12 771 tuhatta euroa (7 500) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 5 509 tuhatta euroa (4 645). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 4 430 tuhatta euroa (4 073). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 2 377 tuhatta euroa (2 476) ja sijoituskiinteistöjen arvo 2 053 tuhatta euroa (1 597). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.06.

Tilikauden aikana pankki ei aktivoinut kiinteistöihin kohdistuvia perusparannusmenoja. Vuoden 2021 aikana pankki myi omistamiensa kiinteistöjä 62 tuhannen euron arvosta. Pankki ei ostanut vuoden aikana kiinteistöjä tai kiinteistöyhteisöjen osakkeita. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 55 tuhannen euron nettomääräinen myyntivoitto. Pankki kirjasi arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta yhteensä -433 tuhatta euroa (0).

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 448 486 tuhatta euroa (285 722). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 162 765 tuhatta euroa eli 57,0 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä lisääntyivät vuoden aikana 155 869 tuhatta euroa eli 70,0 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 378 469 tuhatta euroa (222 600). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 6 895 tuhatta euroa eli 10,9 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 70 018 tuhatta euroa (63 122).

Pro forma tase-erien muutos talletusten osalta oli 2,2 prosenttia. Matala korkotaso vaikutti edelleen siihen, että talletukset lisääntyivät erityisesti käyttely- ja säästämistileillä ja pieneni määräaikaistalletuksissa.

Muut velat

Muut velat muodostuvat pääasiassa veloista luottolaitoksille ja pakollisista varauksista.

Velat luottolaitoksille olivat 40 616 tuhatta euroa (22 592). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin muut velat muille luottolaitoksille, jotka olivat 0 tuhatta euroa (0). Muita velkoja ovat mm. repomyynnit, joiden määrä vuoden vaihteessa oli 0 tuhatta euroa (0).

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

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 48 333 tuhatta euroa (31 405). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 16 928 tuhatta euroa. Osuuspääoma lisääntyi tilikauden aikana 2081 tuhatta euroa (-81). Järvi-Suomen Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 5 530 euroa (3 845).

Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 327 tuhatta euroa (323). Määrä koostui käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta arvostettujen rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta 301 tuhatta euroa (291) sekä odotettavissa olevista luottotappiosta 26 tuhatta euroa (32).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 10 922 tuhatta euroa (8 066), josta luottotappiovaraus oli 10 922 tuhatta euroa (8 066). Tilikaudella luottotappiovarausta kasvatettiin 2 856 tuhatta euroa (purettiin -110 tuhatta euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 2,8 prosenttia saamisista. Varauksesta 2 180 tuhatta euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

Konsernitilinpäätös

Järvi-Suomen Osuuspankki muodostaa konsernin, johon kuuluvat emopankki ja sen 66,46 %:sti omistama Kiinteistö Oy Siilinjärven pankkikeskus. Pankin tytäryhtiö Asunto Oy Reisjärven Kotiranta on jätetty konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle, koska ne ovat luottolaitoslain 12 luvun 10 §:ssä tarkoitettuja pieniä tytäryhtiöitä. Tytäryhtiöiden vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen.

Konsernin liikevoitoksi muodostui 3 637 tuhatta euroa (-233) ja tilikauden tulokseksi 3 084 tuhatta euroa (-166). Konserni tase oli 551 241 tuhatta euroa (349 299). Konsernin oma pääoma ja vähemmistön osuus pääomasta oli 56 295 tuhatta euroa (37 009). Konsernin emoyhtiön saamiset tytäryhtiöiltä olivat tilinpäätöshetkellä 3 tuhatta euroa (0).

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 2021 oli 3 609 tuhatta euroa. Osuuspankki on vanhan talletussuojarahaston jäsen ja talletussuojamaksu katettiin kokonaisuudessaan vanhan talletussuojarahaston varoista. Vakuusmaksu määrättiin talletussuojamaksun tavoin ryhmälle ja pankin osuus vakuusmaksusta katettiin vuosina 2013 – 2014 maksetuista pankkiveroista. Talletussuojarahaston varoista korvataan tallettajan samassa talletuspankissa olevat korvauskelpoiset talletukset enintään 100 000 euroon asti.

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

Vakavaraisuuden hallinta

Järvi-Suomen Osuuspankki on määritellyt vakavaraisuuden hallintaprosessin, jonka tavoitteena on pankin riskinkantokyvyn riittävyyden turvaaminen suhteessa toiminnan kaikkiin olennaisiin riskeihin. Tämän tavoitteen saavuttamiseksi pankki tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoittaa riskinkantokykynsä vastaamaan pankin riskien yhteismäärää. Vakavaraisuutensa turvaamiseksi pankki asettaa riskiperusteiset pääomatavoitteet ja laatii pääomasuunnitelman tavoitteiden saavuttamiseksi. Vakavaraisuuden hallintaprosessin tavoitteena on myös ylläpitää ja kehittää laadukasta riskienhallintaa. POP Pankkien yhteenliittymään kuuluvilla luottolaitoksilla vakavaraisuuden hallinta perustuu yhteenliittymän keskusyhteisön hallintoneuvoston vahvistamiin vakavaraisuuden hallinnan periaatteisiin, sekä keskusyhteisön hallituksen kaikille jäsenluottolaitoksille vahvistamiin pääomasuunnittelun menetelmiin.

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

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

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

Pankki otti vuoden 2021 alussa käyttöön Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) ohjeistuksen maksukyvyttömyyden määritelmästä. Määritelmämuutoksella harmonisoidaan Euroopan pankkiviranomaisen toimialueella toimivien pankkien käyttämää määritelmää asiakkaiden maksukyvyttömyydestä. Maksukyvyttömyyden uuden määritelmän käyttöönotto kasvatti vakavaraisuuslaskennassa maksukyvyttömyiden saamisten määrää.

Järvi-Suomen Osuuspankin omat varat (TC) yhteensä olivat 53 933 tuhatta euroa (36 676), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 26 582 tuhatta euroa (17 130). Ensisijainen pääoma (T1) oli 53 933 tuhatta euroa, josta ydinpääoman (CET1) osuus oli 53 933 tuhatta euroa ja ensisijaisten lisäpääomien (AT1) osuus oli 0 tuhatta euroa. Toissijainen pääoma (T2) oli 0 tuhatta euroa.

Järvi-Suomen Osuuspankki voi laskea liikkeelle ydinpääomaan luettavia POP Osuuksia. Järvi-Suomen Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 5 530 tuhatta euroa.

Järvi-Suomen Osuuspankin vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla, vaikka pankin vakavaraisuussuhde laski 1,17 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 21,31 prosenttia. Ensisijaisen pääoman (T1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 21,31 % (22,48 %). Pankin konsernin vakavaraisuussuhde oli 20,53 % (21,72 %).

POP Pankki -ryhmä julkistaa nk. Pilari III -vakavaraisuustiedot erillisessä raportissa. POP Pankki -ryhmän tilinpäätös ja Pilari III -raportti on saatavissa keskusyhteisön toimitiloista osoitteesta Hevosenkä 3, 02600 Espoo tai sähköisesti osoitteessa www.poppankki.fi.

Vakavaraisuuslaskennan pääerät, tuhatta euroa

	Emo		Konserni	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Omat varat				
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	54 528	37 700	52 589	36 389
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-595	-1 024	-595	-1 024
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	53 933	36 676	51 995	35 365
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	-	-	-	-
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-	-	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	-	-	-	-
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	53 933	36 676	51 995	35 365
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	-	-	-	-
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-	-	-	-
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	-	-	-	-
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	53 933	36 676	51 995	35 365
Riskipainotetut erät yhteensä	253 050	163 147	253 250	162 807
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	235 713	150 685	235 727	150 163
josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)	-	-	-	-
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	-	-	-	-
josta operatiivisen riskin osuus	17 338	12 462	17 523	12 644
Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5%)	-	4 079	-	4 070
Vastasyklinen pääomapuskuri	-	-	-	-
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	21,31 %	22,48 %	20,53 %	21,72 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	21,31 %	22,48 %	20,53 %	21,72 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	21,31 %	22,48 %	20,53 %	21,72 %

Vähimmäisomavaraisuusaste

Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 10,18 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuisiin.

	31.12.2021	31.12.2020
Ensisijainen pääoma	53 933	36 676
Vastuiden kokonaismäärä	529 864	322 216
Vähimmäisomavaraisuusaste	10,18%	11,38%

Järvi-Suomen Osuuspankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikuttivat fuusio sekä voimakas luottokannan kasvu.

Finanssivalvonnan johtokunta ei ole asettanut muuttuvaa lisäpääomavaadetta vuonna 2021 kotimaisille saamisille, joista pankin saamiset pääasiallisesti muodostuvat. Lisäpääomavaatimus voidaan tarvittaessa asettaa 0-2,5 %:n tasolle.

Riskienhallinta

Riskienhallinnan tavoite

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

Riskienhallinta POP Pankkien yhteenliittymässä

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

Periaatteet ja organisointi

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

Pankki kohdistaa strategiansa mukaisesti liiketoimintansa vähittäispankkitoiminnan vähäriskiseen 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 tappiouhan pankki huomioi tilinpäätöksessään riittäväillä arvonalentumiskirjauksilla ja muilla tappiokirjauksilla.

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

Riskienhallinnan ja compliancen järjestelyt

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

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

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

Luottoriskit

Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että vastapuoli ei täytä sopimuksen mukaisia velvoitteitaan. Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastuista syntyvien riskien tulos- ja vakavaraisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Hallituksen vahvistama luottoriskistrategia ja luotonantohjeet 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 61,2 % (71,8 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 11,9 % (10,4 %) ja muiden 27 % (17,8 %). Valtaosa, 63,9 % (67,6 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

Pankin hallitus tekee suurimmat luottopäätökset. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuksia pankin johtoryhmälle ja muille nimetyille toimihenkilöille. Luottopäätökset tehdään pankin hallituksen vahvistamien luotonantohjeiden 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, joita vastaan luottoa voidaan myöntää.

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

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

Likviditeettiriski

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan rakenteellista rahoitusriskiä ja maksuvalmiusriskiä.

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

Likviditeettiriskiä hallitaan mm. pitämällä riittävästi likvidejä varoja maksuvalmiuden takaamiseksi. Likviditeettiriskiä seurataan raportoimalla hallitukselle säännöllisesti pankin

rahoitustilanteesta sekä maksuvalmiusasemasta. Raportointi perustuu tietoihin saatavien ja velkojen erääntymishetkestä sekä käytettävissä olevasta likviditeettireservistä

Järvi-Suomen Osuuspankki hankkii tarvitsemansa jälleenrahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista ja kautuen yli 24 100 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on hajauttaa jälleenrahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoitus pohjaa. Pankki hyödyntää jälleenrahoituksen lähteenä myös ryhmän keskusluottolaitoksen, Bonum Pankki Oyj:n, välittämää tukkuvarainhankintaa.

Pankki ylläpitää riittävää likviditeettireserviä päivittäisen maksuliikenteen ja maturiteettiluokittaisen erojen kattamiseen. Pankin taseessa olevista luotoista on 23,7 % (19,6 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Tilikauden aikana pankin rahoitusasema pysyi hyvänä.

POP Pankkien yhteenliittymä on saanut Finanssivalvonnalta luvan vapauttaa yksittäiset jäsenluottolaitokset maksuvalmiudelle asetetuista LCR-vaateesta sekä vuonna 2021 voimaan tuleesta NSFR-vaateesta. Molemmat maksuvalmiuteen liittyvät viranomaisvaateet tulee täyttää ja raportoida yhteenliittymätasolla. Keskusluottolaitos Bonum Pankki Oyj vastaa yhteenliittymän LCR-vaateen täyttämistä.

Korkoriski

Korkoriskillä tarkoitetaan korkotason muutosten vaikutusta pankin tulokseen, taseen nykyaarvoon 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 nykyaarvoon tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2021 + 18,05/- 5,68 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 % 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 30 tuhatta euroa (-84) ja sijoituksista kirjattua odotettujen luottotappioiden varausta 8 tuhatta euroa. Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyy käyvän arvon rahastoon, määrältään 327 tuhatta euroa (323). Arvopapereiden realisoitumattomista arvomuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli 365 tuhatta euroa (231). 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 vastapuolija omaisuuslajikohtaisilla limiiteillä.

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

Kiinteistöriski

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

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

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

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 2 379 tuhatta euroa (2 476). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma kasvoi verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 2 054 (1 597) tuhatta euroa, mikä on 0,4 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto on -5,3 prosenttia (10,9).

Strategiset ja operatiiviset riskit

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

Strategiset riskit pyritään minimoimaan päivittämällä strategiset ja vuositason suunnitelmat säännöllisesti.

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

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

Pankki on varautunut erityisellä vakuutuksella pankkitoiminnassa mahdollisesti toteutuviin operatiivisiin riskeihin ja niistä aiheutuviin vahinkoihin. Oikeudellisten riskien toteutumista osaltaan

vähentävät laajasti käytössä olevat vakimuotoiset sopimusehdot. Tietojärjestelmien toimintahäiriöistä aiheutuviin riskeihin on varauduttu jatkuvuussuunnittelulla.

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

Sisäinen tarkastus

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

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

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

Sisäinen valvonta

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

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

Hallinto ja henkilöstö

Pankin jäsenmäärä 31.12.2021 oli 7 555 jäsentä (3 766 vuonna 2020).

Osuuskunnan kokouksia pidettiin kolme. Varsinaisessa osuuskuntakokouksessa vahvistettiin vuoden 2020 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin voitonjakokelpoisista varoista 24 810 864,97 euroa päätettiin käyttää voitonjakoon 123 953,20 euroa. Ylimääräinen osuuskuntakokous valitsi 16.2.2021 hallintoneuvoston jäseniksi 1.3.2021 alkaen sulautumissuunnitelman mukaisesti 12 jäsentä Siilinjärven Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenistä ja 8 jäsentä Reisjärven Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenistä.

Järvi-Suomen Osuuspankin hallintoneuvostoon valittiin:

	Nimi	Ammatti		Jäsenyyden alkamisvuosi
1	Aho Minna	Agrologi	Reisjärvi	1.3.2021
2	Antikainen Sari	Palvelupäällikkö	Siilinjärvi	21.3.2017
3	Hartikainen Matti	Maanviljelijä	Siilinjärvi	1.1.2002
4	Huttunen Anna-Kaisa	Yrittäjä	Siilinjärvi	3.6.2020
5	Kahelin Antti	Tuotantosuunnittelija	Siilinjärvi	3.6.2020
6	Kananen Unto	Metsäasiantuntija	Reisjärvi	1.3.2021
7	Kantanen Kati	Sosiaali- ja terveysjohtaja / palvelualuejohtaja	Siilinjärvi	29.4.2010
8	Kinnunen Kalevi	Maanviljelysteknikko	Reisjärvi	1.3.2021
9	Kynsijärvi Matti	Sekatyömies	Reisjärvi	1.3.2021
10	Liimatainen Timo	Projektipäällikkö	Reisjärvi	1.3.2021
11	Miettinen Ilkka Tapani	Erikoistutkija	Siilinjärvi	16.4.2009
12	Miettinen Pekka	Verkostopäällikkö	Siilinjärvi	16.4.2007
13	Mikkanen Ulla	Asiantuntija, maailmanperintökoordinaattori	Siilinjärvi	15.3.2016
14	Niemonen Jorma	LVI-insinööri	Reisjärvi	1.3.2021
15	Paananen Jarno	Yrittäjä	Reisjärvi	1.3.2021
16	Parkkonen-Suhonen Tuula	YTM	Siilinjärvi	21.3.2018
17	Pitkänen Marjaana	Yrittäjä	Siilinjärvi	7.4.2011
18	Rasi Hannu Olavi	Yrittäjä	Siilinjärvi	1.1.2003
19	Seppälä Tuomo	Maanviljelijä	Siilinjärvi	16.4.2007
20	Tofferi Maria	Varhaiskasvatuksen opettaja	Reisjärvi	1.3.2021

Hallintoneuvoston jäsen Tuula Parkkonen-Suhonen erosi hallintoneuvoston jäsenyydestä 11.8.2021.

Pankin tilintarkastajaksi valittiin osuuskuntakokouksessa 24.3.2021 Tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy päävastuullisena tilintarkastajana KHT Riitta Ulvinen.

Pankin hallintoneuvoston järjestäytymiskokouksessa 26.2.2021 puheenjohtajaksi valittiin Maria Tofferi ja varapuheenjohtajaksi valittiin Matti Hartikainen. Hallintoneuvosto kokoontui 5 kertaa. Lisäksi hallintoneuvosto kouluttautui 2021 aikana.

Järvi-Suomen Osuuspankin hallitukseen valittiin sulautumissuunnitelman mukaisesti 1.3.2021 alkaen kuusi jäsentä siten, että 4 jäsentä valittiin Siilinjärven Osuuspankin hallituksen jäsenistä ja kaksi jäsentä valittiin Reisjärven Osuuspankin hallituksen jäsenistä. Hallitukseen valittiin:

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

Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Ari Voutilainen ja varapuheenjohtajana Tomi Vähäkangas sekä toimitusjohtajana Soile Pusa. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Jussi Kiiski. Hallitus kokoontui vuoden aikana 26 kertaa.

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 53 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 49 (53) ja osa-aikaisia 4 (4) henkilöä. Henkilömäärä laski vuoden aikana 6 henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 43 vuotta. Toteutunut fuusio kasvatti pankin henkilömäärää. Henkilöstöä on koulutettu tilikauden aikana merkittävästi. Johdon ja esimiesten osalta on panostettu valmentavan johtamisen kehittämiseen. Pankin henkilökunnasta osallistuttiin tiedolla johtamisen asiantuntija-ohjelmaan sekä suoritettiin APV1 tutkintoja. Pankki käytti henkilökunnan koulutukseen 62 t€. Fuusion jälkeen 1.3.2021 pankki aloitti yhteistoimintaneuvottelut, jonka tavoitteena oli järjestellä työtehtäviä uuden organisaatorakenteen mukaiseksi. Yhteistoimintaneuvottelujen seurauksena henkilöstömäärä pieneni 5 henkeä siten, että osa henkilöstömäärän vähennyksistä johtui toimihenkilöiden eläkkeelle jäämisestä.

Pankin tilintarkastajana ovat toimineet tilintarkastusyhteisö PricewaterhouseCoopers Oy vastuullisena tilintarkastajana KHT Riitta Ulvinen.

Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

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

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

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

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

Palkitsemisjärjestelmät

Palkitsemisjärjestelmän määrittelyssä käytetty päätöksentekoprosessi

Pankin hallitus vastaa palkitsemisasiosta.

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

Pankin hallitus valvoo palkitsemisjärjestelmän noudattamista sekä arvioi säännöllisesti sen toimivuutta.

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

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

Palkitsemisen ja tuloksen välinen suhde

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

Muuttuvien palkkioiden määrittämisessä sovellettavat keskeiset perusteet

Pankin muuttuviin palkkioihin sovelletaan seuraavia periaatteita:

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

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

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

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

Pankissa pidetään luetteloa seuraavista riskiprofiiliin vaikuttavista henkilöistä:

1. Toimitusjohtaja ja henkilöt, jotka toimitusjohtajan lisäksi tosiasiallisesti osallistuvat yrityksen toiminnan johtamiseen,
2. Muu henkilö, jonka toiminnalla on olennainen vaikutus yrityksen riskiasemaan,

3. Henkilö, joka työskentelee liiketoiminnoista riippumattomissa yrityksen sisäisissä valvontatoiminnoissa,

4. Muu henkilö, jonka palkkioiden kokonaismäärä ei merkittävästi poikkea 1 ja 2 kohdissa tarkoitulle henkilölle 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 POP Pankki -ryhmän yhdessä kolmen muun pankkiryhmän kanssa omistamassa Figure Taloushallinto Oy:ssä. Maksujenvälityksessä pankki käyttää Bonum Pankki Oyj:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja ja rahahuollossa Automatia Pankkiautomaatit Oy:n rahahuoltojärjestelmää. Lisäksi pankki hyödyntää Google Inc.in tytäryhtiön tarjoamaa alustapalvelua asiakastietojen hallinnassa.

Osuusmaksun ja POP Osuuden ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 7785 kpl jäsenosuuksia.

Jäsenosuuksien ehdot

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

Osuusmaksu on maksettava kokonaisuudessaan rahana osuuspankkiin 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 53 589 kpl POP Osuuksia.

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

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

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

POP Osuuksia voidaan antaa enintään 100.000 kappaletta.

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

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

Mikäli osuuspankki sulautuessa toiseen osuuspankkiin tai jakautuessa, POP Osuuksista suoritettut maksut palautetaan osuuskuntalain mukaisesti, ellei vastaanottava yhtiö ota niitä vastataksien 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.

Yhteiskuntavastuu

Järvi-Suomen Osuuspankin yhteiskuntavastuulla tarkoitetaan pankin vastuuta yritystoimintansa vaikutuksista ympäröivään yhteiskuntaan ja yrityksen sidosryhmiin. Paikallispankkina Järvi-Suomen Osuuspankille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta. Järvi-Suomen Osuuspankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2021 yhteisöjen tuloveroa 613 tuhatta euroa. Omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä ja yhdistyksiä 12 tuhannella eurolla tilikauden aikana.

Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat

Tilikauden päättymisen jälkeen tammikuussa 2022 POP Pankki -ryhmä solmi yhteistyösopimuksen suomalaisen IT-yhtiön Crosskeyn kanssa peruspankkijärjestelmänsä uudistamisesta. POP Pankki -ryhmä arvioi ottavansa käyttöön uuden peruspankkijärjestelmän vuoden 2025 aikana. Yhteistyösopimuksella ei ole välitöntä vaikutusta pankin tarjoamiin päivittäisasiain palveluihin.

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

Liiketoiminnan kehitys vuonna 2022

Pankki odottaa liiketoimintansa kehittyvän edelleen suotuisasti vuoden 2022 aikana. Pankin tuloskehityksen arvioidaan kehittyvän edelleen suotuisasti vuoden 2021 tasolta korkokatteen sekä palkkiotuottojen osalta. Pankin vuoden 2022 tuloskehitykseen tulee vaikuttamaan IT-hankkeen kustannukset, jotka tulee vähennettäväksi kuluina vuosittain. Verrattuna vuoden 2021 tulokseen pankki ei odota vastaavaa kertaluonteista tuloa vuonna 2022, mistä syystä tuloskehityksen odotetaan olevan maltillinen verrattuna vuoteen 2021. Korkojen nousu parantaisi pankin korkokatetta merkittävästi, kun taas puolestaan korkojen laskulla ei ole pankin tulokseen merkittävää laskua. Voimakas korkotason nousu altistaisi pankin järjestämättömien saamisten lisääntymiseen. Pankki tulee edelleen panostamaan kasvuun ja sähköisten asiakaskanavien kehittämiseen sekä uusien tehokkaampien toimintatapojen käyttöönottoon.

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Järvi-Suomen Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 37 464 437,70 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 2 351 052,27 euroa.

Hallitus ehdottaa osuuskunnan kokoukselle, että tilikauden ylijäämä käytetään seuraavasti:

- Maksetaan korkoa jäsenosuuksille 0,0 0	0,00 euroa
- Maksetaan korkoa POP osuuksille 2,25 %	123 351,43 euroa
- Siirretään rahastoon	0,00 euroa
- Maksetaan ylijäämän palautusta	0,00 euroa
- Merkitään edellisten tilikausien voittovaroihin	2 227 700,84 euroa
Yhteensä	2 351 052,27 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)

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Omavaraisuusaste

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

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

Järvi-Suomen Osuuspankin tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2021 eur	1.1. - 31.12.2020 eur
Korkotuotot	(2.01)	7 167 299,75	4 506 225,29
Korkokulut	(2.01)	-534 404,03	-497 267,66
KORKOKATE		6 632 895,72	4 008 957,63
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	(2.02)	29 587,79	21 004,46
Palkkiotuotot	(2.03)	4 331 358,02	2 451 433,98
Palkkiokulut	(2.03)	-709 563,33	-515 062,28
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.04)	33 456,39	-237 177,56
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	(2.05)	143 841,71	-8 857,52
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.06)	-108 112,50	173 956,40
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.07)	3 915 409,23	276 631,74
Hallintokulut		-7 360 307,21	-4 764 177,41
Henkilöstökulut	(2.08)	-2 953 074,77	-2 322 503,59
Muut hallintokulut	(2.09)	-4 407 232,44	-2 441 673,82
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.10)	-1 155 131,19	-269 606,81
Liiketoiminnan muut kulut	(2.07)	-1 863 167,33	-1 100 350,05
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksoitettuun hankintamenoon kirjattavista rahoitusvaroista	(2.11)	-393 834,98	-111 154,69
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	(2.11)	7 958,85	-7 409,09
LIIKEVOITTO		3 504 391,17	-81 811,20
Tilinpäätössiirot		-757 000,00	110 000,00
Tuloverot		-396 338,90	-5 980,51
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		2 351 052,27	22 208,29
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		2 351 052,27	22 208,29

Järvi-Suomen Osuuspankin tase

VASTAAVAA

		31.12.2021 eur	31.12.2020 eur
Käteiset varat		800 905,30	813 840,60
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		24 951 223,87	24 322 813,98
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	38 801 088,66	40 902 933,39
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	455 549 168,45	255 012 536,50
Saamistodistukset	(1.02)	6 588 701,57	10 941 913,10
Muilta		6 588 701,57	10 941 913,10
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	18 279 511,86	12 144 660,83
Aineettomat hyödykkeet	(1.05)	554 724,67	986 706,32
Aineelliset hyödykkeet	(1.06)	4 113 541,01	3 670 943,40
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		2 049 078,92	1 595 305,38
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		2 013 880,05	2 015 968,00
Muut aineelliset hyödykkeet		50 582,04	59 670,02
Muut varat	(1.07)	40 889,87	57 716,24
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.08)	1 284 363,32	927 303,65
Laskennalliset verosaamiset	(1.15)	262 843,74	39 980,07
VASTAAVAA YHTEENSÄ		551 226 962,32	349 821 348,08

VASTATTAVAA

		31.12.2021 eur	31.12.2020 eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.10)	40 615 954,84	22 591 756,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.11)	448 653 393,97	285 792 526,19
Talletukset		448 486 481,48	285 721 738,70
Muut velat		166 912,49	70 787,49
Muut velat	(1.12)	1 344 553,67	656 268,09
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.14)	1 263 738,37	1 204 423,76
Laskennalliset verovelat	(1.15)	94 276,78	104 931,81
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		491 971 917,63	310 349 905,85

TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

Vapaaehtoiset varaukset	10 921 862,64	8 066 055,89
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ	10 921 862,64	8 066 055,89
OMA PÄÄOMA	(1.19)	
Osuuspääoma	6 329 150,00	4 248 200,00
Muut sidotut rahastot	4 429 430,89	1 875 230,06
Vararahasto	4 102 443,97	1 552 443,97
Käyvän arvon rahasto	326 986,92	322 786,09
Vapaat rahastot	1 051 375,87	1 375,87
Muut rahastot	1 051 375,87	1 375,87
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	34 172 173,02	25 258 372,12
Tilikauden voitto (tappio)	2 351 052,27	22 208,29
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	48 333 182,05	31 405 386,34
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	551 226 962,32	349 821 348,08

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

	31.12.2021	31.12.2020
	eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	3 982 306,30	3 180 374,99
Takaukset ja pantit	3 982 306,30	3 180 374,99
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	33 713 728,92	20 794 055,70
Muut	33 713 728,92	20 794 055,70

Järvi-Suomen Osuuspankin rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
	eur	eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	2 351 052,27	22 208,29
Tilikauden oikaisut	2 966 443,38	242 502,05
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-19 655 313,18	-17 754 548,69
Saamistodistukset	7 573 735,36	-4 206 850,28
Saamiset luottolaitoksilta	15 525 964,77	-4 131 651,31
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-42 616 518,51	-22 967 514,00
Osakkeet ja osuudet	-332 889,46	13 460 859,79
Muut varat	194 394,66	90 607,11
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	11 825 268,17	26 922 096,99
Velat luottolaitoksille	5 998 377,03	14 590 400,38
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	6 150 564,82	12 096 242,73
Muut velat	-323 673,68	235 453,88
Maksetut tuloverot	-496 282,98	-161 600,65
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-3 008 832,34	9 270 657,99

Investointien rahavirta

Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-2 087 185,00	-182 898,00
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	0,00	0,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-110 637,99	-162 156,96
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	62 244,00	146 384,00

Investointien rahavirta yhteensä

-2 135 578,99 -198 670,96

Rahoituksen rahavirta

Osuuspääoman lisäykset	386 950,00	213 100,00
Osuuspääoman vähennykset	-160 700,00	-2 105 400,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-316 203,20	-93 465,56
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-89 953,20	-1 985 765,56

Rahavarojen nettomuutos

-5 234 364,53 7 086 221,47

Rahavarat tilikauden alussa	13 678 950,75	6 592 729,28
Rahavarat tilikauden lopussa	22 349 827,25	13 678 950,75
- Fuusiossa siirtyneet rahavarat	-13 905 241,03	
Rahavarat tilikauden lopussa ilman fuusiossa siirtyneitä rahavaroja	8 444 586,22	

Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:

Käteiset varat	800 905,30	813 840,60
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	21 548 921,95	12 865 110,15
Yhteensä	22 349 827,25	13 678 950,75

Lisätiedot rahoituslaskelmaan:

Saadut korot	6 912 806,08	4 534 263,99
Maksetut korot	520 717,66	437 181,00
Saadut osingot	29 587,79	21 004,46

Tilikauden oikaisut:

Tilinpäätössiirrot	757 000,00	-110 000,00
Tuloslaskelman verot	396 338,90	5 980,51
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	385 876,13	118 563,78
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	1 449 540,87	328 357,85
Muut oikaisut	-22 312,52	-100 400,09
Yhteensä	2 966 443,38	242 502,05

Järvi-Suomen Osuuspankin konsernituloslaskelma

		1.1. - 31.12.2021 eur	1.1. - 31.12.2020 eur
Korkotuotot	(2.01)	7 167 074,54	4 506 075,29
Korkokulut	(2.01)	-536 024,74	-497 836,73
KORKOKATE		6 631 049,80	4 008 238,56
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	(2.02)	29 587,79	21 004,46
Palkkiotuotot	(2.03)	4 330 935,29	2 451 285,70

Palkkiokulut	(2.03)	-709 563,33	-515 062,28
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.04)	33 456,39	-237 177,56
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	(2.05)	143 841,71	-8 857,52
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.06)	-103 542,88	105 187,80
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.07)	3 929 908,66	288 934,09
Hallintokulut		-7 377 142,71	-4 780 593,46
Henkilöstökulut	(2.08)	-2 957 300,82	-2 327 043,36
Muut hallintokulut	(2.09)	-4 419 841,89	-2 453 550,10
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.10)	-1 187 361,16	-466 825,18
Liiketoiminnan muut kulut	(2.07)	-1 698 189,95	-980 191,94
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintameno- noon kirjattavista rahoitusvaroista	(2.11)	-393 834,98	-111 154,69
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	(2.11)	7 958,85	-7 409,09
LIIKEVOITTO		3 637 103,48	-232 621,11
Tuloverot		-606 867,38	16 058,48
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		3 030 236,10	-216 562,63
Vähemmistön osuus tilikauden voitosta/tappiosta		54 646,75	50 516,26
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VÄHEMMISTÖN OSUUDEN JÄLKEEN		3 084 882,85	-166 046,37
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		3 084 882,85	-166 046,37

Järvi-Suomen Osuuspankin konsernitase

VASTAAVAA

		31.12.2021	31.12.2020
		eur	eur
Käteiset varat		800 905,30	813 840,60
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		24 951 223,87	24 322 813,98
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	38 801 088,66	40 902 933,39
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	455 545 873,32	255 012 536,50
Saamistodistukset	(1.02)	6 588 701,57	10 941 913,10
Muilta		6 588 701,57	10 941 913,10
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	18 279 511,86	12 144 660,83
Aineettomat hyödykkeet	(1.05)	554 724,67	986 706,32

Aineelliset hyödykkeet	(1.06)	4 125 625,53	3 138 575,19
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		2 174 326,58	1 706 836,91
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		1 898 129,16	1 369 480,81
Muut aineelliset hyödykkeet		53 169,79	62 257,77
Muut varat	(1.07)	40 889,87	57 716,24
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.08)	1 289 112,51	937 719,77
Laskennalliset verosaamiset	(1.15)	263 028,46	40 035,73
VASTAAVAA YHTEENSÄ		<u>551 240 685,62</u>	<u>349 299 451,65</u>

VASTATTAVAA

		31.12.2021 eur	31.12.2020 eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.10)	40 615 954,84	22 591 756,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	(1.11)	448 653 393,97	285 766 445,34
Talletukset		448 486 481,48	285 695 657,85
Muut velat		166 912,49	70 787,49
Muut velat	(1.12)	2 064 428,81	999 696,17
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.14)	1 273 975,56	1 214 410,50
Laskennalliset verovelat	(1.15)	2 337 906,85	1 718 142,99
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>494 945 660,03</u>	<u>312 290 451,00</u>
OMA PÄÄOMA JA VÄHEMMISTÖOSUUS	(1.19)		
Osuuspääoma		6 329 150,00	4 248 200,00
Muut sidotut rahastot		4 429 430,89	1 875 230,06
Vararahasto		4 102 443,97	1 552 443,97
Käyvän arvon rahasto		326 986,92	322 786,09
Vapaat rahastot		1 051 375,87	1 375,87
Muut rahastot		1 051 375,87	1 375,87
Edellisten tilikausien voitto(tappio)		40 971 031,20	30 566 439,55
Tilikauden voitto (tappio)		3 084 882,85	-166 046,37
Vähemmistön osuus pääomasta		429 154,78	483 801,53
OMA PÄÄOMA JA VÄHEMMISTÖOSUUS YHTEENSÄ		<u>56 295 025,59</u>	<u>37 009 000,65</u>
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		<u>551 240 685,62</u>	<u>349 299 451,65</u>

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

		31.12.2021 eur	31.12.2020 eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		3 982 306,30	3 180 374,99
Takaukset ja pantit		3 982 306,30	3 180 374,99

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	33 713 728,92	20 794 055,70
Muut	33 713 728,92	20 794 055,70

Järvi-Suomen Osuuspankin konsernin rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
	eur	eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	3 030 236,10	-216 562,64
Tilikauden oikaisut	2 516 132,69	593 232,99
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-19 646 351,12	-17 758 968,26
Saamistodistukset	7 573 735,36	-4 206 850,28
Saamiset luottolaitoksilta	15 525 964,77	-4 131 651,31
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-42 613 223,38	-22 967 514,00
Osakkeet ja osuudet	-332 889,46	13 460 859,79
Muut varat	200 061,59	86 187,54
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	11 851 599,47	26 949 494,82
Velat luottolaitoksille	5 998 377,03	14 590 400,38
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	6 176 645,67	12 122 571,45
Muut velat	-323 423,23	236 522,99
Maksetut tuloverot	-496 282,98	-161 600,65
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-2 744 665,84	9 405 596,26
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-2 087 185,00	-182 898,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-189 905,98	-241 748,17
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	62 244,00	146 384,00
Investointien rahavirta yhteensä	-2 214 846,98	-278 262,17
Rahoituksen rahavirta		
Osuuspääoman lisäykset	386 950,00	213 100,00
Osuuspääoman vähennykset	-160 700,00	-2 105 400,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-316 203,20	-93 465,56
Vuokrasopimusvelan maksut (IFRS16)	-184 898,51	-55 347,07
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-274 851,71	-2 041 112,63
Rahavarojen nettomuutos	-5 234 364,53	7 086 221,47
Rahavarat tilikauden alussa	13 678 950,75	6 592 729,28
Rahavarat tilikauden lopussa	22 349 827,25	13 678 950,75
- Fuusiossa siirtyneet rahavarat	-13 905 241,03	
Rahavarat tilikauden lopussa ilman fuusiossa siirtyneitä rahavaroja	8 444 586,22	
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	800 905,30	813 840,60
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	21 548 921,95	12 865 110,15
Yhteensä	22 349 827,25	13 678 950,75

Lisätiedot rahoituslaskelmaan:

Saadut korot	6 915 072,54	4 534 113,99
Maksetut korot	522 338,37	437 750,07
Saadut osingot	29 587,79	21 004,46
Tilikauden oikaisut:		
Tuloslaskelman verot	606 867,38	-16 058,48
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	385 876,13	118 563,78
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	1 547 322,41	591 127,79
Muut oikaisut	-23 933,23	-100 400,10
Yhteensä	2 516 132,69	593 232,99

Liitetiedot

Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

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

Konsernitilinpäätöksen laajuus

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

Osakkuusyhtiöinä käsitellään yhtiöt, joissa konsernilla on huomattava vaikutusvalta yhtiöiden liiketoiminnan ja rahoituksen johtamisessa, mutta jotka eivät ole tytäryhtiöitä. Huomattava vaikutusvalta toteutuu, kun konsernilla on vähintään 20 prosenttia mutta enintään 50 prosenttia osakkuusyhtiön osakkeiden tai osuuksien tuottamasta äänimäärästä.

Luottolaitoslain 12 luku 10 §:ään perustuen tytär- ja osakkuusyhtykset, joiden taseen loppusumma on alle yksi prosentti emopankin taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa, voidaan jättää konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle. Tytäryhtyksillä ei ole olennaista vaikutusta konsernin tulokseen eikä taseeseen. Konsernin tilinpäätös antaa poisjättämisestä huolimatta oikean ja riittävän kuvan konsernin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Tiedot konsernitilinpäätökseen yhdistellyistä ja yhdistelemättömistä tytär - ja osakkuusyhtiöistä on esitetty liitetiedossa 5.02.

Konsolidointi

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

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

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

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

Ulkomaan rahan määräiset erät

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 ehtoiisiin omistuksiin, joiden omistus on perusteltua liiketoiminnan kannalta. Kyseisten rahoitusinstrumenttien myöhemmin tapahtuvan luovutuksen yhteydessä mahdollisesti realisoituva myyntivoitto tai -tappio merkitään suoraan omaan pääomaan. Poikkeuksen soveltamista koskeva valinta voidaan tehdä ainoastaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä ja se on peruuttamaton.

Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvelat

Pankin rahoitusvelat luokitellaan jaksotettuun hankintamenuon efektiivisen korun menetelmää käyttäen lukuun ottamatta käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavia rahoitusvelkoja.

Käypään arvon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat

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

Käyvän arvon arvostuksen kirjaaminen ja käyvän arvon määrittäminen

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

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat on arvostettu käypään arvoon. Niiden käyvän arvon muutokset laskennallisilla veroilla oikaistuna on kirjattu omaan pääomaan muodostettuun käyvän arvon rahastoon. Valuuttamääräisten erien valuutasta johtuvat arvonmuutokset kirjataan tulosvaikutteisesti pois lukien käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien osakkeiden osalta, jossa arvostus kirjataan käyvän arvon rahastoon. Käyvän arvon rahastoon kertynyt arvonmuutos kirjataan tulokseen, kun käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattaviin rahoitusvaroihin kuuluva omaisuus erä 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 hankintamenuon silloin, kuin käypää arvoa ei ole voitu luotettavasti määrittellä. Saamistodistusten käypänä arvona on pidetty vuoden viimeistä ostokurssia, jos saamistodistuksella on julkinen hintanoteeraus tai sen puuttuessa saatavan pääoma- ja korkovirran markkinakorolla diskontattua nykyarvoa tai arvoa, joka on laskettu muuta yleisesti hyväksytyä arvostusmallia tai -menetelmää käyttäen.

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

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

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

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

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

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

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

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

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

Vuokrasopimukset

Pankki vuokralle antajana

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

Pankki vuokralle ottajana

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

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

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

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

Pakolliset varaukset

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

Tilinpäätössiirtojen kertymä

Poistoero ja verotusperusteiset varaukset

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää laskennallista verovelkaa vähentämättä.

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

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

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

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

Korkotuotot ja –kulut

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

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

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

Palkkiotuotot ja -kulut

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

Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

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

Rahoitusvarojen arvonalentuminen

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

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

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

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

IFRS 9 -standardi edellyttää kohtuudella saatavilla olevan tulevaisuuden informaation hyödyntämistä odotettavissa olevien luottotappioiden määrää arvioitaessa. Odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaa varten on kehitetty kolmeen makrotalousskenaarioon ja niihin liittyviin

toteutumistodennäköisyyksiin perustuva malli, jolla laskennassa käytettäviä parametreja korjataan odotettavissa olevia luottotappioita määrittäessä.

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

Vastuut luokitellaan IFRS 9-standardin mukaiseen vaiheeseen 3 niiden täyttäessä maksukyvyttömyyden kriteerit. POP Pankki -ryhmä ja sen jäsenluottolaitokset soveltavat Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen 575/2013 artiklan 178 mukaista maksukyvyttömyyden määrittelyä. Muille kuin vähittäisasiakkaille, eli asiakkaille, joiden liikevaihto on yli 50 miljoonaa euroa ja vastuut yli 1 miljoonaa euroa, maksukyvyttömyyden määrittelyä 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 kuluviin aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 3-6 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 3-5 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 eikä konsernissa ole kirjattu pakollisia varauksia eikä muita kuin varsinaisen toiminnan tuottoja ja kuluja.

Verot

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

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

Laskennallista verosaamista on kirjattu kirjanpidon ja verotuksen välisistä jaksotuseroista.

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

Rahavarat

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

Konsernitilinpäätöksen vertailukelpoisuus

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

Luottoriskin hallinta

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

Luottoriskin seuranta perustuu järjestämättömien saamisten, maksuviivästymien ja lainahoitajoustojen jatkuvaan seurantaan sekä luottosalkun koostumuksen ja laadun muutosten seurantaan. Yhtiön luotontoannon- ja vakuuksien toimintaohjeessa määritellään pääperiaatteet ongelma-asiakkaiden ja ongelmaluottojen valvontaan. Ohjeistuksen lähtökohtana on maksuviivien aktiivinen seuranta. Seurannalla toteutetaan varhaisen puuttumisen periaatetta, missä tunnistetaan mahdolliset ongelmat lainanhoitokyvyssä mahdollisimman varhaisessa vaiheessa ja voidaan aktiivisella kontaktoinnilla sekä - perintätoimilla parantaa pankin riskiasemaa. Pankin hallitukselle raportoidaan säännöllisesti 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 61,2 % (71,8 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 11,9 % (10,4 %) ja muiden 27 % (17,8 %). Valtaosa, 63,9 % (67,6 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

Pankin lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät korkean riskin riskiluokissa 7 ja 8 ovat yhteensä 18 847 tuhatta euroa. Liitetiedossa 1.20 on esitetty luottoriskille alttiina olevat määrät riskiluokittain ja vaiheittain sekä vaiheeseen kohdistuva tappiota koskevan vähennyserän määrä. Riskiluokkien toimialakohtaiset luottoriskikeskittymät on esitetty liitetiedossa 1.21.

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

kiinteistövakuuksia. Liitetiedossa 1.22 on esitetty luottoriskille alttiina olevat määrät, joihin kohdistuu turvaava vakuus.

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

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

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

Saamiset luottolaitoksilta	Emo		Joista tappiota koskeva vähennyserä	
	2021	2020	2021	2020
Vaadittaessa maksettavat	21 548 921,95	0,00	12 865 110,15	0,00
Keskusrahalaitekset	19 274 777,48	0,00	12 232 571,73	0,00
Kotimaisilta luottolaitoksilta	2 274 144,47	0,00	632 538,42	0,00
Muut	17 252 166,71	159,47	28 037 823,24	715,48
Keskusrahalaitekset	18 292 181,10	145,08	22 507 839,12	210,96
Kotimaisilta luottolaitoksilta	959 985,61	14,39	5 529 984,12	504,52
Yhteensä	38 801 088,66	159,47	40 902 933,39	715,48

Konserni

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Emo		Joista tappiota koskeva vähennyserä	
	2021	2020	2021	2020
Vaadittaessa maksettavat	21 548 921,95	0,00	12 865 110,15	0,00
Keskusrahalaitekset	19 274 777,48	0,00	12 232 571,73	0,00
Kotimaisilta luottolaitoksilta	2 274 144,47	0,00	632 538,42	0,00
Muut	17 252 166,71	159,47	28 037 823,24	715,48
Keskusrahalaitekset	16 292 181,10	145,08	22 507 839,12	210,96
Kotimaisilta luottolaitoksilta	959 985,61	14,39	5 529 984,12	504,52
Yhteensä	38 801 088,66	159,47	40 902 933,39	715,48

Konserni

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Emo		Joista tappiota koskeva vähennyserä	
	2021	2020	2021	2020
Yritykset ja asuntoyhteisöt	113 036 567,81	821 736,02	40 654 916,53	563 407,49
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	2 364 478,74	1 864,81	0,00	964,81
Julkisyhteisöt	846 311,88	524,35	929 792,77	558,89
Kotitaloudet	336 914 874,56	1 768 378,50	213 097 841,33	936 867,64
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	2 300 758,55	1 551,28	329 986,87	464,17
Ulkomaat	86 176,11	48,31	0,00	117,85
Yhteensä	455 549 168,45	2 594 103,27	265 012 536,50	1 502 180,76

Konserni

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Emo		Joista tappiota koskeva vähennyserä	
	2021	2020	2021	2020
Yritykset ja asuntoyhteisöt	113 033 272,88	821 736,02	40 654 916,53	563 407,49
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	2 364 478,74	1 864,81	0,00	964,81
Julkisyhteisöt	846 311,88	524,35	929 792,77	558,89
Kotitaloudet	336 914 874,56	1 768 378,50	213 097 841,33	936 867,64
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	2 300 758,55	1 551,28	329 986,87	464,17
Ulkomaat	86 176,11	48,31	0,00	117,85
Yhteensä	455 545 873,32	2 594 103,27	265 012 536,50	1 502 180,76

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

	2021				2020
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2021	511 666,73	317 522,33	1 648 037,01	2 477 226,07	1 730 145,51
Siirrot vaiheeseen 1	15 107,93	-105 925,79	-44 036,04	-134 853,90	-169 532,02
Siirrot vaiheeseen 2	-20 030,83	122 765,35	-124 935,93	-22 201,41	-108 169,65
Siirrot vaiheeseen 3	-2 333,97	-16 567,08	348 200,22	329 299,17	110 873,28
Uudet saamiset	374 923,26	107 515,60	128 979,52	611 418,38	217 903,39
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-105 584,62	-51 724,50	-385 446,70	-542 755,82	-268 932,83
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	0,00	0,00	-151 404,36	-151 404,36	-181 550,16
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-151 867,16	-46 986,93	81 991,98	-136 872,11	235 582,16
Laskentamallin muutosten vaikutus	-42 183,01	-1 543,05	0,00	-43 726,06	32 459,02
Manuaalisten korjausten vaikutus	-100 776,23	17 107,94	353 008,60	269 340,51	-44 569,52
Tase 31.12.2021	478 922,10	342 153,87	1 834 394,50	2 655 470,47	1 554 209,18

	Emo		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
Järjestämättömät saamiset, yhteensä	10 833 610,00	4 850 395,00	10 833 610,00	4 850 395,00
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	3 790 871,00	1 836 968,00	3 790 871,00	1 836 968,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	7 042 739,00	3 013 427,00	7 042 739,00	3 013 427,00
Lainanhoitajajärjestelmien saamiset, yhteensä	8 889 357,00	3 313 563,00	8 889 357,00	3 313 563,00

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

21 106,58

0,00

21 106,58

0,00

Saamisista tilikaudella kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä

183 058,45

286 823,48

183 058,45

286 823,48

1.02 Saamistodistukset	Emo		
	2021		
	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	Saamistodistusten tappioita koskeva vähennyserä
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	199 018,57	0,00	-
Julkisesti noteeratut	199 018,57	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	21 344 505,95	14 954 822,95	25 505,78
Julkisesti noteeratut	21 036 505,95	14 954 822,95	25 396,43
Muut	308 000,00	0,00	109,35
Jaksettuihin hankintam enoon kirjattavat	9 996 400,92	10 000 000,00	3 599,08
Julkisesti noteeratut	9 996 400,92	10 000 000,00	3 599,08
Yhteensä	31 539 925,44	24 954 822,95	29 104,86
- joista saamisesta, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	199 018,57	0,00	0,00

1.02 Saamistodistukset	Emo		
	2020		
	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	Saamistodistusten tappioita koskeva vähennyserä
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	218 251,40	0,00	-
Julkisesti noteeratut	218 251,40	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	26 050 368,46	14 326 706,75	-31 620,18
Julkisesti noteeratut	25 050 368,46	14 326 706,75	-31 620,18
Muut	999 999,99	10 000 000,00	3 892,77
Jaksettuihin hankintam enoon kirjattavat	9 996 107,23	10 000 000,00	3 892,77
Julkisesti noteeratut	9 996 107,23	10 000 000,00	3 892,77
Yhteensä	35 264 727,08	24 326 706,75	-27 727,41
- joista saamisesta, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	218 251,40	0,00	0,00

1.02 Saamistodistukset	Konserni		
	2021		
	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	Saamistodistusten tappioita koskeva vähennyserä
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	199 018,57	0,00	-
Julkisesti noteeratut	199 018,57	0,00	0,00
-joista kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	199 018,57	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	21 344 505,95	14 954 822,95	25 505,78
Julkisesti noteeratut	21 036 505,95	14 954 822,95	25 396,43
Muut	308 000,00	0,00	109,35
Jaksettuihin hankintam enoon kirjattavat	9 996 400,92	10 000 000,00	3 599,08
Julkisesti noteeratut	9 996 400,92	10 000 000,00	3 599,08
Yhteensä	31 539 925,44	24 954 822,95	29 104,86
- joista saamisesta, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	199 018,57	0,00	0,00

1.02 Saamistodistukset	Konserni		
	2020		
	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	Saamistodistusten tappioita koskeva vähennyserä
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	218 251,40	0,00	-
Julkisesti noteeratut	218 251,40	0,00	0,00
-joista kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	218 251,40	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	26 050 368,46	14 326 706,75	-31 620,18
Julkisesti noteeratut	25 050 368,46	14 326 706,75	-31 620,18
Muut	999 999,99	10 000 000,00	3 892,77
Jaksettuihin hankintam enoon kirjattavat	9 996 107,23	10 000 000,00	3 892,77
Julkisesti noteeratut	9 996 107,23	10 000 000,00	3 892,77
Yhteensä	35 264 727,08	24 326 706,75	-35 512,95
- joista saamisesta, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	218 251,40	0,00	0,00

Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset	2021			Yhteensä	2020 Yhteensä
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3		
Tase 1.1.2021	22 391,76	14 986,84	0,00	37 378,60	24 211,09
Siirrot vaiheeseen 1	152,61	-12 201,67	0,00	-12 049,06	0,00
Uudet saamistodistukset	2 053,56	13 882,59	0,00	15 936,15	6 864,71
Erääntyneet saamistodistukset	-7 058,71	-2 785,17	0,00	-9 843,88	-6 688,63
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-2 316,95	0,00	0,00	-2 316,95	-1 116,62
Laskentamallin muutosten vaikutus	0,00	0,00	0,00	0,00	12 142,40
Tase 31.12.2021	15 222,27	13 882,59	0,00	29 104,86	35 512,95

1.03 Osakkeet ja osuudet	Emo		Konserni	
	2021	2021	2020	2020
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	5 508 537,53	5 508 537,53	4 644 975,98	4 644 975,98
Julkisesti noteeratut	5 363 404,50	5 363 404,50	4 501 767,99	4 501 767,99
Muut	145 133,03	145 133,03	143 207,99	143 207,99
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	12 770 974,33	12 770 974,33	7 499 684,85	7 499 684,85
Muut	12 770 974,33	12 770 974,33	7 499 684,85	7 499 684,85
Osakkeet ja osuudet yhteensä	18 279 511,86	18 279 511,86	12 144 660,83	12 144 660,83
- joista luottolaitoksissa	10 120,00	10 120,00	0,00	0,00
- joista muissa yrityksissä	18 177 991,86	18 177 991,86	12 144 660,83	12 144 660,83

1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2021

	Emo 2021	Konserni 2021	Emo 2020	Konserni 2020
Jakotettuun hankintam enoon kirjattavat rahoitusvarat				
Käteiset varat	800 805,30	800 805,30	813 840,60	813 840,60
Saamistodistukset	9 896 400,82	9 896 400,82	9 986 107,23	9 986 107,23
Saamiset luottolaitoksilta	38 801 088,66	38 801 088,66	40 902 933,39	40 902 933,39
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	455 548 168,45	455 545 873,32	255 012 536,50	255 012 536,50
Yhteensä	505 147 663,33	505 144 268,20	306 725 417,72	306 725 417,72
-Joista tappioita koskeva vähennysrä JHM, yhteensä	2 597 861,82	2 597 861,82	1 506 789,00	1 506 789,00
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat				
Saamistodistukset	199 018,57	199 018,57	218 251,40	218 251,40
Osakkeet ja osuudet	5 508 537,53	5 508 537,53	4 844 975,98	4 844 975,98
Yhteensä	5 707 556,10	5 707 556,10	4 863 227,38	4 863 227,38
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)				
Saamistodistukset	21 344 505,95	21 344 505,95	25 050 368,45	25 050 368,45
Yhteensä	21 344 505,95	21 344 505,95	25 050 368,45	25 050 368,45
-Joista tappioita koskeva vähennysrä (1)	25 505,78	25 505,78	31 620,18	31 620,18
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)				
Osakkeet ja osuudet	12 770 974,33	12 770 974,33	7 499 684,85	7 499 684,85
Yhteensä	12 770 974,33	12 770 974,33	7 499 684,85	7 499 684,85
Rahoitusvarat yhteensä	544 970 599,71	544 967 304,58	344 138 698,40	344 138 698,40

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.05 Aineettomat hyödykkeet

	Emo 2021	Konserni 2020	Emo 2021	Konserni 2020
IT-kulut	58 355,82	87 512,40	58 355,82	87 512,40
Muut aineettomat hyödykkeet	496 368,85	897 508,65	496 368,85	897 508,65
Yhteensä	554 724,67	986 706,32	554 724,67	986 706,32

Aineettomat hyödykkeet

	Emo 2021	Konserni 2020	Emo 2021	Konserni 2020
Hankintameno 1.1.	3 101 616,79	2 945 816,07	3 101 616,79	2 945 816,07
+ tilikauden lisäykset	0,00	155 800,72	0,00	155 800,72
- tilikauden vähennykset	-250 318,64	0,00	-250 318,64	0,00
Hankintameno 31.12.	2 851 298,15	3 101 616,79	2 851 298,15	3 101 616,79
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-2 114 910,47	-1 916 026,09	-2 114 910,47	-1 916 026,09
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	18 274,88	0,00	18 274,88	0,00
- tilikauden poistot	-199 937,99	-199 884,38	-199 937,99	-199 884,38
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-2 296 573,48	-2 114 910,47	-2 296 573,48	-2 114 910,47
Kirjanpitoarvo 31.12.	554 724,67	986 706,32	554 724,67	986 706,32
Kirjanpitoarvo 1.1.	986 706,32	1 029 789,98	986 706,32	1 029 789,98

1.06 Aineelliset hyödykkeet

	2021		2020	
	Emo Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Emo Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet				
Omassa käytössä	181 156,83		196 752,03	
Sijoituskäytössä	396 313,22	1 942 187,00	433 895,83	1 942 187,00
Yhteensä	577 470,05	1 942 187,00	630 647,86	1 942 187,00
Rakennukset				
Omassa käytössä	392 616,67		1 701 377,13	
Sijoituskäytössä	410 796,47	782 352,00	1 033 536,40	782 352,00
Yhteensä	803 413,14	782 352,00	2 734 913,53	782 352,00
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet				
Omassa käytössä	1 460 106,55		0,00	
Sijoituskäytössä	1 241 969,23	1 301 500,00	706 894,35	1 301 500,00
Yhteensä	2 702 075,78	1 301 500,00	706 894,35	1 301 500,00
Muut aineelliset hyödykkeet	50 582,04	0,00	53 169,79	0,00
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	4 113 541,01	4 026 039,00	4 125 625,53	4 026 039,00
	2020		2020	
	Emo Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Emo Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet				
Omassa käytössä	79 668,50		115 263,70	
Sijoituskäytössä	392 669,07	1 953 368,00	430 271,58	430 271,58
Yhteensä	472 337,57	1 953 368,00	545 535,28	430 271,58
Rakennukset				
Omassa käytössä	259 173,27		1 254 217,10	
Sijoituskäytössä	376 623,44	360 000,00	1 084 914,94	1 064 914,94
Yhteensä	635 796,71	360 000,00	2 339 132,04	1 064 914,94
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet				
Omassa käytössä	1 677 126,23		0,00	
Sijoituskäytössä	825 992,87	750 000,00	211 650,00	211 650,00
Yhteensä	2 503 119,10	750 000,00	211 650,00	211 650,00
Muut aineelliset hyödykkeet	69 670,02		62 257,77	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	3 670 943,40	3 063 368,00	3 138 575,19	1 706 836,62

Aineelliset hyödykkeet

	Emo 2021			
	Sijoituskiinteistö- sijoituskiinteistö- osakkeet	Muut kiinteistö- kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	2 321 274,89	2 451 143,69	1 314 520,63	6 086 939,21
+ tilikauden lisäykset	753 658,56	272 915,71	39 131,90	1 065 706,17
- tilikauden vähennykset	-7 181,48	0,00	0,00	-7 181,48
Hankintameno 31.12.	3 067 751,97	2 724 059,40	1 353 652,53	7 145 463,90
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-726 969,51	-435 175,69	-1 254 850,61	-2 415 995,81
- tilikauden poistot	-76 625,20	-57 983,98	-48 219,88	-182 829,06
- tilikauden arvonalentumiset	-216 078,34	-217 019,68	0,00	-433 098,02
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 018 673,05	-710 179,35	-1 303 070,49	-3 031 922,89
Kirjanpitoarvo 31.12.	2 049 078,92	2 013 880,05	50 582,04	4 113 541,01
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 595 305,38	2 015 969,00	59 670,02	3 670 943,40

	Konserni 2021				
	Sijoituskiinteistö- sijoituskiinteistö- osakkeet	Muut kiinteistö- kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Käyttöoikeus- omaisuuserät	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	3 735 892,88	3 570 879,67	1 334 842,34	601 419,72	9 243 034,59
+ tilikauden lisäykset	753 658,56	272 915,71	39 131,90	594 162,14	1 659 868,31
- tilikauden vähennykset	-7 181,48	0,00	0,00	-131 739,21	-138 920,69
Hankintameno 31.12.	4 482 369,94	3 843 795,38	1 373 874,24	1 063 842,65	10 763 982,21
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-2 029 056,24	-2 544 549,66	-1 272 584,57	-258 269,93	-6 104 459,40
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	0,00	0,00	0,00	100 543,35	100 543,35
- tilikauden poistot	-142 176,77	-120 069,13	-48 219,88	-187 164,51	-497 630,29
- tilikauden arvonalentumiset	-136 810,34	0,00	0,00	0	-136 810,34
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-2 309 043,35	-2 664 617,79	-1 320 804,45	-344 891,09	-6 638 356,68
Kirjanpitoarvo 31.12.	2 173 326,58	1 179 177,59	53 169,79	718 951,66	4 126 625,53
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 706 836,61	1 026 331,01	62 257,77	343 149,79	3 138 575,19

Aineelliset hyödykkeet

	Emo 2020			
	Sijoituskiinteistö- sijoituskiinteistö- osakkeet	Muut kiinteistö- kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	2 344 758,90	2 451 143,69	1 309 164,39	6 104 066,88
+ tilikauden lisäykset	2 705,57	0,00	6 356,24	9 061,81
- tilikauden vähennykset	-26 189,48	0,00	0,00	-26 189,48
Hankintameno 31.12.	2 321 274,89	2 451 143,69	1 314 520,63	6 086 939,21
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-667 594,31	-403 158,49	-1 215 769,54	-2 286 522,34
- tilikauden poistot	-58 375,20	-32 017,20	-39 081,07	-129 473,47
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-725 969,51	-435 175,69	-1 254 850,61	-2 415 995,81
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 595 305,38	2 015 969,00	59 670,02	3 670 943,40
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 677 164,49	2 047 985,20	92 394,85	3 817 544,54

	Konserni 2020				
	Sijoituskiinteistö- sijoituskiinteistö- osakkeet	Muut kiinteistö- kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Käyttöoikeus- omaisuuserät	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	3 759 376,77	3 570 879,67	1 328 486,10	521 828,50	9 180 571,04
+ tilikauden lisäykset	2 705,57	0,00	6 356,24	800 611,773	89 123,58
- tilikauden vähennykset	-26 189,48	0,00	0,00	-470,55	-26 660,03
Hankintameno 31.12.	3 735 892,86	3 570 879,67	1 334 842,34	601 419,72	9 243 034,59
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 905 129,47	-2 450 446,31	-1 233 503,50	-123 136,71	-5 712 216,99
- tilikauden poistot	-123 926,77	-94 102,35	-39 081,07	-135 133,22	-392 243,41
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-2 029 056,24	-2 544 549,66	-1 272 584,57	-258 269,93	-6 104 459,40
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 706 836,61	1 026 331,01	62 267,77	343 149,79	3 138 575,19
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 854 247,30	1 120 433,36	94 982,60	398 691,79	3 468 355,05

1.07 Muut varat

	Emo		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
Maksujenvälityssaamiset	8 139,81	6 346,40	8 139,81	6 346,40
Muut	32 750,06	51 369,84	32 750,06	51 369,84
Yhteensä	40 889,87	57 716,24	40 889,87	57 716,24

1.08 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	Emo		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
Korot	834 075,00	574 698,02	834 075,00	574 698,02
Muut	450 288,32	352 405,63	455 037,51	362 821,75
Yhteensä	1 284 363,32	927 303,65	1 289 112,51	937 719,77

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.09 Rahoitusvelkojen ryhmät

	Emo		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
Jaksettuihin hankintamenoon kirjattavat	489 269 348,81	308 384 282,19	489 269 348,81	308 384 201,34
Velat luottolaitoksille	40 615 954,84	22 591 756,00	40 615 954,84	22 591 756,00
Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	448 653 393,97	285 792 526,19	448 653 393,97	285 766 445,34
Yhteensä	489 269 348,81	308 384 282,19	489 269 348,81	308 384 201,34

1.10 Velat luottolaitoksille

	Emo		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
Luottolaitoksille	40 615 954,84	22 591 756,00	40 615 954,84	22 591 756,00
Vaadittaessa maksettavat	25 954,84	1 756,00	25 954,84	1 756,00
Muut	40 590 000,00	22 590 000,00	40 590 000,00	22 590 000,00
Yhteensä	40 615 954,84	22 591 756,00	40 615 954,84	22 591 756,00

1.11 Velat yleisöille ja julkisyhteisöille	Emo		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
Talletukset	448 486 481,48	285 721 738,70	448 486 481,48	285 695 657,85
Vaadittaessa maksettavat	378 488 900,60	222 599 547,53	378 488 900,60	222 573 466,88
Muut	70 017 580,88	63 122 191,17	70 017 580,88	63 122 191,17
Muut velat	166 912,49	70 787,49	166 912,49	70 787,49
Muut	166 912,49	70 787,49	166 912,49	70 787,49
Yhteensä	448 653 393,97	285 792 526,19	448 653 393,97	285 766 445,34

1.12 Muut velat	Emo		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
Maksujenvälitysvelat	1 169 365,19	551 738,74	1 169 365,19	551 738,74
Varaukset	150 207,73	73 812,95	150 207,73	73 812,95
Muut	24 980,75	30 716,40	744 855,89	374 144,48
Yhteensä	1 344 553,67	656 268,09	2 064 428,81	999 696,17

1.13 Varaukset	Emo		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
Pakolliset varaukset	150 207,73	73 812,95	150 207,73	73 812,95
Muut varaukset	10 921 882,64	8 066 055,89	0,00	0,00
Yhteensä	11 072 070,37	8 139 868,84	150 207,73	73 812,95

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa		Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	
	2021	2020			2021	2020
Eläkevaraukset	22 500,00	66 500,00	0,00	0,00	89 000,00	0,00
Odotettavissa olevat luottotappiot	51 312,95	-	-	-	81 207,73	0,00
Yhteensä	73 812,95	66 500,00	0,00	0,00	160 207,73	0,00

Pakollisiin varauksiin on kirjattu varautuminen lisäeläkevakuutuksen aiheuttamiin lisäkuluihin jotka toteutuvat vuonna 2022 tai myöhemmin.

1.14 Siirtovelat ja saadut ennakot	Emo		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
Korot	285 559,35	269 284,91	285 559,35	269 284,91
Muut	978 179,02	935 138,85	988 418,21	945 125,59
Yhteensä	1 263 738,37	1 204 423,76	1 273 975,56	1 214 410,50

1.16 Laskennalliset verovelat ja -saamiset	Emo		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
Jaksotuseroista lasketut verosaamiset	0,00	0,00	184,72	55,86
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	250 313,70	15 744,78	250 313,70	15 744,78
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	12 530,04	24 235,29	12 530,04	24 235,29
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	262 843,74	39 980,07	262 828,46	40 035,93
Jaksotuseroista lasketut verovelat	0,00	0,00	2 243 630,07	1 613 211,18
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	5 101,16	6 324,04	5 101,16	6 324,04
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	89 175,62	98 607,77	89 175,62	98 607,77
Laskennalliset verovelat yhteensä	94 276,78	104 931,81	2 337 906,85	1 718 142,99

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

Muista laskennallisista verovelkoista ja -saamisista on kirjattu pankin taseeseen muista väliaikaisista eroista.

Konsernitilinpäätöksessä vapaaehtoisista varauksista ja poisteroista on kirjattu laskennallinen verovelka.

1.16 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat	Emo			
	2021	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	1 103 628,12	20 957 035,75	
Saamiset luottolaitoksilta	22 048 921,95	1 131 933,71	10 820 239,00	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	7 969 715,36	42 642 402,08	146 588 382,38	
Saamistodistukset	0,00	1 199 018,57	5 389 683,00	
Yhteensä	30 018 637,31	46 076 982,48	183 765 334,13	

Rahoitusvarat	Emo			
	2021	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	2 890 560,00	0,00	24 951 223,87	
Saamiset luottolaitoksilta	4 800 000,00	0,00	38 801 088,66	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	124 821 536,27	133 727 132,36	455 549 168,45	
Saamistodistukset	0,00	0,00	6 588 701,57	
Yhteensä	132 312 096,27	133 727 132,36	525 890 182,55	

Rahoitusvarat	Emo			
	2020	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	1 571 049,73	19 203 326,75	
Saamiset luottolaitoksilta	15 215 110,15	5 666 318,24	9 920 000,00	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 938 874,87	24 918 097,84	86 217 119,40	
Saamistodistukset	0,00	1 632 828,40	7 646 168,70	
Yhteensä	18 153 985,02	33 788 294,01	122 986 614,85	

Rahoitusvarat	Emo			
	2020	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	3 548 437,50	0,00	24 322 813,89	
Saamiset luottolaitoksilta	10 101 505,00	0,00	40 902 933,39	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	72 488 047,10	68 450 397,49	255 012 536,50	
Saamistodistukset	1 662 916,00	0,00	10 941 913,10	
Yhteensä	87 800 905,60	68 450 397,49	331 180 196,97	

Rahoitusvarat	Konserni		
	2021		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	1 103 628,12	20 957 035,75
Saamiset luottolaitoksilta	22 048 921,95	1 131 933,71	10 820 233,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	7 966 420,23	42 642 402,08	146 588 382,38
Saamistodistukset	0,00	1 199 018,57	5 389 663,00
Yhteensä	30 016 342,18	46 076 982,48	183 755 334,13

Rahoitusvarat	Konserni		
	2021		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	2 890 560,00	0,00	24 951 223,87
Saamiset luottolaitoksilta	4 800 000,00	0,00	38 801 088,66
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	124 821 536,27	133 727 132,36	455 545 873,32
Saamistodistukset	0,00	0,00	6 588 701,57
Yhteensä	132 312 096,27	133 727 132,36	626 886 887,42

Rahoitusvarat	Konserni		
	2020		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	1 571 049,73	19 203 328,75
Saamiset luottolaitoksilta	15 215 110,15	5 686 318,24	9 920 000,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 838 874,87	24 918 097,64	86 217 119,40
Saamistodistukset	0,00	1 632 828,40	7 646 168,70
Yhteensä	18 153 985,02	33 788 284,01	122 986 614,85

Rahoitusvarat	Konserni		
	2020		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	3 548 437,50	0,00	24 322 813,88
Saamiset luottolaitoksilta	10 101 505,00	0,00	40 902 933,39
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	72 489 047,10	68 450 397,49	255 012 536,50
Saamistodistukset	1 662 916,00	0,00	10 941 913,10
Yhteensä	87 800 905,60	68 450 397,49	331 180 196,97

Rahoitusvelat	Emo		
	2021		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	1 025 954,84	16 000 000,00	23 590 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	387 935 799,60	42 078 965,44	18 471 716,44
Yhteensä	388 961 754,44	58 078 965,44	42 061 716,44

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

Rahoitusvelat	Emo		
	2020		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	1 756,00	0,00	22 590 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	231 495 358,68	36 334 300,87	17 892 078,95
Yhteensä	231 497 114,68	36 334 300,87	40 482 078,95

Rahoitusvelat	Emo		
	2020		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	22 591 756,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	70 787,49	0,00	285 792 528,19
Yhteensä	70 787,49	0,00	308 384 284,19

Rahoitusvelat	Konserni		
	2021		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	1 025 954,84	16 000 000,00	23 590 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	387 935 799,60	42 078 965,44	18 471 716,44
Yhteensä	388 961 754,44	58 078 965,44	42 061 716,44

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

Rahoitusvelat	Konserni		
	2020		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	1 756,00	0,00	22 590 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	231 499 270,03	36 334 300,87	17 892 078,95
Yhteensä	231 471 034,03	36 334 300,87	40 482 078,95

Rahoitusvelat	Konserni		
	2020		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	22 591 756,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	70 787,49	0,00	285 766 445,34
Yhteensä	70 787,49	0,00	308 358 201,34

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä:
Muut kuin määräaikaisten talletukset sekä luotolliset tilit on ilmoitettu luokassa alle 3 kk.

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

Varat	Emo 2021		2020	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	24 951 223,87	0,00	24 322 813,98	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	38 801 088,66	0,00	40 902 933,39	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	455 549 188,45	0,00	255 012 536,50	0,00
Saamistodistukset	6 588 701,57	199 018,57	10 941 913,10	218 251,40
Muu omaisuus	25 338 779,77	0,00	18 641 151,11	0,00
Yhteensä	551 226 962,32	199 018,57	349 821 348,08	218 251,40

Varat	Konserni 2021		2020	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	24 951 223,87	0,00	24 322 813,98	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	38 801 088,66	0,00	40 902 933,39	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	455 545 873,32	0,00	255 012 536,50	0,00
Saamistodistukset	6 588 701,57	199 018,57	10 941 913,10	218 251,40
Muu omaisuus	25 333 798,20	0,00	18 119 254,68	0,00
Yhteensä	551 240 685,62	199 018,57	349 299 451,65	218 251,40

Velat	Emo 2021		2020	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	40 615 954,84	0,00	22 591 756,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	448 653 393,97	0,00	285 792 526,19	0,00
Muut velat	1 438 930,45	0,00	761 199,00	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	1 283 738,37	0,00	1 204 423,76	0,00
Yhteensä	491 971 917,63	0,00	310 349 905,85	0,00

Velat	Konserni 2021		2020	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	40 615 954,84	0,00	22 591 756,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	448 653 393,97	0,00	285 766 445,34	0,00
Muut velat	4 402 335,66	0,00	999 696,17	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	1 273 975,56	0,00	2 932 553,49	0,00
Yhteensä	494 945 660,03	0,00	312 290 451,00	0,00

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

Rahoitusvarat	Emo 2021		2020	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	800 905,30	800 905,30	813 840,60	813 840,60
Saamiset luottolaitoksilta	38 801 088,66	38 801 088,66	40 902 933,39	40 902 933,39
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	455 549 188,45	455 549 188,45	255 012 536,50	255 012 536,50
Saamistodistukset	31 539 925,44	31 596 424,52	35 264 727,08	35 411 869,85
Osakkeet ja osuudet	18 279 511,86	18 279 511,86	12 144 660,83	12 144 660,83
Yhteensä	544 970 599,71	545 027 098,79	344 138 698,40	344 285 841,17

Rahoitusvarat	Konserni 2021		2020	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	800 905,30	800 905,30	813 840,60	813 840,60
Saamiset luottolaitoksilta	38 801 088,66	38 801 088,66	40 902 933,39	40 902 933,39
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	455 545 873,32	455 545 873,32	255 012 536,50	255 012 536,50
Saamistodistukset	31 539 925,44	31 596 424,52	35 264 727,08	35 411 869,85
Osakkeet ja osuudet	18 279 511,86	18 279 511,86	12 144 660,83	12 144 660,83
Yhteensä	544 967 304,68	545 023 803,66	344 138 698,40	344 285 841,17

Rahoitusvelat	Emo 2021		2020	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	40 615 954,84	40 615 954,84	22 591 756,00	22 591 756,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	448 653 393,97	448 653 393,97	285 792 526,19	285 792 526,19
Yhteensä	489 269 348,81	489 269 348,81	308 384 282,19	308 384 282,19

Rahoitusvelat	Konserni 2021		2020	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	40 615 954,84	40 615 954,84	22 591 756,00	22 591 756,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	448 653 393,97	448 653 393,97	285 766 445,34	285 766 445,34
Yhteensä	489 269 348,81	489 269 348,81	308 358 201,34	308 358 201,34

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit	Emo 2021			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3	28 707 910,45	0,00	13 115 125,93	39 823 036,38
			19 232,93	

Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3	2020			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	29 552 136,44	0,00	7 861 144,24	37 413 280,68
			75 133,84	

Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3	Konserni 2021			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	28 707 910,45	0,00	13 115 125,93	39 823 036,38
			19 232,93	

Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3	2020			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	29 552 136,44	0,00	7 861 144,24	37 413 280,68
			75 133,84	

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

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

	Emo		
	2020		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	32 550 053,30	4 017,42	371 862,43
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	4 863 227,38	-84 029,78	0,00
Yhteensä	37 413 280,68	-80 012,36	371 862,43

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

	Konserni		
	2020		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	32 550 053,30	4 017,42	371 862,43
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	4 863 227,38	-84 029,78	0,00
Yhteensä	37 413 280,68	-80 012,36	371 862,43

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

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

	Emo			
	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osuuspääoma	4 248 200,00	2 176 550,00	-85 600,00	6 329 150,00
Muut sidotut rahastot	1 875 230,06	5 274 360,11	-2 720 159,28	4 429 430,89
Vararahasto	1 552 443,97	2 550 000,00	0,00	4 102 443,97
Käyvän arvon rahasto	322 786,09	2 724 360,11	-2 720 159,28	326 986,92
Käypään arvoon arvostamisesta	322 786,09	2 724 360,11	-2 720 159,28	326 986,92
Vapaat rahastot	1 375,87	1 050 000,00	0,00	1 051 375,87
Muut rahastot	1 375,87	1 050 000,00	0,00	1 051 375,87
Edellisten tilikausien voitto	25 258 372,12	13 156 248,95	-4 242 448,05	34 172 173,02
Tilikauden voitto	22 208,29	2 351 052,27	-22 208,29	2 351 052,27
Oma pääoma yhteensä	31 405 386,34	24 008 211,33	-7 080 415,62	48 333 182,05

Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelvottomat erät 471 091,31 0,00 -360 927,85 110 163,46

	Konserni			
	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osuuspääoma	4 248 200,00	2 176 550,00	-85 600,00	6 329 150,00
Muut sidotut rahastot	1 875 230,06	5 274 360,11	-2 720 159,28	4 429 430,89
Vararahasto	1 552 443,97	2 550 000,00	0,00	4 102 443,97
Käyvän arvon rahasto	322 786,09	2 724 360,11	-2 720 159,28	326 986,92
Käypään arvoon arvostamisesta	322 786,09	2 724 360,11	-2 720 159,28	326 986,92
Vapaat rahastot	1 375,87	1 050 000,00	0,00	1 051 375,87
Muut rahastot	1 375,87	1 050 000,00	0,00	1 051 375,87
Edellisten tilikausien voitto	30 586 439,55	14 647 039,70	-4 242 448,05	40 971 031,20
Tilikauden voitto	-186 046,37	3 250 929,22	0,00	3 064 882,85
Vähemmistön osuus omasta pääomasta	483 801,53	429 154,78	-483 801,53	429 154,78
Oma pääoma yhteensä	37 009 000,64	26 828 033,81	-7 542 008,86	56 295 025,59

Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelvottomat erät 471 091,31 0,00 -360 927,85 110 163,46

-josta aktivoituja kehittämismenoja 471 091,31 0,00 -360 927,85 110 163,46

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	Emo			
	2021			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2021 (brutto)	583 690,14	0,00	0,00	583 690,14
Odotetut luottotappiot	31 820,18	-	-	31 820,18
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-123 062,06	0,00	0,00	-123 062,06
Käyvän arvon rahasto 1.1.2021	492 248,26	0,00	0,00	492 248,26
Käyvän arvon lisäykset	519 763,62	0,00	0,00	519 763,62
Käyvän arvon vähennykset	-579 051,20	0,00	0,00	-579 051,20
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-141 174,68	-	0,00	-141 174,68
Odotettavissa olevat luottotappiot	-8 114,40	-	-	-8 114,40
Käyvän arvon rahaston muutokset 2021, yhteensä	-208 576,66	0,00	0,00	-208 576,66
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2021 (brutto)	408 733,66	0,00	0,00	408 733,66
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-81 746,73	0,00	0,00	-81 746,73
Käyvän arvon rahasto 31.12.2021	326 986,93	0,00	0,00	326 986,93

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	Emo			
	2020			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2020 (brutto)	132 699,70	0,00	0,00	132 699,70
Odotetut luottotappiot	24 211,09	-	-	24 211,09
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-31 382,16	0,00	0,00	-31 382,16
Käyvän arvon rahasto 1.1.2020	125 528,63	0,00	0,00	125 528,63
Käyvän arvon lisäykset	2 482 207,46	0,00	0,00	2 482 207,46
Käyvän arvon vähennykset	-2 239 027,31	0,00	0,00	-2 239 027,31
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-4 017,42	-	0,00	-4 017,42
Odotettavissa olevat luottotappiot	7 409,09	-	-	7 409,09
Käyvän arvon rahaston muutokset 2020, yhteensä	246 571,82	0,00	0,00	246 571,82
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2020 (brutto)	403 482,61	0,00	0,00	403 482,61
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-80 696,52	0,00	0,00	-80 696,52
Käyvän arvon rahasto 31.12.2020	322 786,09	0,00	0,00	322 786,09

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.20 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamisetsökä taseen ulkopuoliset erät	31.12.2021				31.12.2020
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2021	
Riskiluokka 1	40 881 806,80	808 476,92	0,00	41 488 283,72	31 602 618,80
Riskiluokka 2	181 735 881,46	115 054,09	0,00	161 850 935,55	103 275 281,18
Riskiluokka 3	112 665 735,78	1 048 365,05	0,00	113 714 100,84	55 317 694,17
Riskiluokka 4	87 519 502,37	2 795 195,56	0,00	90 314 697,93	46 107 481,48
Riskiluokka 5	51 809 784,18	4 697 469,39	0,00	56 607 263,58	46 219 494,99
Riskiluokka 6	18 268 382,73	7 854 176,86	0,00	25 920 539,59	14 614 108,45
Riskiluokka 7	0,00	11 358 887,19	0,00	11 358 887,19	3 887 884,27
Riskiluokka 8	0,00	0,00	7 488 229,62	7 488 229,62	4 809 552,38
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	472 979 803,34	28 276 625,06	7 488 229,62	508 742 938,02	305 834 116,72
Tappioita koskeva vähennys (loss allowance)	480 207,44	340 868,53	1 834 384,50	2 655 470,47	1 654 209,18
Yhteensä	472 498 876,90	27 934 756,53	5 653 835,12	506 087 467,55	304 279 906,54

Saamistodistukset

	31.12.2021				31.12.2020
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2021	
Riskiluokka 1	25 032 000,00	0,00	0,00	25 032 000,00	21 145 000,00
Riskiluokka 2	4 729 800,00	0,00	0,00	4 729 800,00	11 397 000,00
Riskiluokka 3	0,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00
Riskiluokka 4	0,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00
Riskiluokka 5	0,00	850 000,00	0,00	850 000,00	0,00
Riskiluokka 8	0,00	0,00	0,00	0,00	200 000,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	29 761 800,00	850 000,00	0,00	30 611 800,00	34 242 000,00
Tappioita koskeva vähennys (loss allowance)	15 222,27	13 882,59	0,00	29 104,86	35 512,95
Yhteensä	29 746 577,73	836 117,41	0,00	30 592 695,14	34 206 487,05

1.21 Luottoriskikeskittymät

Tasearvo 31.12.2021	Lainat ja saamisetsökä taseen ulkopuoliset erät			Annetut lainalupaukset ja takaukset
	Lainat ja saamisetsökä taseen ulkopuoliset erät	Lainat ja saamisetsökä taseen ulkopuoliset erät	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2021	15 306 510,68	455 740 392,12	30 611 800,00	37 696 035,22
Luottoriskikertymä toimialoittain, Riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	1 618 861,91	7 797 000,00	4 496 146,68
Maatalous	0,00	0,00	0,00	117 500,00
Kiinteistöala	0,00	324 250,00	1 700 000,00	333 840,64
Rakentaminen	0,00	1 106 350,00	300 000,00	1 699 679,25
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	185 000,00	0,00	130 000,00
Teollisuus	0,00	0,00	2 400 000,00	245 776,79
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	1 000 000,00	399 850,00
Muut	0,00	3 261,91	2 397 000,00	1 570 400,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	3 835 000,00	510 081,28
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	141 777,64	0,00	63 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	12 840 233,00	0,00	13 400 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	15 654 006,08	0,00	6 084 167,13
Yhteensä 31.12.2021	12 840 233,00	17 414 645,63	25 032 000,00	11 133 405,09
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2				
Yritykset	0,00	854 988,97	4 479 800,00	882 720,00
Kiinteistöala	0,00	136 000,00	1 500 000,00	0,00
Rakentaminen	0,00	689 988,00	179 800,00	822 720,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	2 380,38	0,00	25 000,00
Teollisuus	0,00	11 045,11	1 500 000,00	0,00
Muut	0,00	15 555,48	1 300 000,00	15 000,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	250 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	159 210 638,68	0,00	1 922 587,92
Yhteensä 31.12.2021	0,00	159 065 627,63	4 729 800,00	2 785 307,92
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 3				
Yritykset	0,00	62 071 654,46	0,00	7 230 680,94
Maatalous	0,00	3 659 861,73	0,00	129 677,26
Kiinteistöala	0,00	38 512 651,03	0,00	1 838 528,19
Rakentaminen	0,00	4 326 748,08	0,00	2 636 530,40
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	2 870 143,11	0,00	202 399,69
Teollisuus	0,00	5 881 885,93	0,00	967 304,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	656 404,51	0,00	29 000,00
Muut	0,00	8 363 980,07	0,00	1 429 221,40
Julkisyhteisöt	0,00	846 836,03	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	2 008 139,18	0,00	21 612,59
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	1 819 333,93	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	38 407 988,67	0,00	1 207 875,14
Yhteensä 31.12.2021	1 819 333,93	103 334 618,24	0,00	8 460 148,67

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4

Yritykset	0,00	13 217 154,70	0,00	3 591 060,63
Maatalous	0,00	426 005,98	0,00	13 748,62
Kiinteistöala	0,00	5 255 792,36	0,00	1 963 151,52
Rakentaminen	0,00	942 632,38	0,00	237 439,53
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	723 155,82	0,00	56 256,51
Teollisuus	0,00	212 020,66	0,00	59 042,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	262 215,36	0,00	21 474,40
Muut	0,00	5 395 332,04	0,00	1 239 948,05
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	906,78	0,00	1 093,22
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	980 000,00
Kotitaloudet	0,00	70 666 868,59	0,00	1 857 614,01
Yhteensä 31.12.2021	0,00	83 884 930,07	0,00	6 429 767,86

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5

Yritykset	0,00	15 298 433,53	850 000,00	4 709 383,87
Maatalous	0,00	668 412,65	0,00	770,48
Kiinteistöala	0,00	11 998 657,15	0,00	4 587 874,33
Rakentaminen	0,00	916 937,45	0,00	26 643,15
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	186 230,14	0,00	5 162,56
Teollisuus	0,00	252 078,23	0,00	28 939,12
Kuljetus ja varastointi	0,00	147 919,93	0,00	9 003,09
Muut	0,00	1 128 197,98	850 000,00	50 991,14
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	134 649,25	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	446 943,75	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	35 193 518,49	0,00	824 334,69
Yhteensä 31.12.2021	446 943,75	60 626 601,27	850 000,00	5 533 718,56

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6

Yritykset	0,00	12 703 091,44	0,00	2 843 153,98
Maatalous	0,00	379 593,08	0,00	209,67
Kiinteistöala	0,00	10 087 302,58	0,00	2 786 967,46
Rakentaminen	0,00	506 406,11	0,00	49 312,71
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	30 600,00	0,00	6 000,00
Teollisuus	0,00	250 857,13	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	12 800,44	0,00	0,00
Muut	0,00	1 435 532,10	0,00	684,54
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	16 800,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	9 904 762,99	0,00	452 931,78
Yhteensä 31.12.2021	0,00	22 624 454,43	0,00	3 296 085,16

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7

Yritykset	0,00	6 225 966,78	0,00	0,00
Maatalous	0,00	3 718 191,75	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	2 077 893,54	0,00	0,00
Muut	0,00	429 881,47	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	5 132 172,51	0,00	747,92
Yhteensä 31.12.2021	0,00	11 368 139,27	0,00	747,92

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 8

Yritykset	0,00	1 856 887,39	0,00	34 938,89
Kiinteistöala	0,00	15 179,02	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	81 973,32	0,00	16 766,78
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	873 528,03	0,00	12 650,11
Teollisuus	0,00	305 804,34	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	113 139,22	0,00	0,00
Muut	0,00	487 263,46	0,00	5 522,00
Kotitaloudet	0,00	5 574 488,19	0,00	21 915,15
Yhteensä 31.12.2021	0,00	7 431 376,68	0,00	56 854,04

	Lainat ja saamis luottolaitoksilta	Lainat ja saamis yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupa- aukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2020	25 856 124,89	256 003 560,14	34 242 000,00	23 974 430,69
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2020				
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	35 009,53	6 010 000,00	1 896 574,56
Maatalous	0,00	0,00	0,00	3 000,00
Kiinteistöala	0,00	0,00	0,00	165 045,64
Rakentaminen	0,00	0,00	100 000,00	666 410,13
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	0,00	0,00	85 000,00
Teollisuus	0,00	0,00	3 700 000,00	43 618,79
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	0,00	500,00
Muut	0,00	35 009,53	2 210 000,00	953 000,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	3 135 000,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	730,27	0,00	3 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	13 650 488,64	0,00	12 000 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	11 779 890,48	0,00	4 236 925,32
Yhteensä 31.12.2020	13 650 488,64	11 815 630,28	21 145 000,00	6 136 499,88
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2				
Yritykset	0,00	217 258,76	11 397 000,00	3 044 840,00
Maatalous	0,00	0,00	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	1 043,94	2 600 000,00	3 000 000,00
Rakentaminen	0,00	206 324,97	300 000,00	39 284,00
Teollisuus	0,00	1 460,54	3 400 000,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	1 500,00	1 000 000,00	0,00
Muut	0,00	6 899,31	4 097 000,00	5 556,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	11 701 505,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	87 010 573,01	0,00	1 301 104,41
Yhteensä 31.12.2020	11 701 505,00	87 227 831,77	11 397 000,00	4 346 944,41

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 3

Yritykset	0,00	23 912 545,89	0,00	6 696 606,70
Maatalous	0,00	271 488,51	0,00	4 452,00
Kiinteistöala	0,00	14 168 616,34	0,00	3 145 791,39
Rakentaminen	0,00	1 333 235,59	0,00	1 574 975,60
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	106 365,77	0,00	33 514,58
Teollisuus	0,00	6 094 948,52	0,00	820 411,43
Kuljetus ja varastointi	0,00	336 413,69	0,00	0,00
Muut	0,00	1 601 577,47	0,00	1 317 461,71
Julkisyhteisöt	0,00	929 792,77	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	154 778,35	0,00	17 033,33
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	1 000 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	22 672 454,03	0,00	934 483,10
Yhteensä 31.12.2020	0,00	47 669 671,04	1 000 000,00	7 648 123,13

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4

Yritykset	0,00	6 431 754,55	500 000,00	1 318 165,03
Maatalous	0,00	245 965,85	0,00	53 678,89
Kiinteistöala	0,00	1 909 027,48	0,00	1 110 289,90
Rakentaminen	0,00	105 000,00	0,00	74 710,55
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	85 655,11	0,00	18 655,62
Teollisuus	0,00	88 460,43	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	223 969,13	0,00	28 000,00
Muut	0,00	3 773 676,55	500 000,00	32 830,07
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	174 477,25	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	980 000,00
Kotitaloudet	0,00	36 527 299,01	0,00	675 766,64
Yhteensä 31.12.2020	0,00	43 133 629,81	500 000,00	2 973 951,67

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5

Yritykset	0,00	5 068 917,62	0,00	1 525 032,38
Kiinteistöala	0,00	4 054 560,59	0,00	1 386 415,00
Rakentaminen	0,00	245 399,03	0,00	127 123,13
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	86 683,78	0,00	8 916,22
Kuljetus ja varastointi	0,00	31 679,72	0,00	0,00
Muut	0,00	649 994,50	0,00	4 578,03
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	504 131,25	0,00	0,00	981 167,87
Kotitaloudet	0,00	38 140 845,87	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2020	504 131,25	43 209 163,49	0,00	2 506 200,25

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6

Yritykset	0,00	4 034 280,02	0,00	205 017,01
Maatalous	0,00	436 821,41	0,00	8 959,76
Kiinteistöala	0,00	2 421 318,09	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	183 631,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	397 500,00	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	68 000,00	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	32 083,34	0,00	0,00
Muut	0,00	678 557,18	0,00	12 426,25
Kotitaloudet	0,00	10 247 945,54	0,00	126 985,88
Yhteensä 31.12.2020	0,00	14 282 125,56	0,00	331 982,89

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7

Yritykset	0,00	13 000,00	0,00	0,00
Muut	0,00	13 000,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	3 873 528,60	0,00	1 355,47
Yhteensä 31.12.2020	0,00	3 886 528,60	0,00	1 355,47

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 8

Yritykset	0,00	942 750,16	200 000,00	29 494,78
Rakentaminen	0,00	70 757,68	200 000,00	19 494,78
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	44 082,97	0,00	5 000,00
Teollisuus	0,00	409 963,29	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	54 604,64	0,00	0,00
Muut	0,00	363 341,38	0,00	5 000,00
Kotitaloudet	0,00	3 836 429,23	0,00	878,21
Yhteensä 31.12.2020	0,00	4 779 179,39	200 000,00	30 372,99

1.22 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus**Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus**

	2021	Kuvaus hallussa 2020 olevasta vakuudesta	
		2021	2020
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	458 057 244,20	256 507 691,39	
Asuntoluotot	252 226 813,01	154 136 062,98	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	105 022 059,47	39 089 911,17	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	40 513 071,37	28 736 161,07	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	60 295 500,35	34 545 556,17	Pääosin kiinteistövakuuksia

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

	Emo		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
Korkotuotot				
Keskuspanklärahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	209 706,00	195 365,22	209 706,00	195 365,22
Saamisista luottolaitoksilta	51 007,14	44 933,61	51 007,14	44 933,61
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	6 634 118,96	4 030 799,48	6 633 894,75	4 030 649,48
Saamistodistuksista	163 926,60	192 915,13	163 926,60	192 915,13
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokuluista	2 491,67	0,00	2 491,67	0,00
Muut korkotuotot	106 048,38	42 211,85	106 048,38	42 211,85
Yhteensä	7 167 299,75	4 506 225,29	7 167 074,54	4 606 075,29
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista	252 831,48	123 037,03	252 831,48	123 037,03

Korkokulut				
Veloista luottolaitoksille	-104 414,45	-72 302,35	-104 414,45	-72 302,35
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-285 482,79	-331 599,95	-295 462,79	-331 599,95
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-132 360,95	-93 002,07	-132 360,95	-93 002,07
Muut korkokulut	-2 165,84	-383,29	-3 786,55	-932,36
Yhteensä	-534 404,03	-497 287,66	-536 024,74	-497 836,73

2.02 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	Emo	Konserni		
	2021	2021	2020	2020
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osinkotuotot	29 587,79	21 004,46	29 587,79	21 004,46
Yhteensä	29 587,79	21 004,46	29 587,79	21 004,46

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut	Emo	Konserni		
	2021	2021	2020	2020
Palkkiotuotot				
Luotonannosta	943 971,06	563 862,94	943 971,06	563 862,94
Ottolainauksesta	6 260,47	6 974,53	6 260,47	6 974,53
Maksuliikenteestä	2 084 185,51	1 003 351,20	2 063 742,78	1 003 202,92
Oraimaisuudenhoidosta	345 943,58	252 813,12	345 943,58	252 813,12
Välitetyistä toiminnasta	833 184,89	536 919,40	833 184,89	536 919,40
Takausten myöntämisestä	75 256,36	56 298,77	75 256,36	56 298,77
Muut palkkiotuotot	62 576,35	31 214,02	62 576,35	31 214,02
Yhteensä	4 331 358,02	2 451 433,98	4 330 935,29	2 451 285,70

Palkkiokulut				
Maksetut toimitusmaksut	-101 067,94	-70 910,30	-101 067,94	-70 910,30
Muut	-608 495,39	-444 151,98	-608 495,39	-444 151,98
Yhteensä	-709 563,33	-515 062,28	-709 563,33	-515 062,28

2.04 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	Emo	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä	
	2021	2021	2020	2020
Saamistodistuksista	0,00	-14 774,71	-14 774,71	
Osakkeista ja osuuksista	7 953,45	44 735,77	52 689,22	
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	7 953,45	29 961,06	37 914,51	
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-4 458,12	0,00	-4 458,12	
Tuloslaskelmaerä yhteensä	3 495,33	29 961,06	33 456,39	

	Emo	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä	
	2020	2020	2021	2021
Saamistodistuksista	0,00	-90 800,57	-90 800,57	
Osakkeista ja osuuksista	-168 814,71	6 770,79	-162 043,92	
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-168 814,71	-84 029,78	-252 844,49	
Valuuttatoiminnan nettotuotot	15 666,93	0,00	15 666,93	
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-163 147,78	-84 029,78	-237 177,56	

	Konserni	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä	
	2021	2021	2020	2020
Saamistodistuksista	0,00	-14 774,71	-14 774,71	
Osakkeista ja osuuksista	7 953,45	44 735,77	52 689,22	
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	7 953,45	29 961,06	37 914,51	
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-4 458,12	0,00	-4 458,12	
Tuloslaskelmaerä yhteensä	3 495,33	29 961,06	33 456,39	

	Konserni	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä	
	2020	2020	2021	2021
Saamistodistuksista	0,00	-90 800,57	-90 800,57	
Osakkeista ja osuuksista	-168 814,71	6 770,79	-162 043,92	
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-168 814,71	-84 029,78	-252 844,49	
Valuuttatoiminnan nettotuotot	15 666,93	0,00	15 666,93	
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-163 147,78	-84 029,78	-237 177,56	

2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	Emo	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä	
	2021	2021	2020	2020
Saamistodistuksista	2 667,03	141 174,68	143 841,71	
Yhteensä	2 667,03	141 174,68	143 841,71	

	Emo	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä	
	2020	2020	2021	2021
Saamistodistuksista	-12 874,94	4 017,42	-8 857,52	
Yhteensä	-12 874,94	4 017,42	-8 857,52	

	Konserni	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä	
	2021	2021	2020	2020
Saamistodistuksista	2 667,03	141 174,68	143 841,71	
Yhteensä	2 667,03	141 174,68	143 841,71	

	Konserni	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä	
	2020	2020	2021	2021
Saamistodistuksista	-12 874,94	4 017,42	-8 857,52	
Yhteensä	-12 874,94	4 017,42	-8 857,52	

2.06 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	Emo		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
Vuokra- ja osinkotuotot	292 140,44	221 941,87	292 140,44	292 236,01
Vuokratulot	-2 532,80	-2 382,80	-2 532,80	-2 382,80
Suunnitelman mukaiset poistot	-78 331,34	-58 751,04	-78 331,34	-124 302,61
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	55 062,52	122 900,09	55 062,52	122 900,09
Arvon alentumistappiot	-216 078,34	0,00	-216 078,34	0,00
Muut tuotot	9 944,34	8 772,60	9 944,34	21 761,83
Muut kulut	-188 317,32	-118 524,32	-188 317,32	-205 024,72
Yhteensä	-108 112,50	173 956,40	-108 112,50	105 187,80

2.07 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	Emo		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
Liiketoiminnan muut tuotot				
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	7 170,00	5 770,00	7 170,00	5 770,00
Vakuutusyhtiöiltä saadut korvaukset, jotka eivät kohdistu sijoituskiinteistöihin	0,00	1 419,83	0,00	1 419,83
Muut tuotot	3 908 239,23	269 441,91	3 908 239,23	281 744,26
Yhteensä	3 915 409,23	276 631,74	3 915 409,23	288 934,09

Liiketoiminnan muut kulut

	Emo		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
Vuokratulot	-318 044,05	-200 183,84	-318 044,05	-64 676,48
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-328 457,82	-225 895,55	-328 457,82	-343 190,32
Vakuusrahastomaksut	-282 452,76	-220 082,58	-282 452,76	-220 082,58
Muut kulut	-954 212,70	-454 189,08	-954 212,70	-352 242,56
Yhteensä	-1 863 167,33	-1 100 350,05	-1 863 167,33	-980 191,94

2.08 Henkilöstökulut

	Emo		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
Palkat ja palkkiot	-2 458 168,61	-1 849 931,75	-2 458 168,61	-1 854 471,52
Henkilösivukulut	-494 906,16	-472 571,84	-494 906,16	-472 571,84
Eläkekulut	-437 986,25	-434 393,08	-437 986,25	-434 393,08
Muut henkilösivukulut	-56 909,91	-38 178,76	-56 909,91	-38 178,76
Yhteensä	-2 953 074,77	-2 322 503,59	-2 953 074,77	-2 327 043,36

2.09 Muut hallintokulut

	Emo		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
Muut henkilöstökulut	-277 734,91	-125 843,22	-277 734,91	-125 843,22
Toimistokulut	-1 781 437,23	-858 157,27	-1 781 437,23	-858 157,27
Atk-kulut	-1 824 288,33	-1 072 897,34	-1 824 288,33	-1 072 897,34
Yhteyskulut	-222 433,66	-172 959,02	-222 433,66	-172 959,02
Edustus- ja markkinointikulut	-298 338,31	-211 716,97	-298 338,31	-211 716,97
Muut hallintokulut	-3 000,00	0,00	-3 000,00	-11 876,28
Yhteensä	-4 407 232,44	-2 441 673,82	-4 407 232,44	-2 453 550,10

2.10 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	Emo		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
Suunnitelman mukaiset poistot	-304 435,61	-269 606,81	-304 435,61	-466 825,18
Aineelliset hyödykkeet	-106 203,86	-71 098,27	-106 203,86	-268 316,84
Aineettomat hyödykkeet	-198 231,75	-198 508,54	-198 231,75	-198 508,54
Arvonalentumiset ja niiden peruutukset	-850 695,58	0,00	-850 695,58	0,00
Aineelliset hyödykkeet	-217 019,68	0,00	-217 019,68	0,00
Aineettomat hyödykkeet	-633 675,90	0,00	-633 675,90	0,00
Yhteensä	-1 155 131,19	-269 606,81	-1 155 131,19	-466 825,18

2.11 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

	Emo		Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset		Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
	2021	2020	2021	2020	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista					
Suunnitelman mukaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	-399 792,90	151 404,36	15 866,20	-	-183 058,45
Suunnitelman mukaiset odotettavissa olevat luottotappiot, netto	293,69	-	-	-	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	21 452,12	-	-	-	0,00
Yhteensä	-378 047,09	151 404,36	15 866,20	-	-183 058,45

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

	Emo		Emo	
	2021	2020	2021	2020
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	7 958,85	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	7 958,85	0,00	0,00	0,00

Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä

	Emo		Emo	
	2021	2020	2021	2020
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	-370 088,24	151 404,36	15 866,20	-183 058,45

	Emo		Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset		Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
	2021	2020	2021	2020	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista					
Suunnitelman mukaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	3 045,48	0,00	-	-	-
Suunnitelman mukaiset odotettavissa olevat luottotappiot, netto	-21 425,83	181 550,15	3 625,23	-	-266 823,48
Taseen ulkopuoliset erät	-3 882,77	-	-	-	0,00
Yhteensä	-9 506,59	181 550,15	3 625,23	-	-266 823,48

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot				
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saarnistodistukset	-7 409,09	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	-7 409,09	0,00	0,00	0,00

Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä -16 915,68 18 1550,15 3 625,23 -286 823,48

Konserni
2021

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintameno on kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Saamisista luottolaitoksilta ja yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-399 792,90	15 1404,36	15 866,20	-183 059,45
Saarnistodistukset	293,69	-	-	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	21 452,12	-	-	0,00
Yhteensä	-378 047,09	15 1404,36	15 866,20	-183 059,45

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot				
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saarnistodistukset	7 958,85	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	7 958,85	0,00	0,00	0,00

Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä -370 088,24 15 1404,36 15 866,20 -183 059,45

Konserni
2020

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintameno on kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Saamisista luottolaitoksilta	3 045,48	0,00	-	-
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-21 425,83	18 1550,15	3 625,23	-286 823,48
Saarnistodistukset	-3 882,77	-	-	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	12 768,53	-	-	0,00
Yhteensä	-9 506,59	18 1550,15	3 625,23	-286 823,48

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot				
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saarnistodistukset	-7 409,09	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	-7 409,09	0,00	0,00	0,00

Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä -16 915,68 18 1550,15 3 625,23 -286 823,48

2.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	Emo		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
Pankkitoiminnan tuotot	14 978 436,36	6 685 949,13	14 895 236,76	6 628 615,53

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

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.01 Annetut vakuudet

Muiden velasta annetut:

Pankki on antanut Bonum Pankki Oyj:lle yleispannauttamisen osasta niistä varoista, jotka pankilla on sinne tallennettuna. Pantattu määrä on 6.880.223,00 euroa 31.12.2021.

3.02 Eläkevastuut

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

3.03 Leasing ja muut vuokrat

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	Emo		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
Yhden vuoden kuluessa	176 087,76	90 522,18	176 087,76	90 522,18
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	446 332,01	194 469,33	446 332,01	194 469,33
Yli viiden vuoden kuluessa	166 553,12	0,00	166 553,12	0,00

3.04 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	Emo		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset				
Takaukset	3 992 306,30	3 180 374,89	3 992 306,30	3 180 374,89
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	33 713 729,92	20 794 055,70	33 713 729,92	20 794 055,70
joista luottolupaukset	33 713 729,92	20 794 055,70	33 713 729,92	20 794 055,70
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	37 696 036,22	23 974 430,69	37 696 036,22	23 974 430,69

3.05 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	Emo		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonalentovelvollisuusryhmään. Arvonalentovelvollisuusryhmään liittyvä yhteisvastuumäärä	715 376,54	2 322 800,12	715 376,54	2 322 800,12

Järvi-Suomen Osuuspankki on sitoutunut maksamaan osuutensa POP Pankki -ryhmän hankkimasta peruspankkijärjestelmästä. Pankin osuus arvioituista investointikustannuksista on n. 5 234 000 euroa.

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä		Henkilömäärä	
	tilikauden lopussa	31.12.	tilikauden lopussa	31.12.
4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.	Emo		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	51	32	51	32
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	2	5	2	5
Määräaikainen henkilöstö	0	4	0	4
Yhteensä	53	41	53	41

	Emo		Konserni	
	2021	2020	2021	2020
4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset				
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, palkat ja palkkiot	53 085,00	42 267,50	53 085,00	42 267,50
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	317 546,00	281 075,79	317 546,00	281 075,79
Yhteensä	370 631,00	323 343,29	370 631,00	323 343,29

	2021		2020	
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
4.03 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset				
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	1 042 836,20	0,00	1 310 892,99	0,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	2 953 691,14	0,00	3 149 724,41	0,00
Yhteensä	3 996 527,34	0,00	4 460 717,40	0,00
Lisäykset	193 270,96	0,00	434 200,00	0,00
Vähennykset	399 755,34	0,00	598 820,98	0,00

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

4.04 Lähipiiritiedot

Lähipiirin määrittely

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

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

	Emo			Takaukset/ vakuudet
	2021			
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	
Johto *)	3 986 527,34	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	3 182 431,27	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	506 184,91	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	7 685 143,52	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.03.

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

	Emo			
	2020			
Odotettavissa olevat luottotappiot				
Tilikauden alussa	7 469,04	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-2 578,89	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	4 890,35	0,00	0,00	0,00

	Emo			Takaukset/ vakuudet
	2020			
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	
Johto *)	4 460 717,40	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	729 911,39	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	25 687,67	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	5 216 316,46	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

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

	Emo			
	2021			
Odotettavissa olevat luottotappiot				
Tilikauden alussa	11 388,42	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-3 919,38	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	7 469,04	0,00	0,00	0,00

	Konserni			Takaukset/ vakuudet
	2021			
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	
Johto *)	3 986 527,34	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	3 182 431,27	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	506 184,91	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	7 685 143,52	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

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

	Konserni			
	2020			
Odotettavissa olevat luottotappiot				
Tilikauden alussa	7 469,04	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-2 578,89	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	4 890,35	0,00	0,00	0,00

	Konserni			Takaukset/ vakuudet
	2020			
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	
Ornistus luottolaitoksessa	4 460 717,40	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	729 911,39	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	25 687,67	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	5 216 316,46	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot				
Tilikauden alussa	11 388,42	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-3 919,38	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	7 469,04	0,00	0,00	0,00

Saamisia ja sijoituksia koskevat pääasialliset ehdot:
Luotot ja takaukset on myönnetty ehdoin, joita sovelletaan vastaaviin asiakasluottoihin ja takauksiin.

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.01 Konsermitilinpäätökseen sisältyvät yhtiöt

Yrityksen nimi ja koti-palkka	Rajoittamaton vastuu / Peruste yhteiselle vaikutusvallalle	Omistusosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden tulos
Kiinteistö Oy Siilinjärven Pankkikeskus, Siilinjärvi		66,46	3 843 559,04	-22 979,26
Yhteensä			3 843 559,04	-22 979,26

5.02 Konsermitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytä- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Kirjanpitoarvo	Oma pääoma**)	Tilikauden tulos	Kpl
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	85 000,00	331 373,11	1 026,24	1
Osakkuus- ja omistusyhteisyrietykset	Kirjanpitoarvo	Oma pääoma**)	Tilikauden tulos	Kpl
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	146 056,04	468 116,51	3 602,33	2

5.03 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
POP Holding Oy	12,33	59 114 710,15	-33 340,10
POP Pankkikeskus osk	10,98	35 540 609,44	337 092,58
Yhteensä		94 655 519,59	303 752,48

*) Tilikauden 2020 oma pääoma ja voitto

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

Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätöspanaateita

MUUT LIITETIEDOT

6.01 Pankki vuokralleottajana

Järvi-Suomen Osuuspankki on ottanut vuokralle pääasiassa toimitiloja.

Varat / Käyttöoikeusomaisuuserät 31.12.2021

	Toimitilat	Koneet ja kalusto	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	573 561,90	0,00	573 561,90
+ tilikauden lisäykset	589 289,77	4 062,39	594 162,16
- tilikauden vähennykset	-131 739,21	0,00	-131 739,21
Hankintameno 31.12.	1 031 122,46	4 062,39	1 035 984,84
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-230 412,11	0,00	-230 412,11
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	100 543,35	0,00	100 543,35
- tilikauden poistot	-184 848,08	-2 315,42	-187 164,50
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-314 717,84	-2 315,42	-317 033,26
Kirjanpitoarvo 1.1.	343 149,79	0,00	343 149,79
Kirjanpitoarvo 31.12.	7 18 404,61	2 546,97	7 18 951,58

Varat / Käyttöoikeusomaisuuserät 31.12.2020

	Toimitilat	Koneet ja kalusto	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	493 970,68	0,00	493 970,68
+ tilikauden lisäykset	80 061,77	0,00	80 061,77
- tilikauden vähennykset	-470,55	0,00	-470,55
Hankintameno 31.12.	573 561,90	0,00	573 561,90
- tilikauden poistot	-135 133,22	0,00	-135 133,22
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-135 133,22	-	-135 133,22
Kirjanpitoarvo 1.1.	493 970,68	0,00	493 970,68
Kirjanpitoarvo 31.12.	438 428,68	0,00	438 428,68

Sisältyvät taseessa erään aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet

Velat / Vuokrasopimusvelka

	31.12.2021	31.12.2020
Vuokrasopimusvelka 1.1.	343 428,08	398 775,15
+ tilikauden lisäykset	594 162,15	79 591,22
- tilikauden vähennykset	-2 17 715,08	-134 939,29
Vuokrasopimusvelka 31.12.	7 19 875,15	343 428,08

Sisältyvät taseessa erään Muut velat

Rahoituksen rahavirtojen vuokrasopimusvelkojen täsmäytys tase-erään:

Vuokrasopimusvelka	31.12.2021	31.12.2020
Vuokrasopimusvelkojen maksut	-188 139,92	-135 507,36
Vaikutus tuloslaskelmaan	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020
Poistot		
Toimitilat	184 849,08	135 133,22
Poistot yhteensä	184 849,08	135 133,22

Sisältyvät tuloslaskelmassa erään poistot ja arvonalenturistappiot aineellisesta ja aineettomista hyödykkeistä

Korkokulut vuokrasopimusveloista yhteensä	-1 620,71	-569,07
Sisältyy tulostaulussa korkokatteeseen.		
Kulut alle 12 kk vuokrasopimuksiin ja vähäisiin omaisuuseriin liittyen yhteensä	129 904,13	64 676,48
Sisältyy tulostaulussa liiketoiminnan muihin kuluihin.		

6.02 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut

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

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

6.03 Osuuspankkia koskevat liitetiedot

	2021	2020
Maksamatta olevien osuusmaksujen määrä	100,00	100,00
Irtisanottujen osuusmaksujen määrä	20 250,00	18 000,00
Irtisanottujen lisäosuusmaksujen määrä	0,00	1 786 100,00

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

Osuuspankin jäsenten lukumäärä	7555	3766
--------------------------------	------	------

6.04 Tilintarkastajan palkkiot

	2021	2020
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin		
Tilintarkastus	14 570,00	17 898,09
Tilintarkastuslain 1 §:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitetut toimeksiannot	12 744,66	2 728,00
Muut palvelut	6 832,40	0,00
Yhteensä	34 147,06	20 626,09

6.05 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

KONSERNIIN KUULUVAA LUOTTOLAITOSTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

7.01 Konserniin kuuluvaa luottolaitosta koskevat tiedot

Konsernin emoyhtiö on Järvi-Suomen Osuuspankki. Jäjäennös konserniin tilinpäätöksestä on saatavissa Järvi-Suomen Osuuspankissa, osoitteessa Kuituntie 5, 71800 Siilinjärvi.

7.02 Muilta konserniyrityksiltä ja osakkuusyrityksiltä saadut rahoitustuotot ja niille suoritettavat rahoituskulut

	2021	2020
Korkotuotot	225,21	150,00

7.03 Saamiset konserniyrityksiltä ja osakkuusyrityksiltä ja velat niille

Velat luottolaitoksilta	0,00	26 060,85
Muut velat	3 295,13	0,00
Velat yhteensä	3 295,13	26 060,85

Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista

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

Reskontrat

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

Käsin ylläpidettävät reskontrat

Vuokrasaamiset
Laskutussovellus/Notariaattitoimeksiannot

Tositelajit

00	Palautustapahtuma
10	Maksuliiketilin tiliotteen tapahtumat
16	Jaksotustositteet
20	Ostolaskut
22	Henkilökunnan kulut
25	Ostolaskujen suoritukset
30	Ostolaskut, eOffice -pankit, ei-pankissa kiertävät laskut
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
80	Jaksotustositteet, purettavat viennit
82	Konekieliset laskennalliset erät
83	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, lomapalkat
85	Poistot
92	Liiketoimintasiirrot - siirtyvät erät
94	Ryhmätason sisäisien erien oikaisuihin liittyvät viennit
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietosite

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Siilinjärvellä 7. päivänä helmikuuta 2022

Järvi-Suomen Osuuspankin hallitus



Ari Voutilainen



Tuomas Juntunen



Katja Kyllönen



Soile Pusa
Toimitusjohtaja



Tomi Vähäkangas



Heli Kuvaja



Anna Lappalainen

Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä

Järvi-Suomen

~~Mallilan~~ Osuuspankin hallintoneuvosto on käsitellyt osuuspankin tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen vuodelta 2021, ja esittää lausuntonaan seuraavaa:

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

Siilinjärvellä 9. päivänä helmikuuta 2022

JÄRVI-SUOMEN OSUUSPANKKI
Hallintoneuvosto



Maria Tofferi
Hallintoneuvoston puheenjohtaja



Henna Järvenpää
Hallintoneuvoston sihteeri

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helsinki ____/____ ____

Riitta Ulvinen, KHT

PricewaterhouseCoopers Oy
Tilintarkastusyhteisö

Seuraavat dokumentit on allekirjoitettu perjantai 11. helmikuuta 2022



Järvi-Suomen Osuuspankki tilinpäätös
2021.pdf
(3242131 byte)
SHA-512: ddfd92a13867145aae0e11a90a0b471b068a8
4df4871ee9ee9112f02425492289b212a3112036a774f6
84ad37ed8dce7528d993db44e76b6dd2c000d5d0fe7a6

Dokumentit on allekirjoitettu seuraavien toimesta

11.2.2022 20.37.39 (CET)



Riitta Talvikki Ulvinen, PricewaterhouseCoopers Oy

riitta.ulvinen@pwc.com
Allekirjoitettu eID: llä (Finnish Trust Network)



Allekirjoituksen on sertifioinut Assently



Järvi Suomen Osuuspankki tilinpäätös 2021

Tämän tosittien aitouden varmistaminen voidaan tehdä skannaamalla oheinen QR-koodi. Voit tehdä tämän myös käymällä <https://app.assently.com/case/verify>

SHA-512:
c97ee2778eb2f86815a300f98ba8525d14f8810e986e99457d20b69f018078f73b75040acddeeabae4bd07ac492bbb3f1d394a0cd0423e04351df0dd237720375



Tästä tositteesta

Tämä dokumentti on allekirjoitettu Assently-palvelulla. Sähköisesti tunnistetun allekirjoituksen katsotaan olevan sähköisesti varmennettu. Suomen laki vahvasta sähköisestä tunnistamisesta ja sähköisistä allekirjoituksista 1/9/2009 määrittää, että sähköinen allekirjoitus on yhtä pätevä kuin perinteinen fyysinen allekirjoitus.

Assently AB, Org Nr 556828-8442
Assently AB | Hölländargatan 20, 111 60 Tukholma