

POP Pankki



Kosken Osuuspankki

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2023

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

SISÄLLYSLUETTELO

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2023

Sisällys

| | |
|--|----|
| Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2023 | 1 |
| POP Pankki -ryhmä | 1 |
| Toimintaympäristö | 1 |
| Pankin liiketoiminta | 2 |
| Tulos | 3 |
| Tase | 5 |
| Konsernitilinpäätös | 7 |
| Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot | 7 |
| Vakavaraisuuden hallinta | 8 |
| Riskienhallinta | 10 |
| Hallinto ja henkilöstö | 15 |
| Vastuullisuus | 20 |
| Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat | 21 |
| Liiketoiminnan kehitys vuonna 2024 | 21 |
| Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä | 21 |
| Tunnuslukujen laskentakaavat | 22 |
| Tilinpäätös | 23 |
| Kosken Osuuspankin tuloslaskelma | 23 |
| Kosken Osuuspankin tase | 24 |
| Kosken Osuuspankin rahoituslaskelma | 25 |
| Kosken Osuuspankin konsernituloslaskelma | 26 |
| Kosken Osuuspankin konsernitase | 27 |
| Kosken Osuuspankin konsernin rahoituslaskelma | 28 |
| Liitetiedot | 30 |
| Tilinpäätöksen laadintaperiaatteet | 30 |
| 1 Yleistä | 30 |
| 1.1 Osuuspankki ja POP Pankki -ryhmä | 30 |
| 1.2 Laatumisperusta | 30 |
| 2 Yhdistelyperiaatteet | 30 |
| 2.1 Konsernitilinpäätöksen laajuus | 30 |
| 2.2 Konsolidointi | 31 |
| 2.3 Konsernitilinpäätös | 31 |
| 3 Rahoitusinstrumentit | 31 |
| 3.1 Luokittelu | 31 |
| 3.2 Rahoitusvarojen hallinnoinnin liiketoimintamallit ja arvostaminen | 31 |
| 3.3 Käyvän arvon arvostuksen kirjaaminen ja käyvän arvon määrittäminen | 33 |
| 3.4 Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta | 34 |
| 3.5 Rahoitusvarojen arvonalentuminen | 34 |
| 3.6 Rahavarat | 36 |
| 4. Aineettomat hyödykkeet | 36 |
| 5. Aineelliset hyödykkeet | 36 |
| 5.1 Sijoituskiinteistöt | 36 |
| 5.2 Muut kiinteistöt | 37 |
| 5.3 Muut aineelliset hyödykkeet | 37 |
| 5.4 Poistoperiaatteet | 37 |
| 6 Vuokrasopimukset | 38 |
| 7 Pakolliset varaukset | 38 |
| 8 Tilinpäätössiirtojen kertymä | 38 |
| 9 Oma pääoma | 39 |
| 10 Taseen ulkopuoliset sitoumukset | 39 |
| 11 Korkotuotot ja -kulut | 39 |
| 12 Palkkiotuotot ja -kulut | 40 |
| 13 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut | 40 |

| | | |
|----|---|----|
| 14 | Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset | 40 |
| 15 | Verot..... | 40 |
| 16 | Konsernitilinpäätöksen vertailukelpoisuus | 40 |
| | Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tosittelajeista | 61 |
| | Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus | 62 |
| | Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä | 62 |
| | Tilinpäätösmerkintä | 63 |

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2023

Kosken Osuuspankki on itsenäinen osuuspankki, joka on perustettu vuonna 1918. Vuosi 2023 oli pankin 105 toimintavuosi. Pankki toimii Varsinais-Suomen alueella. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita, maatalousasiakkaita ja pienyrityksiä.

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

Kosken Osuuspankki emoyhtiönä ja sen tytäryhtiö Koy Kosken Pankkitalo muodostavat konsernin. Emoyhtiö omistaa 53,62 % prosenttia tytäryhtiön osakkeista. Emoyhtiön osuus konsernin tilikauden tuloksesta on 76,4 prosenttia ja taseesta 99,6 prosenttia. Tytäryhtiöllä ei ole merkittävää vaikutusta muodostettaessa kokonaiskäsitystä konsernin toiminnasta ja sen vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen. Siten hallituksen toimintakertomuksessa kuvataan pääosin pankin toimintoja.

POP Pankki -ryhmä

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

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

Toimintaympäristö

Maailmantalous kasvoi hitaasti, erityisesti viime vuosien maailmantalouden veturina toimineen Kiinan kasvu hidastui. Euroopassa nähty nopea inflaatio ja sitä seurannut korkotason nosto sekä energiakriisi näkyivät heikkona kasvuna myös euroalueella. Erityisesti Euroopan suurimman talouden Saksan talous kehittyi aiempaa heikommin, eikä Suomen talous saanut viennistä kaipaamaansa vetoapua. Suomen kansainvälinen asema muuttui merkittävästi vuonna 2023, kun Suomi liittyi sotilasliitto NATO:n jäseneksi.

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

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

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

Pankin liiketoiminta

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

Tilikaudella 2022 alkanut markkinakorkojen nousu vahvisti edelleen pankin korkokatetta. Kosken Osuuspankki on palvellut asiakkaitaan tilikauden aikana itsepalvelukanavien lisäksi konttoreissa ja verkkotapaamisissa, joiden määrä on edelleen kasvanut. Korkojen nousu on vaikuttanut maltillisesti asuntorahoituksen, maatalousluottojen ja yritysluottojen kysyntää etenkin loppuvuodesta.

Suomen taloudessa kasvanut epävarmuus heijastui myös säästämisen ja sijoittamisen tuotteiden kysyntään, mutta asiakkaat ovat jatkaneet säännöllistä rahastosäästämistä markkinoiden epävarmuuden kasvusta huolimatta. Korkotasojen nousu on lisännyt määräaikaisten talletusten kysyntää. Korkotason muutokset vaikuttivat merkittävästi pankin korkosijoitusten käypiin arvoihin, mikä heikensi sijoituksista kirjattuja tuottoja. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista kasvoivat 195 tuhatta euroa. Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot laskivat -1 309 tuhatta euroa, ja käypään arvoon käyvän arvon rahastojen kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot laskivat -10 tuhatta euroa.

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

Pankin välittämät eläke- ja säästövakuutustuotteet tuottavat Aktia Henkivakuutus Oy ja Sp-Henkivakuutus Oy sekä lainavakuutustuotteet AXA konserni ja Sp-Henkivakuutus Oy. Yhteistyön tarkoituksena on turvata kilpailukykyiset eläke-, säästö- ja lainavakuutuspalvelut POP Pankkien asiakkaille. Vuoden lopussa asiakkailta oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 9 399 tuhatta euroa.

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

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

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

Tulos

Kosken Osuuspankin liikevoitto oli 2 812 tuhatta euroa (1 596 tuhatta euroa vuonna 2022). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 1 215 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,3 prosenttia. Liikevoiton kasvun taustalla on merkittävimpänä muutoksena markkinakorkojen muutos, joka kasvatti pankin korkokatetta. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 53 prosenttia (70).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

| Tuhatta euroa | 01-12/2023 | 01-12/2022 | Muutos-% *) | 01-12/2021 | Muutos-% **) |
|---|------------|------------|----------------|------------|-----------------|
| Korkokate | 5 651 | 2 410 | 134,5 | 2 091 | 15,2 |
| Nettopalkkiotuotot | 587 | 616 | -4,6 | 641 | -4,0 |
| Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot | -828 | 481 | -272,3 | 549 | -12,5 |
| Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta rahoitusvarojen nettotuotot | -13 | -4 | -249,9 | 1 | -421,6 |
| Muut tuotot | 1 028 | 893 | 15,1 | 1 783 | -49,9 |
| Tuotot yhteensä | 6 424 | 4 395 | 46,1 | 5 066 | -13,2 |
| Henkilöstökulut | -1 016 | -950 | 7,0 | -1 000 | -5,1 |
| Muut hallintokulut | -1 442 | -1 215 | 18,6 | -1 231 | -1,3 |
| Muut kulut | -920 | -905 | 1,7 | -1 072 | -15,6 |
| Kulut yhteensä | -3 378 | -3 070 | 10,1 | -3 303 | -7,1 |
| Kulu-tuotto -suhde | 52,59 | 69,84 | | 65,20 | |
| Lopulliset ja odotettavissa olevat luotto-tappiot | -234 | 271 | -186,4 | 52 | -423,3 |
| Liikevoitto | 2 812 | 1 596 | 76,1 | 1 815 | -12,0 |
| Tilikauden voitto | 1 698 | 872 | 94,8 | 1 450 | -39,9 |
| *) Muutos 2023-2022 | | | | | |
| **) Muutos 2022-2021 | | | | | |

Pankin korkokatteeksi muodostui 5 651 tuhatta euroa (2 410). Korkokate kasvoi 3 241 tuhannella eurolla.

Korkotuottojen määrä oli 6 900 tuhatta euroa (2 735), jossa kasvua edellisvuodesta oli 4 165 tuhatta euroa. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 1 249 tuhatta euroa (325). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 924 tuhatta euroa. Korkokulut koostuivat pääasiassa asiakkaiden talletuksille maksetuista

koroista. Määräaikaistalletusten määrän kasvu lisäsi korkokuluja verrattuna edelliseen vuoteen. Pankki päivitti joulukuussa käyttelytileille maksettavaa korkoa, mutta sillä ei ollut suurta vaikutusta vuoden 2023 korkokuluihin.

Nettopalkkiotuotot olivat 587 tuhatta euroa (616). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 759 tuhatta euroa (797) ja palkkiokulujen 172 tuhatta euroa (181). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 150 tuhatta euroa (149), Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 144 tuhatta euroa (154), palkkiot maksuliikenteestä 388 tuhatta euroa (397), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 52 tuhatta euroa (62) ja palkkiot takauksista 11 tuhatta euroa (18). Palkkiokulut pienenevät edelliseen vuoteen verrattuna 5 prosenttia.

Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotoiksi muodostui -828 tuhatta euroa (481). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita -39 tuhatta euroa (-62) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita -789 tuhatta euroa (543). Lisäksi tuloserä sisältää rahavirtaa suojaavista korko-optioista suoraan tulokseen kirjattavan aika-arvon muutoksen ja suojauksen tehottoman osuuden, joiden yhteismäärä tilikaudella oli 0 tuhatta euroa (0), sekä valuuttatoiminnan nettotuotot 0 tuhatta euroa (0).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot olivat -13 (-4) tuhatta euroa. Tästä myyntivoitot ja -tappiot olivat 6 (4) tuhatta euroa.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 1 028 tuhatta euroa (893). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 838 tuhatta euroa (642), jossa kasvua edellisvuoteen oli 195 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui 12 tuhatta euroa (0). Liiketoiminnan muut tuotot pienenevät 29 prosentilla 178 tuhanteen euroon (251).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 1 016 tuhatta euroa (950), mikä oli 67 tuhatta euroa suurempi kuin edellisenä vuonna.

Muut hallintokulut kasvoivat 19 prosenttia, 1 442 tuhanteen euroon (1 215). Muut kulut, 920 tuhatta euroa (905), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 35 tuhatta euroa (52). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 0 tuhatta euroa (0). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 885 tuhanteen euroon (853).

Tilikaudella kirjattiin odotettavissa olevia luottotappioita tuloslaskelmaan yhteensä 241 tuhatta euroa (-288). Erä muodostuu luotoista ja takauksista kirjatusta odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä 239 tuhatta euroa (-291) ja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä/vähennyksestä 3 tuhatta euroa (3). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin katsauskaudella 0 tuhatta euroa (22) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista -8 tuhatta euroa (-4). Rahoitusvaroista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tuloksessa oli 234 tuhatta euroa (-270).

Arvonalentumistappiot luotoista pysyivät edelleen vähäisinä yleisestä taloustilanteesta huolimatta.

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2023 aikana 1 prosenttia ja oli vuoden lopussa 223 651 tuhatta euroa (221 104). Taseessa olevien luottojen määrä oli 125 054 tuhatta euroa. Luottojen keski-korko oli 5 prosenttia. Talletusten määrä oli 150 954 tuhatta euroa ja niiden keski-korko 0,45 prosenttia.

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

| Tuhatta euroa | 31.12.2023 | 31.12.2022 | Muutos-% **) | 31.12.2021 | Muutos-% ***) |
|--|----------------|----------------|-----------------|----------------|------------------|
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 125 054 | 124 576 | 0,4 | 132 076 | -5,7 |
| Luotot | 125 054 | 124 576 | 0,4 | 132 014 | -5,6 |
| Sijoitukset | 96 332 | 95 109 | 1,3 | 60 611 | 56,9 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 47 962 | 51 959 | -7,7 | 21 326 | 143,6 |
| Saamistodistukset | 17 870 | 11 551 | 54,7 | 5 540 | 108,5 |
| Osakkeet ja osuudet | 28 845 | 29 916 | -3,6 | 31 995 | -6,5 |
| Kiinteistöt | 1 656 | 1 682 | -1,6 | 1 749 | -3,8 |
| Yleisön talletukset *) | 150 954 | 163 530 | -7,7 | 153 154 | 6,8 |
| Velat luottolaitoksille | 28 641 | 15 857 | 80,6 | 11 | ... |
| Oma pääoma | 37 125 | 35 516 | 4,5 | 34 984 | 1,5 |
| Tilinpäätössiirtojen kertymä | 5 578 | 4 913 | 13,5 | 4 413 | 11,3 |
| ROA % | 1,1 | 0,7 | | 0,8 | |
| ROE % | 5,8 | 3,6 | | 3,8 | |
| Omavaraisuusaste | 18,6 | 17,8 | | 19,9 | |
| Vakavaraisuussuhde | 34,72 % | 33,77 % | | 31,43 % | |
| *) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta | | | | | |
| **) Muutos 2023-2022 | | | | | |
| ***) Muutos 2022-2021 | | | | | |

Luotonanto

Kosken Osuuspankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 125 921 tuhatta euroa (125 204). Pankilla ei ole valtion varoista välitettyjä luottoja.

Luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 21 107 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 717 tuhatta euroa eli 1 prosenttia.

Yli 90 päivää erääntyneet ja perinnässä olevat saamiset olivat vuoden lopussa 1 290 tuhatta euroa (2 766) eli 1 476 tuhatta euroa pienemmät kuin vuotta aiemmin. Yli 90 päivää erääntyneet saamiset yhteensä olivat 1 prosenttia (2) taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 200 tuhatta euroa (730) 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 3 669 tuhatta euroa (2 334) 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 47 962 tuhatta euroa (51 959). Määrä oli 3 997 tuhatta euroa pienempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat erilaisista joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 17 870 tuhatta euroa (11 551), mikä on 55 prosenttia enemmän kuin edellisenä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 28 845 tuhatta euroa (29 916). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 2 849 tuhatta euroa (3 535) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 25 996 tuhatta euroa (26 381). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 1 656 tuhatta euroa (1 682). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 1 045 tuhatta euroa (1 071) ja sijoituskiinteistöjen arvo 611 tuhatta euroa (611). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.06.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 0 tuhannella eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusparrannusmenoja. Pankki ei ole myynyt kiinteistöyhteisöjen osakkeita eikä kiinteistöjä tilikauden aikana. Pankki ei ole purkanut arvonkorotuksia eikä kirjannut arvonalennuksia kiinteistöomaisuudesta.

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 150 954 tuhatta euroa (163 530). Talletukset vähenivät vuoden aikana 12 576 tuhatta euroa eli 8 prosenttia.

Talletukset käyttö- ja säästämistileillä vähenivät vuoden aikana 28 054 tuhatta euroa eli 17 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 134 409 tuhatta euroa (162 462). Sijoittamis- ja asuntosäästö-palkkiotilien kasvu oli 15 477 tuhatta euroa eli 1 449 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 16 545 tuhatta euroa (1 068). Muutokseen säästötileille vaikutti kohonut korkotaso.

Muut velat

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

Velat luottolaitoksille olivat 28 641 tuhatta euroa (15 857). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin muut velat muille luottolaitoksille, jotka olivat 0 tuhatta euroa (0). Muut velat luottolaitoksille sisältää POP Asuntoluottopankki Oyj:n pankille myöntämät väliluotot 19 440 tuhatta euroa. Pankki on antanut väliluottojen vakuudeksi asiakkailleen myöntämiään kiinteistövakuudellisia luottoja 25 563 tuhatta euroa. Annetut vakuudet on merkitty edelleen POP Asuntoluottopankin liikkeeseenlaskeman joukkovelkakirjalainan vakuudeksi. Muita velkoja ovat myös mm. repomyynnit, joiden määrä vuoden vaihteessa oli 0 tuhatta euroa (0).

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

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 37 125 tuhatta euroa (35 516). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 1 608 tuhatta euroa. Osuuspääoma väheni tilikauden aikana -199 tuhatta euroa (131). Kosken Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 4 145 euroa (4 344).

Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli -43 tuhatta euroa (-224). Määrä koostui käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta arvostettujen rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta -47 tuhatta euroa (-228) sekä odotettavissa olevista luottotappiosta 4 tuhatta euroa (4).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 5 578 tuhatta euroa (4 913), josta luottotappiovaraus oli 5 578 tuhatta euroa (4 913). Tilikaudella luottotappiovarauksista kasvatettiin 665 tuhatta euroa (kasvatettiin 500 tuhatta euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 4 prosenttia saamisista. Varauksesta 1 513 tuhatta euroa on siirretty vararahastoon.

Konsernitilinpäätös

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

Konsernin liikevoitoksi muodostui 2 785 tuhatta euroa (1 567) ja tilikauden tulokseksi 2 222 tuhatta euroa (1 262). Konserni tase oli 224 476 tuhatta euroa (221 974). Konsernin oma pääoma ja vähemmistön osuus pääomasta oli 42 061 tuhatta euroa (39 946). Konsernin emoyhtiön saamiset tytäryhtiöiltä olivat tilinpäätöshetkellä 2 925 tuhatta euroa (3 031).

Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot

Pankit ovat velvollisia maksamaan Rahoitusvakuusvirastolle talletussuojamaksua ja vakuusmaksua. POP Pankki -ryhmään kuuluvia pankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä

pankkina. Ryhmän talletuspankkeja ovat POP Pankit ja Bonum Pankki Oyj ja ryhmälle määrätty talletussuojamaksu vuonna 2023 oli 4 570 tuhatta euroa. Osuuspankki on vanhan talletussuojarahaston jäsen ja talletussuojamaksu katettiin kokonaisuudessaan vanhan talletussuojarahaston varoista. Vakausmaksu määrättiin talletussuojamaksun tavoin ryhmälle ja se jyvitetään jäsenpankeille. Talletussuojarahaston varoista korvataan tallettajan samassa talletuspankissa olevat korvauskelpoiset talletukset enintään 100 000 euroon asti.

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

Vakavaraisuuden hallinta

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

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

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

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

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

Kosken Osuuspankin omat varat (TC) yhteensä olivat 39 026 tuhatta euroa (38 074), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 11 990 tuhatta euroa (12 289). Ensisijainen pääoma (T1) oli 39 026 tuhatta euroa, josta ydinpääoman (CET1) osuus oli 39 026 tuhatta euroa ja ensisijaisten lisäpääomien (AT1) osuus oli 0 tuhatta euroa. Toissijainen pääoma (T2) oli 0 tuhatta euroa.

Kosken Osuuspankki voi laskea liikkeelle ydinpääomaan luettavia POP Osuuksia. Kosken Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 4 145 tuhatta euroa.

Kosken Osuuspankin vakavaraisuussuhde nousi 0,95 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 34,72 prosenttia. Ensisijaisen pääoman (T1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 34,72 % (33,77 %). Pankin konsernin vakavaraisuussuhde oli 33,58% (32,75 %). Pankin 10,5 prosentin vakavaraisuusvaatimus muodostuu lakisääteisesti vakavaraisuusvaatimuksesta (8 prosenttia) sekä kiinteästä lisäpääomavaateesta (2,5 prosenttia). Finanssivalvonnan asettama harkinnan varainen lisäpääomavaade (1,25 prosenttia) on asetettu yhteenliittymätasolla.

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

Vakavaraisuuslaskennan pääerät, tuhatta euroa

| | Emo | | Konserni | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| Omat varat | | | | |
| Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja | 39 607 | 38 360 | 38 869 | 37 761 |
| Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut | -564 | -286 | -580 | -286 |
| Ydinpääoma (CET1) yhteensä | 39 026 | 38 074 | 38 289 | 37 479 |
| Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ensisijainen lisäpääoma (AT1) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) | 39 026 | 38 074 | 38 289 | 37 479 |
| Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Toissijainen pääoma (T2) yhteensä | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2) | 39 026 | 38 074 | 38 289 | 37 479 |
| Riskipainotetut erät yhteensä | 112 391 | 112 737 | 114 023 | 114 428 |
| josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus | 101 466 | 103 770 | 103 021 | 105 398 |
| josta vastuun arvon oikaisuriski (CVA) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski) | 894 | 767 | 894 | 767 |
| josta operatiivisen riskin osuus | 10 031 | 8 199 | 10 108 | 8 263 |
| Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5%) | 2 810 | 2 818 | 2 851 | 2 861 |
| Vastasyklinen pääomapuskuri | 189 | 103 | 189 | 103 |
| Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%) | 34,72 % | 33,77 % | 33,58 % | 32,75 % |
| Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%) | 34,72 % | 33,77 % | 33,58 % | 32,75 % |
| Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%) | 34,72 % | 33,77 % | 33,58 % | 32,75 % |

Vähimmäisomavaraisuusaste

Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 21,29% prosenttia minimivaatimuksen ollessa 3 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuusiin.

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Ensisijainen pääoma | 39 026 | 38 074 |
| Vastuiden kokonaismäärä | 183 285 | 177 118 |
| Vähimmäisomavaraisuusaste | 21,29 % | 21,50 % |

Kosken Osuuspankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikuttivat mm. edellisen vuoden liikevoitto.

Riskienhallinta

Riskienhallinnan tavoite

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

Periaatteet ja organisointi

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

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

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

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

Riskienhallinnan ja compliancen järjestelyt

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

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

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

Luottoriskit

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maatilayritykset sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 54,2 % (52,8 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 27,1 % (28,9 %) ja muiden 18,7 % (18,3 %). Valtaosa, 50,8 % (50,3 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

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

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

Pankilla ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittäisivät luottolaitoslain asettaman rajan 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 jälleerahoituksen saatavuuteen ja hintaan liittyvä riski, joka syntyy, kun saamisten ja velkojen maturiteetit poikkeavat toisistaan. Rahoitusriskiä syntyy myös, jos saatavat ja velat ovat liaksi keskittyneet yksittäisille vastapuolille. Rahoitusriskiä arvioidaan maturiteetti-luokittain kunkin luokan saatavien ja velkojen erotuksen suuruudella. Maksuvalmiusriski tarkoittaa riskiä siitä, että luottolaitos ei suoriudu odotetuista tai odottamattomista tulevista kassavirroista ilman vaikutuksia päivittäiseen toimintaan tai taloudelliseen tilaan.

Likviditeettiriskiä hallitaan mm. pitämällä riittävästi likvidejä varoja maksuvalmiuden takaamiseksi. Likviditeettiriskiä seurataan raportoimalla hallitukselle pankin rahoitustilanteesta sekä maksuvalmiusasemasta. Raportointi perustuu tietoihin saatavien ja velkojen erääntymishetkestä sekä käytävissä olevasta likviditeettireservistä. Pankki ylläpitää riittävää likviditeettireserviä päivittäisen maksuliikenteen ja maturiteettiluokittaisten erojen kattamiseen. Pankin taseessa olevista luotoista on 22,4 % (22,7 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Tilikauden aikana pankin rahoitusasema pysyi ennallaan.

Kosken Osuuspankki rahoitus perustuu pääasiallisesti talletusvarainhankintaan, jonka pankki hankkii omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleerahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 6 300 tallettaja-asiakkaalle. Pankin omaa varainhankintaa täydentää ryhmän keskusluottolaitoksen, Bonum Pankki Oyj:n välittämä tukkuvarainhankinta. Keskusluottolaitoksena Bonum Pankki Oyj vastaa yhteenliittymän tukkuvarainhankinnasta ja sen koordinoinnista. POP Asuntoluottopankki tukee yhteenliittymän likviditeettiriskin hallintaa mahdollistamalla asuntovakuudellisten liikkeeseenlaskujen toteuttamisen. Yhteenliittymän tavoitteena on hajauttaa jälleerahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

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

Korkoriski

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

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

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen ja taseen nykyarvoon tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2023 2,59 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Poikkeuksellisen voimakas korkotason nousu on näkynyt perusliiketoimintaan liittyvän avoimen korkoriskiaseman kasvunua. Pankki on suojannut tätä avointa korkokateriskiään toteuttamalla yhteenliittymän sisäiseen rahoitukseen ja toteuttamalla muita joukkovelkakirjalaina sijoituksia liittyviä sijoituksia kiinteäkorkoisina saattakseen korkoriskiaseman lähemmäs yhteenliittymässä noudatettavia riskirajoja. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille. Yhteenliittymän asettama ohjausraja korkoriskille on katsauskaudella ollut enintään -5 prosentin muutos korkokatteessa

suhteessa pankin omiin varoihin +/- yhden prosenttiyksikön korkotason muutoksessa ajanjaksoilla 1-12 kk ja 13-24 kk.

Markkinariski

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

Tilinpäätöshetkellä pankin tulokseen sisältyi arvopapereista kirjattuja realisoitumattomia arvomuutoksia nettomäärältään -789 tuhatta euroa (543) ja sijoituksista kirjattua odotettujen luottotappioiden varausta 1 tuhatta euroa. Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyy käyvän arvon rahastoon, määrältään -43 tuhatta euroa (-224). Arvopapereiden realisoitumattomista arvomuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli -831 tuhatta euroa (318). Pankilla ei ole arvopapereihin liittyvää koko toiminnan selvitysriskistä aiheutuvaa vähimmäisvakavaraisuusvaatimusta.

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

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

Kiinteistöriski

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuteen kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoittumisriskiä. Kiinteistösijoitukset eivät kuulu pankin ydinliiketoimintaan. Kiinteistökohteet on vakuutettu pääosin täysarvovakuutuksilla.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuus on arvioitu pääosin kauppahintamenetelmällä. Markkinaperusteista tuottovaadetta asetettaessa on otettu huomioon kiinteistökohteen sijainti, kunto, käyttötar-koitus 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 pää-oma oli tilinpäätöshetkellä 3 970 tuhatta euroa (4 101). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma pysyi samana verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 611 (611) tuhatta euroa, mikä on 0,3 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto on 2 prosenttia (0).

Strategiset ja operatiiviset riskit

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

Strategiset riskit pyritään minimoimaan päivittämällä strategiset ja vuositason suunnitelmat säännöllisesti.

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

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

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

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

Sisäinen tarkastus

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

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

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

Sisäinen valvonta

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

toimihenkilöillä on velvollisuus ilmoittaa poikkeamista ja laittomuuksista ylemmälle organisaatiolle.

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

Hallinto ja henkilöstö

Pankin jäsenmäärä oli 31.12.2023 3 439 jäsentä (3 446 vuonna 2022).

Osuuskunnan kokouksia pidettiin yksi. Varsinaisessa osuuskuntakokouksessa vahvistettiin vuoden 2022 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle.

Pankin voitonjakokelpoisista varoista päätettiin jakaa ylijäämän palautusta 172.157,39 euroa, osuuspääoman korkoa maksettiin varsinaisille ja POP Osuuksille yhteensä 172.157,39 euroa, pankin vapaan oman pääoman rahastoon siirrettiin 1.525.742,28.

Erovuoroisista hallintoneuvoston jäsenistä valittiin uudelleen Pekka Kanasuo, Terttu Kattelus, Olli-Pekka Nummela, Marja Ratamo, Eveliina Salminen, Markku Tamminen, Saija Teinilä, Alpo Virtanen ja Kalle Vuorenmaa. Pankin tilintarkastajaksi valittiin KPMG Oy Ab tilintarkastusyhteisö, päävastuullisena tilintarkastajana Matti Paananen, KHT.

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

Kosken Osuuspankin hallitukseen kuuluu 5 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Markku Toivonen ja varapuheenjohtajana Martti Nyhä sekä toimitusjohtajana Ilkka Harjunpää. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Tiina Kuusniemi. Hallitus kokoontui vuoden aikana 14 kertaa.

Toimitusjohtajaksi 1.1.2024 alkaen nimitettiin MMM, agronomi Erik Puttaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

| | | | |
|---------------------------|----------------------|------|--------------|
| Pekka Niinistö | toimitusjohtaja | 2014 | |
| Martti Nyhä | maatalousyrittäjä | 2005 | |
| Mirja Rautavuori-Lehtinen | eläkeläinen | 1997 | |
| Seppo Sadeharju | maanmittausinsinööri | 2014 | |
| Markku Toivonen | eläkeläinen | 2005 | |
| Jari Lahti | yksikönjohtaja | 2022 | 10/2023 asti |

Hallintoneuvoston jäsenet:

2024 erovuorossa

| | | |
|-------------------|-------------------|------|
| Hahko Virpi | laatumestari | 2002 |
| Iltanen Heikki | maatalousyrittäjä | 2014 |
| Juuse Marja-Liisa | maatalousyrittäjä | 2008 |
| Kanasuo Petteri | maatalousyrittäjä | 2008 |

| | | |
|------------------|-------------------|------|
| Lammi Kari | maatalousyrittäjä | 2010 |
| Lintula Toni | automekanikko | 2014 |
| Mäkitalo Hannele | maatalousyrittäjä | 1994 |
| Mänkäri Marjaana | maatalousyrittäjä | 2014 |
| Rahkonen Raisa | maatalousyrittäjä | 1986 |
| Rasimus Kaija | sairaanhoitaja | 2002 |
| Simola Mika | tuotantojohtaja | 2009 |

2025 erovuorossa

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

2026 erovuorossa

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

Hallinnon tarkastustoimikunta:

Juuse Marja-Liisa
Knaapi Juha

Henkilökunta:

| | |
|-------------------|------------------------------------|
| Aho Anne | palveluneuvoja |
| Hakkarainen Kirsi | palveluneuvoja |
| Harjupää Ilkka | toimitusjohtaja (31.12.2023 asti) |
| Heino Jaana | osa-aikainen (31.12.2023 asti) |
| Julla Vivian | palveluneuvoja |
| Kaskela Kirsi | palvelupäällikkö |
| Koivuniemi Tarja | palveluneuvoja (11.12.2023 alkaen) |
| Kuusniemi Tiina | pankinjohtaja |
| Lindén Sari | palveluneuvoja |
| Lintula Sanna | palveluneuvoja |
| Mäensalo Katriina | palveluneuvoja |
| Raunio Erja | palveluneuvoja |
| Ruohonen Eriika | palveluneuvoja |
| Sorvari Johanna | palveluneuvoja |
| Turnquist Tiia | palveluneuvoja |

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 15 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 14 henkilöä ja osa-aikaisia yksi.

Pankin tilintarkastajana on toiminut KHT Matti Paananen KPMG Oy Ab tilintarkastusyhteisöstä.

Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

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

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

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

Hallitusten jäsenten ja toimitusjohtajan riippumattomuuden selvittäminen tapahtuu Finanssivalvonnan antamien määräysten mukaisesti. Tehtävään valittaessa sekä vuosittain hallituksen jäsenten, toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen on annettava selvitys yhteisöistä, joissa he toimivat. Lisäksi hallituksen jäsenen ja toimitusjohtajan on annettava Finanssivalvonnan standardin mukainen sopivuus- ja 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 prosenttia kiinteästä vuosipalkasta. Pankki voi päättää muuttuvien palkkioiden maksamatta jättämisestä joko kokonaan tai osittain siinä tapauksessa, että pankin vakavaraisuus on heikentynyt 20 prosentin alle.

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

Muuttuvan palkkion maksamisen lykkäytyminen

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

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

Pankissa pidetään luetteloa seuraavista riskiprofiiliin vaikuttavista henkilöistä:

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

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

Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Oy Samlink Ab:hen. Pankin kirjanpito hoidetaan Figure Taloushallinto Oy:ssä ja viranomais- ja riskiraportointi ALM Partners Oy:ssä.

Maksujenvälityksessä pankki käyttää Bonum Pankki Oyj:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja ja 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 3439 kpl jäsenosuuksia.

Jäsenosuuksien ehdot

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

Osuusmaksu on maksettava kokonaisuudessaan rahana osuuspankkiin liityttäessä.

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

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

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

Osuusmaksu palautetaan vuoden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka perusteella palautus ensimmäisen kerran voidaan suorittaa. Eronneen jäsenen oikeudet osuuspankissa määräytyvät tällöin sääntöjen 9 §:n mukaisesti. Jos osuusmaksua ei ole voitu jäsenyyden 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 414 488 kpl POP Osuuksia.

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

Yhden POP Osuuden nimellisarvo on kymmenen (10) euroa. POP Osuus on maksettava kokonaisuudessaan osuuspankille hallituksen päättämänä aikana.

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

POP Osuuksia voidaan antaa enintään 1000 kappaletta.

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

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

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

Vastuullisuus

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

Kosken Osuuspankin toimii vastuullisesti suhteessa ympäröivään yhteiskuntaan ja pankin sidosryhmiin. Paikallispankkina Kosken Osuuspankille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta ja edistää paikallista elinvoimaisuutta. Pankin tuotevalikoimaan kuuluu henkilöasiakkaille suunnattu Vihreä laina, jolla tuetaan ympäristöystävällisiä hankintoja. Vihreän lainatuotteen verkkosivuille on lisätty laskureita, joilla asiakas voi arvioida esimerkiksi asunnon energiatehokkuuden parantamisen päästövaikutuksia. Pankin tarjoamassa rahastovalikoimassa on myös kestävän kehityksen tukemiseen keskittyvä POP Ympäristö -sijoitusrahasto. Omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä ja yhdistyksiä noin 7 tuhannella eurolla tilikauden aikana.

Kosken Osuuspankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2023 yhteisöjen tuloveroa 446 tuhatta euroa.

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

Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat

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

Liiketoiminnan kehitys vuonna 2024

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

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Kosken Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 29 636 984 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 1 697 900 euroa.

Hallitus ehdottaa osuuskunnan kokoukselle, että tilikauden ylijäämä käytetään seuraavasti:

| | |
|--|---------------------------|
| - Maksetaan korkoa jäsenosuuksille 4,0 % | 6 682,00 euroa |
| - Maksetaan korkoa POP Osuuksille 4,0 % | 165 475,39 euroa |
| - Siirretään ylijäämän palautusrahastoon | 1 525 742,28 euroa |
| Yhteensä | 1 697 899,67 euroa |

Osuuspääoman korko maksetaan jäsenelle vain mikäli koron määrä on vähintään 2,00 euroa. Ylijäämän palautuksen jäädessä alle 2,00 euron, ei palautusta makseta vaan se jää osuuskunnalle.

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)

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Omavaraisuusaste

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

Vakavaraisuussuhde

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

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Vähimmäisomavaraisuusaste

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

Tilinpäätös

Kosken Osuuspankin tuloslaskelma

| | | 1.1. - 31.12.2023 eur | 1.1. - 31.12.2022 eur |
|---|--------|--------------------------|--------------------------|
| Korkotuotot | (2.01) | 6 899 739,84 | 2 734 501,49 |
| Korkokulut | (2.01) | -1 249 019,68 | -324 713,05 |
| KORKOKATE | | 5 650 720,16 | 2 409 788,44 |
| Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista | (2.02) | 837 510,93 | 642 386,45 |
| Palkkiotuotot | (2.03) | 758 978,23 | 797 057,66 |
| Palkkiokulut | (2.03) | -171 801,64 | -181 392,65 |
| Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot | (2.04) | -828 445,74 | 480 727,54 |
| Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot | (2.05) | -13 408,68 | -3 831,67 |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot | (2.06) | 11 999,79 | -12,78 |
| Liiketoiminnan muut tuotot | (2.07) | 178 383,34 | 250 732,71 |
| Henkilöstö- ja hallintokulut | | -2 457 793,03 | -2 164 840,06 |
| Henkilöstökulut | (2.08) | -1 016 220,04 | -949 637,56 |
| Muut hallintokulut | (2.09) | -1 441 572,99 | -1 215 202,50 |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista | (2.10) | -35 373,36 | -52 044,62 |
| Liiketoiminnan muut kulut | (2.07) | -885 085,42 | -852 776,25 |
| Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot | (2.11) | -233 866,86 | 270 577,71 |
| LIIKEVOITTO | | 2 811 817,72 | 1 596 372,48 |
| Tilinpäätössiirrot | | -665 256,33 | -500 000,00 |
| Tuloverot | | -448 661,72 | -224 692,83 |
| VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN | | 1 697 899,67 | 871 679,65 |
| TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO) | | 1 697 899,67 | 871 679,65 |

Kosken Osuuspankin tase

VASTAAVAA

| | | 31.12.2023 eur | 31.12.2022 eur |
|---|--------|-----------------------|-----------------------|
| Käteiset varat | | 561 994,35 | 544 507,21 |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | | 14 576 217,82 | 7 938 511,50 |
| Saamiset luottolaitoksilta | (1.01) | 47 961 752,08 | 51 958 883,82 |
| Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä | (1.01) | 125 053 761,60 | 124 575 690,54 |
| Saamistodistukset | (1.02) | 3 293 713,54 | 3 612 566,92 |
| Julkisyhteisöiltä | | 0,00 | 0,00 |
| Muilta | | 3 293 713,54 | 3 612 566,92 |
| Osakkeet ja osuudet | (1.03) | 28 844 710,97 | 29 913 948,02 |
| Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä | (1.03) | 0,00 | 2 500,00 |
| Aineettomat hyödykkeet | (1.05) | 531 468,64 | 238 554,47 |
| Aineelliset hyödykkeet | (1.06) | 1 682 855,60 | 1 682 855,60 |
| Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet | | 611 081,67 | 611 081,67 |
| Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet | | 987 688,22 | 987 688,22 |
| Muut aineelliset hyödykkeet | | 84 085,71 | 84 085,71 |
| Siirtosaamiset ja maksetut ennakot | (1.07) | 1 086 585,63 | 566 178,21 |
| Laskennalliset verosaamiset | (1.15) | 58 103,74 | 69 873,63 |
| VASTAAVAA YHTEENSÄ | | 223 651 163,97 | 221 104 069,92 |

VASTATTAVAA

| | | 31.12.2023 eur | 31.12.2022 eur |
|--------------------------------------|--------|-----------------------|-----------------------|
| VIERAS PÄÄOMA | | | |
| Velat luottolaitoksille | (1.09) | 28 641 206,07 | 15 856 931,07 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | (1.10) | 150 953 982,22 | 163 530 469,78 |
| Talletukset | | 150 953 982,22 | 163 530 469,78 |
| Muut velat | (1.11) | 564 487,28 | 891 640,68 |
| Siirtovelat ja saadut ennakot | (1.13) | 751 496,57 | 394 521,11 |
| Laskennalliset verovelat | (1.15) | 36 999,29 | 881,37 |
| VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ | | 180 948 171,43 | 180 674 444,01 |

TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

| | | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Vapaaehtoiset varaukset | 5 578 469,24 | 4 913 212,91 |
| TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ | 5 578 469,24 | 4 913 212,91 |
| OMA PÄÄOMA (1.19) | | |
| Osuuspääoma | 4 316 750,00 | 4 516 000,00 |
| Muut sidotut rahastot | 2 696 605,56 | 2 515 043,11 |
| Vararahasto | 2 739 411,28 | 2 739 411,28 |
| Käyvän arvon rahasto | -42 805,72 | -224 368,17 |
| Vapaat rahastot | 19 802 410,71 | 19 802 410,71 |
| Muut rahastot | 19 802 410,71 | 19 802 410,71 |
| Edellisten tilikausien voitto (tappio) | 8 610 857,36 | 7 811 279,53 |
| Tilikauden voitto (tappio) | 1 697 899,67 | 871 679,65 |
| OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ | 37 124 523,30 | 35 516 413,00 |
| VASTATTAVAA YHTEENSÄ | 223 651 163,97 | 221 104 069,92 |

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

| | 31.12.2023 eur | 31.12.2022 eur |
|--|-------------------|-------------------|
| Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset | 200 130,00 | 729 815,68 |
| Takaukset ja pantit | 200 130,00 | 729 815,68 |
| Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset | 3 669 077,66 | 2 333 633,61 |
| Muut | 3 669 077,66 | 2 333 633,61 |

Kosken Osuuspankin rahoituslaskelma

| | 1.1.-31.12.2023 eur | 1.1.-31.12.2022 eur |
|--|------------------------|------------------------|
| Liiketoiminnan rahavirta | | |
| Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen | 1 697 899,67 | 871 679,65 |
| Tilikauden oikaisut | 1 383 158,27 | 483 932,01 |
| Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+) | -13 854 252,94 | -18 332 739,37 |
| Saamistodistukset | -6 276 025,10 | -6 216 899,43 |
| Saamiset luottolaitoksilta | -6 731 274,09 | -22 080 141,29 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä | -709 051,81 | 7 769 153,23 |
| Osakkeet ja osuudet | 382 505,48 | 2 412 870,10 |
| Muut varat | -520 407,42 | -217 721,98 |
| Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-) | 138 046,56 | 26 271 496,59 |
| Velat luottolaitoksille | 12 784 275,00 | 15 845 680,00 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | -12 576 487,56 | 10 056 000,19 |
| Muut velat | -69 740,88 | 369 816,40 |
| Maksetut tuloverot | -346 606,23 | -165 316,27 |
| Liiketoiminnan rahavirta yhteensä | -10 981 754,67 | 9 129 052,61 |

Investointien rahavirta

| | | |
|---|-------------|-------------|
| Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset | 0,00 | -333 828,00 |
| Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset | 870 475,33 | 0,00 |
| investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin | -328 287,53 | -142 688,19 |
| Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset | 0,00 | 62 000,00 |

Investointien rahavirta yhteensä **542 187,80** **-414 516,19**

Rahoituksen rahavirta

| | | |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Osuuspääoman lisäykset | 16 100,00 | 6 050,00 |
| Osuuspääoman vähennykset | -215 350,00 | -136 700,00 |
| Maksetut osingot ja muu voitonjako | -72 101,82 | -46 106,80 |
| Rahoituksen rahavirta yhteensä | -271 351,82 | -176 756,80 |

| | | |
|--------------------------------|-----------------------|---------------------|
| Rahavarojen nettomuutos | -10 710 918,69 | 8 537 779,62 |
| Rahavarat tilikauden alussa | 26 636 982,53 | 18 099 202,91 |
| Rahavarat tilikauden lopussa | 15 926 063,84 | 26 636 982,53 |

Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:

| | | |
|---|----------------------|----------------------|
| Käteiset varat | 561 994,35 | 544 507,21 |
| Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta | 15 364 069,49 | 26 092 475,32 |
| Yhteensä | 15 926 063,84 | 26 636 982,53 |

Lisätiedot rahoituslaskelmaan:

| | | |
|----------------|--------------|--------------|
| Saadut korot | 6 434 489,98 | 2 549 547,83 |
| Maksetut korot | 954 936,32 | 289 856,22 |
| Saadut osingot | 837 510,93 | 642 386,45 |

Tilikauden oikaisut:

| | | |
|---|---------------------|-------------------|
| Tilinpäätössiirrot | 665 256,33 | 500 000,00 |
| Tuloslaskelman verot | 448 661,72 | 224 692,83 |
| Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot | 233 866,86 | -270 577,71 |
| Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä | 35 373,36 | 52 044,62 |
| Muut oikaisut | 0,00 | -22 227,73 |
| Yhteensä | 1 383 158,27 | 483 932,01 |

Kosken Osuuspankin konsernituloslaskelma

| | | 1.1. - 31.12.2023 eur | 1.1. - 31.12.2022 eur |
|---|--------|--------------------------|--------------------------|
| Korkotuotot | (2.01) | 6 899 408,01 | 2 733 969,51 |
| Korkokulut | (2.01) | -1 249 041,33 | -324 743,47 |
| KORKOKATE | | 5 650 366,68 | 2 409 226,04 |
| Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista | (2.02) | 837 510,93 | 642 386,45 |
| Palkkiotuotot | (2.03) | 758 978,23 | 797 057,66 |
| Palkkiokulut | (2.03) | -171 801,64 | -181 392,65 |
| Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot | (2.04) | -828 445,74 | 480 727,54 |
| Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta | (2.05) | | |

| | | | |
|---|--------|---------------------|---------------------|
| kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot | | -13 408,68 | -3 831,67 |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot | (2.06) | -51 953,57 | -65 894,50 |
| Liiketoiminnan muut tuotot | (2.07) | 178 383,34 | 250 732,71 |
| Hallintokulut | | -2 463 330,30 | -2 169 850,90 |
| Henkilöstökulut | (2.08) | -1 016 220,04 | -949 637,56 |
| Muut hallintokulut | (2.09) | -1 447 110,26 | -1 220 213,34 |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista | (2.10) | -104 334,89 | -120 559,72 |
| Liiketoiminnan muut kulut | (2.07) | -772 661,34 | -742 393,17 |
| Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot | (2.11) | -233 866,86 | 270 577,71 |
| LIIKEVOITTO | | 2 785 436,17 | 1 566 785,50 |
| Tuloverot | | -581 006,07 | -324 691,07 |
| VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN | | 2 204 430,10 | 1 242 094,43 |
| Vähemmistön osuus tilikauden voitosta/tappiosta | | 18 050,46 | 19 740,18 |
| VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VÄHEMMISTÖN OSUUDEN JÄLKEEN | | 2 222 480,56 | 1 261 834,61 |
| TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO) | | 2 222 480,56 | 1 261 834,61 |

Kosken Osuuspankin konsernitase

VASTAAVAA

| | | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---|--------|----------------|----------------|
| | | eur | eur |
| Käteiset varat | | 561 994,35 | 544 507,21 |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | | 14 576 217,82 | 7 938 511,50 |
| Saamiset luottolaitoksilta | (1.01) | 47 961 752,08 | 51 958 883,82 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | (1.01) | 122 128 760,67 | 121 544 790,35 |
| Saamistodistukset | (1.02) | 3 293 713,54 | 3 612 566,92 |
| Julkisyhteisöiltä | | 0,00 | 0,00 |
| Muilta | | 3 293 713,54 | 3 612 566,92 |
| Osakkeet ja osuudet | (1.03) | 28 844 710,97 | 29 916 448,02 |
| Aineettomat hyödykkeet | (1.06) | 531 468,64 | 238 554,47 |
| Aineelliset hyödykkeet | (1.07) | 5 429 362,13 | 5 578 317,20 |
| Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet | | 2 649 481,84 | 2 716 938,16 |
| Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet | | 2 688 769,84 | 2 766 756,21 |
| Muut aineelliset hyödykkeet | | 91 110,45 | 94 622,83 |
| Siirtosaamiset ja maksetut ennakot | (1.09) | 1 089 551,88 | 571 911,18 |
| Laskennalliset verosaamiset | (1.18) | 58 810,55 | 69 875,39 |

VASTAAVAA YHTEENSÄ

224 476 342,63 221 974 366,06

VASTATTAVAA

| | | 31.12.2023 eur | 31.12.2022 eur |
|---|--------|-----------------------|-----------------------|
| VIERAS PÄÄOMA | | | |
| Velat luottolaitoksille | (1.09) | 28 641 206,07 | 15 856 931,07 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | (1.10) | 150 941 492,82 | 163 521 588,37 |
| Talletukset | | 150 941 492,82 | 163 521 588,37 |
| Muut velat | (1.11) | 571 538,38 | 902 204,13 |
| Siirtovelat ja saadut ennakot | (1.13) | 756 794,31 | 399 602,38 |
| Laskennalliset verovelat | (1.15) | 1 152 693,14 | 983 523,95 |
| Konsernireservi | | 352 095,46 | 364 632,69 |
| VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ | | 182 415 820,18 | 181 663 849,90 |
| OMA PÄÄOMA JA VÄHEMMISTÖOSUUS (1.19) | | | |
| Osuuspääoma | | 4 316 750,00 | 4 516 000,00 |
| Muut sidotut rahastot | | 2 696 605,56 | 2 515 043,11 |
| Vararahasto | | 2 739 411,28 | 2 739 411,28 |
| Käyvän arvon rahasto | | -42 805,72 | -224 368,17 |
| Vapaat rahastot | | 19 802 410,71 | 19 802 410,71 |
| Muut rahastot | | 19 802 410,71 | 19 802 410,71 |
| Edellisten tilikausien voitto(tappio) | | 12 335 779,63 | 11 146 048,61 |
| Tilikauden voitto (tappio) | | 2 222 480,57 | 1 261 834,61 |
| Vähemmistön osuus pääomasta | | 686 495,99 | 704 546,44 |
| OMA PÄÄOMA JA VÄHEMMISTÖOSUUS YHTEENSÄ | | 42 060 522,45 | 39 945 883,48 |
| VASTATTAVAA YHTEENSÄ | | 224 476 342,63 | 221 609 733,38 |

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

| | | 31.12.2023 eur | 31.12.2022 eur |
|--|--|-------------------|-------------------|
| Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset | | 200 130,00 | 729 815,68 |
| Takaukset ja pantit | | 200 130,00 | 729 815,68 |
| Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset | | 3 669 077,66 | 2 333 633,61 |
| Muut | | 3 669 077,66 | 2 333 633,61 |

Kosken Osuuspankin konsernin rahoituslaskelma

| | | 1.1.-31.12.2023 eur | 1.1.-31.12.2022 eur |
|--|--|------------------------|------------------------|
| Liiketoiminnan rahavirta | | | |
| Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen | | 2 204 430,11 | 1 242 094,43 |
| Tilikauden oikaisut | | 974 105,37 | 206 887,60 |

| | | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+) | -13 957 385,48 | -18 440 081,11 |
| Saamistodistukset | -6 276 025,10 | -6 216 899,43 |
| Saamiset luottolaitoksilta | -6 731 274,09 | -22 080 141,29 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä | -814 951,07 | 7 664 644,77 |
| Osakkeet ja osuudet | 382 505,48 | 2 412 870,10 |
| Muut varat | -517 640,70 | -220 555,26 |
| Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-) | 134 655,04 | 26 275 957,47 |
| Velat luottolaitoksille | 12 784 275,00 | 15 845 680,00 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | -12 580 095,55 | 10 059 476,95 |
| Muut velat | -69 524,41 | 370 800,52 |
| Maksetut tuloverot | -346 606,23 | -165 316,27 |
| Liiketoiminnan rahavirta yhteensä | -10 990 801,19 | 9 119 542,13 |
| Investointien rahavirta | | |
| Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset | 0,00 | -333 828,00 |
| Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset | 870 475,33 | 0,00 |
| Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin | -315 750,31 | -126 192,17 |
| Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset | 0,00 | 62 000,00 |
| Investointien rahavirta yhteensä | 554 725,02 | -398 020,17 |
| Rahoituksen rahavirta | | |
| Osuuspääoman lisäykset | 16 100,00 | 6 050,00 |
| Osuuspääoman vähennykset | -215 350,00 | -136 700,00 |
| Maksetut osingot ja muu voitonjako | -72 101,82 | -46 124,34 |
| Vuokrasopimusvelan maksut (IFRS16) | -3 490,70 | -6 967,99 |
| Rahoituksen rahavirta yhteensä | -274 842,52 | -183 742,33 |
| Rahavarojen nettomuutos | -10 710 918,69 | 8 537 779,62 |
| Rahavarat tilikauden alussa | 26 636 982,53 | 18 099 202,91 |
| Rahavarat tilikauden lopussa | 15 926 063,84 | 26 636 982,53 |
| Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä: | | |
| Käteiset varat | 561 994,35 | 544 507,21 |
| Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta | 15 364 069,49 | 26 092 475,32 |
| Yhteensä | 15 926 063,84 | 26 636 982,53 |
| Lisätiedot rahoituslaskelmaan: | | |
| Saadut korot | 6 434 158,15 | 2 549 015,85 |
| Maksetut korot | 954 957,97 | 289 886,64 |
| Saadut osingot | 837 510,93 | 642 386,45 |
| Tilikauden oikaisut: | | |
| Tuloslaskelman verot | 581 006,07 | 324 691,07 |
| Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot | 233 866,86 | -270 577,71 |
| Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä | 171 791,20 | 188 016,04 |
| Muut oikaisut | -12 558,76 | -35 241,79 |
| Yhteensä | 974 105,37 | 206 887,60 |

Liitetiedot

Tilinpäätöksen laadintaperiaatteet

1 Yleistä

1.1 Osuuspankki ja POP Pankki -ryhmä

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

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

Jäljennökset POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksestä sekä tilinpäätöstiedotteesta ovat saatavissa keskusyhteisön toimitiloista osoitteesta Hevosenkentä 3, 02600 Espoo tai sähköisesti osoitteessa www.poppankki.fi.

1.2 Laatumisperusta

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

2 Yhdistelyperiaatteet

2.1 Konsernitiilinpäätöksen laajuus

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

Luottolaitoslain 12 luku 10 §:ään perustuen tytär- ja osakkuusyrietykset, joiden taseen loppusumma on alle yksi prosentti emopankin taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa, voidaan jättää konsernitiilinpäätöksen ulkopuolelle. Tytäryrietyksillä ei ole olennaista vaikutusta konsernin tulokseen eikä taseeseen. Konsernin tilinpäätös antaa poisjättämisestä huolimatta oikean ja riittävän kuvan konsernin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Tiedot konsernitiilinpäätökseen yhdistellyistä ja yhdistelemättömistä tytär - ja osakkuusyhtiöistä on esitetty liitetiedossa 5.01.

2.2 Konsolidointi

Tytäryhtiöiden tilinpäätökset on yhdistelty 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. Tytärsihteistöyhtiöiden 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.

2.3 Konsernitilinpäätös

Pankin tytäryritykset ovat kiinteistöyhtiöitä eikä pankilla ole osakkuus- eikä yhteisyrityksiä. Luotolaitoslain 12 luku 10 §:n perusteella tytär-, osakkuus- ja yhteisyritykset, joiden taseen loppusumma on alle yksi prosentti emopankin taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa, voidaan jättää konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle. Tytäryrityksillä ei ole olennaista vaikutusta konsernin tulokseen eikä taseeseen, joten pankin tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan konsernin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta.

3 Rahoitusinstrumentit

3.1 Luokittelu

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

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

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

Rahoitusvelat luokitellaan kahteen arvostusluokkaan:

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

3.2 Rahoitusvarojen hallinnoinnin liiketoimintamallit ja arvostaminen

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä kaikki rahoitusvarat ja -velat kirjataan käypään arvoon. Tulosvaikutteisesti käypään arvoon kirjattaviin rahoitusvaroihin ja -velkoihin liittyvät transaktiokulut

kirjataan tuloslaskelmaan hankintahetkellä. Muiden rahoitusinstrumenttien transaktiokulut sisällytetään hankintamenoon.

Pankin rahoitusvaroja hallinnoidaan kolmen liiketoimintamallin mukaisesti:

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

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

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

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

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

Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat

Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat sisältävät lainat ja saamiset sekä sijoituspolitiikan mukaisesti ne vieraan pääoman ehdoiset sijoitukset, jotka ovat tarkoitus pitää niiden eräpäivään asti ja joiden ehdoissa on sovittu säännöllisestä koronmaksusta ja pääoman palauttamisesta joko osissa tai kerralla (läpäisevät rahavirtaominaisuuksien testin). Arvostusluokkaan voidaan luokitella myös maksuvalmiuden ylläpitämiseksi hallussa pidettävät likvidit varat, jotka pidetään eräpäivään asti ja lähtökohtaisesti voidaan myydä ainoastaan luottoriskin heikentymisen tai maksuvalmiuskriisin vuoksi.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat sisältävät sijoituspolitiikan mukaisesti ne vieraan pääoman ehdoiset rahoitusinstrumentit, jotka ovat 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 sisältävät osakkeet ja rahasto-osuudet sekä

velkainstrumentit, jotka eivät täytä rahavirtaominaisuuksien testiä. Poikkeuksen muodostavat osakkeet, jotka arvostetaan käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta.

Pankilla ei ole kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvaroja.

Suojaavat johdannaiset kirjataan käypään arvoon tulosvaikutteisesti.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat oman pääoman ehtoiset instrumentit

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

Jaksotettuun hankintamenuun kirjattavat rahoitusvelat

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

3.3 Käyvän arvon arvostuksen kirjaaminen ja käyvän arvon määrittäminen

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviin rahoitusvaroihin luokiteltujen erien käyvän arvon muutokset on kirjattu suoraan tuloslaskelman erään Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvarojen 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. Käyvän arvon rahastoon kertynyt arvomuutos kirjataan tulokseen, kun käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattaviin rahoitusvaroihin kuuluva omaisuuserä myydään tai muuten kirjataan pois taseesta.

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

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

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

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

- Käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen varoille tai veloille syöttötietoja, jotka eivät olennaisilta osin perustu todennettavissa oleviin markkinahintoihin (taso 3)

3.4 Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta

Pankki on tilikauden aikana hankkinut johdannaissopimuksia ja ryhtynyt soveltamaan suojauslaskentaa. Ryhmä suojaa korkoriskiään käyvän arvon muutoksilta käyttäen ensisijaisesti koronvaihtosopimuksia. Käyvän arvon suojaukseen sovelletaan suojauslaskentaa. Käyvän arvon suojauksen kohteena ovat kiinteäkorkoiset talletukset sekä liikkeeseen lasketut kiinteäkorkoiset joukkovelkakirjalainat. Johdannaissopimuksia ei tehdä kaupankäyntitarkoituksessa.

Kaikki johdannaissopimukset kirjataan taseeseen ja arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti. Johdannaissopimusten positiiviset käyvät arvot esitetään varoina erässä Johdannaissopimukset ja negatiiviset käyvät arvot velkoina erässä Johdannaissopimukset. Suojauslaskennassa olevien johdannaisten arvonmuutokset kirjataan tuloslaskelmaan Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuottoihin erään Suojauslaskennan nettotulos. Suojaavien johdannaisten korot esitetään tuloslaskelmassa korkotuotoissa ja -kuluissa.

Suojaavan johdannaisten ja suojattavan kohteen välinen suojaussuhde ja riskienhallinnan tavoitteet dokumentoidaan ennen suojauslaskennan soveltamista. Mikäli suojaavan johdannaisten ja suojattavan erän tai rahavirran arvonmuutoksen välillä on suuri korrelaatio, suojaus katsotaan tehokkaaksi.

Pankki soveltaa suojauslaskentaa IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardia kaikkiin suojaussuhteisiin, paitsi kiinteäkorkoiseen otollainaukseen IAS 39 -standardin mukaista suojauslaskennan ns. carve out -mallia, joka mahdollistaa sellaisten varojen ja velkojen suojaamisen yhtenä kokonaisuutena, joilla on samanlainen riskiprofiili (ns. macro hedging), mahdollistaen talletusten ottamisen mukaan suojauskohteeksi.

3.5 Rahoitusvarojen arvonalentuminen

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

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

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

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

– Sijoitussalkku

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

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

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

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

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

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. Arvon alentuminen peruutetaan, mikäli rahoitusvarasta kirjataan lopullinen luottotappio.

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

3.6 Rahavarat

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

4. Aineettomat hyödykkeet

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

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

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

5. Aineelliset hyödykkeet

5.1 Sijoituskiinteistöt

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

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

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

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahintamenetelmää käyttäen. Kauppahintamenetelmää on käytetty etupäässä asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa. Tuottoarvomenetelmän arviot perustuvat kiinteistökohteesta saatavissa olevan nettovuokratuoton määrään ja kiinteistömarkkinoiden tuottovaateeseen. Vähimmäistuottovaateena on pidetty 1 %:n tuottoa. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa XX.

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

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

5.2 Muut kiinteistöt

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

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

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

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

5.3 Muut aineelliset hyödykkeet

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

Rakennusten ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 20–30 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 3–6 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

5.4 Poistoperiaatteet

Rakennusten ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 20–30 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 3–6 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

Tietokoneohjelmistojen kehittämismenot sekä lisenssit aktivoidaan Aineettomien hyödykkeisiin ja poistetaan 3–5 vuodessa. Pitkävaikutteiset menot poistetaan vaikutusaikanaan 3–5 vuodessa.

6 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: sopimus Loomis Oy:n kanssa turvakassapalveluista.

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

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

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

7 Pakolliset varaukset

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

8 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.

9 Oma pääoma

Pankin oma pääoma muodostuu jäsenosuuksista ja POP Osuuksista.

Jäsenosuudet

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

POP Osuudet

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

10 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.

11 Korkotuotot ja –kulut

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

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

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

12 Palkkiotuotot ja -kulut

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

13 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.

14 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.

15 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.

Laskennallinen verosaaminen on kirjattu verotuksellisista tappioista, mikäli on riittävä näyttö siitä, että jatkossa syntyy riittävästi verotettavaa tuloa, jota vastaan tappiot voidaan hyödyntää.

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

16 Konsernitilinpäätöksen vertailukelpoisuus

Hankitut yhtiöt käsitellään tytäryhtiöinä siitä päivästä lähtien, kun konserni on saanut määräysvalan 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 lainahoitojoustojen jatkuvaan seurantaan sekä luottosalkun koostumuksen ja laadun muutosten seurantaan. Pankin luotontoannon ja vakuuksien toimintaohjeessa määritellään pääperiaatteet ongelma-asiakkaiden ja ongelmaluottojen valvontaan. Ohjeistuksen lähtökohtana on maksuviivien aktiivinen seuranta. Seurannalla toteutetaan varhaisen puuttumisen periaatetta, missä tunnistetaan mahdolliset ongelmat lainanhoitokyvyssä mahdollisimman varhaisessa vaiheessa ja voidaan aktiivisella kontaktoinnilla sekä / - perintätoimilla parantaa pankin riskiasemaa. Pankin hallitukselle raportoidaan säännöllisesti 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 54,2 % (52,8 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 27,1 % (28,9 %) ja muiden 18,7 % (18,3 %). Valtaosa, 50,8 % (50,3 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

Pankin lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät korkean riskin riskiluokissa 7 ja 8 ovat yhteensä 5 614 tuhatta euroa. Liitetiedossa 1.21 on esitetty luottoriskille alttiina olevat määrät riskiluokittain ja vaiheittain sekä vaiheeseen kohdistuva tappiota koskevan vähennyserän määrä. Riskiluokkien toimialakohtaiset luottoriskikeskittymät on esitetty liitetiedossa 1.22.

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

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

johto määrittää, miten laskennassa huomioidaan tulevaisuuteen liittyvä makrotaloudellinen informaatio, mitä periaatteita merkittävän luottoriskin kasvun arvioinnissa sovelletaan, miten arvioidaan tappion määrä maksukyvyttömyydessä sekä millaisia luottovasta-arvokertoimia sovelletaan luottokortteihin. Odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) laskennassa käytettävää tulevaisuuteen kohdistuvaa makrotaloudellista informaatiota on päivitetty ennustetun BKT:n kehityksen kautta.

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

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 | |
|---------------------------------|----------------------|----------------------|
| | 2023 | 2022 |
| Vaadittaessa maksettavat | 15 364 069,49 | 26 092 476,32 |
| Keskusrahaleitokselta | 11 532 192,34 | 22 362 391,58 |
| Kotimaisilta luottolaitoksilta | 3 831 877,15 | 3 730 083,76 |
| Muut | 32 697 682,69 | 26 866 406,60 |
| Keskusrahaleitokselta | 32 597 682,59 | 25 866 408,50 |
| Yhteensä | 47 961 752,08 | 61 959 883,82 |
| | Konserni | |
| | 2023 | 2022 |
| Vaadittaessa maksettavat | 15 364 069,49 | 26 092 476,32 |
| Keskusrahaleitokselta | 11 532 192,34 | 22 362 391,58 |
| Kotimaisilta luottolaitoksilta | 3 831 877,15 | 3 730 083,76 |
| Muut | 32 697 682,69 | 26 866 406,60 |
| Keskusrahaleitokselta | 32 597 682,59 | 25 866 408,50 |
| Yhteensä | 47 961 752,08 | 61 959 883,82 |

Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä

| | Emo | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | 2023 | 2022 |
| Yritykset ja asuntoyhteisöt | 21 318 638,99 | 22 259 729,67 |
| Rahoius- ja vakuutuslaitokset | 1 826 210,27 | 1 898 102,97 |
| Julkisyhteisöt | 199 954,32 | 299 909,57 |
| Kotitaloudet | 100 994 182,05 | 99 162 806,58 |
| Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt | 122 891,23 | 139 326,12 |
| Ulkomaat | 591 904,74 | 815 815,63 |
| Yhteensä | 126 053 761,60 | 124 676 690,64 |
| | Konserni | |
| | 2023 | 2022 |
| Yritykset ja asuntoyhteisöt | 18 393 638,06 | 19 228 829,48 |
| Rahoius- ja vakuutuslaitokset | 1 826 210,27 | 1 898 102,97 |
| Julkisyhteisöt | 199 954,32 | 299 909,57 |
| Kotitaloudet | 100 994 182,05 | 99 162 806,58 |
| Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt | 122 891,23 | 139 326,12 |
| Ulkomaat | 591 904,74 | 815 815,63 |
| Yhteensä | 122 129 760,67 | 121 544 790,36 |

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

| | 2023 | | | Yhteensä | 2022 |
|---|------------------|------------------|-------------------|----------------------|----------------------|
| | Vaihe 1 | Vaihe 2 | Vaihe 3 | | |
| Tase 1.1.2023 | 143 481,58 | 108 434,33 | 377 925,03 | 629 840,94 | 920 503,23 |
| Siirrot vaiheeseen 1 | 1 763,53 | -23 542,84 | -4 466,08 | -26 246,39 | -36 669,32 |
| Siirrot vaiheeseen 2 | -3 552,98 | 55 877,91 | -23 394,38 | 28 930,55 | 11 217,51 |
| Siirrot vaiheeseen 3 | -304,28 | -38 942,23 | 326 887,70 | 287 641,19 | 79 481,08 |
| Uudet saamiset | 24 228,16 | 10 036,69 | 1 238,31 | 35 603,16 | 112 726,01 |
| Lyhennykset ja eräänlyneet saamiset | -65 382,55 | -31 294,84 | -1 103 689,33 | -1 200 366,72 | -1 462 030,60 |
| Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus | | | | | -2 961,90 |
| Luottoisidin muutoksen vaikutus | -16 605,75 | 2 343,74 | 162 482,40 | 148 220,39 | 1 081 866,93 |
| Laskentamallin muutosten vaikutus | 774,86 | 34,64 | 0,00 | 809,50 | 2 637,48 |
| Manuaalisten korjausten vaikutus | | 196,23 | 963 866,01 | 964 062,24 | -56 737,58 |
| Tase 31.12.2023 | 84 402,67 | 83 143,63 | 700 849,66 | 868 396,96 | 629 840,94 |

| | Emo | | Konserni | |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Järjestämättömät saamiset, yhteensä | 5 850 622,00 | 7 112 458,00 | 5 850 622,00 | 7 112 458,00 |
| joista yli 90 päivää eräänlyneet saamiset | 1 289 500,00 | 2 765 974,00 | 1 289 500,00 | 2 765 974,00 |
| joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka eräänlyttömiä tai alle 90 päivää eräänlyneitä | 4 561 122,00 | 4 346 484,00 | 4 561 122,00 | 4 346 484,00 |
| Lainanhoidtojoustolliset saamiset, yhteensä | 11 941 130,00 | 11 676 831,00 | 11 941 130,00 | 11 676 831,00 |

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

17 842,52
21 755,73

17 842,52
21 755,73

1.02 Saamistodistukset

| | Emo 2023 | | | |
|---|----------------------|--|-----------------------------------|----------------------|
| | Yhteensä | Josta keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia | Josta valtion velkasitoumuksia | Muut |
| Käypään arvoon tulosvalkutteisesti kirjattavat | 2 206 631,04 | | | |
| Julkisesti noteeratut | 1 417 950,00 | | | |
| Muut | 788 681,04 | | | |
| Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat | 1 482 482,60 | 395 300,00 | | 395 300,00 |
| Julkisesti noteeratut | 1 482 482,50 | 395 300,00 | | 395 300,00 |
| Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat | 14 187 003,62 | 14 187 003,62 | | 14 187 003,62 |
| Julkisesti noteeratut | 14 187 003,62 | 14 187 003,62 | | 14 187 003,62 |
| Yhteensä | 17 876 017,16 | 14 582 303,62 | | 14 582 303,62 |
| - joista saamisot, joilla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla | 1 417 950,00 | | | |

| | Emo 2022 | | | |
|---|----------------------|--|-----------------------------------|---------------------|
| | Yhteensä | Josta keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia | Josta valtion velkasitoumuksia | Muut |
| Käypään arvoon tulosvalkutteisesti kirjattavat | 2 546 212,42 | | | |
| Julkisesti noteeratut | 1 338 000,00 | | | |
| Muut | 1 208 212,42 | | | |
| Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat | 2 036 254,50 | 969 900,00 | | 969 900,00 |
| Julkisesti noteeratut | 2 036 254,50 | 969 900,00 | | 969 900,00 |
| Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat | 6 971 161,72 | 6 971 161,72 | | 6 971 161,72 |
| Julkisesti noteeratut | 6 971 161,72 | 6 971 161,72 | | 6 971 161,72 |
| Yhteensä | 11 553 628,64 | 7 941 061,72 | | 7 941 061,72 |
| - joista saamisot, joilla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla | 1 338 000,00 | | | |

| | Konserni 2023 | | | |
|---|----------------------|--|-----------------------------------|----------------------|
| | Yhteensä | Josta keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia | Josta valtion velkasitoumuksia | Muut |
| Käypään arvoon tulosvalkutteisesti kirjattavat | 2 206 631,04 | | | |
| Julkisesti noteeratut | 1 417 950,00 | | | |
| Muut | 788 681,04 | | | |
| Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat | 1 482 482,60 | 395 300,00 | | 395 300,00 |
| Julkisesti noteeratut | 1 482 482,50 | 395 300,00 | | 395 300,00 |
| Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat | 14 187 003,62 | 14 187 003,62 | | 14 187 003,62 |
| Julkisesti noteeratut | 14 187 003,62 | 14 187 003,62 | | 14 187 003,62 |
| Yhteensä | 17 876 017,16 | 14 582 303,62 | | 14 582 303,62 |
| - joista saamisot, joilla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla | 1 417 950,00 | | | |

| | Konserni 2022 | | | |
|---|----------------------|--|-----------------------------------|---------------------|
| | Yhteensä | Josta keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia | Josta valtion velkasitoumuksia | Muut |
| Käypään arvoon tulosvalkutteisesti kirjattavat | 2 546 212,42 | | | |
| Julkisesti noteeratut | 1 338 000,00 | | | |
| Muut | 1 208 212,42 | | | |
| Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat | 2 036 254,50 | 969 900,00 | | 969 900,00 |
| Julkisesti noteeratut | 2 036 254,50 | 969 900,00 | | 969 900,00 |
| Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat | 6 971 161,72 | 6 971 161,72 | | 6 971 161,72 |
| Julkisesti noteeratut | 6 971 161,72 | 6 971 161,72 | | 6 971 161,72 |
| Yhteensä | 11 553 628,64 | 7 941 061,72 | | 7 941 061,72 |
| - joista saamisot, joilla on huonompi etuoikeus kuin velallisen muilla veloilla | 1 338 000,00 | | | |

| Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset | 2023 | | | | 2022 |
|---|-----------------|-----------------|---------|-----------------|-----------------|
| | Vaihe 1 | Vaihe 2 | Vaihe 3 | Yhteensä | Yhteensä |
| Tase 1.1.2023 | 2 118,76 | 2 210,58 | | 4 329,34 | 4 166,44 |
| Sirrot vaiheeseen 2 | | | | | 1 322,36 |
| Uudet saamistodistukset | 3 503,36 | 1 785,79 | | 6 289,16 | 2 902,35 |
| Eräänlyneet saamistodistukset | | | | | -822,24 |
| Luottotekin muutoksen vaikutus | 701,68 | -481,66 | | 220,02 | -601,84 |
| Tase 31.12.2023 | 6 323,80 | 3 514,71 | | 9 838,51 | 6 957,06 |

1.03 Osakkeet ja osuudet

| | Emo | | Konserni | |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Käypään arvoon tulosvalkutteisesti kirjattavat | 26 996 016,54 | 26 996 016,54 | 26 378 622,02 | 26 378 622,02 |
| Julkisesti noteeratut | 23 459 017,71 | 23 459 017,71 | 23 133 231,19 | 23 133 231,19 |
| Muut | 2 536 998,83 | 2 536 998,83 | 3 245 290,83 | 3 245 290,83 |
| Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat | 2 848 694,43 | 2 848 694,43 | 3 636 426,00 | 3 636 426,00 |
| Muut | 2 848 694,43 | 2 848 694,43 | 3 636 426,00 | 3 636 426,00 |
| Osakkeet ja osuudet yhteensä | 29 844 710,97 | 29 844 710,97 | 29 913 948,02 | 29 913 948,02 |
| - joista luottolaitoksissa | 65 087,60 | 65 087,60 | 58 208,80 | 58 208,80 |
| - joista muissa yrityksissä | 28 779 623,37 | 28 779 623,37 | 29 855 739,22 | 29 855 739,22 |

1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2023

| | Emo 2023 | Konserni 2023 | Emo 2022 | Konserni 2022 |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat | | | | |
| Käteiset varat | 561 994,35 | 561 994,35 | 544 507,21 | 544 507,21 |
| Saamistodistukset | 14 180 917,82 | 14 180 917,82 | 6 968 611,50 | 6 968 611,50 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 47 961 752,08 | 47 961 752,08 | 51 958 883,82 | 51 958 883,82 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 125 053 761,60 | 122 128 760,67 | 124 575 690,54 | 121 544 790,35 |
| Yhteensä | 187 759 426,86 | 184 933 424,92 | 184 047 693,07 | 181 016 792,88 |
| -Joista tappioita koskeva vähennyserä JHM, yhteensä | 873 079,28 | 873 079,28 | 630 993,45 | 630 993,45 |
| Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat | | | | |
| Saamistodistukset | 2 206 531,04 | 2 206 531,04 | 2 546 212,42 | 2 546 212,42 |
| Osakkeet ja osuudet | 25 996 016,54 | 25 996 016,54 | 26 378 522,02 | 26 378 522,02 |
| Yhteensä | 28 202 547,58 | 28 202 547,58 | 28 924 734,44 | 28 924 734,44 |
| Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit) | | | | |
| Saamistodistukset | 1 482 482,50 | 1 482 482,50 | 2 036 254,50 | 2 036 254,50 |
| Yhteensä | 1 482 482,50 | 1 482 482,50 | 2 036 254,50 | 2 036 254,50 |
| -Joista tappioita koskeva vähennyserä (f) | 3 752,71 | 3 752,71 | 4 406,84 | 4 406,84 |
| Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset Instrumentit) | | | | |
| Osakkeet ja osuudet | 2 848 694,43 | 2 848 694,43 | 3 535 426,00 | 3 535 426,00 |
| Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä | 0,00 | 0,00 | 2 500,00 | 2 500,00 |
| Yhteensä | 2 848 694,43 | 2 848 694,43 | 3 537 926,00 | 3 537 926,00 |
| Rahoitusvarat yhteensä | 220 292 150,36 | 217 367 149,43 | 218 646 608,01 | 215 616 707,82 |

f) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.05 Aineettomat hyödykkeet

| | Emo 2023 | Konserni 2023 | Emo 2022 | Konserni 2022 |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| IT-kulut | 9 040,70 | 12 576,11 | 9 040,70 | 12 576,11 |
| Muut aineettomat hyödykkeet | 522 427,94 | 225 978,36 | 522 427,94 | 225 978,36 |
| Yhteensä | 531 468,64 | 238 554,47 | 531 468,64 | 238 554,47 |

Aineettomat hyödykkeet

| | Emo 2023 | Konserni 2023 | Emo 2022 | Konserni 2022 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Hankintameno 1.1. | 682 590,34 | 539 902,15 | 682 590,34 | 539 902,15 |
| + tilikauden lisäykset | 328 287,53 | 142 688,19 | 328 287,53 | 142 688,19 |
| Hankintameno 31.12. | 1 010 877,87 | 682 590,34 | 1 010 877,87 | 682 590,34 |
| Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1. | -444 035,87 | -399 305,13 | -444 035,87 | -399 305,13 |
| - tilikauden poistot | -35 373,36 | -44 730,74 | -35 373,36 | -44 730,74 |
| Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12. | -479 409,23 | -444 035,87 | -479 409,23 | -444 035,87 |
| Kirjanpitoarvo 31.12. | 531 468,64 | 238 554,47 | 531 468,64 | 238 554,47 |
| Kirjanpitoarvo 1.1. | 238 554,47 | 140 597,05 | 238 554,47 | 140 597,02 |

1.06 Aineelliset hyödykkeet

| | 2023 Emo Kirjanpitoarvo | Käypä arvo | Konserni 2023 Kirjanpitoarvo | Käypä arvo |
|---|-------------------------------|---------------------|------------------------------------|---------------------|
| Maa- ja vesialueet | | | | |
| Omassa käytössä | 0,00 | | 250 966,00 | |
| Sijoituksikäytössä | 207 827,68 | 325 000,00 | 424 907,19 | 325 000,00 |
| Yhteensä | 207 827,68 | 325 000,00 | 675 873,19 | 325 000,00 |
| Rakennukset | | | | |
| Omassa käytössä | 0,00 | | 2 105 632,04 | |
| Sijoituksikäytössä | 0,00 | 55 000,00 | 1 821 320,66 | 55 000,00 |
| Yhteensä | 0,00 | 55 000,00 | 3 926 952,70 | 55 000,00 |
| Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet | | | | |
| Omassa käytössä | 987 688,22 | | 332 171,80 | |
| Sijoituksikäytössä | 403 253,99 | 4 389 000,00 | 403 253,99 | 5 889 000,00 |
| Yhteensä | 1 390 942,21 | 4 389 000,00 | 735 425,79 | 5 889 000,00 |
| Muut aineelliset hyödykkeet | 84 085,71 | | 91 110,45 | |
| Aineelliset hyödykkeet yhteensä | 1 682 856,60 | 4 769 000,00 | 6 429 362,13 | 6 269 000,00 |

| | 2022 | | Konserni | |
|--|--|--|-----------------------------|---------------------|
| | Emo | Kaypa arvo | Kirjanpitoarvo | Käypä arvo |
| Maa- ja vesialueet | | | | |
| Omassa käytössä | 0,00 | | 250 966,00 | |
| Sijoituskäytössä | 207 827,68 | 325 000,00 | 424 907,19 | 325 000,00 |
| Yhteensä | 207 827,68 | 325 000,00 | 675 873,19 | 325 000,00 |
| Rakennukset | | | | |
| Omassa käytössä | | | 2 183 618,41 | |
| Sijoituskäytössä | | | 1 888 776,98 | |
| Yhteensä | | | 4 072 395,39 | |
| Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet | | | | |
| Omassa käytössä | 987 688,22 | | 332 171,80 | |
| Sijoituskäytössä | 403 253,99 | 2 869 000,00 | 403 253,99 | 2 869 000,00 |
| Yhteensä | 1 390 942,21 | 2 869 000,00 | 735 425,79 | 2 869 000,00 |
| Muut aineelliset hyödykkeet | 84 085,71 | | 94 622,83 | |
| Aineelliset hyödykkeet yhteensä | 1 682 856,60 | 3 194 000,00 | 5 578 317,20 | 3 194 000,00 |
| Aineelliset hyödykkeet | Emo | | | |
| | 2023 | | | |
| | Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet | Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet | Muut aineelliset hyödykkeet | Yhteensä |
| Hankintameno 1.1. | 722 487,73 | 1 052 033,63 | 1 050 775,23 | 2 825 296,59 |
| Hankintameno 31.12. | 722 487,73 | 1 052 033,63 | 1 050 775,23 | 2 825 296,59 |
| Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1. | -125 550,66 | -64 345,41 | -966 689,52 | -1 156 585,59 |
| Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12. | -125 550,66 | -64 345,41 | -966 689,52 | -1 156 585,59 |
| Kertyneet arvonorotukset 1.1. | 14 144,60 | | | 14 144,60 |
| Kertyneet arvonorotukset 31.12. | 14 144,60 | | | 14 144,60 |
| Kirjanpitoarvo 31.12. | 611 081,67 | 987 688,22 | 84 085,71 | 1 682 856,60 |
| Kirjanpitoarvo 1.1. | 611 081,67 | 987 688,22 | 84 085,71 | 1 682 856,60 |
| | Konserni | | | |
| | 2023 | | | |
| | Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet | Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet | Muut aineelliset hyödykkeet | Yhteensä |
| Hankintameno 1.1. | 3 629 238,20 | 3 664 666,06 | 1 050 775,23 | 8 344 679,49 |
| Hankintameno 31.12. | 3 629 238,20 | 3 664 666,06 | 1 050 775,23 | 8 344 679,49 |
| Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1. | -926 444,64 | -897 909,85 | -956 152,40 | -2 780 506,89 |
| - tilikauden poistot | -67 456,32 | -77 986,37 | -3 512,38 | -148 955,07 |
| Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12. | -993 900,96 | -975 896,22 | -959 664,78 | -2 929 461,96 |
| Kertyneet arvonorotukset 1.1. | 14 144,60 | | | 14 144,60 |
| Kertyneet arvonorotukset 31.12. | 14 144,60 | | | 14 144,60 |
| Kirjanpitoarvo 31.12. | 2 649 481,84 | 2 688 769,84 | 91 110,45 | 5 429 362,13 |
| Kirjanpitoarvo 1.1. | 2 716 938,16 | 2 766 756,21 | 94 622,83 | 5 578 317,20 |
| Aineelliset hyödykkeet | Emo | | | |
| | 2022 | | | |
| | Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet | Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet | Muut aineelliset hyödykkeet | Yhteensä |
| Hankintameno 1.1. | 850 344,73 | 1 462 356,51 | 1 050 775,23 | 3 363 476,47 |
| - tilikauden vähennykset | -127 857,00 | -410 322,88 | | -538 179,88 |
| Hankintameno 31.12. | 722 487,73 | 1 052 033,63 | 1 050 775,23 | 2 825 296,59 |
| Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1. | -242 598,21 | -445 705,47 | -959 375,64 | -1 647 679,32 |
| +/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot | 117 047,55 | 381 360,06 | | 498 407,61 |
| - tilikauden poistot | | | -7 313,88 | -7 313,88 |
| Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12. | -125 550,66 | -64 345,41 | -966 689,52 | -1 156 585,59 |
| Kertyneet arvonorotukset 1.1. | 14 144,60 | | | 14 144,60 |
| Kertyneet arvonorotukset 31.12. | 14 144,60 | | | 14 144,60 |
| Kirjanpitoarvo 31.12. | 611 081,67 | 987 688,22 | 84 085,71 | 1 682 856,60 |
| Kirjanpitoarvo 1.1. | 621 891,12 | 1 016 651,04 | 91 399,59 | 1 729 941,75 |
| | Konserni | | | |
| | 2022 | | | |
| | Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet | Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet | Muut aineelliset hyödykkeet | Yhteensä |
| Hankintameno 1.1. | 3 757 095,20 | 4 074 988,94 | 1 050 775,23 | 8 882 859,37 |
| - tilikauden vähennykset | -127 857,00 | -410 322,88 | | -538 179,88 |
| Hankintameno 31.12. | 3 629 238,20 | 3 664 666,06 | 1 050 775,23 | 8 344 679,49 |
| Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1. | -970 035,87 | -1 201 283,54 | -959 375,64 | -3 130 695,05 |
| +/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot | 117 047,55 | 381 360,06 | 10 537,12 | 508 944,73 |
| - tilikauden poistot | -67 456,32 | -77 986,37 | -7 313,88 | -152 756,57 |
| Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12. | -926 444,64 | -897 909,85 | -956 152,40 | -2 780 506,89 |
| Kertyneet arvonorotukset 1.1. | 14 144,60 | | | 14 144,60 |
| Kertyneet arvonorotukset 31.12. | 14 144,60 | | | 14 144,60 |
| Kirjanpitoarvo 31.12. | 2 716 938,16 | 2 766 766,21 | 94 622,83 | 5 578 317,20 |
| Kirjanpitoarvo 1.1. | 2 795 203,93 | 2 873 705,40 | 91 399,59 | 5 760 308,92 |

1.07 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

| | Emo 2023 | 2022 | Konserni 2023 | 2022 |
|-----------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| Korot | 952 640,64 | 480 923,93 | 952 640,64 | 480 923,93 |
| Muut | 133 944,99 | 85 254,28 | 136 911,24 | 90 987,25 |
| Yhteensä | 1 086 585,63 | 566 178,21 | 1 089 551,88 | 571 911,18 |

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.08 Rahoitusvelkojen ryhmät

| | Emo 2023 | 2022 | Konserni 2023 | 2022 |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat | 179 696 188,29 | 179 387 400,86 | 179 582 698,89 | 179 378 519,44 |
| Velat luottolaitoksille | 28 641 206,07 | 15 856 931,07 | 28 641 206,07 | 15 856 931,07 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 150 953 982,22 | 163 530 469,78 | 150 941 492,82 | 163 521 588,37 |
| Yhteensä | 179 696 188,29 | 179 387 400,86 | 179 582 698,89 | 179 378 519,44 |

1.09 Velat luottolaitoksille

| | Emo 2023 | 2022 | Konserni 2023 | 2022 |
|--------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Luottolaitoksille | 28 641 206,07 | 15 856 931,07 | 28 641 206,07 | 15 856 931,07 |
| Vaadittaessa maksettavat | 7 271,07 | 7 641,07 | 7 271,07 | 7 641,07 |
| Muut | 28 633 935,00 | 15 849 290,00 | 28 633 935,00 | 15 849 290,00 |
| Yhteensä | 28 641 206,07 | 15 856 931,07 | 28 641 206,07 | 15 856 931,07 |

1.10 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

| | Emo 2023 | 2022 | Konserni 2023 | 2022 |
|--------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Talletukset | 150 953 982,22 | 163 530 469,78 | 150 941 622,82 | 163 521 688,37 |
| Vaadittaessa maksettavat | 134 408 627,72 | 162 462 255,24 | 134 396 268,32 | 162 453 373,83 |
| Muut | 16 545 354,50 | 1 068 214,54 | 16 545 354,50 | 1 068 214,54 |
| Yhteensä | 150 953 982,22 | 163 530 469,78 | 150 941 622,82 | 163 521 688,37 |

1.11 Muut velat

| | Emo 2023 | 2022 | Konserni 2023 | 2022 |
|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Maksujenvälitysvelat | 468 645,46 | 835 526,52 | 468 645,46 | 835 526,52 |
| Varaukset | 1 402,37 | 1 397,71 | 1 402,37 | 1 397,71 |
| Muut | 94 439,45 | 54 716,45 | 101 490,55 | 65 279,90 |
| Yhteensä | 564 487,28 | 891 640,68 | 671 538,38 | 902 204,13 |

1.12 Varaukset

| | Emo 2023 | 2022 | Konserni 2023 | 2022 |
|----------------------|---------------------|---------------------|------------------|-----------------|
| Pakolliset varaukset | 1 402,37 | 1 397,71 | 1 402,37 | 1 397,71 |
| Muut varaukset | 5 578 469,24 | 4 913 212,91 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 6 679 871,61 | 4 914 610,62 | 1 402,37 | 1 397,71 |

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä

| | Kirjanpitoarvo tilikauden alussa | Lisäykset | Vähennykset | Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa |
|------------------------------------|-------------------------------------|-------------|-------------|--------------------------------------|
| Odotettavissa olevat luottotappiot | 1 397,71 | - | - | 1 402,37 |
| Yhteensä | 1 397,71 | 0,00 | 0,00 | 1 402,37 |

1.13 Siirtovelat ja saadut ennakot

| | Emo 2023 | 2022 | Konserni 2023 | 2022 |
|-----------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Korot | 408 742,43 | 108 227,71 | 409 337,74 | 108 787,53 |
| Muut | 342 754,14 | 286 293,40 | 347 456,57 | 290 814,85 |
| Yhteensä | 751 496,57 | 394 521,11 | 756 794,31 | 399 602,38 |

1.14 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

| | Emo 2023 | |
|------------------------|---------------------|------------|
| Velan yksilöintitiedot | Kirjanpitoarvo | Eräpäivä |
| Koy Kosken Pankkitalo | 2 925 000,93 | 15.11.2030 |
| Yhteensä | 2 925 000,93 | |

| | |
|--------------------------------------|---------------------|
| Joista: | Kirjanpitoarvo |
| Konserniyrityksille suunnatut lainat | 2 925 000,93 |
| Yhteensä | 2 925 000,93 |

| | Emo 2022 | |
|--------------------------|---------------------|------------|
| Velan yksilöintitiedot | Kirjanpitoarvo | Eräpäivä |
| Koy Kosken Pankkitalo | 3 029 508,93 | 15.11.2030 |
| Maaseudun Notariaatti Oy | 95 000,00 | 11.7.2031 |
| Yhteensä | 3 124 508,93 | |

| | |
|--------------------------------------|---------------------|
| Joista: | Kirjanpitoarvo |
| Konserniyrityksille suunnatut lainat | 3 124 508,93 |
| Yhteensä | 3 124 508,93 |

1.15 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

| | Emo | | Konserni | |
|---|------------------|------------------|---------------------|-------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset | 10 403,01 | 12 900,22 | 11 109,92 | 12 900,22 |
| Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä | 47 700,73 | 56 973,41 | 47 700,73 | 56 973,41 |
| Laskennalliset verosaamiset yhteensä: | 58 103,74 | 69 873,63 | 58 810,65 | 69 873,63 |
| Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat | 750,54 | 881,37 | 1 116 444,39 | 983 523,95 |
| Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä | 36 248,75 | | 36 248,75 | |
| Laskennalliset verovelat yhteensä | 36 999,29 | 881,37 | 1 152 693,14 | 983 523,95 |

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

Muista osin laskennallisia verovelkoja ja -saamia on kirjattu pankin taseeseen muista väliaikaisista eroista

Konsernitilinpäätöksessä vapaaehtoisista varauksista ja poistoeroista on kirjattu laskennallinen verovelka.

1.16 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

| | Emo | | | | Yhteensä |
|--|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| | 2023 | 3 - 12 kk | 1-5 vuotta | ylli 5 vuotta | |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | alle 3 kk | 3 - 12 kk | 1-5 vuotta | ylli 5 vuotta | Yhteensä |
| Saamiset luottolaitoksilta | -6 085,80 | 395 300,00 | 14 187 003,62 | 5 583 920,00 | 14 576 217,82 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 16 808 542,08 | | 25 569 290,00 | 72 429 700,07 | 47 961 752,08 |
| Saamistodistukset | 9 227 085,54 | 7 729 363,93 | 35 667 552,06 | 2 902 673,54 | 125 053 701,00 |
| Yhteensä | 26 029 641,82 | 8 516 703,93 | 78 326 519,22 | 78 013 680,07 | 190 885 445,04 |

| | Emo | | | | Yhteensä |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| | 2022 | 3 - 12 kk | 1-5 vuotta | ylli 5 vuotta | |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | alle 3 kk | 3 - 12 kk | 1-5 vuotta | ylli 5 vuotta | Yhteensä |
| Saamiset luottolaitoksilta | -2 550,22 | | 7 941 061,72 | | 7 938 511,50 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 27 590 318,82 | 6 000 000,00 | 18 368 565,00 | 71 899 516,18 | 51 958 983,92 |
| Saamistodistukset | 5 774 633,21 | 8 392 937,45 | 38 508 603,70 | 427 518,50 | 124 575 690,54 |
| Yhteensä | 33 362 401,81 | 14 392 937,45 | 68 003 280,84 | 72 327 032,68 | 188 086 662,78 |

| | Konserni | | | | Yhteensä |
|--|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| | 2023 | 3 - 12 kk | 1-5 vuotta | ylli 5 vuotta | |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | alle 3 kk | 3 - 12 kk | 1-5 vuotta | ylli 5 vuotta | Yhteensä |
| Saamiset luottolaitoksilta | -6 085,80 | 395 300,00 | 14 187 003,62 | 5 583 920,00 | 14 576 217,82 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 16 808 542,08 | | 25 569 290,00 | 69 504 759,14 | 47 961 752,08 |
| Saamistodistukset | 9 227 085,54 | 7 729 363,93 | 35 667 552,06 | 2 902 673,54 | 122 128 780,67 |
| Yhteensä | 26 029 641,82 | 8 516 703,93 | 78 326 519,22 | 75 088 679,14 | 187 960 444,11 |

| | Konserni | | | | Yhteensä |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| | 2022 | 3 - 12 kk | 1-5 vuotta | ylli 5 vuotta | |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | alle 3 kk | 3 - 12 kk | 1-5 vuotta | ylli 5 vuotta | Yhteensä |
| Saamiset luottolaitoksilta | -2 550,22 | | 7 941 061,72 | | 7 938 511,50 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 27 590 318,82 | 6 000 000,00 | 18 368 565,00 | 68 868 615,99 | 51 958 983,92 |
| Saamistodistukset | 5 774 633,21 | 8 392 937,45 | 38 508 603,70 | 427 518,50 | 121 544 790,35 |
| Yhteensä | 33 362 401,81 | 14 392 937,45 | 68 003 280,84 | 69 296 132,49 | 185 054 752,59 |

| | Emo | | | | Yhteensä |
|--|-----------------------|----------------------|-------------------|---------------------|-----------------------|
| | 2023 | 3 - 12 kk | 1-5 vuotta | ylli 5 vuotta | |
| Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille | alle 3 kk | 3 - 12 kk | 1-5 vuotta | ylli 5 vuotta | Yhteensä |
| Velat yleisöltä ja julkisyhteisöille | 7 271,07 | | 25 569 290,00 | 3 064 645,00 | 28 641 206,07 |
| Yhteensä | 138 671 279,40 | 12 142 703,82 | 139 999,00 | 3 064 645,00 | 150 953 992,22 |

| | Emo | | | | Yhteensä |
|--|-----------------------|------------------|------------------|---------------|-----------------------|
| | 2022 | 3 - 12 kk | 1-5 vuotta | ylli 5 vuotta | |
| Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille | alle 3 kk | 3 - 12 kk | 1-5 vuotta | ylli 5 vuotta | Yhteensä |
| Velat yleisöltä ja julkisyhteisöille | 7 641,07 | | 15 849 290,00 | | 15 856 931,07 |
| Yhteensä | 163 493 022,72 | 11 005,97 | 26 441,09 | | 163 530 469,78 |

| | Konserni | | | | Yhteensä |
|--|-----------------------|----------------------|-------------------|---------------------|-----------------------|
| | 2023 | 3 - 12 kk | 1-5 vuotta | ylli 5 vuotta | |
| Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille | alle 3 kk | 3 - 12 kk | 1-5 vuotta | ylli 5 vuotta | Yhteensä |
| Velat yleisöltä ja julkisyhteisöille | 7 271,07 | | 25 569 290,00 | 3 064 645,00 | 28 641 206,07 |
| Yhteensä | 138 658 790,00 | 12 142 703,82 | 139 999,00 | 3 064 645,00 | 150 941 492,82 |

| | Konserni | | | | Yhteensä |
|--|-----------------------|------------------|------------------|---------------|-----------------------|
| | 2022 | 3 - 12 kk | 1-5 vuotta | ylli 5 vuotta | |
| Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille | alle 3 kk | 3 - 12 kk | 1-5 vuotta | ylli 5 vuotta | Yhteensä |
| Velat yleisöltä ja julkisyhteisöille | 7 641,07 | | 15 849 290,00 | | 15 856 931,07 |
| Yhteensä | 163 484 141,31 | 11 005,97 | 26 441,09 | | 163 521 588,37 |

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä:
Muut kuin määräaikaiset talletukset sekä luottoliset tilit on ilmoitettu luokassa alle 3 kk

1.17 Varojen ja velkojen erittely kotimaan ja ulkomaan rahan määräisiin

| Varat | Emo | | 2022 | |
|--|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| | 2023 | | 2022 | |
| | Kotimaan raha | Ulkomaan raha | Kotimaan raha | Ulkomaan raha |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 14 576 217,82 | | 7 938 511,50 | |
| Saamiset luottolaitoksilta | 47 961 752,08 | | 51 958 883,82 | |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 125 053 761,60 | | 124 575 690,54 | |
| Saamistodistukset | 3 293 713,54 | | 3 612 566,92 | |
| Muu omaisuus | 32 765 718,93 | | 33 018 417,14 | |
| Yhteensä | 223 651 163,97 | | 221 104 069,92 | |

| Varat | Konserni | | 2022 | |
|--|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| | 2023 | | 2022 | |
| | Kotimaan raha | Ulkomaan raha | Kotimaan raha | Ulkomaan raha |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 14 576 217,82 | | 7 938 511,50 | |
| Saamiset luottolaitoksilta | 47 961 752,08 | | 51 958 883,82 | |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 121 544 790,35 | | 121 544 790,35 | |
| Saamistodistukset | 3 293 713,54 | | 3 612 566,92 | |
| Muu omaisuus | 37 099 868,83 | | 36 919 613,47 | |
| Yhteensä | 224 476 342,62 | | 221 974 366,06 | |

| Velat | Emo | | 2022 | |
|--|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| | 2023 | | 2022 | |
| | Kotimaan raha | Ulkomaan raha | Kotimaan raha | Ulkomaan raha |
| Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille | 28 641 206,07 | | 15 856 931,07 | |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 150 953 982,22 | | 163 530 469,78 | |
| Muut velat | 601 486,57 | | 892 522,05 | |
| Siirtovelat ja saadut ennakot | 751 496,57 | | 394 521,11 | |
| Yhteensä | 180 948 171,43 | | 180 674 444,01 | |

| Velat | Konserni | | 2022 | |
|--|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| | 2023 | | 2022 | |
| | Kotimaan raha | Ulkomaan raha | Kotimaan raha | Ulkomaan raha |
| Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille | 28 641 206,07 | | 15 856 931,07 | |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 150 941 492,82 | | 163 521 588,37 | |
| Muut velat | 1 724 231,52 | | 2 250 360,77 | |
| Siirtovelat ja saadut ennakot | 756 794,31 | | 399 602,38 | |
| Yhteensä | 182 063 724,72 | | 182 028 482,59 | |

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

| Rahoitusvarat | Emo | | 2022 | |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2023 | | 2022 | |
| | Kirjanpitoarvo | Käypä arvo | Kirjanpitoarvo | Käypä arvo |
| Käteiset varat | 561 994,35 | 561 994,35 | 544 507,21 | 544 507,21 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 47 961 752,08 | 47 961 752,08 | 51 958 883,82 | 51 958 883,82 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 125 053 761,60 | 125 053 761,60 | 124 575 690,54 | 124 575 690,54 |
| Saamistodistukset | 17 869 931,36 | 17 849 752,54 | 11 551 078,42 | 11 439 506,92 |
| Julkisesti noteeratut | 17 081 350,32 | 17 061 171,50 | 10 342 866,00 | 10 231 294,50 |
| Muut | 788 581,04 | 788 581,04 | 1 208 212,42 | 1 208 212,42 |
| Osakkeet ja osuudet | 28 844 710,97 | 28 844 710,97 | 29 913 948,02 | 29 913 948,02 |
| Julkisesti noteeratut | 23 459 017,71 | 23 459 017,71 | 23 133 231,19 | 23 133 231,19 |
| Muut | 5 385 693,26 | 5 385 693,26 | 6 780 716,83 | 6 780 716,83 |
| Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä | | | 2 500,00 | 2 500,00 |
| Yhteensä | 220 292 150,36 | 220 271 971,54 | 218 646 608,01 | 218 435 036,51 |

| Rahoitusvarat | Konserni | | 2022 | |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2023 | | 2022 | |
| | Kirjanpitoarvo | Käypä arvo | Kirjanpitoarvo | Käypä arvo |
| Käteiset varat | 561 994,35 | 561 994,35 | 544 507,21 | 544 507,21 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 47 961 752,08 | 47 961 752,08 | 51 958 883,82 | 51 958 883,82 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 122 128 760,67 | 122 128 760,67 | 121 544 790,35 | 121 544 790,35 |
| Saamistodistukset | 17 869 931,36 | 17 849 752,54 | 11 551 078,42 | 11 439 506,92 |
| Julkisesti noteeratut | 17 081 350,32 | 17 061 171,50 | 10 345 416,22 | 10 231 294,50 |
| Muut | 788 581,04 | 788 581,04 | 1 208 212,42 | 1 208 212,42 |
| Osakkeet ja osuudet | 28 844 710,97 | 28 844 710,97 | 29 913 948,02 | 29 913 948,02 |
| Julkisesti noteeratut | 23 459 017,71 | 23 459 017,71 | 23 133 231,19 | 23 133 231,19 |
| Muut | 5 385 693,26 | 5 385 693,26 | 6 780 716,83 | 6 780 716,83 |
| Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä | | | 2 500,00 | 2 500,00 |
| Yhteensä | 217 367 149,43 | 217 346 970,61 | 215 615 707,82 | 215 404 136,32 |

| Rahoitusvelat | Emo | | 2022 | |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2023 | | 2022 | |
| | Kirjanpitoarvo | Käypä arvo | Kirjanpitoarvo | Käypä arvo |
| Velat luottolaitoksille | 28 641 206,07 | 28 641 206,07 | 15 856 931,07 | 15 856 931,07 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 150 953 982,22 | 150 953 982,22 | 163 530 469,78 | 163 530 469,78 |
| Yhteensä | 179 695 188,29 | 179 695 188,29 | 179 387 400,85 | 179 387 400,85 |

| Rahoitusvelat | Konserni | | 2022 | |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2023 | | 2022 | |
| | Kirjanpitoarvo | Käypä arvo | Kirjanpitoarvo | Käypä arvo |
| Velat luottolaitoksille | 28 641 206,07 | 28 641 206,07 | 15 856 931,07 | 15 856 931,07 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 150 941 492,82 | 150 953 982,22 | 163 521 588,37 | 163 530 469,78 |
| Yhteensä | 179 682 698,89 | 179 695 188,29 | 179 378 619,44 | 179 387 400,85 |

Tasessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

| | Emo | | | | |
|---------------------|----------------------|--------|--------|---------------------|----------------------|
| | 2020 | Taso 1 | Taso 2 | Taso 3 | Yhteensä |
| Raholitusvarat | | | | | |
| Saamistodistukset | 2 673 370,00 | | | 1 015 643,54 | 3 689 013,54 |
| Osakkeet ja osuudet | 23 459 017,71 | | | 6 395 603,26 | 29 844 710,97 |
| Yhteensä | 26 132 387,71 | | | 6 401 336,80 | 32 533 724,51 |

Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3

| | Emo | | | | |
|---------------------|----------------------|--------|--------|---------------------|----------------------|
| | 2022 | Taso 1 | Taso 2 | Taso 3 | Yhteensä |
| Raholitusvarat | | | | | |
| Saamistodistukset | 3 129 892,00 | | | 1 452 574,92 | 4 582 466,92 |
| Osakkeet ja osuudet | 23 133 231,19 | | | 6 780 716,93 | 29 913 948,02 |
| Yhteensä | 26 263 123,19 | | | 8 233 291,75 | 34 496 414,94 |

Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3

| | Emo | | | | |
|---------------------|----------------------|--------|--------|---------------------|----------------------|
| | 2023 | Taso 1 | Taso 2 | Taso 3 | Yhteensä |
| Raholitusvarat | | | | | |
| Saamistodistukset | 2 673 370,00 | | | 1 015 643,54 | 3 689 013,54 |
| Osakkeet ja osuudet | 23 459 017,71 | | | 5 395 693,25 | 20 044 710,96 |
| Yhteensä | 26 132 387,71 | | | 6 401 336,79 | 32 533 724,50 |

Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3

| | Emo | | | | |
|---------------------|----------------------|--------|--------|---------------------|----------------------|
| | 2022 | Taso 1 | Taso 2 | Taso 3 | Yhteensä |
| Raholitusvarat | | | | | |
| Saamistodistukset | 3 129 892,00 | | | 1 452 574,92 | 4 582 466,92 |
| Osakkeet ja osuudet | 23 133 231,19 | | | 6 780 716,93 | 29 913 948,02 |
| Yhteensä | 26 263 123,19 | | | 8 233 291,75 | 34 496 414,94 |

Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3

| | Emo | | | | |
|---------------------|----------------------|--------|--------|---------------------|----------------------|
| | 2023 | Taso 1 | Taso 2 | Taso 3 | Yhteensä |
| Raholitusvarat | | | | | |
| Saamistodistukset | 2 673 370,00 | | | 1 015 643,54 | 3 689 013,54 |
| Osakkeet ja osuudet | 23 459 017,71 | | | 5 395 693,25 | 20 044 710,96 |
| Yhteensä | 26 132 387,71 | | | 6 401 336,79 | 32 533 724,50 |

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

| | Emo | | | | |
|---|----------------------|------------------|------------------|---|---|
| | 2023 | Käypä arvo Varat | Käypä arvo Velat | Arvonmuutos Tuloslaskelma Käyvän arvon rahasto 31.12. | Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12. |
| Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat | 4 331 176,93 | | | -19 186,68 | -57 259,87 |
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat | 28 202 547,58 | | | -788 993,09 | 0,00 |
| Yhteensä | 32 533 724,51 | | | -808 179,77 | -57 259,87 |

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

| | Konserni | | | | |
|---|----------------------|------------------|------------------|---|---|
| | 2023 | Käypä arvo Varat | Käypä arvo Velat | Arvonmuutos Tuloslaskelma Käyvän arvon rahasto 31.12. | Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12. |
| Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat | 4 331 176,93 | | | -19 186,68 | -57 259,87 |
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat | 28 202 547,58 | | | -788 993,09 | |
| Yhteensä | 32 533 724,51 | | | -808 179,77 | -57 259,87 |

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

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 | 4 516 000,00 | 15 600,00 | -214 850,00 | 4 316 750,00 |
| Muut sidotut rahastot | 2 515 043,11 | 243 294,07 | -61 731,63 | 2 696 605,55 |
| Vararahasto | 2 739 411,28 | | | 2 739 411,28 |
| Käyvän arvon rahasto | -224 368,17 | 243 294,07 | -61 731,63 | -42 805,73 |
| Käypään arvoon arvostamisesta | -224 368,17 | 243 294,07 | -61 731,63 | -42 805,73 |
| Vapaat rahastot | 19 802 410,71 | | | 19 802 410,71 |
| Ylijäämän palautusrahasto | 2 623 003,54 | | | 2 623 003,54 |
| Muut rahastot | 17 179 407,17 | | | 17 179 407,17 |
| Edellisten tilikausien voitto | 7 811 279,53 | 1 671 257,48 | -871 679,65 | 8 610 857,36 |
| Tilikauden voitto | 871 679,65 | 2 000 481,82 | -1 174 261,80 | 1 697 899,67 |
| Oma pääoma yhteensä | 35 516 413,00 | 3 930 633,37 | -2 322 623,08 | 37 124 523,29 |

| | | | | |
|--|------------|------------|------------|------------|
| Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelvottomat erät | 154 969,83 | 354 587,09 | -35 373,36 | 474 183,56 |
|--|------------|------------|------------|------------|

| | Konserni | | | |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
| | Tilikauden alussa | Lisäykset | Vähennykset | Tilikauden lopussa |
| Osuuspääoma | 4 516 000,00 | 15 600,00 | -214 850,00 | 4 316 750,00 |
| Muut sidotut rahastot | 2 515 043,11 | 243 294,07 | -61 731,63 | 2 696 605,55 |
| Vararahasto | 2 739 411,28 | | | 2 739 411,28 |
| Käyvän arvon rahasto | -224 368,17 | 243 294,07 | -61 731,63 | -42 805,73 |
| Käypään arvoon arvostamisesta | -224 368,17 | 243 294,07 | -61 731,63 | -42 805,73 |
| Vapaat rahastot | 19 802 410,71 | | | 19 802 410,71 |
| Ylijäämän palautusrahasto | 2 623 003,54 | | | 2 623 003,54 |
| Muut rahastot | 17 179 407,17 | | | 17 179 407,17 |
| Edellisten tilikausien voitto | 11 146 048,61 | 12 407 882,61 | -11 218 151,59 | 12 335 779,63 |
| Tilikauden voitto | 1 261 834,00 | 2 222 480,57 | -1 261 834,00 | 2 222 480,57 |
| Vähemmistön osuus omasta pääomasta | 704 546,44 | 686 495,98 | -704 546,44 | 686 495,98 |
| Oma pääoma yhteensä | 39 945 882,87 | 15 575 753,23 | -13 461 113,66 | 42 060 522,44 |

| | | | | |
|--|------------|------------|------------|------------|
| Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelvottomat erät | 154 969,83 | 354 587,09 | -35 373,36 | 474 183,56 |
|--|------------|------------|------------|------------|

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

| | Emo | | | Yhteensä |
|---|--------------------|---------------------|-------------------------|--------------------|
| | 2023 | | | |
| | Saamistodistukset | Osakkeet ja osuudet | Rahavirran suojauksesta | |
| Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2023 (brutto) | -284 867,05 | | | -284 867,05 |
| Odotetut luottotappiot | 4 406,84 | | | 4 406,84 |
| Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-) | 56 092,04 | | | 56 092,04 |
| Käyvän arvon rahasto 1.1.2023 | -224 368,17 | | | -224 368,17 |
| Käyvän arvon lisäykset | 62 050,31 | 181 243,76 | | 243 294,07 |
| Käyvän arvon vähennykset | -34 873,57 | | | -34 873,57 |
| Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt | 19 186,68 | | | 19 186,68 |
| Odotettavissa olevat luottotappiot | -654,13 | | | -654,13 |
| Käyvän arvon rahaston muutokset 2023, yhteensä | 45 709,29 | 181 243,76 | | 226 953,05 |
| Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2023 (brutto) | -234 750,92 | 181 243,76 | | -53 507,16 |
| Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-) | 46 950,18 | -36 248,75 | | 10 701,43 |
| Käyvän arvon rahasto 31.12.2023 | -187 800,74 | 144 995,01 | | -42 805,73 |

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

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

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.20 Odotettavissa olevat luottotappiot

| Tase-erä | Emo 2023 | | Käypään arvoon muihin laajaan tuloksen erien kautta | | Odotettavissa olevat luottotappiot | Yhteensä |
|---|--------------------------------|---------------------------------------|---|---|---------------------------------------|-----------------------|
| | Jaksotettuun hankintamenoon | Käypään arvoon tulosvaikutteisesti | Käypään arvoon tulosvaikutteisesti | Käypään arvoon muihin laajaan tuloksen erien kautta | | |
| Käteiset varat | 561 994,35 | | | | | 561 994,35 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 47 981 752,08 | | | | | 47 981 752,08 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 125 920 755,03 | | | | -866 993,48 | 125 063 761,60 |
| Saamistodistukset* | 14 187 003,62 | 2 206 531,04 | 1 482 482,50 | | -6 085,80 | 17 869 931,36 |
| Osakkeet ja osuudet | | 25 996 016,54 | 2 848 634,43 | | | 28 844 710,97 |
| Rahoitusvarat yhteensä | 189 631 505,13 | 28 202 547,58 | 4 331 176,93 | | -873 079,28 | 220 232 150,36 |
| Taseen ulkopuoliset erät | 3 669 077,66 | | | | -1 402,37 | 3 667 675,29 |
| Yhteensä | 192 300 582,79 | 28 202 547,58 | 4 331 176,93 | | -074 401,65 | 223 969 826,66 |

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 3 752,71 euroa

| Tase-erä | Konserni 2023 | | Käypään arvoon muihin laajaan tuloksen erien kautta | | Odotettavissa olevat luottotappiot | Yhteensä |
|---|--------------------------------|---------------------------------------|---|---|---------------------------------------|-----------------------|
| | Jaksotettuun hankintamenoon | Käypään arvoon tulosvaikutteisesti | Käypään arvoon tulosvaikutteisesti | Käypään arvoon muihin laajaan tuloksen erien kautta | | |
| Käteiset varat | 561 994,35 | | | | | 561 994,35 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 47 981 752,08 | | | | | 47 981 752,08 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 122 995 754,15 | | | | -866 993,48 | 122 128 760,67 |
| Saamistodistukset* | 14 187 003,62 | 2 200 531,04 | 1 482 482,50 | | -6 085,80 | 17 869 931,36 |
| Osakkeet ja osuudet | | 25 996 016,54 | 2 848 634,43 | | | 28 844 710,97 |
| Rahoitusvarat yhteensä | 185 708 504,20 | 28 202 547,58 | 4 331 176,93 | | -873 079,28 | 217 367 149,43 |
| Taseen ulkopuoliset erät | 3 669 077,66 | | | | -1 402,37 | 3 667 675,29 |
| Yhteensä | 189 378 581,86 | 28 202 547,58 | 4 331 176,93 | | -874 481,65 | 221 034 824,72 |

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 3 752,71 euroa

| Tase-erä | Emo 2022 | | Käypään arvoon muihin laajaan tuloksen erien kautta | | Odotettavissa olevat luottotappiot | Yhteensä |
|--|--------------------------------|---------------------------------------|---|---|---------------------------------------|-----------------------|
| | Jaksotettuun hankintamenoon | Käypään arvoon tulosvaikutteisesti | Käypään arvoon tulosvaikutteisesti | Käypään arvoon muihin laajaan tuloksen erien kautta | | |
| Käteiset varat | 544 507,21 | | | | | 544 507,21 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 51 958 883,82 | | | | | 51 958 883,82 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 125 204 133,77 | | | | -628 443,23 | 124 575 690,54 |
| Saamistodistukset* | 6 971 161,72 | 2 546 212,42 | 2 036 254,50 | | -2 550,22 | 11 551 078,42 |
| Osakkeet ja osuudet | | 26 378 522,02 | 3 535 426,00 | | | 29 913 948,02 |
| Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yhtiöissä | | | 2 500,00 | | | 2 500,00 |
| Rahoitusvarat yhteensä | 184 678 686,52 | 28 924 734,44 | 5 674 180,50 | | -630 993,45 | 218 546 608,01 |
| Taseen ulkopuoliset erät | 2 333 633,61 | | | | -1 397,71 | 2 332 235,90 |
| Yhteensä | 187 012 320,13 | 28 924 734,44 | 5 674 180,50 | | -632 391,16 | 220 878 843,91 |

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 4 406,84 euroa

| Tase-erä | Konserni 2022 | | Käypään arvoon muihin laajaan tuloksen erien kautta | | Odotettavissa olevat luottotappiot | Yhteensä |
|--|--------------------------------|---------------------------------------|---|---|---------------------------------------|-----------------------|
| | Jaksotettuun hankintamenoon | Käypään arvoon tulosvaikutteisesti | Käypään arvoon tulosvaikutteisesti | Käypään arvoon muihin laajaan tuloksen erien kautta | | |
| Käteiset varat | 544 507,21 | | | | | 544 507,21 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 51 958 883,82 | | | | | 51 958 883,82 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 122 173 233,58 | | | | -628 443,23 | 121 544 790,35 |
| Saamistodistukset* | 6 971 161,72 | 2 546 212,42 | 2 036 254,50 | | -2 550,22 | 11 551 078,42 |
| Osakkeet ja osuudet | | 26 378 522,02 | 3 535 426,00 | | | 29 913 948,02 |
| Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yhtiöissä | | | 2 500,00 | | | 2 500,00 |
| Rahoitusvarat yhteensä | 181 647 786,33 | 28 924 734,44 | 5 674 180,50 | | -630 993,45 | 215 616 707,82 |
| Taseen ulkopuoliset erät | 2 333 633,61 | | | | -1 397,71 | 2 332 235,90 |
| Yhteensä | 183 981 419,94 | 28 924 734,44 | 5 674 180,50 | | -632 391,16 | 217 847 843,72 |

* Käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 4 406,84 euroa

1.21 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

| Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät | Vaihe | | | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|--|-----------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| | Vaihe 1 | Vaihe 2 | Vaihe 3 | | |
| Riskiluokka 1 | 36 927 682,74 | 205 373,36 | | 37 133 056,10 | 30 551 382,63 |
| Riskiluokka 2 | 53 108 541,05 | 35 974,32 | | 53 144 215,37 | 66 211 028,96 |
| Riskiluokka 3 | 28 959 699,68 | 181 467,17 | | 29 151 166,85 | 27 632 672,77 |
| Riskiluokka 4 | 16 822 133,49 | 583 387,18 | | 17 405 620,67 | 16 382 833,86 |
| Riskiluokka 5 | 12 432 773,80 | 1 817 891,28 | | 14 250 665,08 | 11 695 028,82 |
| Riskiluokka 6 | 666 701,48 | 3 577 146,59 | | 4 243 848,07 | 5 249 765,98 |
| Riskiluokka 7 | | 1 055 377,15 | | 1 056 377,15 | 2 933 769,85 |
| Riskiluokka 8 | | | 4 558 137,42 | 4 558 137,42 | 2 978 350,06 |
| Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä | 148 927 632,24 | 7 466 317,05 | 4 668 137,42 | 160 841 986,71 | 162 634 722,93 |
| Tappiointa koskeva vähennysera (loss allowance) | 84 402,57 | 83 143,62 | 700 849,56 | 868 395,85 | 629 840,94 |
| Yhteensä | 149 012 034,81 | 7 549 460,67 | 5 368 986,98 | 161 710 382,56 | 163 264 563,87 |
| Saamistodistukset | | | | | |
| Riskiluokka 1 | 14 100 000,00 | | | 14 100 000,00 | 8 900 000,00 |
| Riskiluokka 2 | 1 500 000,00 | | | 1 600 000,00 | |
| Riskiluokka 4 | | 832 500,00 | | 832 500,00 | 832 500,00 |
| Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä | 15 600 000,00 | 832 500,00 | | 16 432 500,00 | 9 732 500,00 |
| Tappiointa koskeva vähennysera (loss allowance) | 6 323,80 | 3 514,71 | | 9 838,51 | 6 567,06 |
| Yhteensä | 15 606 323,80 | 836 014,71 | | 16 442 338,51 | 9 739 067,06 |

1.22 Luottoriskikeskittymät

| | Lainat ja saamis- luottolaitoksilta | Lainat ja saamis- yhteisöiltä ja julkisyhteisöiltä | Veraan pääoman ehtoiset sijoitukset | Annetut lainalupa- ja takaukset |
|---|--|--|--|---------------------------------------|
| Tasearvo 31.12.2023 | | | | |
| Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2023 | | | | |
| Luottoriskikertymä toimialoittein, Riskiluokka 1 | 32 981 210,00 | 124 091 569,05 | 16 432 500,00 | 3 889 207,66 |
| Yritykset | | 1 033,95 | 900 000,00 | 448 572,49 |
| Maatalous | | | | 130 000,00 |
| Kiinteistöala | | 229,77 | | 18 250,34 |
| Rakentaminen | | | | 52 000,00 |
| Tukku- ja vähittäiskauppa | | | | 107 046,98 |
| Teollisuus | | 804,18 | 900 000,00 | 44 000,00 |
| Kuljetus ja varastointi | | | | 67 275,17 |
| Muut | | | | 30 000,00 |
| Julkisyhteisöt | | 200 000,00 | 10 200 000,00 | 200 000,00 |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset | 31 153 210,00 | | | |
| Kotitaloudet | | 4 405 530,68 | | 724 708,98 |
| Muut | | | 3 000 000,00 | |
| Yhteensä 31.12.2023 | 31 153 210,00 | 4 606 564,63 | 14 100 000,00 | 1 373 281,47 |
| Luottoriskikertymä toimialoittein, riskiluokka 2 | | | | |
| Yritykset | | 30 000,00 | | |
| Teollisuus | | 30 000,00 | | |
| Julkisyhteisöt | | | 1 500 000,00 | |
| Kotitaloudet | | 52 674 784,30 | | 439 431,07 |
| Yhteensä 31.12.2023 | | 52 704 784,30 | 1 500 000,00 | 439 431,07 |
| Luottoriskikertymä toimialoittein, riskiluokka 3 | | | | |
| Yritykset | | 10 367 282,83 | | 300 817,51 |
| Maatalous | | 2 236 602,96 | | 92 000,00 |
| Kiinteistöala | | 5 803 758,30 | | 7 379,87 |
| Rakentaminen | | 1 169 034,73 | | 66 870,77 |
| Tukku- ja vähittäiskauppa | | 743 697,37 | | 93 242,81 |
| Teollisuus | | 36 136,91 | | |
| Kuljetus ja varastointi | | 4 166,62 | | 34 000,00 |
| Muut | | 373 885,94 | | 7 324,06 |
| Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt | | 60 500,00 | | |
| Kotitaloudet | | 18 132 855,94 | | 289 710,57 |
| Yhteensä 31.12.2023 | | 28 560 638,77 | | 690 628,08 |
| Luottoriskikertymä toimialoittein, riskiluokka 4 | | | | |
| Yritykset | | 3 724 713,92 | 832 500,00 | 1 241 893,31 |
| Maatalous | | 837 015,64 | | |
| Kiinteistöala | | 2 006 477,04 | | 1 194 896,54 |
| Rakentaminen | | 495 274,05 | 432 500,00 | 43 989,95 |
| Tukku- ja vähittäiskauppa | | 178 639,83 | | 360,17 |
| Teollisuus | | 7 527,87 | | 2 472,13 |
| Kuljetus ja varastointi | | 128 925,00 | | |
| Muut | | 70 854,49 | 400 000,00 | 174,52 |
| Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt | | 58 640,00 | | |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset | 1 828 000,00 | | | |
| Kotitaloudet | | 10 479 383,59 | | 72 889,85 |
| Yhteensä 31.12.2023 | 1 828 000,00 | 14 262 737,51 | 832 500,00 | 1 314 783,16 |
| Luottoriskikertymä toimialoittein, riskiluokka 5 | | | | |
| Yritykset | | 4 000 301,34 | | 62 728,68 |
| Maatalous | | 283 439,88 | | 3 149,97 |
| Kiinteistöala | | 3 233 954,33 | | 34 369,38 |
| Rakentaminen | | 15 000,00 | | 25 170,00 |
| Teollisuus | | 195 306,48 | | |
| Muut | | 272 600,65 | | 39,33 |
| Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt | | 3 900,00 | | |
| Kotitaloudet | | 10 155 258,70 | | 28 476,36 |
| Yhteensä 31.12.2023 | | 14 169 460,04 | | 91 205,04 |
| Luottoriskikertymä toimialoittein, riskiluokka 6 | | | | |
| Yritykset | | 755 836,76 | | 56 006,24 |
| Maatalous | | 291 245,04 | | 4,96 |
| Kiinteistöala | | 30 000,00 | | |
| Tukku- ja vähittäiskauppa | | 40 000,00 | | 56 000,00 |
| Teollisuus | | 254 998,72 | | 1,28 |
| Muut | | 139 593,00 | | |
| Kotitaloudet | | 3 429 562,12 | | 2 442,95 |
| Yhteensä 31.12.2023 | | 4 186 398,88 | | 58 449,19 |
| Luottoriskikertymä toimialoittein, riskiluokka 7 | | | | |
| Yritykset | | 359 725,00 | | |
| Maatalous | | 96 150,00 | | |
| Kiinteistöala | | 227 295,00 | | |
| Muut | | 36 280,00 | | |
| Kotitaloudet | | 695 652,15 | | |
| Yhteensä 31.12.2023 | | 1 056 377,15 | | |
| Luottoriskikertymä toimialoittein, riskiluokka 8 | | | | |
| Yritykset | | 2 601 179,99 | | 1 521,36 |
| Maatalous | | 2 600 590,40 | | 1 521,36 |
| Rakentaminen | | 589,59 | | |
| Kotitaloudet | | 1 955 427,78 | | 8,29 |
| Yhteensä 31.12.2023 | | 4 566 607,77 | | 1 529,66 |

| | Lainat ja saamiset luottolaitoksilta | Lainat ja saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä | Vleeraan pääoman ehtolset sijoitukset | Annetut lainalupaukset ja takaukset |
|--|---|--|--|---|
| Tasearvo 31.12.2022 | | | | |
| Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2022 | | | | |
| Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1 | | | | 3 063 449,29 |
| Yritykset | | 95 409,53 | 1 500 000,00 | 415 320,00 |
| Maatalous | | | | 130 000,00 |
| Kiinteistöala | | 95 409,53 | | 73 250,34 |
| Rakentaminen | | | | 56 022,68 |
| Tukku- ja vähittäiskauppa | | | | 107 046,98 |
| Teollisuus | | | 1 500 000,00 | 19 000,00 |
| Muut | | | | 30 000,00 |
| Julkisyhteisöt | | 300 000,00 | 5 900 000,00 | 200 000,00 |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset | 24 368 585,00 | | | |
| Kotitaloudet | | 4 410 782,30 | | 761 305,80 |
| Muut | | | 1 500 000,00 | |
| Yhteensä 31.12.2022 | 24 368 585,00 | 4 806 191,83 | 8 900 000,00 | 1 376 626,80 |
| Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2 | | | | |
| Yritykset | | 314 470,00 | | 37 861,00 |
| Maatalous | | 7 800,00 | | |
| Kiinteistöala | | 35 870,00 | | 27 861,00 |
| Rakentaminen | | 270 000,00 | | 10 000,00 |
| Teollisuus | | 800,00 | | |
| Kotitaloudet | | 54 581 705,39 | | 276 992,57 |
| Yhteensä 31.12.2022 | | 54 896 175,39 | | 314 853,57 |
| Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3 | | | | |
| Yritykset | | 10 079 813,34 | | 800 558,22 |
| Maatalous | | 1 351 445,84 | | |
| Kiinteistöala | | 6 757 760,64 | | 18 956,76 |
| Rakentaminen | | 507 075,65 | | 586 775,89 |
| Tukku- ja vähittäiskauppa | | 468 986,22 | | 104 188,77 |
| Teollisuus | | 345 295,98 | | 576,81 |
| Kuljetus ja varastointi | | 18 715,16 | | 90 059,99 |
| Muut | | 630 533,84 | | |
| Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt | | 64 500,00 | | |
| Kotitaloudet | | 16 279 502,43 | | 408 198,78 |
| Yhteensä 31.12.2022 | | 26 423 816,77 | | 1 208 757,00 |
| Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4 | | | | |
| Yritykset | | 4 148 174,67 | 832 500,00 | 8 793,34 |
| Maatalous | | 1 845 253,88 | | 2 713,70 |
| Kiinteistöala | | 1 689 980,00 | | |
| Rakentaminen | | 219 000,00 | 432 500,00 | |
| Tukku- ja vähittäiskauppa | | 27 000,00 | | |
| Teollisuus | | 9 867,78 | | 132,22 |
| Kuljetus ja varastointi | | 22 725,00 | | |
| Muut | | 334 348,01 | 400 000,00 | 5 947,42 |
| Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt | | 66 840,00 | | |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset | 1 900 000,00 | | | |
| Kotitaloudet | | 10 127 835,84 | | 131 190,01 |
| Yhteensä 31.12.2022 | 1 900 000,00 | 14 342 850,51 | 832 500,00 | 1 139 983,35 |
| Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5 | | | | |
| Yritykset | | 3 617 198,43 | | 8 469,04 |
| Maatalous | | 981 418,72 | | 7 743,61 |
| Kiinteistöala | | 1 750 878,13 | | |
| Rakentaminen | | 516 500,00 | | |
| Teollisuus | | 92 070,00 | | |
| Kuljetus ja varastointi | | 48 750,00 | | |
| Muut | | 227 581,58 | | 725,43 |
| Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt | | 3 000,00 | | |
| Kotitaloudet | | 8 051 690,70 | | 14 670,65 |
| Yhteensä 31.12.2022 | | 11 671 889,13 | | 23 139,69 |
| Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6 | | | | |
| Yritykset | | 1 135 969,23 | | |
| Maatalous | | 1 007 370,00 | | |
| Kiinteistöala | | 37 252,62 | | |
| Teollisuus | | 75 000,00 | | |
| Muut | | 16 346,61 | | |
| Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt | | 5 200,00 | | |
| Kotitaloudet | | 4 108 586,75 | | |
| Yhteensä 31.12.2022 | | 5 249 755,98 | | |
| Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7 | | | | |
| Yritykset | | 1 937 640,00 | | |
| Maatalous | | 1 937 640,00 | | |
| Kotitaloudet | | 996 129,85 | | |
| Yhteensä 31.12.2022 | | 2 933 769,85 | | |
| Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 8 | | | | |
| Yritykset | | 1 190 334,84 | | |
| Maatalous | | 1 142 608,20 | | |
| Kiinteistöala | | 19 267,44 | | |
| Rakentaminen | | 4 167,59 | | |
| Tukku- ja vähittäiskauppa | | 5 126,61 | | |
| Muut | | 19 165,00 | | |
| Kotitaloudet | | 1 787 925,34 | | 89,88 |
| Yhteensä 31.12.2022 | | 2 978 260,18 | | 89,88 |

1.23 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

Luottoriskille alttina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus

| | 2023 | 2022 | Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta |
|--|-----------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 126 919 569,05 | 125 200 305,66 | |
| Asuntoluotot | 65 802 483,70 | 65 328 104,70 | Pääosin asuinkiinteistövakuuksia |
| Yritysluotot | 17 453 651,38 | 17 588 845,20 | Pääosin kiinteistövakuuksia |
| Kulutussuotot | 7 126 226,19 | 6 006 808,22 | Pääosin asuinkiinteistövakuuksia |
| Muut | 35 537 207,78 | 36 276 547,54 | Pääosin kiinteistövakuuksia |

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

2.01 Korkotuotot ja -kulut

| | Emo | | Konserni | |
|--|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Korkotuotot | | | | |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista | 326 258,77 | 14 849,11 | 326 258,77 | 14 849,11 |
| Saamisista luottolaitoksilta | 1 313 297,86 | 162 834,38 | 1 313 297,86 | 162 834,38 |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 5 129 043,99 | 2 456 317,23 | 5 128 712,16 | 2 455 785,25 |
| Saamistodistuksista | 87 437,49 | 90 478,74 | 87 437,49 | 90 478,74 |
| Muut korkotuotot | 43 701,73 | 10 022,03 | 43 701,73 | 10 022,03 |
| Yhteensä | 6 899 739,84 | 2 734 501,49 | 6 899 408,01 | 2 733 969,51 |
| Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista | 151 741,91 | 79 785,47 | 151 741,91 | 79 785,47 |
| Korkokulut | | | | |
| Veloista luottolaitoksille | -887 823,93 | -77 492,31 | -887 823,93 | -77 492,31 |
| Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille | -357 123,89 | -195 321,55 | -357 123,89 | -195 321,55 |
| Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista | 0,00 | -51 702,09 | 0,00 | -51 702,09 |
| Muut korkokulut | -4 071,86 | -197,10 | -4 093,51 | -227,52 |
| Yhteensä | -1 249 019,68 | -324 713,05 | -1 249 041,33 | -324 743,47 |

2.02 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista

| | Emo | | Konserni | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osinkotuotot | 602 138,93 | 642 386,45 | 602 138,93 | 642 386,45 |
| Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatuista sijoituksista joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot | 225 372,00 | 0,00 | 225 372,00 | 0,00 |
| Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä ja omistusyhteyserityksistä saadut osinkotuotot | 10 000,00 | 0,00 | 10 000,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 837 510,93 | 642 386,45 | 837 510,93 | 642 386,45 |

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

| | Emo | | Konserni | |
|-------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Palkkiotuotot | | | | |
| Luotonannosta | 144 091,31 | 153 598,02 | 144 091,31 | 153 598,02 |
| Ottolainauksesta | 1 673,60 | 1 415,00 | 1 673,60 | 1 415,00 |
| Maksuliikenteestä | 387 500,83 | 397 142,21 | 387 500,83 | 397 142,21 |
| Ormaisuudenhoidosta | 56 758,47 | 63 789,57 | 56 758,47 | 63 789,57 |
| Välitetystä toiminnasta | 150 125,20 | 149 084,72 | 150 125,20 | 149 084,72 |
| Takausten myöntämisestä | 10 598,34 | 17 583,56 | 10 598,34 | 17 583,56 |
| Muut palkkiotuotot | 8 230,48 | 14 444,58 | 8 230,48 | 14 444,58 |
| Yhteensä | 758 978,23 | 797 057,66 | 758 978,23 | 797 057,66 |
| Palkkikulut | | | | |
| Maksetut toimitusmaksut | -17 932,12 | -19 915,09 | -17 932,12 | -19 915,09 |
| Muut | -153 869,52 | -161 477,56 | -153 869,52 | -161 477,56 |
| Yhteensä | -171 801,64 | -181 392,65 | -171 801,64 | -181 392,65 |

2.04 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot

| | Emo | | |
|----------------------------------|-------------------|--------------------------------|--------------------|
| | 2023 | Käyvän arvon muutokset (netto) | Yhteensä |
| Saamistodistuksista | -39 452,65 | -44 808,73 | -84 261,38 |
| Osakkeista ja osuuksista | 0,00 | -744 184,36 | -744 184,36 |
| Yhteensä | -39 452,65 | -788 993,09 | -828 445,74 |
| Tuloslaskelmaerä yhteensä | -39 452,65 | -788 993,09 | -828 445,74 |

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

| | Konserni | | |
|----------------------------------|-------------------|--------------------------------|--------------------|
| | 2023 | Käyvän arvon muutokset (netto) | Yhteensä |
| Saamistodistuksista | -39 452,65 | -44 808,73 | -84 261,38 |
| Osakkeista ja osuuksista | 0,00 | -744 184,36 | -744 184,36 |
| Yhteensä | -39 452,65 | -788 993,09 | -828 445,74 |
| Tuloslaskelmaerä yhteensä | -39 452,65 | -788 993,09 | -828 445,74 |

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

2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

| | Emo | | |
|---------------------|---------------------------------|--------------------------------|-------------------|
| | 2023 | 2022 | |
| | Myyntivoitot ja -tappiot(netto) | Sirrot käyvän arvon rahastosta | Yhteensä |
| Saamistodistuksista | 5 778,00 | -19 186,68 | -13 408,68 |
| Yhteensä | 5 778,00 | -19 186,68 | -13 408,68 |

| | Emo | | |
|---------------------|---------------------------------|--------------------------------|------------------|
| | 2023 | 2022 | |
| | Myyntivoitot ja -tappiot(netto) | Sirrot käyvän arvon rahastosta | Yhteensä |
| Saamistodistuksista | 4 187,35 | -8 019,02 | -3 831,67 |
| Yhteensä | 4 187,35 | -8 019,02 | -3 831,67 |

| | Konserni | | |
|---------------------|---------------------------------|--------------------------------|-------------------|
| | 2023 | 2022 | |
| | Myyntivoitot ja -tappiot(netto) | Sirrot käyvän arvon rahastosta | Yhteensä |
| Saamistodistuksista | 5 778,00 | -19 186,68 | -13 408,68 |
| Yhteensä | 5 778,00 | -19 186,68 | -13 408,68 |

| | Konserni | | |
|---------------------|---------------------------------|--------------------------------|------------------|
| | 2023 | 2022 | |
| | Myyntivoitot ja -tappiot(netto) | Sirrot käyvän arvon rahastosta | Yhteensä |
| Saamistodistuksista | 4 187,35 | -8 019,02 | -3 831,67 |
| Yhteensä | 4 187,35 | -8 019,02 | -3 831,67 |

2.06 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

| | Emo | | Konserni | |
|-------------------------------|------------------|---------------|-------------------|-------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Vuokra- ja osinkotuotot | 53 942,57 | 48 252,96 | 88 473,86 | 80 733,73 |
| Suunnitelman mukaiset poistot | | | -67 456,32 | -67 456,32 |
| Muut tuotot | 14 148,38 | 14 258,39 | 16 528,82 | 16 700,39 |
| Muut kulut | -56 091,16 | -62 524,13 | -89 499,93 | -95 872,30 |
| Yhteensä | 11 999,79 | -12,78 | -51 963,57 | -66 894,50 |

2.07 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

| | Emo | | Konserni | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Liiketoiminnan muut tuotot | | | | |
| Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöömmäisyydestä | | 4 359,21 | | 4 359,21 |
| Luovutusvoitot omassa käytössä olevasta kiinteistöömmäisyydestä | | 22 227,73 | | 22 227,73 |
| Muut tuotot | 178 383,34 | 224 145,77 | 178 383,34 | 224 145,77 |
| Yhteensä | 178 383,34 | 250 732,71 | 178 383,34 | 250 732,71 |

| | Emo | | Konserni | |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Liiketoiminnan muut kulut | | | | |
| Vuokrakulut | -33 572,30 | -29 168,42 | -33 572,30 | -25 634,43 |
| Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöömmäisyydestä | -221 798,70 | -228 487,56 | -260 422,63 | -267 041,43 |
| Vakuusrahastomaksut | -167 008,23 | -183 712,61 | -167 008,23 | -183 712,61 |
| Muut kulut | -462 706,19 | -411 407,66 | -311 659,18 | -266 004,70 |
| Yhteensä | -865 085,42 | -852 776,25 | -772 661,34 | -742 393,17 |

2.08 Henkilöstökulut

| | Emo | | Konserni | |
|-----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Palkat ja palkkiot | -815 365,69 | -784 166,42 | -815 365,69 | -784 166,42 |
| Henkilösivukulut | -200 854,35 | -165 471,14 | -200 854,35 | -165 471,14 |
| Eläkekulut | -166 985,56 | -149 018,97 | -166 985,56 | -149 018,97 |
| Muut henkilösivukulut | -33 888,79 | -15 452,17 | -33 888,79 | -15 452,17 |
| Yhteensä | -1 016 220,04 | -949 637,56 | -1 016 220,04 | -949 637,56 |

2.09 Muut hallintokulut

| | Emo | | Konserni | |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Muut henkilöstökulut | -87 025,58 | -37 034,78 | -87 025,58 | -37 034,78 |
| Toimistokulut | -714 963,87 | -583 803,47 | -714 963,87 | -583 803,47 |
| Atk-kulut | -467 394,39 | -399 659,12 | -467 394,39 | -399 659,12 |
| Yhteykskulut | -70 807,52 | -72 220,88 | -70 807,52 | -72 220,88 |
| Edustus- ja markkinointikulut | -98 146,51 | -119 719,25 | -98 146,51 | -119 719,25 |
| Muut hallintokulut | -3 235,12 | -2 765,00 | -8 772,39 | -7 775,84 |
| Yhteensä | -1 441 672,99 | -1 215 202,50 | -1 447 110,26 | -1 220 213,34 |

2.10 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista

| | Emo | | Konserni | |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Suunnitelman mukaiset poistot | -35 373,36 | -52 044,62 | -104 334,89 | -120 559,72 |
| Aineelliset hyödykkeet | 0,00 | -7 313,88 | -68 961,53 | -75 828,98 |
| Aineettomat hyödykkeet | -35 373,36 | -44 730,74 | -35 373,36 | -44 730,74 |
| Yhteensä | -35 373,36 | -52 044,62 | -104 334,89 | -120 559,72 |

2.11 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot

| | Emo 2023 | | Tuloslaskelmaan kirjatuset | | Tuloslaskelmaan kirjatuset | | Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä |
|--|--|-------------|------------------------------|---------------------------|---|--------------------|---|
| | Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto | Peruutukset | luottotappioiden peruutukset | arvon alentumista tappiot | luottotappiot ja arvonalentumista tappiot | | |
| Saamisista luottolaitoksilta | 107,30 | - | - | - | - | 107,30 | |
| Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä | -238 657,56 | - | 7 569,50 | - | - | -231 088,06 | |
| Saamistodistukset | -2 881,45 | - | - | - | - | -2 881,45 | |
| Taseen ulkopuoliset erät | -4,66 | - | - | - | - | -4,66 | |
| Yhteensä | -241 436,37 | - | 7 569,50 | - | - | -233 866,87 | |

| | Emo 2022 | | Tuloslaskelmaan kirjatuset | | Tuloslaskelmaan kirjatuset | | Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä |
|--|--|-----------------|------------------------------|---------------------------|---|-------------------|---|
| | Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto | Peruutukset | luottotappioiden peruutukset | arvon alentumista tappiot | luottotappiot ja arvonalentumista tappiot | | |
| Saamisista luottolaitoksilta | 274,37 | - | - | - | - | 274,37 | |
| Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä | 283 035,42 | 2 951,90 | 4 471,77 | - | -21 755,73 | 288 703,36 | |
| Saamistodistukset | -2 800,62 | - | - | - | - | -2 800,62 | |
| Taseen ulkopuoliset erät | 4 400,60 | - | - | - | - | 4 400,60 | |
| Yhteensä | 284 909,77 | 2 951,90 | 4 471,77 | - | -21 755,73 | 270 577,71 | |

| | Konserni 2023 | | Tuloslaskelmaan kirjatuset | | Tuloslaskelmaan kirjatuset | | Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä |
|--|--|-------------|------------------------------|---------------------------|---|--------------------|---|
| | Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto | Peruutukset | luottotappioiden peruutukset | arvon alentumista tappiot | luottotappiot ja arvonalentumista tappiot | | |
| Saamisista luottolaitoksilta | 107,30 | 0,00 | - | - | - | 107,30 | |
| Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä | -238 657,56 | 0,00 | 7 569,50 | - | 0,00 | -231 088,06 | |
| Saamistodistukset | -2 881,45 | - | - | - | 0,00 | -2 881,45 | |
| Taseen ulkopuoliset erät | -4,66 | - | - | - | 0,00 | -4,66 | |
| Yhteensä | -241 436,37 | 0,00 | 7 569,50 | - | 0,00 | -233 866,87 | |

| | Konserni 2022 | | Tuloslaskelmaan kirjatuset | | Tuloslaskelmaan kirjatuset | | Odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot yhteensä |
|--|--|-----------------|------------------------------|---------------------------|---|-------------------|---|
| | Odotettavissa olevat luottotappiot, brutto | Peruutukset | luottotappioiden peruutukset | arvon alentumista tappiot | luottotappiot ja arvonalentumista tappiot | | |
| Saamisista luottolaitoksilta | 274,37 | - | - | - | - | 274,37 | |
| Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä | 283 035,42 | 2 951,90 | 4 471,77 | - | -21 755,73 | 288 703,36 | |
| Saamistodistukset | -2 800,62 | - | - | - | - | -2 800,62 | |
| Taseen ulkopuoliset erät | 4 400,60 | - | - | - | - | 4 400,60 | |
| Yhteensä | 284 909,77 | 2 951,90 | 4 471,77 | - | -21 755,73 | 270 577,71 | |

2.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

| | Emo | | Konserni | |
|------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Pankkitoiminnan tuotot | 6 595 738,03 | 4 576 848,35 | 6 353 047,85 | 4 510 404,23 |

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

Pankki harjoittaa liiketoimintaa vain Suomessa.

Tuotot on esitetty eliminoimattomina

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.01 Annetut vakuudet

| Omasta velasta annetut: Tase-erä | Emo | | | Konserni | |
|--|--------|--------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | Pantit | Kiinnitykset | Muut vakuudet | Yhteensä | Yhteensä |
| Velat luottolaitoksille | | | 25 563 214,81 | 25 563 214,81 | 25 563 214,81 |
| Omasta velasta annetut yhteensä | | | 25 563 214,81 | 25 563 214,81 | 25 563 214,81 |

Muiden velasta annetut:

Pankki on antanut Bonum Pankki Oy:lle yleispanttaussitoumuksen niistä varoista, jotka pankilla on sinne tallettuna.

3.02 Eläkevastuut

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

3.03 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

| | Emo | | Konserni | |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 2023 | 2022 | 2023 | 2022 |
| Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa | 14 136,00 | 21 204,00 | 14 136,00 | 21 204,00 |

3.04 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

| | Emo 2023 | 2022 | Konserni 2023 | 2022 |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset | | | | |
| Takaukset | 200 130,00 | 729 815,68 | 200 130,00 | 729 815,68 |
| Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset | 3 669 077,66 | 2 333 633,61 | 3 669 077,66 | 2 333 633,61 |
| joista luottolupaukset | 3 669 077,66 | 2 333 633,61 | 3 669 077,66 | 2 333 633,61 |
| Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä | 3 869 207,66 | 3 063 449,29 | 3 869 207,66 | 3 063 449,29 |

3.05 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

| | Emo 2023 | 2022 | Konserni 2023 | 2022 |
|--|--------------|------|------------------|------|
| Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonnäkövelvollisuusryhmään. | | | | |
| Arvonnäkövelvollisuusryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä | 1 232 342,01 | 0,00 | 1 232 342,01 | 0,00 |

Kosken Osuuspankki on sitoutunut maksamaan osuutensa POP Pankki -ryhmän järjestelmämuutostuksesta. Järellä oleva sitoumuksen määrä on n. 700 000 euroa.

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

| | Henkilömäärä tilikauden lopussa | Henkilömäärä tilikauden lopussa | Henkilömäärä tilikauden lopussa | Henkilömäärä tilikauden lopussa |
|--|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| | Emo 2023 | 2022 | Konserni 2023 | 2022 |
| 4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12. | | | | |
| Vakinainen kokoaikainen henkilöstö | 14 | 12 | 15 | 13 |
| Määräaikainen henkilöstö | 1 | 1 | 1 | 1 |
| Yhteensä | 15 | 13 | 16 | 14 |

4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

| | Emo 2023 | 2022 | Konserni 2023 | 2022 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, palkat ja palkkiot | 19 900,00 | 22 820,00 | 19 900,00 | 22 820,00 |
| Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot | 343 407,26 | 280 449,00 | 343 407,26 | 280 449,00 |
| Yhteensä | 363 307,26 | 303 269,00 | 363 307,26 | 303 269,00 |

4.03 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset

| | 2023 Luotot | Takaukset | 2022 Luotot | Takaukset |
|---|---------------------|-----------|---------------------|-----------|
| Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet | 2 669 534,74 | | 2 888 024,00 | |
| Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa | 130 896,41 | | 54 120,00 | |
| Yhteensä | 2 800 431,15 | | 2 942 144,00 | |

Vähennykset 15 906,42 103 754,00

Lainaehdot

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

4.04 Lähipiiritiedot

Lähipiirin määrittely

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

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

| | Emo 2023 | Sijoitukset | Muut saamiset | Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet |
|---------------------------------------|---|-------------|---------------|--|
| Lähipiiriin kuuluminen peruste | Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä | | | |
| Sukulaisuus | 5 778 885,34 | | | |
| Määräysvalta | 4 400 256,10 | | | |
| Yhteensä | 10 179 141,44 | | | |

*) 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

Odotettavissa olevat luottotappiot

| | Emo 2023 |
|---------------------------|------------------|
| Tilikauden alussa | 15 972,47 |
| Tilikauden muutos | -621,42 |
| Tilikauden lopussa | 15 351,05 |

| | Emo 2022 | Sijoitukset | Muut saamiset | Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet |
|---------------------------------------|---|-------------|---------------|--|
| Lähipiiriin kuuluminen peruste | Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä | | | |
| Johto *) | 54 210,00 | | | |
| Sukulaisuus | 6 059 216,00 | | | |
| Määräysvalta | 4 785 634,00 | | | 77 000,00 |
| Yhteensä | 10 899 060,00 | | | 77 000,00 |

*) 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

| | Emo 2022 |
|---------------------------|------------------|
| Tilikauden alussa | 18 570,85 |
| Tilikauden muutos | -2 598,38 |
| Tilikauden lopussa | 15 972,47 |

| | Konserni 2023 | | | Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet |
|--------------------------------|---|-------------|---------------|--|
| Lähipiiriin kuulumisen peruste | Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä | Sijoitukset | Muut saamiset | |
| Johto *) | 54 210,00 | | | |
| Sukulaisuus | 6 059 216,00 | | | |
| Määräysvalta | 4 785 634,00 | | | |
| Yhteensä | 10 899 060,00 | | | |

*) 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 | 15 972,47 |
| Tilikauden muutos | -621,42 |
| Tilikauden lopussa | 16 361,05 |

| | Konserni 2022 | | | Pantit, kiinnitykset, takaukset ja muut vakuudet |
|--------------------------------|---|-------------|---------------|--|
| Lähipiiriin kuulumisen peruste | Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä | Sijoitukset | Muut saamiset | |
| Johto *) | 54 120,00 | | | |
| Sukulaisuus | 6 059 216,00 | | | |
| Määräysvalta | 4 785 634,00 | | | 77 000,00 |
| Yhteensä | 10 898 970,00 | | | 77 000,00 |

*) 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 | 18 570,85 |
| Tilikauden muutos | -2 598,38 |
| Tilikauden lopussa | 15 972,47 |

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.01 Konsernitiilinpäättökseen sisältyvät yhtiöt

| Yrityksen nimi ja kotipaikka | Omistusosuus, % | Oma pääoma | Tilikauden tulos |
|---------------------------------|-----------------|---------------------|-------------------|
| Kiinteistö Oy Kosken Pankkitalo | 53,62 | 1 599 168,07 | -46 809,72 |
| Yhteensä | | 1 599 168,07 | -46 809,72 |

5.02 Omistukset muissa yrityksissä

| Yrityksen nimi ja kotipaikka | Omistusosuus, % | Oma pääoma** | Tilikauden tulos* |
|--------------------------------|-----------------|-----------------------|-------------------|
| POP Holding Oy, Helsinki | 1,75 | 57 016 287,44 | -60 753,75 |
| POP Pankkikeskus osk, Helsinki | 3,83 | 64 815 906,06 | 217 049,42 |
| Yhteensä | | 121 832 193,50 | 156 295,67 |

*) Tilikauden 2022 oma pääoma ja voitto

**) Oma pääoma sisältää tiilinpäättösiirtojen kertymän laskennallisella verovalalla vähennettynä.

Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tiilinpäättösiirtoja.

MUUT LIITETIEDOT

6.01 Pankki vuokralleottajana

Kosken Osuuspankki on ottanut vuokralle pääasiassa koneita ja kalustoa IFRS 16 standardin käyttöönotossa 1.1.2022 pankki kirjasi taseeseen 17 tuhannen euron käyttöoikeusomaisuuserän ja 17 tuhannen euron vuokrasopimusvelan.

Varat / Käyttöoikeusomaisuuserät 31.12.2023

| | Koneet ja kalusto | Yhteensä |
|---|-------------------|------------------|
| Hankintameno 1-1. (IFRS 16 standardin käyttöönotto) | 17 561,86 | 17 561,86 |
| + tilikauden lisäykset | | |
| - tilikauden vähennykset | | |
| Hankintameno 31.12. | 17 561,86 | 17 561,86 |
| Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1-1. | -3 512,37 | -3 512,37 |
| - tilikauden poistot | -3 512,37 | -3 512,37 |
| Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12. | -7 024,74 | -7 024,74 |
| Kirjanpitoarvo 1.1. | 14 049,49 | 14 049,49 |
| Kirjanpitoarvo 31.12. | 10 537,12 | 10 537,12 |

Sisältyvät taseessa erään aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet

Velat / Vuokrasopimusvelka

| | |
|---|-------------------|
| | 31.12.2023 |
| Vuokrasopimusvelka 11 (IFRS 16 standardin käyttöönotto) | 10 563,46 |
| + tilikauden lisäykset | - |
| - tilikauden vähennykset | -3 512,35 |
| Vuokrasopimusvelka 31.12. | 7 051,10 |

Sisältyvät taseeseen oraan Muut velat

Rahoituksen rahavirtojen vuokrasopimusvelkojen täsmäytytase-erään:

| | |
|---------------------------------|------------------------|
| <i>Vuokrasopimusvelka</i> | 31.12.2023 |
| Vuokrasopimusvelkojen maksut | |
| Valkutus tuloslaskelmaan | 1.1.-31.12.2023 |
| Poistot | |
| Koneet ja kalusto | -3 512,37 |
| Poistot yhteensä | 136 133,22 |

Sisältyvät tuloslaskelmassa erään poistot ja arvonalentumistappiot aineellisesta ja alneettomista hyödykkeistä

Korkokulut vuokrasopimusveloista yhteensä 21,05
Sisältyy tuloslaskelmassa korkokatteeseen

Kulut alle 12 kk vuokrasopimuksien ja vähäisten omaisuuserien liittyen yhteensä 20 775,50
Sisältyy tuloslaskelmassa liiketoiminnan muihin kuluihin

6.02 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

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

6.03 Osuuspankkia koskevat liitetiedot

| | 2023 | 2022 |
|--|----------|-----------|
| Maksamatta olevien osuusmaksujen määrä | 9 900,00 | 10 900,00 |
| Irtisanottujen osuusmaksujen määrä | 9 900,00 | 10 900,00 |

Jos jäsenyys on päätynyt, voidaan irtisanottu osuuspääoma maksa takaisin osuuskuntalein 10 luvun 1 §:n ja osuuspankkilain 19 §:n mukaisesti ja sanotuissa lainkohdissa mainituin edellytyksin.

| | | |
|--------------------------------|------|------|
| Osuuspankin jäsenten lukumäärä | 3439 | 3446 |
|--------------------------------|------|------|

6.04 Tilintarkastajan palkkiot

| | 2023 | 2022 |
|--|------------------|------------------|
| Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin | | |
| Tilintarkastus | 11 380,50 | 10 148,34 |
| Yhteensä | 11 380,50 | 10 148,34 |

6.05 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

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

Liitetietona on ilmoitettava sen emoyrityksen nimi ja kotipaikka, joka laatii konserniliinpäätöksen suurimmasta konsernista, johon kirjanpitovelvollinen kuuluu. Sen emoyrityksen nimi ja kotipaikka siinä alakonsernissa, joka sisältyy em. konserniin ja johon kirjanpitovelvollinen tytäryrityksenä kuuluu. Tieto siitä, mistä on saatavissa jäljennös em. tilinpäätöksistä. Konsernin emoyhtiö on Kosken Osuuspankki. Jäljennös konsernin tilinpäätöksestä on saatavissa Kosken Osuuspankissa, osoitteessa Hämeentie 14, 31500 Koski TL.

7.02 Muilta konserniyrityksiltä ja osakkuusyrityksiltä saadut rahoitustuotot ja niille suoritettavat rahoituskulut

| | 2023 | 2022 |
|-------------|--------|--------|
| Korkotuotot | 331,83 | 526,98 |

7.03 Saamiset konserniyrityksiltä ja osakkuusyrityksiltä ja velat niille

| | 2023 | 2022 |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
| Saamiset luottolaitoksilta | 12 489,40 | 8 881,41 |
| Saamiset yhteensä | 12 489,40 | 8 881,41 |
| Velat luottolaitoksilta | -2 925 000,93 | -3 030 900,19 |
| Muut velat | -5 297,74 | -10 563,45 |
| Velat yhteensä | -2 930 298,67 | -3 041 463,64 |

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 | Sähköinen arkisto |
| Kassapäiväkirja | Atk-tuloste |
| Kassaraportit | Atk-tuloste |
| Palkkakirjanpito | Sähköinen arkisto |
| Käyttöomaisuusreskontra | Sähköinen arkisto |

Tositelajit

| | |
|-----|--|
| 00 | Palautustapahtuma |
| 10 | Maksuliiketilin tiliotteen tapahtumat |
| 16 | Jaksotustositteet |
| 20 | Ostolaskut |
| 25 | Ostolaskujen suoritukset |
| 32 | Henkilökunnan matkakulukorvaukset, järjestelmästä tulevat |
| 50 | ECL-kirjaukset |
| 51 | Salkkukirjanpito |
| 53 | Ottolainaus, maksuliiketilin korko |
| 56 | Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat |
| 57 | MB Manager viennit |
| 58 | Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot |
| 60 | Sisäisen laskennan tositteet |
| 61 | Konekielinen sisäisen laskennan tietojen välitys |
| 70 | Muistiotositteet |
| 71 | Pääkirjakirjaukset |
| 72 | Automaattiviennit, kirjanpito |
| 75 | Palkkaviennit, maksetut palkat |
| 76 | Pääkirjakirjaukset, jotka tehdään keskitetysti |
| 80 | Jaksotustositteet, purettavat viennit |
| 82 | Konekieliset laskennalliset erät |
| 83 | Konekieliset laskennalliset erät, palkat, lomapalkat |
| 85 | Poistot ja muut käyttöomaisuusreskontran viennit |
| 99 | Tuloksen kirjaus |
| 100 | Liitetietotosite |

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Koskella TI 6. päivänä helmikuuta 2024

Kosken Osuuspankin hallitus



Markku Toivonen



Martti Nyhä



Seppo Sadeharju



Pekka Niinistö



Mirja Rautavuori-Lehtinen



Erik Puttaa
Toimitusjohtaja

Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä

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

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

Koskella TI 7. päivänä helmikuuta 2024

KOSKEN OSUUSPANKKI
Hallintoneuvosto



Hannele Mäkitalo
Hallintoneuvoston puheenjohtaja



Tiina Kuusniemi
Hallintoneuvoston sihteeri

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Jyväskylässä 12. päivänä helmikuuta 2024

KPMG Oy Ab



Matti Paananen, KHT



KPMG Oy Ab
Innova 4
Lutakonaukio 1
40100 JYVÄSKYLÄ

Puhelin 020 760 3000
www.kpmg.fi

Tilintarkastuskertomus

Kosken Osuuspankin osuuskunnan kokoukselle

Tilinpäätöksen tilintarkastus

Lausunto

Olemme tilintarkastaneet Kosken Osuuspankin (y-tunnus 0213006-0) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2023. Tilinpäätös sisältää sekä konsernin että emopankin taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

Lausuntonamme esitämme, että tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan konsernin sekä emopankin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset.

Lausuntomme on ristiriidaton hallitukselle annetun lisäraportin kanssa.

Lausunnon perustelut

Olemme suorittaneet tilintarkastuksen Suomessa noudatettavan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Hyvän tilintarkastustavan mukaisia velvollisuuksiamme kuvataan tarkemmin kohdassa *Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa*.

Olemme riippumattomia emopankista ja konserniyrityksistä niiden Suomessa noudatettavien eettisten vaatimusten mukaisesti, jotka koskevat suorittamaamme tilintarkastusta ja olemme täyttäneet muut näiden vaatimusten mukaiset eettiset velvollisuutemme.

Emme ole suorittaneet pankille muita kuin tilintarkastuspalveluja.

Käsityksemme mukaan olemme hankkineet lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä.

Olennaisuus

Tarkastuksemme laajuuteen on vaikuttanut soveltamamme olennaisuus. Olennaisuus on määritetty perustuen ammatilliseen harkintaamme ja se ohjaa tarkastustoimenpiteiden luonteen, ajoituksen ja laajuuden määrittämisessä, sekä todettujen virheellisyyksien vaikutusten arvioimisessa suhteessa tilinpäätökseen kokonaisuutena. Olennaisuuden taso perustuu arvioomme sellaisten virheellisyyksien suuruudesta, joilla yksin tai yhdessä voisi kohtuudella odottaa olevan vaikutusta tilinpäätöksen käyttäjien tekemiin taloudellisiin päätöksiin. Olemme ottaneet huomioon myös sellaiset virheellisyydet, jotka laadullisten seikkojen vuoksi ovat mielestämme olennaisia tilinpäätöksen käyttäjille.

Merkittävimmät arvioidut olennaisen virheellisyyden riskit

Olemme alla kuvanneet arviomme merkittävimmistä olennaisen virheellisyyden riskeistä, mukaan lukien väärinkäytöksestä johtuvan olennaisen virheellisyyden riskeistä, sekä esittäneet yhteenvedon siitä, miten olemme toimineet näiden riskien johdosta.

Olemme ottaneet tilintarkastuksessamme huomioon riskin siitä, että johto sivuuttaa kontrolleja. Tähän on sisällytynyt arviointi siitä, onko viitteitä sellaisesta johdon tarkoitushakuisesta suhtautumisesta, josta aiheutuu väärinkäytöksestä johtuvan olennaisen virheellisyyden riski.

**MERKITTÄVIMMÄT ARVIOIDUT
OLENNAISEN VIRHEELLISYYDEN RISKIT**

**KUINKA OLEMME TOIMINEET NÄIDEN
RISKIEN JOHDOSTA**

Saamiset asiakkailta – arvostus (tilinpäätöksen liitetiedot 1.1, 1.4, 1.20, 1.21, 2.11)

- Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä, yhteensä 125 miljoonaa euroa, on merkittävä erä Kosken Osuuspankin taseessa muodostaen 56 % taseen loppusummasta.
- IFRS 9 *Rahoitusinstrumentit* -standardin mukaisten odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta perustuu POP Pankki -ryhmän käyttämiin laskentamalleihin sekä asiantuntija-arvioihin. Laskennassa käytetään oletuksia, arvioita ja johdon harkintaa, jotka koskevat erityisesti odotettavissa olevien luottotappioiden todennäköisyyttä, vakuuksien arvostamista, sekä luottoriskin merkittävän kasvun määrittämistä.
- Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan osatekijöitä päivitetään ja tarkennetaan toteutuneen luottoriskikehityksen, laskentaprosessin validoinnin ja kehittämisen sekä sääntelymuutosten ja -vaatimusten perusteella
- Saamisten tasearvon merkittävydestä, arvostamisessa käytettävien laskentamenetelmien monimutkaisuudesta ja johdon harkinnasta johtuen saamisten arvostaminen on tilintarkastuksen kannalta keskeinen seikka.
- Olemme arvioineet luotonannon ohjeistuksen noudattamista, luottoriskien hallintaa sekä saamisten kirjaamiseen ja valvontaan liittyviä periaatteita ja kontroleja.
- Olemme muodostaneet käsityksen odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan kontrolliympäristöstä keskitettyjä tarkastustoimenpiteitä hyödyntäen.
- Odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaprosessiin liittyvien kontrollien tarkastuksessa olemme hyödyntäneet POP Pankkikeskus osk:n keskitetyn laskentaprosessin tarkastuksesta laadittua erillisraporttia. Lisäksi olemme arvioineet muun muassa vakuuksien arvostamista ja merkittävimpien saamisten osalta odotettavissa olevia luottotappioita aineistotarkastustoimenpitein.
- Lisäksi olemme arvioineet Kosken Osuuspankin saamia ja odotettavissa olevia luottotappioita koskevien liitetietojen asianmukaisuutta.

Tilinpäätöstä koskevat hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat tilinpäätöksen laatimisesta siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat myös sellaisesta sisäisestä valvonnasta, jonka ne katsovat tarpeelliseksi voidakseen laatia tilinpäätöksen, jossa ei ole väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyttä.

Hallitus ja toimitusjohtaja ovat tilinpäätöstä laatiessaan velvollisia arvioimaan emopankin ja konsernin kykyä jatkaa toimintaansa ja soveltuviissa tapauksissa esittämään seikat, jotka liittyvät toiminnan jatkuvuuteen ja siihen, että tilinpäätös on laadittu toiminnan jatkuvuuteen perustuen. Tilinpäätös laaditaan toiminnan jatkuvuuteen perustuen, paitsi jos emopankki tai konserni aiotaan purkaa tai toiminta lakkauttaa tai ei ole muuta realistista vaihtoehtoa kuin tehdä niin.

Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa

Tavoitteenamme on hankkia kohtuullinen varmuus siitä, onko tilinpäätöksessä kokonaisuutena väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyttä, sekä antaa tilintarkastuskertomus, joka sisältää lausuntomme. Kohtuullinen varmuus on korkea varmuustaso, mutta se ei ole tae siitä, että olennainen virheellisyys aina havaitaan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti suoritettavassa tilintarkastuksessa. Virheellisyksiä voi aiheutua väärinkäytöksestä tai virheestä, ja niiden katsotaan olevan olennaisia, jos niiden yksin tai yhdessä voitaisiin kohtuudella odottaa vaikuttavan taloudellisiin päätöksiin, joita käyttäjät tekevät tilinpäätöksen perusteella.

Hyvän tilintarkastustavan mukaiseen tilintarkastukseen kuuluu, että käytämme ammatillista harkintaa ja säilytämme ammatillisen skeptisyyden koko tilintarkastuksen ajan. Lisäksi:

- Tunnistamme ja arvioimme väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvat tilinpäätöksen olennaisen virheellisuuden riskit, suunnittelemme ja suoritamme näihin riskeihin vastaavia tilintarkastustoimenpiteitä ja hankimme lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä. Riski siitä, että väärinkäytöksestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, on suurempi kuin riski siitä, että virheestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, sillä väärinkäytökseen voi liittyä yhteistoimintaa, väärentämistä, tietojen tahallista esittämättä jättämistä tai virheellisten tietojen esittämistä taikka sisäisen valvonnan sivuuttamista.
- Muodostamme käsityksen tilintarkastuksen kannalta relevantista sisäisestä valvonnasta pystyäksemme suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset tilintarkastustoimenpiteet mutta emme siinä tarkoituksessa, että pystyisimme antamaan lausunnon emopankin tai konsernin sisäisen valvonnan tehokkuudesta.
- Arvioimme sovellettujen tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden asianmukaisuutta sekä johdon tekemien kirjanpidollisten arvioiden ja niistä esitettävien tietojen kohtuullisuutta.
- Teemme johtopäätöksen siitä, onko hallituksen ja toimitusjohtajan ollut asianmukaista laatia tilinpäätös perustuen oletukseen toiminnan jatkuvuudesta, ja teemme hankkimamme tilintarkastusevidenssin perusteella johtopäätöksen siitä, esiintyykö sellaista tapahtumiin tai olosuhteisiin liittyvää olennaista epävarmuutta, joka voi antaa merkittävää aiheutta epäillä emopankin tai konsernin kykyä jatkaa toimintaansa. Jos johtopäätöksemme on, että olennaista epävarmuutta esiintyy, meidän täytyy kiinnittää tilintarkastuskertomuksessamme lukijan huomiota epävarmuutta koskeviin tilinpäätöksessä esitettäviin tietoihin tai, jos epävarmuutta koskevat tiedot eivät ole riittäviä, mukauttaa lausuntomme. Johtopäätöksemme perustuvat tilintarkastuskertomuksen antamispäivään mennessä hankittuun tilintarkastusevidenssiin. Vastaiset tapahtumat tai olosuhteet voivat kuitenkin johtaa siihen, ettei emopankki tai konserni pysty jatkamaan toimintaansa.
- Arvioimme tilinpäätöksen, kaikki tilinpäätöksessä esitettävät tiedot mukaan lukien, yleistä esittämistapaa, rakennetta ja sisältöä ja sitä, kuvastaako tilinpäätös sen perustana olevia liiketoimia ja tapahtumia siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan.
- Hankimme tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä konserniin kuuluvia yhteisöjä tai liiketoimintoja koskevasta taloudellisesta informaatiosta pystyäksemme antamaan lausunnon konsernitilinpäätöksestä. Vastamme konsernin tilintarkastuksen ohjauksesta, valvonnasta ja suorittamisesta. Vastamme tilintarkastuslausunnosta yksin.

Kommunikoimme hallintoelinten kanssa muun muassa tilintarkastuksen suunnittelusta laajuudesta ja ajoituksesta sekä merkittävistä tilintarkastushavainnoista, mukaan lukien mahdolliset sisäisen valvonnan merkittävät puutteellisuudet, jotka tunnistamme tilintarkastuksen aikana.

Muut raportointivelvoitteet

Tilintarkastustoimeksiantoa koskevat tiedot

Olemme toimineet osuuspankin osuuskunnan kokouksen valitsemana tilintarkastajana vuodesta 2021 alkaen yhtäjaksoisesti 3 vuotta.

Muu informaatio

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat muusta informaatiosta. Muu informaatio käsittää toimintakertomuksen. Tilinpäätöstä koskeva lausuntomme ei kata muuta informaatiota.

Velvollisuutenamme on lukea muu informaatio tilinpäätöksen tilintarkastuksen yhteydessä ja tätä tehdessämme arvioida, onko muu informaatio olennaisesti ristiriidassa tilinpäätöksen tai tilintarkastusta suoritettaessa hankkimamme tietämyksen kanssa tai vaikuttaako se muutoin olevan olennaisesti virheellistä. Velvollisuutenamme on lisäksi arvioida, onko toimintakertomus laadittu sen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti.

Lausuntonamme esitämme, että toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tiedot ovat yhdenmukaisia ja että toimintakertomus on laadittu toimintakertomuksen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti.

Jos teemme suorittamamme työn perusteella johtopäätöksen, että toimintakertomuksessa on olennainen virheellisyys, meidän on raportoitava tästä seikasta. Meillä ei ole tämän asian suhteen raportoitavaa.

Jyväskylässä 12. helmikuuta 2024

KPMG OY AB



Matti Paananen
KHT