



**POP PANKKI -RYHMÄ
TILINPÄÄTÖSTIEDOTE**

1.1.-31.12.2023

POP Pankki

SISÄLLYS

Toimitusjohtajan katsaus	3	Liite 9 Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	46
POP Pankki -ryhmä ja POP Pankkien yhteenliittymä	6	Liite 10 Velat luottolaitoksille ja asiakkaille	51
Toimintaympäristö	7	Liite 11 Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta	52
Keskeiset tapahtumat	8	Liite 12 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	54
POP Pankki -ryhmän tulos ja tase	11	Liite 13 Annetut ja saadut vakuudet	55
Liiketoiminnan kehitys	12	Liite 14 Taseen ulkopuoliset sitoumukset	55
Lopetetut toiminnot	14	Liite 15 Lähipiiritiedot	56
POP Pankki -ryhmän riskien ja vakavaraisuuden hallinta sekä riskiasema	14	Liite 16 Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat	57
Vastuullisuus	19		
Tilikauden jälkeiset tapahtumat	20		
Vuoden 2024 näkymät	20		
POP PANKKI -RYHMÄN TILINPÄÄTÖSTIEDOTE 1.1.-31.12.2023 (IFRS)	21		
POP Pankki -ryhmän tuloslaskelma	21		
POP Pankki -ryhmän laaja tuloslaskelma	21		
POP Pankki -ryhmän tase	22		
Laskelma POP Pankki -ryhmän oman pääoman muutoksista	23		
POP Pankki -ryhmän rahavirtalaskelma	24		
LIITTEET	25		
Liite 1 POP Pankki -ryhmä ja IFRS-tilinpäätöksen laajuus	25		
Liite 2 POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksen laatimisperiaatteet	27		
Liite 3 Lopetetut toiminnot	34		
Liite 4 Korkotuotot ja -kulut	36		
Liite 5 Palkkiotuotot ja -kulut, netto	36		
Liite 6 Sijoitusten nettotuotot	37		
Liite 7 Rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu	38		
Liite 8 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja arvostusmenetelmät	40		

TOIMITUSJOHTAJAN KATSAUS

POP Pankki -ryhmän vuosi 2023 oli historiallinen ja kaikin mittarein tarkasteltuna menestyksellinen. Ryhmän viime vuosina toteuttamat strategiset linjaukset kantoivat hedelmää monella saralla. Olemme parantaneet ydinliiketoimintamme kannattavuutta pitkäjänteisesti ja päätös fokusoida ryhmän liiketoiminta entistä tiukemmin pankkiliiketoimintaan tapahtui oikea-aikaisesti toimintaympäristön muutosten tukiessa talletuspankkiliiketoiminnan tuloksellisuuden parantumista.

Keskeinen tapahtuma vuonna 2023 oli ryhmän vakuutusyhtiön, Suomen Vahinkovakuutus Oy:n, osake-enemmistön myynti LähiTapiolalle. Kaupalla on positiivisia vaikutuksia ryhmän tulokseen lyhyellä ja pitkällä aikavälillä. Vakuutusyhtiön osake-enemmistön myynti mahdollistaa keskittymisen pankkiliiketoimintaan, mutta samalla jatkamme myös osaomistajana entistä vahvemmassa vakuutusyhtiössä, joka toimii POP Vakuutus kuluttajabrändillä. Laajempi omistajapohja sekä uuden pääomistajan merkittävät resurssit auttavat Suomen Vahinkovakuutusta kasvamaan tulevaisuudessa entistä nopeammin. Julkistimme myös uuden kumppanuuden LähiTapiolan kanssa. Kumppanuus auttaa POP Pankki -ryhmää tarjoamaan asiakkailleen entistä laajemmin finanssialan ratkaisuja tulevaisuudessa.

Pankkitoiminnan menestyksellinen vuosi ja vakuutusyhtiön osake-enemmistön myynti siivittivät POP Pankkien yhteenliittymän historian parhaaseen tulokseen. Ryhmän tulos ennen veroja oli

134,6 miljoonaa euroa, joka sisältää 45,2 miljoonan euron tuoton vakuutustoiminnasta ja sen myynnistä. Jatkuvien toimintojen tulos oli 89,3 miljoonaa euroa. Vakuutustoiminnan myynti vahvisti edelleen jo ennestään vahvaa yhteenliittymän ydinvakavaisuutta, joka oli 20,3 prosenttia.

POP Pankki -ryhmän tuottojen kasvusta valtaosa muodostui korkokatteesta, mutta myös nettopalkkiotuottojen positiivinen kehitys jatkui. Sijoitusmarkkinoilla nähtiin nopeaa arvon kehitystä korkonäkymien taittuessa, mutta myös negatiivisia arvonmuutoksia, joiden seurauksena ryhmän sijoitusten nettotuotto vuodelta 2023 oli negatiivinen. Merkittävimmät negatiiviset arvonmuutokset liittyvät ryhmän reaaliomaisuussijoituksiin.

POP Pankki -ryhmän kulut kasvoivat edellisvuodesta 10 prosenttia. Kulujen kasvun taustalla on inflaation ja palkkakulujen kasvun lisäksi käynnissä oleva mittava järjestelmä uudistushankkeemme. Hanke on vuosina 2023–2025 laajimmillaan, jolloin kehityskustannukset rasittavat ryhmän tulosta täysimääräisesti. Toteutettavalla järjestelmäuudistuksella tavoittelemme jatkossa alhaisempia kehityskustannuksia ja rakennamme kyvykkyyksiä, joilla vastaamme teknologisen kehityksen ja toimintaympäristömme muutoksiin entistä ketterämmin. Odotammekin ryhmän IT-kustannusten laskevan projektin päätyttyä. Samalla varmistamme, että asiointi kanssamme on entistäkin sujuvampaa kanavasta riippumatta.



Ryhmän viime vuosina toteuttamat strategiset linjaukset kantoivat hedelmää monella saralla.



Vuoden päättyessä ryhmän luottokanta oli 4,6 miljardia euroa, jossa on kasvua 2,6 prosenttia vertailuvuoteen. Asuntoluottokannan kasvu hidastui asuntokaupan hiljennyttyä, mutta yritysluottokannan kasvu jatkui hyvällä tasolla. Sen sijaan maa- ja metsätaloussektorilla investoinnit ovat vähentyneet merkittävästi. Heikentynyt taloustilanne on lisännyt luottotappioriskiä ja POP Pankki -ryhmä kirjasiikin luottotappioita edellisvuotta enemmän. Talletuskanta pysyi vuoden takaisella tasolla 4,3 miljardissa eurossa.

Kuulimme asiakkaitamme, henkilöstöämme sekä muita sidosryhmiämme osana kaksoisolennaisuusanalyysiamme, jonka tulosten analysointia jatkamme ensi vuoden puolella osana vastuullisuusohjelmamme toteutusta. Liityimme myös rahoitus-

laitosten yhteiseen PCAF-ohjelmaan (Partnership Carbon Accounting Financials). Parantamalla toimintamme päästöjen mittaamista ja raportointia haluamme osaltamme edistää kasvihuonepäästöjen vähentämistä.

POP Pankilla oli jälleen kerran riippumattomassa EPSI Ratingin Pankki- ja rahoitus -tutkimuksessa korkein henkilöasiakkaiden asiakastyytyväisyys pankkitoimialalla. Olemme tästä saavutuksesta erittäin ylpeitä ja haluamme kertoa loistavasta asiakaspalvelustamme entistä useammalle suomalaiselle. Viestimme tueksi kirkastimme POP Pankki -brändiä ja esittelimme nyt vuoden aluksi POP Pankille uuden sloganin. Elämäsi pankki -slogan kiteyttää tarjoamamme erinomaisen palvelun, sekä POP Pankin ydintehtävän olla asiakkaan apuna elämän eri vaiheissa. Juuri tämä tekee työstämme merkityksellistä. Kiitos henkilöstöllemme, asiakkaillemme ja kumppaneillemme yhteistyövuodesta 2023.

Jaakko Pulli
toimitusjohtaja
POP Pankkikeskus



Liiketoiminnan
tuotot*

224,5

(141,6)
miljoonaa euroa



Tulos ennen veroja*

89,3

(26,2)
miljoonaa euroa



Korkokate

178,1

(93,3)
miljoonaa euroa



Luottokanta

4,6

(4,4)
miljardia euroa



Ydinvaka-
varaisuussuhde

20,3 %

(19,4 %)



Asiakkaita

255 900

(256 500)

* Jatkuvat toiminnot

POP PANKKI -RYHMÄ JA POP PANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ

POP Pankki -ryhmä on suomalainen finanssiryhmä, joka tarjoaa vähittäispankkipalveluja henkilöasiakkaille sekä pienille ja keski suurille yrityksille. POP Pankit ovat jäsenasiakkaidensa omistamia osuuskuntamuotoisia pankkeja. POP Pankin perustehtävä on edesauttaa asiakkaiden taloudellista hyvinvointia, vaurastumista ja paikallista menestystä.

POP PANKKI -RYHMÄN RAKENNE

POP Pankit muodostavat POP Pankki -ryhmän yhdessä POP Pankkikeskus osk:n sekä näiden määräysvallassa olevien yhteisöjen kanssa. POP Pankit ovat POP Pankkikeskus osk:n jäsenluottolaitoksia. POP Pankkikeskus osk ja sen jäsenluottolaitokset ovat talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaisesti keskinäisessä vastuussa toistensa veloista ja sitoumuksista. POP Pankit, POP Pankkikeskus ja näiden määräysvallassa olevat palveluyhtiöt muodostavat POP Pankkien yhteenliittymän.

POP Pankkikeskus osk on POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisö ja se vastaa POP Pankki -ryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta. POP Pankkikeskus osk:lla on kaksi tytäryhtiötä, Bonum Pankki Oyj ja POP Asuntoluottopankki Oyj, jotka ovat myös sen jäsenluottolaitoksia.

Bonum Pankki Oyj toimii POP Pankkien keskusluottolaitoksena ja hankkii ryhmälle ulkoista rahoitusta laskemalla liikkeeseen vakuudettomia

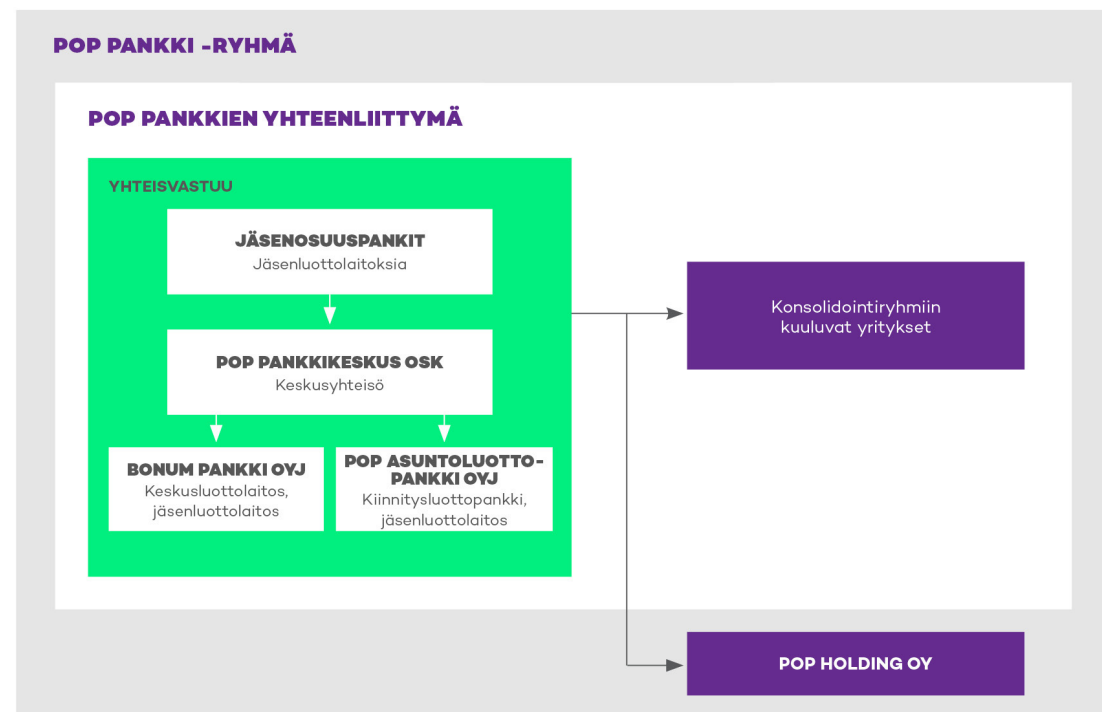
velkakirjoja. Bonum Pankki Oyj vastaa myös POP Pankkien korttiliiketoiminnasta, ryhmän maksuliikenteestä ja keskitetyistä palveluista sekä myöntää luottoja vähittäisasiakkaille. POP Asuntoluottopankki Oyj vastaa ryhmän kiinteistöluottovakuudellisesta varainhankinnasta laskemalla liikkeeseen katettuja joukkovelkakirjalainoja.

POP Pankki -ryhmään kuuluu myös POP Pankkien ja POP Pankkikeskuksen omistama POP Holding

Oy, joka omistaa 30 prosenttia Suomen Vahinkovakuutus Oy:stä. Suomen Vahinkovakuutus Oy käyttää aputoiminimeä POP Vakuutus ja se kuuluu LähiTapiola-ryhmään. POP Holding Oy ei kuulu POP Pankkien yhteenliittymään, eikä se ole keskinäisen vastuun piirissä.

Seuraavassa kuvassa on esitetty POP Pankki -ryhmän rakenne sekä yhteenliittymään ja yhteisvastuun piiriin kuuluvat yhteisöt.

POP PANKKI -RYHMÄN RYHMÄRAKENNE



MUUTOKSET POP PANKKI -RYHMÄN RAKENTEESTA

POP Pankki -ryhmä luopui toukokuussa 2023 määräysvallasta Suomen Vahinkovakuutus Oy:ssä ja jatkaa yhtiössä vähemmistöosakkaana. Suomen Vahinkovakuutus Oy yhdistellään jatkossa POP Pankki -ryhmän yhdisteltyyn IFRS-tilinpäätökseen osakkuusyhtiönä.

Tilikauden aikana tapahtui yksi POP Pankki -ryhmän sisäinen pankkifuusio, kun Jämijärven Osuuspankki sulautui toukokuun lopussa Kurikan Osuuspankkiin. Sulautumisen jälkeen POP Pankki -ryhmään kuuluu 18 osuuspankkia. Sulautuminen on yhteenliittymän sisäinen järjestely, eikä sillä ole vaikutusta POP Pankki -ryhmän yhdisteltyyn taloudelliseen informaatioon.

TOIMINTAYMPÄRISTÖ

Maailmantalous kasvoi vuonna 2023 hitaasti, erityisesti viime vuosien maailmantalouden veturina toimineen Kiinan kasvu hidastui. Euroopassa nähtiin nopea inflaatio ja sitä seurannut korkotason nousu sekä energiakriisi näkyivät kasvun heikentymisenä myös euroalueella. Erityisesti Euroopan suurimman talouden Saksan talous on alkanut yskiä ja siksi Suomen talouden kehitys ei saa viennistä kaipaamaansa vetoapua. Venäjän hyökkäyssota Ukrainaan jatkui edelleen ja sen aiheuttama epävarmuus heijastuu sekä talouden kehitykseen että turvallisuusympäristöön.

Suomen taloudessa nähtiin 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 inflaativauhti hidastui loppuvuonna merkittävästi. Suomessa energian hinnan ja saataavuuden osalta tilanne parantui edellisvuodesta, kun tuulivoiman ja ydinvoiman tuotantokapasiteetti on kasvanut.

Suomessa rakentaminen oli poikkeuksellisen vilkasta 2020-luvun alkuvuosina, mutta jo 2022 nähtiin rakentamisessa ensimmäiset merkit käänteestä alaspäin. Koronapandemian jälkeinen voimakas inflaatio ja korkojen nousu johtivat rakennuslupien ja rakennusaloitusten määrän romahtamiseen vuonna 2023, kun samanaikaisesti ostajat muuttuivat aikaisempaa varovaisemmiksi. Kun lisäksi asuntosijoittajat suurena ostajaryhmänä pitkälti katosivat asuntomarkkinoilta, asuntojen hinnat jatkoivat alenemistaan vuonna 2023. Rakennusalan merkitys Suomen taloudelle on suuri, joten rakentamisen hidastuminen painoi etenkin loppuvuonna bkt:n kehitystä.

Maatalouden tuotantopanosten hinnat laskivat vuonna 2023 edellisvuodesta, mutta useimmilla tuotantosuunnilla laskeva tuottajahintojen kehitys sekä korkojen nousu ovat pitäneet investoinnit alhaisella tasolla. Tilojen väliset kannattavuuserot jatkoivat kasvuaan. Puun hinta oli historiallisen korkealla tasolla, kun kilpailu puun ostajien välillä on lisääntynyt puun tuonnin päätyttyä Venäjältä.

Vaikka kotitalouksien ostovoiman kehitys oli vuonna 2023 heikkoa, pysyi työttömyys edelleen kurissa. Kotitaloudet ovat hoitaneet edelleen luottojaan pääsääntöisesti hyvin. Yritysten konkurssien määrä kääntyi kuitenkin selvään kasvuun ja heikentynyt taloustilanne johti myös lomautusten määrän lisääntymiseen. Heikentynyt taloussuhdanne heijastuu pankkien järjestämättömien luottojen ja luotto-tappioiden määriin.

KESKEISET TAPAHTUMAT

VAKUUTUSYHTIÖN ENEMMISTÖOMISTUKSEN MYYNTI LÄHITAPIOLALLE

POP Pankki -ryhmä myi 70 prosenttia Suomen Vahinkovakuutus Oy:n osakekannasta LähiTapiolalle 25.5.2023. Suomen Vahinkovakuutus Oy jatkaa toimintaansa omana itsenäisenä yhtiönä ja käyttää jatkossakin vakuutustuotteissaan POP Vakuutus -brändiä. POP Pankki -ryhmä kirjasi myynnistä tulokseen 41,9 miljoonan euron tuoton ja kokonaisuudessaan vakuutustoiminnan positiivinen vaikutus ryhmän tulokseen oli 45,2 miljoonaa euroa. Yhteenliittymän vakavaraisuus parani vakuutustoimintaan sitoutuneen pääoman pienentymisen seurauksena.

Määräysvallasta luopumisen seurauksena POP Pankki -ryhmän johto ei enää seuraa vakuutustoimintaa erillisenä toimintasegmenttinä. POP Pankki -ryhmällä on jatkossa vain yksi toimintasegmentti. Yrityskaupan jälkeen ryhmän tilinpäätökseen yhdistellään POP Pankki -ryhmän omistusosuutta vastaava osuus yhtiön tuloksesta pääomaosusmenetelmällä.

YHTEISTYÖ LÄHITAPIOLAN KANSSA

POP Pankki -ryhmä ja LähiTapiola ovat aloittaneet vuoden 2023 aikana yhteistyön. Ryhmät tavoittelevat laajaa yhteistyötä sekä alueellisesti että tuotetasolla. Yhteistyö on käynnistynyt hyvin ja sitä tullaan syventämään jatkossa.

RYHMÄRAKENTEEN MUUTOKSET

POP Pankkien määrä supistui yhdellä toukokuun lopussa, kun Jämijärven Osuuspankki sulautui Kurikan Osuuspankkiin. POP Pankki -ryhmään kuuluu sulautumisen jälkeen 18 POP Pankkia. POP Pankki -ryhmän sisäistä tehtävien jakoa kehitettiin tilikauden aikana laajentamalla POP Pankeille keskitetyksi tuotettuja palveluja Bonum Pankin palvelukeskuksessa. Palvelukeskuksen tehtäviin kuuluu asiakkaiden puhelin- ja chat-palvelun lisäksi koko ryhmä palvelevat rahanpesun estämisen toiminnot sekä erilaisia keskitetyksi tuotettuja back office -palveluja. Palvelukeskuksen tavoitteena on parantaa ryhmän operatiivisen toiminnan tehokkuutta.

POP PANKKI -RYHMÄN VASTUULLISUUSOHJELMA

POP Pankki -ryhmän vastuullisuusvision mukaan POP Pankki on asiakkaiden, jäsentensä ja paikallisyhteisöjen luotettava kumppani kestävän hyvinvoinnin luomisessa. Keväällä 2023 POP Pankki -ryhmä laati toimenpidesuunnitelman vuosille 2023–2024 tukemaan ryhmän vastuullisuusohjelmaa. Toimenpidesuunnitelma sisältää muun muassa henkilöstön koulutusta sekä projektin ryhmän oman toiminnan hiilijalanjäljen laskemiseksi. POP Pankki -ryhmä on aloittanut valmistautumisen uusia raportointivelvoitteita tuovaan EU:n kestävyysraportointidirektiiviin, jota varten ryhmä laati olennaisia vastuullisuusaiheita kartoittavan kaksinkertaisen olennaisuuden analyysin.

JÄRJESTELMÄUUDISTUSHANKE

POP Pankki -ryhmä käynnisti vuonna 2022 perusjärjestelmiään koskevan uudistushankkeen, jossa ryhmä uudistaa koko peruspankkijärjestelmänsä ja viranomaisraportoinnin ratkaisut sekä niihin liittyvät integraatiot ja tietovarastoinnin. Uuden peruspankkijärjestelmän toimittaa suomalainen IT-yhtiö Crosskey. Hankkeen tavoitteena on parantaa pankkitoiminnan järjestelmäkehityksen kustannustehokkuutta ja nopeutta. Tietovarastoinnin uudistus mahdollistaa joustavamman raportoinnin ja parantaa POP Pankki -ryhmän mahdollisuuksia hyödyntää data-analyysijä liiketoiminnassaan.

Osana kokonaisuutta vuoden 2023 aikana otettiin käyttöön asiakastietojen hallintajärjestelmä kaikissa POP Pankeissa. Lisäksi ryhmässä valmistauduttiin toimistoinfran uudistukseen, jonka kumppaniksi on valittu Tietokeskus Oy. Ryhmä arvioi ottavansa uuden peruspankkijärjestelmän käyttöön vuoden 2025 aikana. Järjestelmäuudistushanke aiheuttaa ryhmälle päällekkäisiä kustannuksia hankkeen aikana, kun nykyisten järjestelmien rinnalla valmistellaan uusien järjestelmien käyttöönottoa.

POP PANKKI -RYHMÄN VARAINHANKINTA

POP Pankki -ryhmään kuuluva POP Asuntoluotopankki Oyj laski huhtikuussa liikkeeseen toisen katetun joukkovelkakirjalainan yhden miljardin euron suuruisen katettujen joukkovelkakirjalainojen

ohjelmastaan. Katetun joukkovelkakirjalainan nimellisarvo on 250,0 miljoonaa euroa. Lisäksi Bonum Pankki Oyj laski liikkeeseen heinäkuussa joukkovelkakirjalainan nimellispääomaltaan 50,0 miljoonaa euroa.

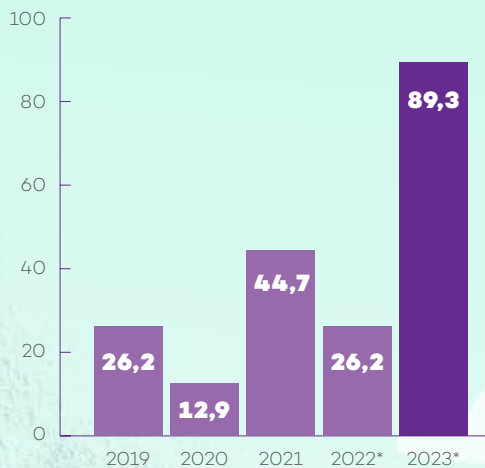
POP Pankki -ryhmä on osallistunut Euroopan keskuspankin TLTRO-rahoitusoperaatioon vuosina 2020-2021 yhteensä 128,4 miljoonalla eurolla. TLTRO-rahoituksesta erääntyi kesäkuussa 50,0 miljoonaa euroa. Jäljellä oleva rahoitus erääntyy vuonna 2024.

LUOTTOLUOKITUS

S&P Global Ratings vahvisti lokakuussa 2023 Bonum Pankki Oyj:n luottoluokituksen ja muutti näkymät vakaista positiiviseksi. Bonum Pankki Oyj:n pitkäaikainen investointitason (investment grade) luottoluokitus on 'BBB' ja lyhytaikainen 'A-2'.

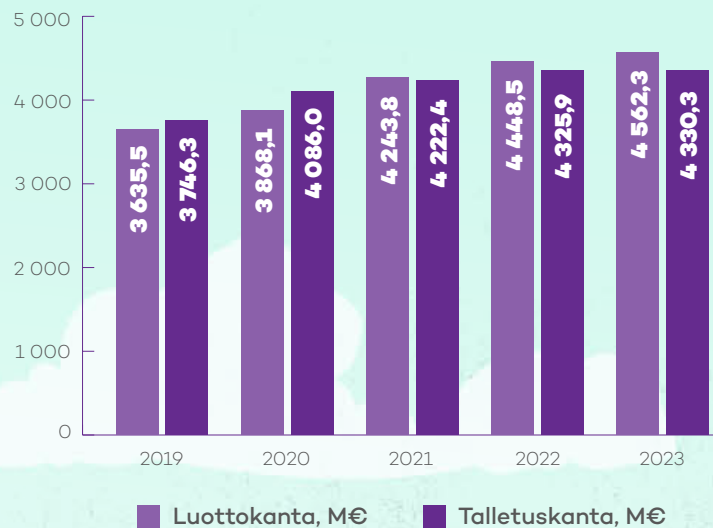
Luottoluokittaja S&P Global Ratings vahvisti huhtikuussa ja lokakuussa 2023 POP Asuntoluotto pankki Oyj:n lainaohjelmalle sekä liikkeeseen lasketuille joukkovelkakirjalainoille 'AAA' luottoluokituksen vakain näkymin.

TULOS ENNEN VEROJA, M€

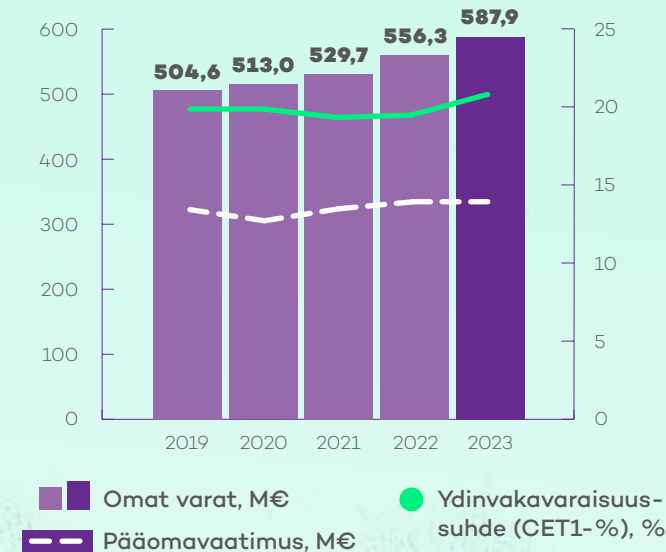


*jatkuvat toiminnot

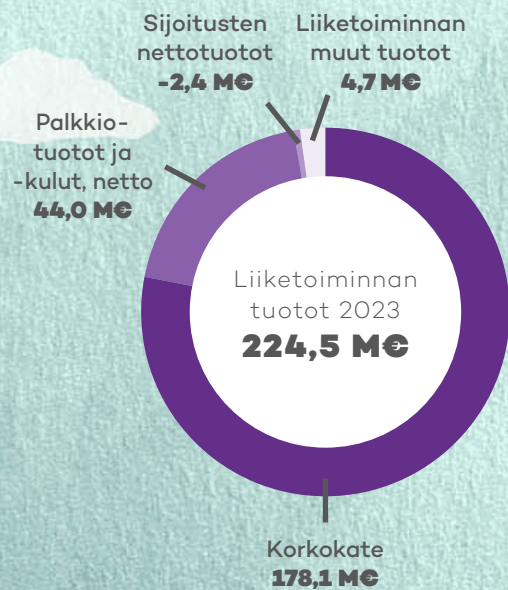
LUOTTOKANTA JA TALLETUSKANTA, M€



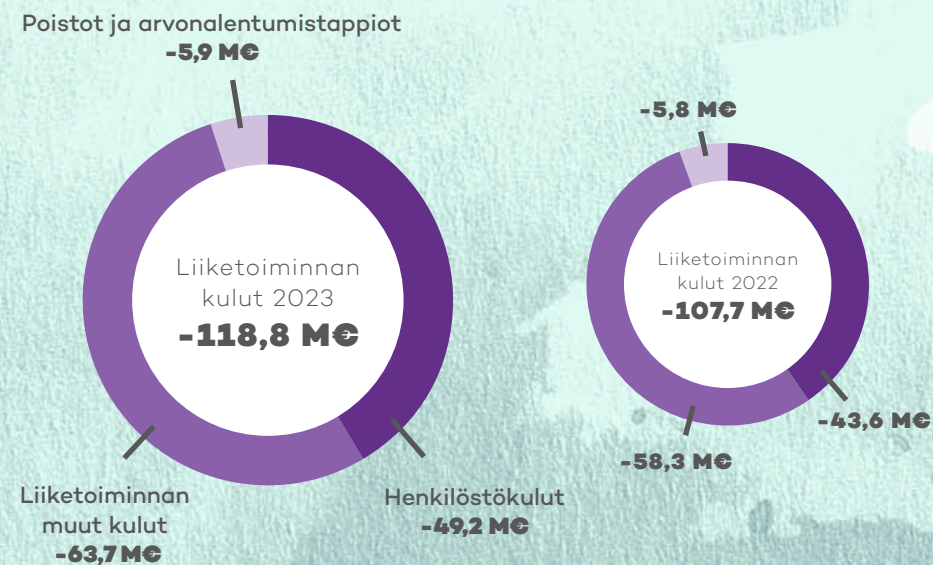
VAKAVARAISUUS



LIIKETOIMINNAN TUOTOT, M€



LIIKETOIMINNAN KULUT, M€



POP PANKKI -RYHMÄN TULOS JA TASE

POP PANKKI -RYHMÄN KESKEISET TUNNUSLUVUT

Keskeiset tuloslaskelman erät (1 000 euroa)	1.1.-31.12.2023*	1.1.-31.12.2022*	1.1.-31.12.2021	1.1.-31.12.2020	1.1.-31.12.2019
Korkokate	178 108	93 326	78 338	74 099	69 318
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	44 016	42 098	36 326	31 049	30 013
Vakuutuskate	-	-	13 192	11 611	10 913
Sijoitusten nettotuotot	-2 355	-602	10 028	1 298	15 588
Henkilöstökulut	-49 204	-43 571	-50 655	-43 531	-42 843
Liiketoiminnan muut kulut	-63 703	-58 303	-55 464	-51 978	-47 927
Rahoitusvarojen arvonalentumiset	-17 271	-7 738	-10 390	-7 468	-6 528
Tulos ennen veroja	89 326	26 155	44 670	12 919	26 150

Keskeiset tase-erät (1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
Luottokanta	4 562 254	4 448 480	4 243 829	3 868 147	3 635 488
Talletuskanta	4 321 028	4 331 041	4 222 364	4 086 045	3 746 305
Vakuutusvelka	-	48 241	52 692	43 915	38 606
Oma pääoma	688 106	566 675	552 809	517 242	508 435
Taseen loppusumma	6 074 569	5 774 192	5 357 697	5 098 398	4 535 557

Tunnusluvut	31.12.2023*	31.12.2022*	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
Kulu-tuottosuhte	52,9 %	76,1 %	68,8 %	83,6 %	75,1 %
Kokonaispääoman tuotto, ROA %	1,2 %	0,4 %	0,7 %	0,2 %	0,5 %
Oman pääoman tuotto, ROE %	11,4 %	3,7 %	6,9 %	2,2 %	4,3 %
Omavaraisuusaste, %	11,3 %	9,8 %	10,3 %	10,1 %	11,2 %
Ydinvakavaraisuussuhde, (CET1) %	20,3 %	19,4 %	19,2 %	19,9 %	19,8 %
Vakavaraisuussuhde, (TC) %	20,3 %	19,4 %	19,2 %	19,9 %	19,9 %

*Tunnusluvut jatkuvista toiminnoista 2022-2023

POP Pankki -ryhmä on ottanut käyttöön IFRS 17 Vakuutus sopimukset -standardin 1.1.2023 takautuvasti ja uudelleenluokitellut käyttöönoton yhteydessä vakuustustoimintaan kuuluvia rahoitusvaroja. Muutos on huomioitu tasetta koskeissa tunnusluvuissa takautuvasti. Koska POP Pankki -ryhmä on luopunut määräysvallasta vakuustustoiminnassa ja esittää tuloksen lopetettuina toimintoina, vakuustustoiminnan tulosta ei ole huomioitu tulosta koskeissa tunnusluvuissa. Lisätietoja IFRS 17 käyttöönotosta on esitetty taulukko-osan liitteessä 2 ja lopetetuista toiminnoista liitteessä 3.

POP PANKKI -RYHMÄN JATKUVIEN TOIMINTOJEN TULOSKEHITYS

POP Pankki -ryhmän jatkuvien toimintojen tulos ennen veroja oli 89,3 (26,2) miljoonaa euroa ja jatkuvien toimintojen tilikauden voitto 71,6 (20,9) miljoonaa euroa.

Ryhmän jatkuvien toimintojen korkokate kasvoi 90,8 prosenttia 178,1 (93,3) miljoonaan euroon. Korkotuottoja kertyi tilikaudella 254,9 (104,4) miljoonaa euroa ja korkokuluja 76,8 (11,1) miljoonaa euroa. Korkokatteen kasvun taustalla on markkinakorkojen nousu, joka on kasvattanut korkotuottoja saamisista asiakkailta sekä pankin omista korkosijoituksista. Nettopalkkiotuotot kasvoivat edellisvuodesta 4,6 prosenttia 44,0 (42,1) miljoonaan euroon. Jatkuvien toimintojen sijoitusten nettotuotot olivat tappiolliset -2,4 (-0,6) miljoonaa euroa johtuen sijoituksista kirjatuista arvostustappioista.

Liiketoiminnan muita tuottoja kertyi 4,7 (6,8) miljoonaa euroa. Liiketoiminnan muihin tuottoihin on merkitty vanhan talletussuojarahaston hyvitys, jolla on katettu liiketoiminnan muihin kuluihin sisältyvä Rahoitusvakausviraston talletussuojamaksu. Jatkuvien toimintojen liiketoiminnan tuotot olivat yhteensä 224,5 (141,6) miljoonaa euroa.

Jatkuvien toimintojen liiketoiminnan kulut kasvoivat 10,3 prosenttia 118,8 (107,7) miljoonaan euroon. Henkilöstökulut olivat yhteensä 49,2 (43,6) miljoonaa euroa ja liiketoiminnan muut kulut 63,7 (58,3)

miljoonaa euroa. Liiketoiminnan muita kuluja kasvatti vuonna 2022 aloitettu järjestelmä uudistus-hanke, jonka aikana ryhmälle syntyy projektikus-tannusten lisäksi väliaikaisia päällekkäisiä kustan-nuksia mm. lisensoimisesta ja järjestelmästä. Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomis-ta hyödykkeistä olivat 5,9 (5,8) miljoonaa euroa.

Rahoitusvarojen arvonalentumistappioita kirjattiin 17,3 (7,7) miljoonaa euroa. Saamisiin asiakkailta ti-likaudella kirjatut arvonalentumistappiot olivat 0,37 (0,19) prosenttia luottokannasta. Arvonalentumis-tappiot sisältävät odotettavissa olevien tappioiden (ECL) nettolisäyksen 11,3 (4,5) miljoonaa euroa se-kä toteutuneet luottotappiot 5,9 (3,2) miljoonaa eu-roa.

POP PANKKI -RYHMÄN TASE

POP Pankki -ryhmän taseen loppusumma oli tili-kauden lopussa 6 074,6 (5 774,2) miljoonaa euroa. Ryhmän luottokanta kasvoi tilikaudella 2,6 prosent-tia 4 562,3 (4 448,5) miljoonaan euroon. Tilikauden lopussa ryhmän talletuskanta supistui 0,2 prosent-tia ollen 4 321,0 (4 331,0) miljoonaa euroa.

Ryhmän liikkeeseen laskettujen velkakirjojen mää-rä oli tilikauden päättyessä 787,2 (565,3) miljoonaa euroa, josta katettujen joukko velkakirjalainojen osuus oli 500 (250) miljoonaa euroa. Ryhmän sijoitukset olivat 814,2 (712,3) miljoonaa euroa. Sijoituk-set sisältävät pankkitoiminnan arvopaperi- ja kiin-teistö sijoitukset. Arvopaperisijoitukset muodostu-vat pääasiassa korkosijoituksista.

POP Pankki -ryhmän oma pääoma oli tilikauden lo-pussa 688,1 (566,7) miljoonaa euroa. POP Pankkien jäsen- ja POP Osuuksista muodostuva osuuspää-oma oli yhteensä 71,1 (70,9) miljoonaa euroa. POP Pankit maksoivat osuuspääomalle korkoja vuodelta 2022 yhteensä 1,7 (1,1) miljoonaa euroa. POP Pankit ovat laskeneet liikkeeseen POP Osuuksia yhteen-sä 60,4 (60,2) miljoonaa euroa. POP Osuudet ovat osuuskuntalain mukaisia sijoituksia osuuspankin omaan pääomaan.

LIIKETOIMINNAN KEHITYS

POP Pankki -ryhmällä oli tilikauden lopussa 255,9 (tilikauden alussa 256,5) tuhatta pankkiasiakasta. Henkilö- ja yritysasiakkaiden määrä kehittyi edel-lisvuodesta positiivisesti. Maa- ja metsätalousasi-akkaissa asiakasmäärä on laskenut. Asiakaslähei-syys on POP Pankin arvoja ja asiakastytyväisyys on tärkeä liiketoiminnan kehityksen mittari. POP Pankilla oli 12. kertaa EPSI Ratingin Pankki- ja ra-hoitus -tutkimuksessa tyytyväisimmät henkilöasi-akkaat.

POP Pankeilla oli tilikauden lopussa 70 konttoria ja palvelupistettä, joihin sisältyy kolme vain digitaaliseen asiointiin keskittyvää konttoria. Asiakkaat voivat hoitaa pankkiasioitaan konttoriasioinnin li-säksi sähköisesti mobiili- ja verkkopankissa sekä verkkoneuvotteluissa.

POP Pankki -ryhmän asiakasryhmät on esitetty oheisessa kuviossa.

POP PANKKI -RYHMÄN ASIAKKAAT 31.12.2023



POP Pankki -ryhmän luottokanta kasvoi kokonai-suutena vuoden alusta 4 562,3 (4 448,5) miljoonaaan euroon, joka oli 2,6 prosenttia yli vuoden-vaihteen tason. Henkilöasiakkaille myönnetyt luotot kasvoivat edellisestä vuodesta 0,3 prosenttia, kun taas yritys- sekä maa- ja metsätalousasi-akkaalle myönnetyt luotot kasvoivat 6,9 prosent-tia. Luottokannan korkokate kasvoi vuoden aikana voimakkaasti, mutta kannan keskimarginaali laski hieman.

Asuntolainakannan määrässä ei tapahtunut mer-kittävää muutosta ja se oli joulukuun lopussa 2 356,7 (2 313,1) miljoonaa euroa. Hiljentynyt asuntomark-kina laski edelleen asuntolainakysyntää vuodes-ta 2022. Asuntolainojen uusmyynti oli 213,2 (259,0)

miljoonaa euroa, jossa oli laskua 17,7 prosenttia. Pääosa asuntolainakannasta on sidottu 12 kuukauden euriboriin. POP Pankki -ryhmän viitekorko POP Prime nousi vuoden aikana 1,5 prosentista 3,4 prosenttiin markkinakorkojen nousun myötä.

Vuoden 2023 aikana myönnettyjen luottojen korkosuojausten suhteellinen osuus nousi hieman etenkin kiinteiden korkojen osalta. Ensiasunnon ostajien varainsiirtoverovapauden poistues- sa vuoden 2024 vaihteessa, POP Pankit päättivät tukea ensiasunnon ostajia poistamalla asuntolainan perustamismaksut ajalla 1.11.2023–31.3.2024. Vaikka asuntolainojen kysyntä on pienentynyt, kulutusluottojen kysyntä on ollut tasaista. Yritys- asiakasliiketoiminnan luotonanto kehittyi hyvin ja vuosi oli vahva erityisesti pk-sektorin lainojen osalta.

Talletuskanta supistui 0,2 prosenttia vuoden alus- ta ja oli 4 321,0 miljoonaa euroa. Markkinakorkota- son nousu on kasvattanut määräaikaistalletusten kysyntää ja niiden osuus kasvoi tilikauden aikana 19,0 (10,3) prosenttiin talletuskannasta. Käyttöti- lien korko nostettiin vuoden 2023 aikana nollata- sosta 0,25 prosenttiin. Ryhmän bruttomääräinen sijoitusmyynti rahastoihin ja säästövakuutuksiin oli 47 miljoonaa euroa.

Henkilöasiakkaille lanseerattiin alkuvuoden aika- na uusi POP Lisätakaus, joka on omavelkainen ta- kaustuote. POP Lisätakausta voi hyödyntää asu- mis- tai sijoituskäyttöön tulevien kohteiden ra- hoituksen vakuutena ja sen tuottaa Suomen Va- hinkovakuutus Oy. POP Mobiilin käytettävyyttä

parannettiin ja sovelluksessa julkaistiin uusi luot- tokortin luottorajan korotusominaisuus. Yritysasi- akkaiden tuotevalikoimaan lisättiin alkuvuoden aikana kohdevakuudelliset osamaksu- ja leasin- grahoitusratkaisut, jotka tuottaa Svea Bank.

Vuoden aikana on tehty laajaa pohjatyötä POP Pankin brändin kirkastamista varten. Kattavan markkina- ja asiakasanalyysin tuloksia on hyö- dynnetty markkinointikampanjan suunnittelussa POP Pankki -brändin tunnettuuden lisäämiseksi.

LOPETETUT TOIMINNOT

POP Pankki -ryhmä myi osake-enemmistön vakuutustoimintasegmentin muodostaneessa Suomen Vahinkovakuutus Oy:ssä LähiTapiolalle toukokuussa 2023. POP Pankki -ryhmä raportoi vakuutustoiminnan tuloksen IFRS 5 -standardin mukaisesti lopetettuina toimintoina.

Alla olevassa taulukossa on esitetty lopetettujen toimintojen vaikutus POP Pankki -ryhmän tulokseen tilikausilla 2023 ja 2022.

(1 000 euroa)	1.1.-25.5.2023	1.1.-31.12.2022
Korkokate	387	723
Sijoitusten nettotuotot	1 101	-4 789
Vakuutuspalvelutulos	2 109	2 508
Vakuutusopimuksiin liittyvät nettorahoitustuotot	-267	4 547
Liiketoiminnan muut tuotot	36	89
Liiketoiminnan muut kulut	-77	-104
Lopetettujen toimintojen tulos ennen veroja	3 290	2 974
Tuloverot	-	-2
Lopetettujen toimintojen tulos	3 290	2 972
Myyntivoitto lopetetuista toiminnoista	38 098	-
Osakeomistuksen arvostus käypään arvoon	3 840	-
Myyntivoitto lopetetuista toiminnoista yhteensä	41 939	-
Tulos lopetetuista toiminnoista	45 228	2 972

Suomen Vahinkovakuutus Oy on yhdistelty POP Pankki -ryhmään tytäryhtiönä 25.5.2023 saakka. Vakuutustoiminta kerrytti tulosta tilikauden alusta myyntiin asti 3,3 miljoonaa euroa, kun tulos ennen veroja tilikaudella 2022 oli 3,0 miljoonaa euroa. Vakuutuspalvelutulos 1.1.-25.5.2023 oli 2,1 miljoonaa euroa ja 2,5 miljoonaa euroa tilikaudella 2022. Vakuutuksen nettorahoitustuottoja kertyi tilikauden alusta myyntiin asti -0,3 miljoonaa euroa ja

4,5 miljoonaa euroa tilikaudella 2022. Sijoitusten nettotuotot 1.1.-25.5.2023 olivat 1,1 miljoonaa euroa ja -4,8 miljoonaa euroa tilikaudella 2022.

POP Pankki -ryhmä jatkaa omistajana Suomen Vahinkovakuutus Oy:ssä 30 prosentin omistusosuudella. Yhtiön tulos yhdistellään jatkossa ryhmän tilinpäätökseen pääomaosuusmenetelmällä.

POP PANKKI -RYHMÄN RISKIEN JA VAKAVARAISUUDEN HALLINTA SEKÄ RISKIASEMA

RISKIEN- JA VAKAVARAISUUDEN HALLINNAN PERIAATTEET

POP Pankki -ryhmän strategia linjaa ryhmän riskinottohalukkuuden, jonka mukaan liiketoimintaa harjoitetaan maltillisella riskitasolla siten, että riskit pystytään täysimääräisesti hallitsemaan. Riskienhallinnan tavoitteena on varmistaa riskien tunnistaminen ja mittaaminen, valvonta ja että riskit ovat oikeassa suhteessa yhteenliittymän ja yksittäisen jäsenluottolaitoksen riskinkantokykyyn.

POP Pankkikeskus osk yhteenliittymän keskusyhteisönä valvoo Yhteenliittymälain 17 §:n mukaisesti riskienhallintajärjestelmien riittävyyttä ja toimivuutta jäsenluottolaitosten ja yhteenliittymän tasolla ja vastaa ryhmän riskien ja vakavaraisuuden hallinnasta. Keskusyhteisö antaa jäsenluottolaitoksille niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi sitovia ohjeita riskien ja vakavaraisuuden hallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta. Lisäksi jäsenluottolaitoksille on asetettu yhteisiä liiketoiminnan ohjausrajoja, joilla varmistutaan siitä, että yksittäisen jäsenluottolaitosten ottamat riskit ovat hyväksyttävissä rajoissa riskinottohalukkuuden mukaisesti.

Keskusyhteisö valvoo, että jäsenluottolaitokset noudattavat toiminnassaan lakia, asetuksia, viranomaisten antamia ohjeita ja määräyksiä, omia sääntöjään sekä ryhmän sisäisiä sitovia ohjeita. Keskusyhteisön riippumattomat toiminnot muodostuvat riskiasemaa valvovasta riskienvalvontatoiminnosta, säännösten noudattamista valvovasta compliance-toiminnosta ja sisäisestä tarkastuksesta.

Vakavaraisuuden hallinnan tavoitteena on varmistaa POP Pankkien yhteenliittymän pääomien riittävä määrä, laatu ja niiden tehokas käyttö. Pääomilla katetaan yhteenliittymän liiketoimintastrategiasta ja -suunnitelmasta aiheutuvat olennaiset riskit ja turvataan yhteenliittymän häiriötön toiminta odottamattomien tappioiden varalta. Tavoitteeseen pyritään dokumentoidulla ja systemaattisella vakavaraisuuden hallintaprosessilla, joka kytkeytyy kiinteästi yhteenliittymän ja jäsenluottolaitosten strategiaprosessiin ja liiketoiminnan suunnitteluun sekä johtamiseen.

Riskien- ja vakavaraisuuden hallintaa on kuvattu tarkemmin tilinpäätöksen liitteessä 4. EU:n päivitetyn vakavaraisuusasetuksen N:o 2019/876 (CRR II) edellyttämät riskit koskevat tiedot esitetään erillisessä Pilari III -raportissa, joka julkaistaan POP Pankki -ryhmän internet-sivuilla.

RISKIASEMA

Luottoriski

Yhteenliittymän pankkitoiminnan luottoriskiasema säilyi vakaana ja riskitasoltaan maltillisena.

Arvoltaan alentuneet saamiset (ECL-vaihe 3) olivat vertailukautta suuremmat 156,6 (113,6) miljoonaa euroa. Odotettavissa olevat luottotappiot ECL-vaiheessa 3 kasvoivat 42,9 (31,7) miljoonaa euroon, joka kattaa 27,4 prosenttia ECL-vaiheen 3 saamisista. Järjestämättömät saamiset kasvoivat 196,5 (155,7) miljoonaa euroon, näistä ECL-vaiheeseen 3 kuului 156,2 (113,4) ja ECL-vaiheeseen 2 yhteensä 38,4 (38,6) miljoonaa euroa.

POP Pankki -ryhmä on purkanut tilikaudella 2021 tehdyn johdon harkintaan perustuvan 3,0 miljoonan euron odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) lisävarauksen, jota ei ole kohdistettu yksittäisille luotoille. Varaus oli kohdistettu yritysluottokantaan ja sillä varauduttiin kustannusinflaation aiheuttamiin negatiivisiin vaikutuksiin sekä yritys- että ma- ja metsätalousasiakkaiden maksukyvyssä. Varauksen kohteena olleiden saamisten luottoriskin kasvu on huomioitu tilikauden aikana kirjatuihin odotettavissa olevissa luottotappioissa ja lopullisissa luottotappioissa luottokohtaisesti.

Luottoihin ja saamisiin sekä sijoituksiin kohdistuva ECL kasvoi tilikaudella päättyen 54,4 (43,1) miljoonaa euroon. Tilikauden aikana kirjattiin lisäksi toteutuneita luottotappiota 5,9 (3,2) miljoonaa euroa.

Yhteenliittymän luottokanta kasvoi tilikaudella 2,6 prosenttia päättyen 4 562,2 (4 448,5) miljoonaa euroon. Yhteenliittymän toimiala- ja asiakasriskit ovat hajautuneita. Henkilöasiakkaille myönnettujen luottojen osuus luottokannasta oli 63,6 (63,9)

prosenttia, yritysten osuus 24,0 (22,8) prosenttia ja maatalousyrittäjien osuus 12,8 (13,3) prosenttia. Pääosa luotonannosta kohdistuu vähäriskiseen kiinteistövakuudelliseen henkilöasiakasluottoon. Asuinkiinteistövakuudellisten luottojen osuus luottokannasta oli 62,5 (63,0) prosenttia.

Luottoriskin seuranta perustuu maksuviivästymien, lainanhoitojoustojen sekä järjestämättömien saamisten jatkuvaan seurantaan sekä luottosalkun laadun seurantaan. Odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) määrän seuranta on tärkeä osa luottoriskin hallintaprosessia. Ennakoitavissa oleviin ongelmiin luoton hoidossa reagoidaan mahdollisimman aikaisessa vaiheessa. Odotettavissa olevia luottotappioita on tarkemmin eritelty liitteessä 9.

Likviditeettiriski

POP Pankki -ryhmän maksuvalmiusasema säilyi tilikauden aikana vahvana. Maksuvalmiutta kuvaava viranomaisvaade LCR-tunnusluku (LCR, Liquidity Coverage Ratio) oli 31.12.2023 POP Pankkien yhteenliittymässä 273,9 (184,8) prosenttia vähimmäistason ollessa 100 prosenttia. Yhteenliittymällä oli tilikauden päättyessä LCR-kelpoisia likvidejä varoja ennen arvonleikkauksia 887,2 (691,7) miljoonaa euroa, joista 55,9 (64,8) prosenttia oli käteistä ja keskuspankkisaatavia ja 41,3 (31,0) prosenttia erittäin likvidejä tason 1 arvopapereita. Lisäksi yhteenliittymällä oli LCR-portfolion ulkopuolisia, panttaamattomia keskuspankkirahoitukseen hyväksyttäviä arvopapereita 98,4 (39,8) miljoonaa euroa. Kiinnitysluottopankkitoiminnan aloittamisella on merkittävä vaikutus jat-

kossa likviditeettiriskin hallinnalle, koska se mahdollistaa aiempaa kattavammin rahoituksen saatuuden eri sijoittajilta.

Pysyvän varainhankinnan vaatimus, NSFR, mittaa taseessa olevien varojen ja velkojen maturiteettieroja ja sen tehtävänä on varmistaa, että pysyvä rahoitus riittää täyttämään varainhankintatarpeet yhden vuoden aikajänteellä ja siten estää liiallinen riippuvuus lyhytaikaisesta tukkurahoituksesta. Yhteensuhteiden NSFR-suhdeluku oli 132,7 (133,5) prosenttia minimivaatimuksen ollessa 100,0 prosenttia.

Myös POP Pankki -ryhmän rahoitusasema säilyi tilikauden aikana vahvana. Talletusten suhde luottokantaan pysyi edelleen korkealla tasolla ja talletusten kokonaismäärä pieneni 0,2 prosenttia raportointiperiodilla. Rahoitusasemaa vahvisti POP Asuntoluottopankin toinen 250 miljoonan euron emissio. Tilikauden lopussa liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä kasvoi 787,2 (565,3) miljoonaan euroon. Tilikauden päättyessä Bonum Pankilla oli lisäksi TLTRO III -rahoitusta yhteensä 78,4 (128,4) miljoona euroa.

Jäsenluottolaitosten osalta POP Pankkien yhteensuhteiden keskusyhteisö POP Pankkikeskus osk soveltaa Finanssivalvonnalta saatua lupaa päättää, ettei sen jäsenluottolaitoksiin sovelleta EU:n vakavaraisuusasetuksen kuudennessa osassa ja sen nojalla annetuissa Euroopan unionin säädöksissä säädettyjä luottolaitoksen maksuvalmiudelle asetettuja vaatimuksia. Luvan mukaisesti likviditeettiriskin viranomaisvaatimukset LCR- ja NSFR-vaatimusten osalta tulee täyttää vain yhteensuhteidenmäärällä.

Markkinariski

Pankkitoiminnan markkinariskejä syntyy jäsenluottolaitosten rahoitustaseista, jotka koostuvat antoja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleen rahoituksesta sekä sijoitus- ja likviditeettisalkuista. Sijoitustoiminnan markkinariskiasema säilyi tilikauden aikana maltillisena ja vastaavasti pankkitoiminnan korkoriskiasema muuttui merkittävästi koheavien korkojen seurauksena. Riskitason pienentämiseksi tilikaudella jatkettiin taseen korkoriskin suojausohjelmia johdannaisilla sekä lisäämällä kiinteäkorkoisia sijoituksia LCR-portfoliossa. Pankkitoiminnan rahoitustaseen korkoriskiä seurataan ja rajoitetaan sekä nykyarvomenetelmän että tuloriskimallin kautta. Pankkitoiminnan korkoriski mitattuna +/-yhden prosenttiyksikön koronmuutoksen vaikutuksena 12 kuukauden korkokatteeseen oli +14,5 (+17,9) / -16,4 (-17,8) miljoonaa euroa. Jäsenluottolaitosten liiketoimintaan ei kuulu varsinaista kaupankäyntitoimintaa (trading).

Sijoitustoiminnasta syntyvää markkinariskiä rajoitetaan omaisuusluokkien allokaation kautta sekä omaisuusluokittain, riskilajeittain ja vastapuolitain asetettavilla riskirajoilla. Luotonannossa ei oteta lainkaan valuuttariskiä. Johdannaisten käyttö on rajoitettu rahoitustaseen korkoriskin suojaustarkoitukseen.

Operatiiviset riskit

Operatiivisia riskejä pyritään ensisijaisesti hallitsemaan riskienhallinnan prosesseilla, ohjeilla ja riskialuekohtaisilla toimenpiteillä (kontrollit ja hallintakeinot) havaittujen puutteiden ja virheiden korjaamiseksi ja riskitason madaltamiseksi. Kontrollit ja

hallintakeinoja ovat mm. ohjeet ja niiden jatkuva päivittäminen, läpikäynti ja seuranta, järjestelmien asiattoman ja luvattoman käytön ehkäisevät tekniset kontrollit, henkilöstöön liittyvät ja tietotekniset varajärjestelyt, käyttövaltuushallinta, jatkuvuussuunnitelma, ulkoistussopimus, vakuutusurva, raportointi, koulutus ja osaamisen lisääminen.

Operatiivisten riskien hallintaprosesseja POP Pankkien yhteensuhteidenmäärässä ovat säännöllinen operatiivisten riskien itsearviointi (riskien tunnistaminen, arviointi, toimenpiteiden määrittäminen ja toteuttaminen), toteutuneiden riskitapahtumien ja läheltä piti-tilanteiden rekisteröinti ja raportointi, riskinottohalukkuuden viitekehys operatiivisten riskien osalta sekä uuden tuotteen/palvelun hyväksymisprosessi. Keskeisin operatiivisten riskien hallintaprosessi POP Pankkien yhteensuhteidenmäärässä on säännöllisesti toteutettava operatiivisten riskien itsearviointi, jossa kaikki yhteensuhteidenmäärän jäsenluottolaitokset ja keskusyhteisö tunnistavat ja arvioivat säännöllisesti pankin, toiminnon tai organisaation operatiiviset riskit, määrittävät ja toteuttavat riskien hallintaa koskevat toimenpiteet (kontrollit ja hallintakeinot) riskien poistamiseksi, pienentämiseksi ja riskitason madaltamiseksi sekä seuraavat ja päivittävät riskien ja niitä koskevien toimenpiteiden tilannetta säännöllisesti jatkuvana prosessina. Yhdenmukaisen prosessin luomiseksi sekä riskiarvioinnin ja toimenpiteiden seurannan dokumentoimiseksi yhteensuhteidenmäärän operatiivisten riskien hallinnassa otettiin alkuvuodesta 2023 käyttöön useita riskienhallinnan sovelluksia, jotka mahdollistavat myös operatiivisen riskin systemaattisen ja säännöllisen seurannan.

Compliance-toiminto valvoo yhteenliittymän ulkoistuksia, ylläpitää niistä rekisteriä ja osallistuu niiden riskien arviointiin. Merkittävimpiin tuotteisiin, palveluihin, toimintoihin, prosesseihin ja järjestelmiin liittyvät operatiiviset riskit tunnistetaan liiketoiminnan tekemässä uuden tuotteen tai palvelun arviointiprosessissa, jonka riippumattomat valvontatoiminnot katselmoivat.

Rahanpesun ja muun talousrikollisuuden riskienhallinnan toimintamallia on vahvistettu vuoden 2023 aikana lisäämällä henkilöresursseja yhteenliittymän tasolla. Keskusyhteisön rahanpesun ja muun talousrikollisuuden estämistä käsitteleviä sitovia ohjeita on päivitetty ja aihealueen tiedottamiseen sekä yhteenliittymätason osaamisen kehittämiseen on panostettu entisestään. Erityisesti huomiota on kiinnitetty asiakkaiden entistä turvallisemman pankkiasioinnin varmistamiseen kehittämällä sisäisiä järjestelmiä ja viestimällä ulospäin turvallisesta pankkiasioinnista esimerkiksi verkkosivujen, sosiaalisen median ja erillisten asiakastilaisuuksien kautta.

KRIISINRATKAISUSUUNNITELMA

Rahoitusvakausvirasto on asettanut POP Pankkien yhteenliittymälle kriisinratkaisulakiin (1194/2014) liittyvän omien varojen ja alentamiskelpoisten velkojen vähimmäisvaateen (MREL-vaade). MREL-vaade on 19,39 prosenttia kokonaisriskin määrästä tai 5,91 prosenttia vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävän vastuiden kokonaismäärästä. Uusi vaade astui voimaan 1.1.2022.

Rahoitusvakausviraston 31.5.2023 antamalla päätöksellä MREL-vaade nousee 1.1.2024 alkaen 19,99 prosenttiin kokonaisriskin määrästä ja 7,75 prosenttiin vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa käytettävien vastuiden kokonaismäärästä.

POP Pankki -ryhmän MREL-vaade on katettu omilla varoilla sekä vakuudettomilla seniorjoukko-velkakirjalainoilla.

VAKAVARAISUUSASEMA

Vuoden 2023 lopussa POP Pankkien yhteenliittymän vakavaraisuus oli hyvällä tasolla. Yhteenliittymän vakavaraisuussuhde sekä ydinvakavaraisuussuhde (CET1-%) olivat molemmat 20,3 (19,4) prosenttia. Tilikauden voittoa ei ole luettu tilikauden omiin varoihin yhteenliittymän noudattaman käytännön mukaisesti. POP Pankkien yhteenliittymän omat varat 587,9 (556,3) miljoonaa euroa muodostuvat jäsenosuuksista, POP Osuuksista, kertyneistä voittovaroista sekä muista vapaista rahastoista. Jäsenpankkien keskeisin väline pääoman lisäämiseksi on ydinpääomaan luettavat POP Osuudet, joita oli laskettu liikkeeseen vuoden 2023 lopussa 60,4 (60,2) miljoonaa euroa.

Yhteenliittymän vakavaraisuusvaatimus koostui seuraavista eristä:

- Vakavaraisuusasetuksen mukainen vähimmäisvaade (8 %)
- Finanssivalvonnan asettama harkinnanvarainen lisäpääomavaatimus (1,25 %)

- Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomavaatimus (2,5 %)
- Ulkomaisten vastuiden maakohtainen muuttuva lisäpääomavaatimus

Vakavaraisuusvaatimukset katetaan täysimääräisesti ydinpääomalla (CET1).

Finanssivalvonnan myöntämän luvan nojalla yhteenliittymään kuuluvat jäsenluottolaitokset on keskusyhteisön päätöksellä vapautettu omien varojen vaateista yhteenliittymän sisäisille erille ja suurten vastapuolten rajoituksista yhteenliittymän keskusluottolaitoksen ja jäsenpankkien välisille erille. Finanssivalvonnan poikkeusluvalla yhteenliittymän sisäiset erät vähennetään vähimmäisomavaraisuusasteen laskennassa vastuiden määrästä.

Yhteenliittymän vähimmäisomavaraisuusaste (Leverage Ratio) oli 9,5 (9,5) prosenttia suhteessa vaadittavaan minimitasoon 3,0 prosenttia.

VAKAVARAIKUUDEN YHTEENVETO

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Omat varat		
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	597 197	563 523
Vähennykset ydinpääomasta	-9 301	-7 216
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	587 896	556 307
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	-	-
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	587 896	556 307
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	-	-
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	-	-
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	-	-
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	587 896	556 307
Riskipainotetut erät yhteensä	2 899 048	2 871 756
josta luottoriskin osuus	2 558 096	2 613 793
josta vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	10 002	6 089
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	13 748	12 945
josta operatiivisen riskin osuus	317 203	238 928

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Ydinvakavaraisuussuhde (CET1-%)	20,3 %	19,4 %
Vakavaraisuussuhde ensisijaisilla omilla varoilla (T1-%)	20,3 %	19,4 %
Kokonaisvakavaraisuussuhde (TC-%)	20,3 %	19,4 %
Pääomavaatimus		
Omat varat yhteensä	587 896	556 307
Pääomavaatimus yhteensä *	342 100	338 215
Puskuri pääomavaatimukseen	245 796	218 092
Vähimmäisomavaraisuusaste		
Ensisijainen pääoma (T1)	587 896	556 307
Vastuut yhteensä	6 167 246	5 879 750
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	9,5 %	9,5 %

* Pääomavaatimus muodostuu lakisääteisestä vakavaraisuusvaatimuksesta (8 %), Finanssivalvonnan asettamasta harkinnanvaraisesta lisäpääomavaatimuksesta (1,25 %), luottolaitoslain mukaisesta kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta (2,5 %) ja ulkomaisten vastuuden maakohtaisista muuttuvista pääomavaatimuksista. Finanssivalvonta on 29.3.2023 päättänyt asettaa luottolaitoksille 1 prosentin suuruisen järjestelmäriskipuskurivaatimuksen, joka astuu voimaan siirtymäajan jälkeen 1.4.2024.

VASTUULLISUUS

POP Pankki -ryhmässä yritysvastuu pohjautuu osuustoiminnalliseen arvopohjaan, paikallisuuteen sekä liiketoiminnan pitkäjänteisyyteen. POP Pankki -ryhmä julkaisee vuoden 2023 vastuullisuusraportin osana vuosikertomustaan. Ryhmä noudattaa raportoinnissaan kansainvälistä Global Reporting Initiative (GRI) -viitekehystä.

POP Pankki -ryhmän toimintaa ohjaa voimassa olevat lait, asetukset, viranomaisten antamat ohjeet ja määräykset, hyvän hallintotavan mukaiset periaatteet sekä ryhmän arvot ja strategia, omat säännöt sekä sisäisesti sitovat ohjeet. Lisäksi pankkitoiminnassa otetaan huomioon hyvän pankkitavan mukaiset menettelyt ja kaupankäyntiohjeet sekä yhteenliittymän sisäisiä ohjeita. Vakuutusten tarjoamisessa noudatetaan Finanssiala ry:n hyvää vakuutustapaa koskevia ohjeita.

Vastuullisuusasioiden operatiivinen johtaminen on integroitu osaksi normaalia päivittäistä liiketoimintaa. Vastuullisuusasiat käsitellään ja päätetään POP Pankkikeskuksen johtoryhmässä ja hallituksessa. Johtoryhmä ja hallitus tarkastelevat linjauksia vuosittain ja niitä sekä periaatteita päivitetään tarvittaessa.

POP Pankki -ryhmän vastuullisuustyötä ohjaa vastuullisuusvisio, jonka mukaan POP Pankki on asiakkaiden, jäsentensä ja paikallisyhteisöjen luotettava kumppani kestävän hyvinvoinnin luomisessa. Ryhmän vastuullisuusohjelman painopistealueet ovat:

1. Kestävän rahoituksen ja sijoittamisen edistäminen sekä ilmastonmuutoksen hillintä niiden avulla
2. Paikallisen menestyksen, elinvoimaisuuden ja hyvinvoinnin tukeminen
3. Liiketoiminnan avoimuus ja läpinäkyvyys
4. Henkilöstön yhdenvertaisuus sekä monimuotoisuuden ja työhyvinvoinnin edistäminen
5. Harmaan talouden, korruption ja rahanpesun estäminen
6. Jatkuva tietoturvan kehittäminen ja turvallisen pankkiasioinnin edistäminen.

Syksyllä 2022 POP Pankki -ryhmä teki laajan sidosryhmäkyselyn, jonka perusteella vuonna 2023 vastuullisuusohjelman painopistealueisiin päivitettiin uusi teema tietoturvasta ja turvallisesta pankkiasioinnista.

POP Pankki -ryhmä seuraa aktiivisesti EU:n kestävään rahoitukseen liittyvän sääntelyn kehitystä ja valmistelelee jatkuvasti omia palvelujaan, prosessejaan, raportointiaan ja ohjeistuksiaan vastaamaan kestävään rahoitukseen liittyviä sääntelymuutoksia. POP Pankki -ryhmä arvioi, että sen toiminnassa ei ole ollut suoraan ympäristöön, sosiaaliseen vastuuseen ja ihmisoikeuksiin liittyviä riskejä, joilla olisi ollut merkittävää vaikutusta sen toimintaan.

Syksyllä 2023 POP Pankki -ryhmä toteutti kaksinkertaisen olennaisuuden arvioinnin valmistautuakseen EU:n kestävyysraportointidirektiivin (Corporate Sustainability Reporting Directive, CSRD) mukaiseen raportointiin. Arvioinnin tarkoituksena

oli tunnistaa ja määritellä POP Pankki -ryhmälle olennaiset vastuullisuusaiheet. Arvioinnissa olennaisia vastuullisuusaiheita tarkasteltiin kahdesta eri näkökulmasta: POP Pankki -ryhmän vaikutuksia ympäristöön ja yhteiskuntaan sekä vastuullisuusaiheiden taloudellisia vaikutuksia POP Pankki -ryhmään. Kaksoisolennaisuusarvioinnin tulokset ja tunnistetut olennaiset vastuullisuusaiheet määrittelevät kestävyysraportoinnissa julkaistavat aiheet tilikaudesta 2024 lähtien.

POP Pankki sai EPSI Rating 2023 -asiakastyytyväisyystutkimuksen yhteydessä tehdyssä Kestävyysindeksi-arvioinnissa henkilö- ja yritysasiakkailta toimialan toiseksi korkeimmat indeksipisteet. Indeksien määräytyminen perustuu asiakkaiden arvioon toimijasta sekä tutkimuksen vastuullisuuden liittyviin kysymyksiin.

TILIKAUDEN JÄLKEISET TAPAHTUMAT

POP Pankkikeskuksen hallituksella ei ole tiedossa sellaisia tilikauden päättymisen jälkeisiä tapahtumia, joilla olisi olennaista vaikutusta POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksessä esitetyn informaation kannalta.

VUODEN 2024 NÄKYMÄT

Maailmantalouden kasvun ennakoidaan nopeutuvan vuonna 2024, mutta pysyvän kuitenkin totuttua matalampana. Sen sijaan Suomen talouden ennakoidaan supistuvan ja inflaation hidastuvan. Suomen talouden kehitykseen vaikuttavat keskeisimmin heikentyneet vientinäkymät ja investointien määrän vähentyminen. Euroopan keskuspankki on lopettanut ohjauskorkojen nostot toistaiseksi ja odotukset ohjauskorkojen laskusta ovat kasvaneet. Vuoden 2023 lopussa nähty markkinakorkojen nopea lasku on tasaantunut alkuvuoden 2024 aikana, mutta korkojen odotetaan jatkavan laskua maltillisella vauhdilla.

Suomessa heikentyneet talousnäkymät ja aiempia vuosia korkeampi korkotaso vaikuttavat asuntorahoituksen kysyntään. Investointien heikentyminen vähentää yritysrahoituksen kysyntää, joten liiketoiminnan volyymikasvun toteutuminen on aiempaa haastavampaa. Heikentynyt taloustilanne tulee heijastumaan luottotappioiden määrään. Markkinakorkojen nousu on muuttanut myös varainhankinnan hinnoittelua ja kilpailu talletuksista voi nostaa pankkien varainhankinnan kustannuksia loppuvuoden aikana.

Toimintaympäristön haastavasta kehityksestä huolimatta ryhmän jatkuvien toimintojen tuloksen ennakoidaan muodostuvan tilikaudella 2024 samantasoiseksi kuin tilikaudella 2023. Tuloskehitykseen liittyy markkinakorkojen ja sijoitusmarkkinoiden muutoksista, talletuskilpailun mahdollisesta

kiristymisestä ja luottotappioiden määrän kehityksestä johtuvaa epävarmuutta.

Kaikki tilinpäätöksessä esitetyt ennusteet ja arviot perustuvat johdon tämänhetkiseen näkemykseen talouden kehityksestä, ja todelliset tulokset voivat olla merkittävästikin erilaiset johtuen toimintaympäristöön vaikuttavista tekijöistä.

POP PANKKI -RYHMÄN TILINPÄÄTÖSTIEDOTE 1.1.-31.12.2023 (IFRS)

POP PANKKI -RYHMÄN TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	Liite	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022 Oikaistu
Korkotuotot		254 939	104 399
Korkokulut		-76 832	-11 073
Korkokate	4	178 108	93 326
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	5	44 016	42 098
Sijoitusten nettotuotot	6	-2 355	-602
Liiketoiminnan muut tuotot		4 685	6 773
Liiketoiminnan tuotot yhteensä		224 453	141 594
Henkilöstökulut		-49 204	-43 571
Liiketoiminnan muut kulut		-63 703	-58 303
Poistot ja arvonalentumiset		-5 917	-5 842
Liiketoiminnan kulut yhteensä		-118 824	-107 717
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	9	-17 271	-7 738
Osuus osakkuusyritysten tuloksista		968	16
Tulos ennen veroja		89 326	26 155
Tuloverot		-17 714	-5 283
Tulos jatkuvista toiminnoista		71 611	20 872
Tulos lopetetuista toiminnoista verojen jälkeen	3	45 229	2 971
Tilikauden tulos		116 840	23 843

POP PANKKI -RYHMÄN LAAJA TULOSLASKELMA

(1 000 euroa)	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022 Oikaistu
Tilikauden tulos	116 840	23 843
Muun laajan tuloksen erät		
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi		
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittämisestä johtuvat voitot/tappiot	697	572
Käyvän arvon muutos oman pääoman ehtoista instrumenteista	141	230
Myyntivoitot ja -tappiot oman pääoman ehtoista instrumenteista	-	- 1 922
Laskennalliset verot	-168	224
Yhteensä	671	-896
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi		
Käyvän arvon muutos vieraan pääoman ehtoista instrumenteista	6 812	-15 984
Laskennalliset verot	-1 350	3 268
Yhteensä	5 462	-12 715
Muun laajan tuloksen erät yhteensä	6 133	-13 611
Tilikauden laaja tulos yhteensä	122 972	10 232

POP PANKKI -RYHMÄN TASE

(1 000 euroa)	Liite	31.12.2023	31.12.2022 Oikaistu
Varat			
Käteiset varat		495 644	448 499
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	7,8	61 502	62 333
Lainat ja saamiset asiakkailta	7,8	4 562 254	4 448 480
Johdannaissopimukset	11	16 165	-
Sijoitusomaisuus	7,8	792 043	712 087
Sijoitukset osakkuusyhtiöihin		22 123	230
Jälleenvakuutus sopimussaamiset		-	9 331
Aineettomat hyödykkeet		7 986	8 965
Aineelliset hyödykkeet		24 930	27 268
Muut varat		86 470	47 166
Versaamiset		5 453	9 833
Varat yhteensä		6 074 569	5 774 192

(1 000 euroa)	Liite	31.12.2023	31.12.2022 Oikaistu
Velat			
Velat luottolaitoksille	7,8,10	131 144	163 139
Velat asiakkaille	7,8,10	4 330 320	4 325 946
Johdannaissopimukset	11	4 661	12 495
Vakuutus sopimusvelat		-	48 241
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	12	787 156	565 252
Muut velat		97 734	63 271
Verovelat		35 449	29 173
Velat yhteensä		5 386 463	5 207 517
Oma pääoma			
Osuuspääoma			
Jäsenosuudet		10 714	10 707
POP Osuudet		60 391	60 153
Osuuspääoma yhteensä		71 105	70 860
Rahastot		157 795	152 105
Kertyneet voittovarot		459 206	343 709
Oma pääoma yhteensä		688 106	566 675
Velat ja oma pääoma yhteensä		6 074 569	5 774 192

LASKELMA POP PANKKI -RYHMÄN OMAN PÄÄOMAN MUUTOKSISTA

(1 000 euroa)	Osuuspääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Kertyneet voittovarot	Yhteensä	Määräysvallattomat omistajat	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 1.1.2023	70 860	-10 220	162 325	343 709	566 674	-	566 674
Tilikauden laaja tulos							
Tilikauden tulos	-	-	-	116 840	116 840	-	116 840
Muut laajan tuloksen erät	-	5 575	-	558	6 133	-	6 133
Tilikauden laaja tulos yhteensä	-	5 575	-	117 398	122 972	-	122 972
Liiketoimet omistajien kanssa							
Osuuspääoman muutos	245	-	-	-	245	-	245
Voitonjako	-	-	-97	-1 689	-1 786	-	-1 786
Rahastosiirrot	-	-	212	-212	-	-	-
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	245	-	115	-1 901	-1 541	-	-1 541
Oma pääoma 31.12.2023	71 105	-4 645	162 440	459 206	688 106	-	688 106

(1 000 euroa)	Osuuspääoma	Käyvän arvon rahasto	Muut rahastot	Kertyneet voittovarot	Yhteensä	Määräysvallattomat omistajat	Oma pääoma yhteensä
Oma pääoma 31.12.2021	67 056	4 038	159 839	321 437	552 370	439	552 809
IFRS 17 Siirtymä	-	-189	-	1 164	975	-	975
Oma pääoma 1.1.2022	67 056	3 849	159 839	322 601	553 346	439	553 785
Tilikauden laaja tulos							
Tilikauden tulos	-	-	-	23 843	23 843	0	23 843
Muut laajan tuloksen erät	-	-14 069	-	458	-13 611	-	-13 611
Tilikauden laaja tulos yhteensä	-	-14 069	-	24 301	10 232	0	10 232
Liiketoimet omistajien kanssa							
Osuuspääoman muutos	3 273	-	-	-	3 273	-	3 273
Voitonjako	-	-	-	-1 599	-1 599	-	-1 599
Rahastosiirrot	532	-	2 486	-3 017	-	-	-
Liiketoimet omistajien kanssa yhteensä	3 804	-	2 486	-4 617	1 673	-	1 673
Luovutus: osakkeet, käypään arvoon pysyvästi muiden laajan tuloksen erien kautta	-	-	-	1 538	1 538	-	1 538
Muut muutokset	-	-	-	-114	-114	-439	-553
Muut muutokset yhteensä	-	-	-	1 424	1 424	-439	985
Oma pääoma 31.12.2022	70 860	-10 220	162 325	343 709	566 674	-	566 674

POP Pankki -ryhmä on ottanut käyttöön takautuvasti IFRS 17 Vakuutus SOPIMUKSET -standardin. Siirtymästä on kerrottu tarkemmin liitteessä 2.

POP PANKKI -RYHMÄN RAHAVIRTALASKELMA

(1 000 euroa)	Liite	1.1.-31.12.2023	31.12.2022 Oikaistu
Liiketoiminnan rahavirta			
Tilikauden tulos		116 840	23 843
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut		39 402	26 442
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)		-310 523	-42 483
Saamiset luottolaitoksilta		3 234	-1 662
Saamiset asiakkailta		-127 049	11 296
Sijoitusomaisuus		-74 386	-30 193
Muut varat		-112 322	-21 925
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)		-45 854	-140 084
Velat luottolaitoksille	7,8,10	-46 338	-10 111
Velat asiakkaille	7,8,10	-33 215	-137 994
Varaukset ja muut velat		41 878	14 267
Maksetut tuloverot		-8 179	-6 246
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä		-200 136	-132 282
Investointien rahavirta			
Tytäryhtiöinvestointien vähennykset		53 403	1 418
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin		-10 242	-8 995
Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden myynnit		2 242	2 800
Investointien rahavirta yhteensä		45 403	-4 777
Rahoituksen rahavirta			
Osuuspääoman vähennykset/lisäykset		245	3 804
Maksetut osuuspääoman korot ja muu voitonjako		-1 789	-1 599
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset	7,8,11	378 475	588 413
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset	7,8,11	-168 219	-301 853
Vuokrasopimusvelan maksut		-1 692	-2 024
Rahoituksen rahavirta yhteensä		207 020	286 742

(1 000 euroa)	Liite	1.1.-31.12.2023	31.12.2022 Oikaistu
Rahavarojen muutos			
Rahavarat tilikauden alussa		464 047	314 365
Rahavarat tilikauden lopussa		516 334	464 047
Rahavarojen nettomuutos		52 287	149 682
Rahavarat			
Käteiset varat		10 624	11 587
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta		505 710	452 459
Yhteensä		516 334	464 046

RAHAVIRTALASKELMAA KOSKEVAT LISÄTIEDOT

Saadut korot	214 309	90 344
Maksetut korot	37 542	2 036
Saadut osingot	3 660	3 795
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut		
Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut		
Rahoitusvarojen arvonalentumiset	17 271	7 587
Poistot	8 270	8 799
Vakuutusvelan muutos	-	4 190
Muut	13 861	5 866
Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut yhteensä	39 402	26 442

LIITTEET

LIITE 1 POP PANKKI -RYHMÄ JA IFRS-TILINPÄÄTÖKSEN LAAJUUS

POP Pankki -ryhmä (jäljempänä myös Ryhmä) on POP Pankkien ja POP Pankkikeskus osk:n sekä niiden tytäryhteisöjen sekä yhteisessä määräysvallassa olevien yhteisöjen muodostama finanssiryhmä, joka toimii Suomessa. POP Pankit ovat itsenäisiä, alueellisesti ja paikallisesti toimivia osuuspankkeja. POP Pankkikeskus osk toimii Ryhmän keskusyhteisönä. POP Pankki -ryhmä tarjoaa vähittäispankkipalveluja henkilöasiakkaille sekä pienille ja keskisuurille yrityksille.

POP Pankkikeskus osk:n jäsenluottolaitoksia ovat 18 osuuspankkia sekä jäsenosuuspankkien keskusluottolaitoksena toimiva Bonum Pankki Oyj ja kiinnitysluottopankki POP Asuntoluottopankki Oyj. POP Pankkien yhteenliittymä on laissa talletuspankkien yhteenliittymästä 599/2010 (jäljempänä Yhteenliittymälaki) määritelty taloudellinen kokonaisuus, jonka jäsenillä on vastuu toistensa veloista ja sitoumuksista. POP Pankkien yhteenliittymän muodostavat keskusyhteisö POP Pankkikeskus osk, sen jäsenluottolaitokset, näiden konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset sekä sellaiset luottolaitokset, rahoituslaitokset ja palveluyritykset, joiden äänivallasta yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt yhdessä omistavat yli puolet. Jäsenluottolaitosten konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset ovat pääasiassa kiinteistöyhtiöitä.

POP Pankki -ryhmään kuuluu POP Pankkien yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen lisäksi myös

muita yhteisöjä. POP Pankki -ryhmä luopui katsauskauden aikana määräysvallasta Suomen Vahinkovakuutus Oy:ssä ja jatkaa yhtiössä vähemmistöosakkaana. Yrityskauppa toteutui 25.5.2023. Yhtiön yhdistelyssä POP Pankki -ryhmän tilinpäätökseen on noudatettu IFRS 17 -standardeja ja yhtiön tuotot ja kulut on esitetty tilinpäätöksessä IFRS 5 -standardin mukaisesti lopetettuina toimintoina. Suomen Vahinkovakuutus Oy on yhdistelty myynnin jälkeen POP Pankki -ryhmän IFRS-tilinpäätökseen osakkuusyhtiönä. Vähemmistöosuuden vakuutusyhtiössä omistaa POP Pankkien ja POP Pankkikeskuksen kokonaan omistama POP Holding Oy, joka ei ole keskinäisen vastuun piirissä. Yrityskauppa vaikutti myös POP Pankki -ryhmän segmenttiraportointiin. Laatimisperiaatteiden muutokset on esitetty tarkemmin liitteessä 2.

Yhteenliittymälain mukaan keskusyhteisön on laadittava keskusyhteisön ja sen jäsenluottolaitosten tilinpäätösten tai konsernitilinpäätösten yhdistelmänä tilinpäätös noudattaen kansainvälisiä IFRS-tilinpäätösstandardeja.

POP Pankki -ryhmä ei muodosta kirjanpitolain 1336/1997 mukaista konsernia, eikä luottolaitostoiminnasta annetussa laissa 610/2014 määriteltyä konsolidointiryhmää. POP Pankkikeskus osk:lla tai sen jäsenosuuspankeilla ei ole toisiinsa nähden kansainvälisten IFRS-tilinpäätösstandardien mu-

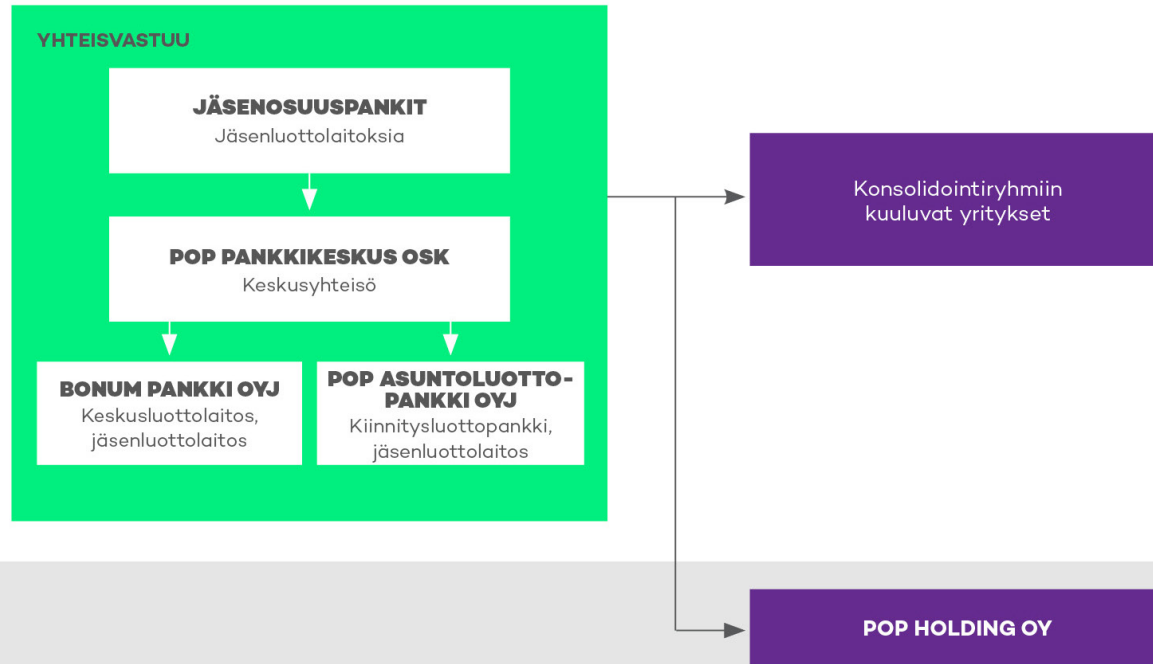
kaista määräysvaltaa, eikä Ryhmälle siten voida määritellä emoyhtiötä. Yhteenliittymälain mukaisesti POP Pankkikeskus osk:n hallitus on hyväksynyt Ryhmälle sen rakenteeseen soveltuvat tilinpäätösperiaatteet siltä osin, kuin IFRS-tilinpäätösstandardit eivät huomioi Ryhmän rakennetta. Tilinpäätösperiaatteet, jotka sisältävät kuvauksen jäsenosuuspankkien muodostamasta laskentateknisestä emoyhtiöstä, on esitetty liitteessä 2.

Seuraavassa kuvassa on esitetty POP Pankki -ryhmän rakenne sekä yhteenliittymään ja yhteisvastuun piiriin kuuluvat yhteisöt.

POP PANKKI -RYHMÄN RYHMÄRAKENNE

POP PANKKI -RYHMÄ

POP PANKKIEN YHTEENLIITTYMÄ



Tilikauden aikana tapahtui yksi POP Pankki -ryhmän sisäinen pankkifuusio. Jämijärven Osuuspankki sulautui toukokuun 2023 lopussa Kurikan Osuuspankkiin. Sulautumisen jälkeen POP Pankki -ryhmään kuuluu 18 osuuspankkia. Sulautuminen on yhteenliittymän sisäinen järjestely, eikä sillä ole vaikutusta POP Pankki -ryhmän yhdistettyyn taloudelliseen informaatioon.

Keskusyhteisönä toimiva POP Pankkikeskus osk vastaa POP Pankki -ryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta, kuten Yhteenliittymälaiissa säädetään. POP Pankkikeskus osk:n kotipaikka on Helsinki ja sen osoite on Hevosenenkä 3, 02600 Espoo. POP Pankkikeskus osk on laatinut Yhteenliittymälain mukaisesti POP Pankki -ryhmän yhdistellyn IFRS-tilinpäätöksen. POP Pankkikeskus osk:n hallitus on hyväksynyt toimintakertomuksen ja yhdistellyn tilinpäätöksen 15.2.2024. Tilinpäätös annetaan tiedoksi POP Pankkikeskus osk:n osuuskunnan kokoukselle 5.4.2024. Jäsenökset POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksestä sekä tilinpäätöstiedotteesta ovat saatavissa keskusyhteisön toimitiloista osoitteesta Hevosenenkä 3, 02600 Espoo tai sähköisesti osoitteessa www.poppankki.fi.

LIITE 2 POP PANKKI -RYHMÄN TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

POP Pankki -ryhmän (jäljempänä myös Ryhmä) yhdistelty tilinpäätös on laadittu EU:ssa hyväksyttyjä kansainvälisiä IFRS-standardeja (International Financial Reporting Standards) sekä standardeja koskevia tulkintoja (IFRIC) noudattaen. Tilinpäätöksen liitetietojen laadinnassa on huomioitu myös suomalaisen kirjanpito- ja yhteisö-lainsäädännön sekä viranomaismääräysten vaatimukset.

Tilinpäätöstiedote 1.1.–31.12.2023 on laadittu IAS 34 Osavuosikatsaukset -standardin mukaisesti. Tilinpäätöstiedotteen lukuja ei ole tilintarkastettu.

Tilinpäätöstiedotteen luvut esitetään tuhansina euroina, ellei toisin ole ilmoitettu. Laskelmissa ja taulukoissa esitetyt luvut on pyöristetty, joten yksittäisten lukujen yhteenlaskettu summa saattaa poiketa esitetystä summasta. Kaikkien POP Pankki -ryhmään kuuluvien yhtiöiden toimintavaluutta on euro.

JOHDON HARKINTAA EDELLYTTÄVÄT TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET JA ARVIOIHIN LIITTYVÄT EPÄVARMUUSTEKIJÄT

IFRS-standardien soveltaminen edellyttää johdolta tulevaisuutta koskevia arvioita ja oletuksia, jotka vaikuttavat tilinpäätöslaskelmissa esitettyjen erien määrään sekä niiden liitteenä annettuihin tietoihin. Johdon keskeiset arviot koskevat tulevaisuutta ja tilinpäätöspäivän arvoihin liittyviä keskeisiä epävarmuustekijöitä ja ne liittyvät erityisesti käyvän arvon arviointiin ja rahoitusvarojen

arvonalentumisiin. Johdon arviot ja oletukset perustuvat tilinpäätöshetken parhaaseen näkemykseen, jotka voivat poiketa joissain määrin lopullisesta toteumasta. Talouden kehityksen ennustaminen on vaikeutunut, minkä vuoksi rahoitusvarojen käypiin arvoihin ja arvonalentumisvarauksiin liittyy tavanomaista suurempaa epävarmuutta. Rahoitusvarojen käyvistä arvoista ja arvostusmenetelmistä on annettu tarkempia tietoja liitteessä 8 ja rahoitusvarojen arvonalentumistappioista liitteessä 9.

Rahoitusvarojen arvonalentuminen

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa sovelletaan parametreja, jotka edellyttävät johdon harkintaa. Johdon on määritettävä, miten laskennassa huomioidaan tulevaisuuteen liittyvä makrotaloudellinen informaatio, mitä periaatteita merkittävän luottoriskin kasvun arvioinnissa sovelletaan, miten arvioidaan tappion määrä maksukyvyttömyydessä sekä millaisia luottovastat-arvokertoimia sovelletaan luottokortteihin.

Johdon harkintaan perustuen on tehty aiemmillä tilikausilla johdon harkintaan perustuva ylimääräinen varaus 3 000 tuhatta euroa. Varaus kohdistui yritysluottokantaan ja sillä varauduttiin kustannusinflaation aiheuttamiin negatiivisiin vaikutuksiin sekä yritys- että maa- ja metsätalousasiakkaiden maksukyvyssä. Tilikauden 2023 aikana johdolle arvioiti aiemmin tehdyn varauksen perusteita ja päätettiin purkaa varauksen, koska ennakoitujen muutokset yritysasiakkaiden sekä maa- ja metsätalo-

usasiakkaiden maksukyvyssä ovat realisoituneet odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa tai lopullisten luottotappioiden kirjauksina.

LOPETETUT TOIMINNOT

POP Pankki -ryhmä luopui katsauskauden aikana määräysvallasta vakuutustoimintasegmentin muodostaneesta Suomen Vahinkovakuutus Oy:stä ja jatkaa yhtiössä vähemmistöosakkaana POP Pankki -ryhmä raportoi myydyin vakuutustoiminnan lopetettuina toimintoina ja lopetettujen toimintojen tulos raportoidaan erillään jatkuvien toimintojen tuotoista ja kuluista. Vertailukausi on oikaistu vastaavasti. Konsernin sisäiset tuotot ja kulut jatkuvien ja lopetettujen toimintojen välillä on eliminoitu. Taseen vertailukauden tiedoissa ei ole esitetty lopetettuja toimintoja erillään. Vakuutustoimintaan on sovellettu IFRS 17 Vakuutus sopimukset -standardia 1.1.2023 alkaen takautuvasti, minkä vuoksi vakuutustoiminnan vertailutietoja on oikaistu.

SEGMENTTIRAPORTOINTI

POP Pankki -ryhmällä oli toukokuuhun 2023 asti kaksi toimintasegmenttiä: pankkitoiminta ja vakuutustoiminta. Toimintasegmenttejä on raportoitu tavalla, joka on yhdenmukainen johdolle toimittavan sisäisen raportoinnin kanssa. Pankkitoimintasegmentin muodostavat POP Pankki -ryhmään kuuluvat luottolaitokset. Vakuutustoimintasegmentin on muodostanut Suomen Vahinkovakuutus Oy.

POP Pankki -ryhmä luopui määräysvallasta Suomen Vahinkovakuutus Oy:ssä toukokuussa 2023. POP Pankki -ryhmällä on yrityskaupan jälkeen vain yksi toimintasegmentti, jota ei raportoida erikseen. Aiemmin erikseen raportoitu vakuutus-toimintasegmentti on esitetty liitteessä 3 Lopetetut toiminnot.

LAATIMISPERIAATTEIDEN MUUTOKSET

Tilikauden aikana käyttöön otetut uudet IFRS-standardit, standardimuutokset ja tulkinnat

POP Pankki -ryhmä on ottanut käyttöön tilikauden alussa uuden IFRS 17 Vakuutus SOPIMUKSET -standardin, jota on sovellettu tilikauden aikana lopetettuihin toimintoihin.

Tilikauden alussa voimaan tulleilla muutoksilla IFRS-standardeihin IAS 1 Tilinpäätöksen esittäminen, IAS 8 Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet, kirjanpidollisten arvioiden muutokset ja virheet ja IAS 12 Tuloverot ei ollut olennaista vaikutusta POP Pankki -ryhmän tilinpäätökseen.

Uusi IFRS 17 Vakuutus SOPIMUKSET -standardi (sovellettava 1.1.2023 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla).

IFRS 17 -standardi korvasi voimaantullessaan vanhan IFRS 4 Vakuutus SOPIMUKSET -standardin ja sen käyttöönotto vaikuttaa vakuutus SOPIMUKSET -arvostamiseen, esittämiseen sekä merkitsemiseen kirjanpitoon. Uusi standardi koskee vakuutus SOPIMUKSET -sopimuksia, ja auttaa sijoittajia ja muita tahoja paremmin ymmärtämään vakuuttajien altistumista riskeille, sekä niiden kannattavuutta ja talou-

dellista asemaa. POP Pankki -ryhmä on ottanut standardin käyttöön sen soveltamisen tultua pakolliseksi 1.1.2023 alkaneella tilikaudella ja noudattanut takautuvaa soveltamista 1.1.2022 alkaen. Standardia on sovellettu lopetettuun toimintoon.

Standardin soveltamisala

POP Pankki -ryhmässä standardia on sovellettu kaikkiin myönnettyihin ensivakuutus SOPIMUKSET -sopimuksiin ja otettuihin jälleenvakuutus SOPIMUKSET -sopimuksiin. Ryhmällä ei ole sijoituskomponentteja tai kytkettyjä johdannaisia sisältäviä vakuutus SOPIMUKSET -sopimuksia, eikä sellaisia vakuutus SOPIMUKSET -sopimuksia, joissa on erotettavia tai yksilöitäviä palvelukomponentteja.

Vakuutus SOPIMUKSET -sopimuksia on myöntänyt POP Pankki -ryhmässä Suomen Vahinkovakuutus Oy, joka on yhdistelty POP Pankki -ryhmän konsolidoituun IFRS-tilinpäätökseen tytäryrityksenä, kunnes ryhmä luopui määräysvallasta yhtiössä toukokuussa 2023.

Vakuutus SOPIMUKSET

Ensivakuutus SOPIMUKSET -sopimusten salkut (portfolio) ovat koostuneet sopimuksista, joita koskevat riskit ovat samankaltaisia ja joita hallinnoidaan yhdessä. Vakuutus SOPIMUKSET -sopimukset ovat pääsääntöisesti yhden vuoden pituisia. Vakuutus SOPIMUKSET -sopimuksista koostuva salkku luokitellaan ryhmiin (group) vakuutus SOPIMUKSET -sopimuksen myöntöajankohdan ja odotetun kannattavuuden perusteella.

POP Pankki -ryhmä on arvioinut alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä vakuutus SOPIMUKSET -sopimusten tappiolisuutta käyttäen yleistä mallia (General Measu-

rement Model, GMM). Vakuutus SOPIMUKSET -sopimusten arvostus perustuu tulevien rahavirtojen nykyarvoon, jossa on huomioitu rahan aika-arvo sekä riskioikaisu. Kassavirtoihin sisällytetään odotetulla luottotappiolla oikaistu vakuutusmaksutulo, lopullista korvausvaadetta vastaavat korvauskulut sekä vakuutuspalvelukulut.

Kirjaaminen

Vakuutus SOPIMUKSET -sopimus on lisätty sen kalenterivuoden ryhmään, jolloin kyseinen sopimus on myönnetty.

POP Pankki -ryhmä on tehnyt laadintaperiaatteita koskevan valinnan, jonka mukaisesti vakuutus SOPIMUKSET -sopimusten hankinnasta aiheutuvat kassavirrat kirjataan kuluksi, kun kyseiset menot syntyvät, koska POP Pankki -ryhmä soveltaa vakuutusmaksujen kohdistamiseen perustuvaa lähestymistapaa kaikkiin vakuutus SOPIMUKSET -sopimuksiin ja kunkin ryhmään kuuluvan sopimuksen vakuutuskausi on alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä enintään vuoden pituinen. Vakuutus SOPIMUKSET -sopimusten sopimusrajaksi on katsottu vakuutuskauden päätyminen.

Vakuutus SOPIMUKSET -sopimusryhmän kirjanpitoarvo jokaisena raportointipäivänä on jäljellä olevan vakuutuskauden velan ja toteutuneista vakuutus tapahtumista aiheutuvan velan yhteismäärä.

POP Pankki -ryhmä on tehnyt tilinpäätöksen laatimisperiaatteita koskevan valinnan kirjata raportointikauden vakuutus SOPIMUKSET -sopimuksiin liittyvät rahoitustuotot ja -kulut täysimääräisesti tuloslaskelmaan.

Arvostaminen

Jäljellä olevan vakuutuskauden vakuutusvelan arvostaminen

POP Pankki -ryhmä on soveltanut IFRS 17 -standardin mukaista yksinkertaistettua vakuutusso-
pimusryhmän arvostamista käyttäen vakuutus-
maksujen kohdistamiseen perustuvaa lähestymis-
tapaa kaikkiin vakuutusso-
pimusryhmiin (Premium
Allocation Approach, PAA), koska vakuutuskaudet
ovat enintään vuoden pituisia.

Toteutuneista vakuutus tapahtumista aiheutuvan velan arvostaminen

Vakuutusso-
pimusryhmän toteutuneista vakuutus-
tapahtumista aiheutuvan velan (Liability for Incur-
red Claims, LIC) arvostamiseen on käytetty yleistä
arvostusmenetelmää (General Measurement Model,
GMM).

Siirtyessä soveltamaan IFRS 17 -standardia
1.1.2023 alkaen POP Pankki -ryhmä on noudat-
tanut täysin takautuvaa soveltamista ja oikaisut
edellisen tilikauden vertailutiedot.

Standardin käyttöönotolla oli noin yhden miljoonan
euron suuruinen positiivinen vaikutus POP Pankki
-ryhmän omaan pääomaan 1.1.2022 johtuen ta-
se-erien arvostusta koskevasta muutoksesta.

IFRS 17 -standardin käyttöönoton vaikutus vakuutussegmentin rahoitusvarojen luokitteluun ja arvostamiseen

POP Pankki -ryhmä on soveltanut IFRS 17 -stan-
dardin käyttöönoton yhteydessä mahdollisuutta

nimenomaisesti luokitella sijoituksia käypään ar-
voon tulosvaikutteisesti arvostettavaksi IFRS 9
-standardin mukaisesti. Nimenomaisesti käypään
arvoon arvostettavien rahoitusvarojen arvos-
tusluokkaa ei ole aiemmin sovellettu POP Pankki
-ryhmässä.

Luokittelu nimenomaisesti käypään arvoon arvos-
tettaviksi rahoitusvaroiksi perustuu epäjohdonmu-
kaisuuteen, joka syntyy, kun vakuutusso-
pimuksiin liittyvät rahoitustuotot ja -kulut kirjataan täys-
määräisesti tuloslaskelmaan ja SPPI-testin läpäi-
sevien vieraan pääoman ehtoisten sijoitusten ar-
vonmuutokset kirjataan laajaan tulokseen. Molem-
mat erät ovat alttiita korkoriskille, joten markkina-
korkojen muutos vaikuttaa kyseisten erien arvos-
tukseen vastakkaisuutensa vuoksi. Kaikki vakuutus-
yhtiön sijoitusomaisuuteen luettavat rahoitusvarat
ovat nimenomaisesti vakuutusso-
pimukseen liittyviä sijoituksia.

Rahoitusvarojen uudelleenluokittelu IFRS 17 -stan-
dardin käyttöönoton yhteydessä ei vaikuttanut ra-
hoitusvarojen käyvän arvon määrittämiseen eikä
rahoitusvarojen kirjanpitoarvoon siirtymähetkel-
lä. Uudelleenluokittelu vaikutti ainoastaan arvon-
muutoksen kirjaustapaan, jossa aiemmin laajas-
sa tuloksessa esitetty arvomuutos esitettiin tu-
loslaskelmassa.

Siirtymä on tehty takautuvasti oikaisemalla avaa-
vaa tasetta 1.1.2022. Luokittelun muutos ei vaikut-
tanut aiempien kausien arvostusluokkiin ja arvos-
tukseen.

Tulevilla tilikausilla sovellettavaksi tulevat IFRS- standardit, standardimuutokset ja tulkinnat

POP Pankki -ryhmä aikoo ottaa käyttöön 1.1.2024
alkaen sovellettavat muutokset olemassa oleviin
standardeihin IAS 1 Tilinpäätöksen esittäminen,
IAS 7 Rahavirtalaskelmat ja IFRS 7 Rahoitusinstru-
mentit: tilinpäätöksessä esitettävät tiedot, kun
standardimuutokset on hyväksytty sovellettavaksi
EU:ssa. Muutoksilla ei odoteta olevan olennaista
vaikutusta POP Pankki -ryhmän tilinpäätökseen.

IFRS 17 KÄYTTÖNOTON VAIKUTUS POP PANKKI -RYHMÄN TASEeseen JA OMAAN PÄÄOMAAN 1.1.2022

(1 000 euroa)	31.12.2021	IFRS 17 käyttönoton vaikutus	IFRS 9 uudelleen luokittelun vaikutus	1.1.2022 Oikaistu
Varat				
Käteiset varat	279 882	-	-	279 882
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	73 897	-	-	73 897
Lainat ja saamiset asiakkailta	4 243 829	-	-	4 243 829
Sijoitusomaisuus	681 552	-	-	681 552
Sijoitukset osakkuusyhtiöihin	214	-	-	214
Jälleenvakuutus- sopimussaamiset	-	13 136	-	13 136
Aineettomat hyödykkeet	9 298	-	-	9 298
Aineelliset hyödykkeet	29 611	-	-	29 611
Muut varat	34 014	-11 614	-	22 399
Verosaamiset	5 401	-	-50	5 351
Varat yhteensä	5 357 697	1 522	-50	5 359 169

(1 000 euroa)	31.12.2021	IFRS 17 käyttönoton vaikutus	IFRS 9 uudelleen luokittelun vaikutus	1.1.2022 Oikaistu
Velat				
Velat luottolaitoksille	166 484	-	-	166 484
Velat asiakkaille	4 222 364	-	-	4 222 364
Vakuutus sopimusvelat	52 692	1 395	-	54 087
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	284 920	-	-	284 920
Muut velat	50 060	-1 131	-	48 929
Verovelat	28 367	252	-19	28 600
Velat yhteensä	4 804 888	516	-19	4 805 384
Oma pääoma				
Osuuspääoma	67 056	-	-	67 056
Rahastot				
Käyvän arvon rahasto	4 038	-	-189	3 849
Muut rahastot	159 839	-	-	159 839
Kertyneet voittovarot	321 437	1 007	158	322 601
Määräysvallattomien omistajien osuus	439	-	-	439
Oma pääoma yhteensä	552 809	1 007	-31	553 785
Velat ja oma pääoma yhteensä	5 357 697	1 522	-50	5 359 169

IFRS 17 KÄYTTÖNOTON VAIKUTUS POP PANKKI -RYHMÄN TASEeseen JA OMAAN PÄÄOMAAN 31.12.2022

(1 000 euroa)	31.12.2022	IFRS 17 käyttönoton vaikutus	IFRS 9 uudelleen luokittelun vaikutus	31.12.2022 Oikaistu
Varat				
Käteiset varat	448 499	-	-	448 499
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	62 333	-	-	62 333
Lainat ja saamiset asiakkailta	4 448 480	-	-	4 448 480
Sijoitusomaisuus	712 087	-	-	712 087
Sijoitukset osakkuusyhtiöihin	230	-	-	230
Jälleenvakuutus- sopimussaamiset	-	9 331	-	9 331
Aineettomat hyödykkeet	8 965	-	-	8 965
Aineelliset hyödykkeet	27 268	-	-	27 268
Muut varat	59 460	-12 294	-	47 166
Verosaamiset	9 886	-	-52	9 833
Varat yhteensä	5 777 207	-2 963	-52	5 774 192

(1 000 euroa)	31.12.2022	IFRS 17 käyttönoton vaikutus	IFRS 9 uudelleen luokittelun vaikutus	31.12.2022 Oikaistu
Velat				
Velat luottolaitoksille	163 139	-	-	163 139
Velat asiakkaille	4 325 946	-	-	4 325 946
Johdannaissopimukset	12 495	-	-	12 495
Vakuutus sopimusvelat	57 011	-8 770	-	48 241
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	565 252	-	-	565 252
Muut velat	64 397	-1 126	-	63 271
Verovelat	28 350	1 387	-563	29 173
Velat yhteensä	5 216 590	-8 510	-563	5 207 517
Oma pääoma				
Osuuspääoma	70 860	-	-	70 860
Rahastot				
Käyvän arvon rahasto	-12 583	-	2 363	-10 220
Muut rahastot	162 325	-	-	162 325
Kertyneet voittovarot	340 014	5 546	-1 852	343 709
Oma pääoma yhteensä	560 617	5 546	511	566 674
Velat ja oma pääoma yhteensä	5 777 207	-2 963	-52	5 774 192

IFRS 17 KÄYTTÖNOTON VAIKUTUS POP PANKKI -RYHMÄN TULOSLASKELMAAN 1.1.-31.12.2022

(1 000 euroa)	1.1.-31.12.2022	IFRS 17 käyttöön- oton vaikutus	IFRS 9 uudelleen luokittelun vaikutus	1.1.-31.12.2022 Oikaistu
Korkotuotot	105 250	-127	-	105 123
Korkokulut	-11 075	-	-	-11 075
Korkokate	94 175	-127	-	94 048
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	41 617	502	-	42 119
Sijoitusten nettotuotot	-2 460	-	-2 932	-5 391
Vakuutuskate	12 675	-12 675	-	-
Vakuutuspalvelutulos	-	2 508	-	2 508
Vakuutuksen nettorahoitustuotot	-	4 547	-	4 547
Liiketoiminnan muut tuotot	7 259	-463	-	6 797
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	153 266	-5 706	-2 932	144 628
Henkilöstökulut	-51 178	7 607	-	-43 571
Liiketoiminnan muut kulut	-59 997	1 633	-	-58 364
Poistot ja arvonalentumiset	-7 984	2 141	-	-5 842
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-119 159	11 381	-	-107 778
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	-7 716	-	-22	-7 738
Osuus osakkuusyritysten tuloksista	16	-	-	16
Tulos ennen veroja	26 408	5 675	-2 954	29 128
Tuloverot	-5 283	-2	-	-5 285
Tilikauden tulos	21 124	5 673	-2 954	23 843

IFRS 17 KÄYTTÖNOTON VAIKUTUS POP PANKKI -RYHMÄN LAAJAAN TULOSLASKELMAAN 1.1.- 31.12.2022

(1 000 euroa)	1.1.-31.12.2022	IFRS 17 käyttöön- oton vaikutus	IFRS 9 uudelleen luokittelun vaikutus	1.1.-31.12.2022 Oikaistu
Tilikauden tulos	21 124	5 673	-2 954	23 843
Muun laajan tuloksen erät				
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi				
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittämisestä johtuvat voitot/ tappiot	572	-	-	572
Käyvän arvon muutos oman pääoman ehtoisista instrumenteista	230	-	-	230
Myyntivoitot ja -tappiot oman pääoman ehtoisista instrumenteista	-1 922	-	-	-1 922
Laskennalliset verot	224	-	-	224
Yhteensä	-896	-	-	-896
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi				
Käyvän arvon muutos vieraan pääoman ehtoisista instrumenteista	-18 848	-	2 954	-15 894
Laskennalliset verot	3 770	-	-591	3 179
Yhteensä	-15 078	-	2 363	-12 715
Muun laajan tuloksen erät yhteensä	-15 974	-	2 363	-13 611
Tilikauden laaja tulos yhteensä	5 150	5 673	-591	10 232

LIITE 3 LOPETUT TOIMINNOT

Vakuutustoiminta raportoidaan IFRS 5 Myytävänä olevat pitkäaikaiset omaisuuserät ja lopetettut toiminnot -standardin mukaisesti lopetettuina toimintoina. Yhtiö on yhdistelty kaupan toteutumiseen asti POP Pankki -ryhmän tilinpäätökseen tytäryrityksenä. POP Pankki -ryhmällä on yrityskaupan jälkeen vain yksi toimintasegmentti, joten ryhmä ei laadi segmenttiraportointia.

POP Pankki -ryhmä luopui määräysvallasta vakuutustoimintasegmentin muodostavassa Suomen Vahinkovakuutus Oy:ssä 25.5.2023 toteutuneessa yrityskaupassa. POP Pankki -ryhmä myi 70 % osakkeista LähiTapiolalle ja jatkaa yhtiössä vähemmistöosakkaana. Vakuutustoiminnan myynnistä kirjattiin myyntivoittoa 41,9 miljoonaa euroa.

Viereisessä taulukossa on esitetty tulos lopetetuista toiminnoista sekä lopetettujen toimintojen vaikutus POP Pankki -ryhmän taseeseen ja rahavirtoihin.

POP Pankki -ryhmä on ottanut käyttöön 1.1.2023 IFRS 17 Vakuutussopimukset -standardin takautuvasti ja uudelleenluokitellut käyttöönnoton yhteydessä vakuutustoimintaan kuuluvia rahoitusvaroja, minkä vuoksi lopetettujen toimintojen vertailutietoja on oikaistu. Vakuutustoimintaan kuuluvia rahoitusvaroja uudelleenluokiteltiin takautuvasti käypään arvoon laajan tuloksen kautta arvostettavista nimenomaisesti käypään arvoon

tulosvaikutteisesti arvostettaviin ja sen seurauksena lopetetuilla toiminnoilla ei ollut laajaan tuloslaskelmaan sisällytettäviä eriä. Oikaisun vaikutuksesta on kerrottu tarkemmin liitteessä 2.

(1 000 euroa)	1.1.-25.5.2023	1.1.-31.12.2022
Tulos lopetetuista toiminnoista		
Korkokate	387	723
Sijoitusten nettotuotot	1 101	-4 789
Vakuutuspalvelutulos		
Vakuutusmaksutuotot	20 755	49 933
Vakuutuspalvelukulut	-18 617	-42 805
Jälleenvakuutussopimusten nettotuotot	-28	-4 620
Vakuutuspalvelutulos yhteensä	2 109	2 508
Vakuutuksen nettorahoitustuotot		
Vakuutussopimusten nettorahoitustuotot	-393	5 455
Jälleenvakuutussopimusten nettorahoitustuotot	126	-908
Vakuutussopimukseen liittyvät nettorahoitustuotot yhteensä	-267	4 547
Liiketoiminnan muut tuotot	36	89
Liiketoiminnan muut kulut	-77	-104
Lopetettujen toimintojen tulos ennen veroja	3 290	2 974
Tuloverot	-	-2
Lopetettujen toimintojen tulos verojen jälkeen	3 290	2 972
Myyntivoitto lopetetuista toiminnoista	38 098	-
Osakeomistuksen arvostus käypään arvoon	3 840	-
Myyntivoitto lopetetuista toiminnoista yhteensä	41 939	-
Tulos lopetetuista toiminnoista yhteensä	45 228	2 972

LOPETETTUJEN TOIMINTOJEN VAIKUTUS POP PANKKI -RYHMÄN TASEESEEN MYyntIHETKELLÄ

(1 000 euroa)	25.5.2023
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	9 109
Sijoitusomaisuus	73 414
Jälleenvakuutus sopimussaamiset	11 297
Aineettomat hyödykkeet	4 586
Aineelliset hyödykkeet	510
Muut varat	816
Verosaamiset	1 353
Varat yhteensä	101 086
Vakuutus sopimusvelat	50 244
Muut velat	7 572
Verovelat	1 771
Velat yhteensä	59 587

LOPETETTUJEN TOIMINTOJEN RAHAVIR RAT

(1 000 euroa)	25.5.2023	31.12.2022
Liiketoiminnan rahavirta	5 371	402
Investointien rahavirta	-1 469	-1 439
Rahavirta yhteensä	3 902	-1 036

LIITE 4 KORKOTUOTOT JA -KULUT

(1 000 euroa)	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
Korkotuotot		
Saamisista luottolaitoksilta	17 911	1 963
Saamisista asiakkailta	197 106	94 133
Saamistodistuksista		
Jaksotettuun hankintamenoön	8 278	1 020
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	125	187
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	7 655	2 916
Johdannaissopimuksista	22 257	3 233
Muut korkotuotot	1 606	948
Korkotuotot yhteensä	254 939	104 399
joista negatiiviset korkokulut	-	18
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-3 938	-596
Veloista asiakkaille	-19 606	-3 088
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-24 637	-4 754
Johdannaissopimuksista	-28 476	-1 944
Muut korkokulut	-175	-690
Korkokulut yhteensä	-76 832	-11 073
joista negatiiviset korkotuotot	-8	-599
Korkokate	178 108	93 326
Korkotuotot luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneista rahoitusvaroista (vaihe 3)	7 602	3 327

LIITE 5 PALKKIOTUOTOT JA -KULUT, NETTO

(1 000 euroa)	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	8 343	8 271
Talletuksista	277	283
Maksujenvälityksestä	29 309	27 220
Lainopillisista tehtävistä	2 482	2 480
Välitetyistä toiminnasta	3 713	3 729
Takausten myöntämisestä	636	571
Rahastoista	3 589	3 524
Muut palkkiotuotot	1 018	1 011
Palkkiotuotot yhteensä	49 367	47 088
Palkkiokulut		
Maksujenvälityksestä	-5 089	-4 791
Muut palkkiokulut	-261	-200
Palkkiokulut yhteensä	-5 351	-4 991
Palkkiotuotot ja kulut, netto	44 016	42 098

LIITE 6 SIOJITUSTEN NETTOTUOTOT

(1 000 euroa)	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti		
Saamistodistukset		
Myyntivoitot ja -tappiot	-91	-184
Arvostusvoitot ja -tappiot	-366	229
Osakkeet ja osuudet		
Osinkotuotot	3 633	3 758
Myyntivoitot ja -tappiot	-319	48
Arvostusvoitot ja -tappiot	-2 883	-4 550
Yhteensä	-26	-699
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta		
Saamistodistukset		
Myyntivoitot ja -tappiot	70	183
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-182	-615
Osakkeet ja osuudet		
Osinkotuotot	17	78
Yhteensä	-95	-354
Valuuttatoiminnan nettotuotot	122	159
Suojauslaskennan nettotuotot		
Suojaavien instrumenttien käyvän arvon muutos	24 000	-12 495
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos	-25 120	12 625
Yhteensä	-1 120	129
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot		
Vuokratuotot	2 620	2 587
Myyntivoitot ja -tappiot	-232	313
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	123	130
Vastike- ja hoitokulut	-2 039	-2 045
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-1 712	-815
Muut tuotot ja kulut sijoituskiinteistöistä	4	-7
Yhteensä	-1 236	163
Sijoitusten nettotuotot yhteensä	-2 355	-602

Sijoitusten nettotuotot sisältävät arvopaperisijoitusten nettotuotot lukuun ottamatta saamistodistusten korkoja, jotka on merkitty korkokatteeseen.

LIITE 7 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN LUOKITTELU

RAHOITUSVARAT 31.12.2023

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	495 644	-	-	-	495 644
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	61 503	-	-	-1	61 502
Lainat ja saamiset asiakkailta	4 614 855	-	-	-52 601	4 562 254
Jälleenvakuutusominaisuuksien saamiset	-	16 165	-	-	16 165
Saamistodistukset*	358 412	5 143	272 525	-125	635 955
Osakkeet ja osuudet	-	130 921	966	-	131 887
Rahoitusvarat yhteensä	5 530 413	152 229	273 491	-52 726	5 903 406
Muut varat					171 162
Varat yhteensä					6 074 569

*Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 758 tuhatta euroa.

RAHOITUSVARAT 31.12.2022

(1 000 euroa)	Jaksotettuun hankintamenoon	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti**	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Odotettavissa olevat luottotappiot	Yhteensä
Käteiset varat	448 499	-	-	-	448 499
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	62 334	-	-	-1	62 333
Lainat ja saamiset asiakkailta	4 489 992	-	-	-41 512	4 448 480
Saamistodistukset*	207 678	56 789	255 347	-68	519 746
Osakkeet ja osuudet	-	166 411	1 347	-	167 758
Rahoitusvarat yhteensä	5 208 502	223 200	256 695	-41 581	5 646 816
Muut varat					127 376
Varat yhteensä					5 774 192

*Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirjattavista saamistodistuksista on kirjattu käyvän arvon rahastoon odotettavissa olevia luottotappioita 623 tuhatta euroa.

** Käypään arvoon tulosvaikutteisesti esitettävät saamistodistukset sisältävät 46 712 tuhatta euroa vakuutustoiminnan nimenomaisesti käypään arvoon tulosvaikutteisesti luokiteltavia eriä.

RAHOITUSVELAT 31.12.2023

(1 000 euroa)	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Jaksotettuun hankintameno	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	-	131 144	131 144
Velat asiakkaille	-	4 330 320	4 330 320
Johdannaissopimukset	4 661	-	4 661
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-	787 156	787 156
Rahoitusvelat yhteensä	4 661	5 248 620	5 253 280
Muut velat			133 182
Velat yhteensä			5 386 463

RAHOITUSVELAT 31.12.2022

(1 000 euroa)	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Jaksotettuun hankintameno	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	-	163 139	163 139
Velat asiakkaille	-	4 325 946	4 325 946
Johdannaissopimukset	12 495	-	12 495
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-	565 252	565 252
Rahoitusvelat yhteensä	12 495	5 054 337	5 066 832
Muut velat			140 685
Velat yhteensä			5 207 517

LIITE 8 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN KÄYVÄT ARVOT JA ARVOSTUSMENETELMÄT

RAHOITUSVARAT

(1 000 euroa)	31.12.2023		31.12.2022	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	495 644	495 644	448 499	448 499
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	61 502	61 502	62 333	62 333
Lainat ja saamiset asiakkailta	4 562 254	4 546 396	4 448 480	4 410 256
Johdannaissopimukset	16 165	16 165	-	-
Sijoitusomaisuus				
Jaksotettuun hankintamenuun	358 287	361 678	207 610	204 124
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	136 064	136 064	223 200	223 200
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	273 491	273 491	256 695	256 695
Yhteensä	5 903 406	5 890 938	5 646 816	5 605 107

RAHOITUSVELAT

(1 000 euroa)	31.12.2023		31.12.2022	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	131 144	131 122	163 139	163 085
Velat asiakkaille	4 330 320	4 318 250	4 325 946	4 325 150
Johdannaissopimukset	4 661	4 661	12 495	12 495
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	787 156	775 605	565 252	559 359
Yhteensä	5 253 280	5 229 638	5 066 832	5 060 089

TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETTUJEN ERIEN KÄYVÄN ARVON HIERARKIATASOT**TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT 31.12.2023**

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti				
Osakkeet ja osuudet	125 864	-	5 057	130 921
Saamistodistukset	2 300	-	2 843	5 143
Johdannaissopimukset	-	16 165	-	16 165
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta				
Osakkeet ja osuudet	-	-	966	966
Saamistodistukset	230 071	33 819	718	264 607
Yhteensä	358 235	49 984	9 583	417 802

TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VELAT 31.12.2023

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti				
Johdannaissopimukset	-	4 661	-	4 661
Yhteensä	-	4 661	-	4 661

TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VARAT 31.12.2022

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti*				
Osakkeet ja osuudet	154 769	-	11 642	166 411
Saamistodistukset	51 073	995	4 721	56 789
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta				
Osakkeet ja osuudet	-	-	1 347	1 347
Saamistodistukset	211 216	43 642	489	255 347
Yhteensä	417 058	44 638	18 199	479 895

*Käypään arvoon tulosvaikutteisesti esitettävät saamistodistukset sisältävät 46 712 tuhatta euroa vakuutustoiminnan nimenomaisesti käypään arvoon tulosvaikutteisesti luokiteltavia eriä

TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETUT VELAT 31.12.2022

(1 000 euroa)	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Käypä arvo yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti				
Johdannaissopimukset	-	12 495	-	12 495
Yhteensä	-	12 495	-	12 495

KÄYVÄN ARVON MÄÄRITTÄMINEN

Rahoitusvarat ja -velat merkitään taseeseen käypään arvoon tai jaksotettuun hankintamenuon. Rahoitusinstrumenttien luokittelu ja arvostaminen on kuvattu tarkemmin tilinpäätöksen liitteessä 2 POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksen laatimisperiaatteet. Sijoituskiinteistöt merkitään taseeseen poistoilla ja arvonalentumistappioilla vähennettyyn hankintamenuon.

KÄYVÄN ARVON HIERARKIAT

Taso 1 sisältää rahoitusinstrumentit, joiden arvo määräytyy likvideiltä markkinoilta saatavien markkinahintanoteerausten perusteella. Likvideiksi markkinoiksi katsotaan sellaiset markkinat, joilta hintanoteeraukset saadaan säännöllisesti. Tähän ryhmään merkitään kaikki julkisesti noteeratut arvopaperit.

Taso 2 sisältää sellaiset rahoitusinstrumentit, joiden arvostuksessa käytetään yleisesti hyväksytyjä arvostusmenetelmiä tai -malleja, jotka perustuvat todennettavissa oleviin markkinahintoihin perustuviin oletuksiin. Tasolle 2 merkittyjen rahoitusinstrumenttien käypä arvo voi perustua esimerkiksi rahoitusvälineen osien markkinanoteerauksesta johdettuun arvoon. Tähän ryhmään merkitään mm. instrumentit, joilla ei käydä kauppaa likvideillä markkinoilla.

Taso 3 sisältää sellaiset rahoitusinstrumentit ja muut varat ja velat, joiden käypä arvo ei perustu markkinanoteerauksiin tai arvostusmenetelmien tai -mallien avulla todennettavissa olevien markkinahintojen perusteella laskettuun arvoon. Ar-

vostusmenetelmissä käytettyihin oletuksiin liittyy usein epävarmuutta. Tasolle 3 merkittyjen varojen käypä arvo perustuu usein kolmannelta osapuolelta saatuun hintatietoon. Tähän ryhmään merkitään noteeraamattomat osakkeet ja rahastot sekä sijoituskiinteistöt.

SIIRROT KÄYVÄN ARVON HIERARKIATASOJEN VÄLILLÄ

Siirrot hierarkiatasojen välillä katsotaan tapahtuneen siirron aiheuttaneen tapahtuman tai olosuhteiden muutoksen toteutumispäivänä.

Katsauskaudella on siirretty arvopapereita 774 (1 826) tuhatta euroa hierarkiatasolta 1 ja 2 hierarkiatasolle 3 johtuen vähäisistä kauppamääristä markkinoilla.

TASOLLE 3 MERKITYJEN TOISTUVASTI KÄYPÄÄN ARVOON ARVOSTETTujen RAHOITUSVAROJEN TAPAHTUMAT

(1 000 euroa)	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Yhteensä
Avaava tase 1.1.2023	16 363	1 835	18 199
Hankinnat	1 050	7	1 057
Myynnit*	-7 396	-18	-7 414
Kauden aikana erääntyneet	-480	-	-480
Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvonmuutokset	-29	-482	-511
Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvonmuutokset	-2 016	-	-2 016
Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset	-	7	7
Siirrot tasolta 1 ja 2	410	334	744
Siirrot tasolle 1 ja 2	-3	-	-3
Kirjanpitoarvo 31.12.2023	7 899	1 683	9 583

*Myynnit sis. Lopetettuihin toimintoihin kohdistuvia eriä 6 468 tuhatta euroa

(1 000 euroa)	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	Yhteensä
Avaava tase 1.1.2022	15 768	3 819	19 587
Hankinnat	1 974	643	2 617
Myynnit	-2 865	-4 453	-7 318
Kauden aikana erääntyneet	-610	-	-610
Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvonmuutokset	-128	-468	-595
Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvonmuutokset	2 207	-	2 207
Muihin laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset	-	-1 229	-1 229
Kertyneisiin voittovaroihin kirjatut realisoituneet arvonmuutokset	-	1 922	1 922
Siirrot tasolta 1 ja 2	130	1 696	1 826
Siirrot tasolle 1 ja 2	-112	-95	-207
Kirjanpitoarvo 31.12.2022	16 363	1 835	18 199

HERKKYYSANALYYSI TASOLLE 3 MERKITYILLE RAHOITUSVAROILLE**31.12.2023**

(1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	
		Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	7 899	787	-787
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	1 683	152	-152
Yhteensä	9 583	939	-939

31.12.2022

(1 000 euroa)	Kirjanpitoarvo	Mahdollinen vaikutus omaan pääomaan	
		Positiivinen	Negatiivinen
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti	16 363	1 806	-1 806
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta	1 836	207	-207
Yhteensä	18 199	2 013	-2 013

Tasolle 3 merkittyjen toistuvasti käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen käyvän arvon herkkyys on laskettu korkosidonnoisille sijoituksille olettamalla korkotason muuttuvan yhden prosentin ja muille sijoituksille olettamalla arvopaperin käyvän arvon muuttuvan 15 prosenttia.

POP Pankki -ryhmällä ei ole kertaluonteisesti käypään arvoon kirjattuja varoja.

LIITE 9 RAHOITUSVAROJEN ARVONALENTUMISTAPPIOT

KAUDEN AIKANA KIRJATUT ARVONALENTUMISTAPPIOT

(1 000 euroa)	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
ECL-muutos luottotappioiden poistetuista saamisista	4 129	2 089
ECL-muutos saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä	-15 333	-7 285
ECL-muutos saamistodistuksista	-135	679
Lopulliset luottotappiot	-5 931	-3 222
Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot yhteensä	-17 271	-7 738

Tilikaudella lopullisena luottotappiona kirjattiin 5 931 (3 222) tuhatta euroa. Näistä 4 554 (2 668) tuhanteen euroon kohdistetaan perintätoimenpiteitä.

Odotettavissa olevien luottotappioiden määrässä tilikauden aikana tapahtuneet muutokset on esitetty alla olevissa taulukoissa. Vaihe 1 sisältää luottosopimukset, joiden luottoriski ei ole kasvanut alkuperäisestä kirjaamisesta ja joille lasketaan 12 kuukauden ECL. Vaihe 2 sisältää sopimukset, joiden luottoriski on kasvanut merkittävästi alkuperäisestä kirjaamisesta ja joille lasketaan koko voimassaolon ECL. Vaihe 3 sisältää laiminlyödyt luottosopimukset ja niille lasketaan koko voimassaolon ECL.

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan perusteet sekä maksukyvyttömyyden todennäköisyyden määrittely on esitetty tilinpäätöksen Liitteessä 2 POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksen laattimisperiaatteet kohdassa 3.4 Rahoitusvarojen arvonalentuminen.

SAAMISET ASIAKKAILTA

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2023	5 258	4 782	31 473	41 512
Siirrot vaiheeseen 1	156	-1 430	-1 256	-2 531
Siirrot vaiheeseen 2	-348	2 089	-1 454	286
Siirrot vaiheeseen 3	-262	-706	15 179	14 211
Uusien luottojen myöntämisestä johtuva lisäys	1 980	814	2 857	5 651
Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys	-867	-413	-7 326	-8 606
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-446	149	9 504	9 206
Johdon arvion vaikutus	-	-500	-2 500	-3 000
Lopullisen luottotappion kirjaamisesta johtuva vähennys	-	-	-4 129	-4 129
Vaikutus yhteensä	212	2	10 876	11 090
ECL 31.12.2023	5 469	4 784	42 348	52 602

Suurin muutos odotettavissa oleviin luottotappioihin saamisista asiakkailta muodostuu siirroista vaiheeseen 3, yhteensä 14 211 (5 500) tuhatta euroa. Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset olivat yhteensä 8 606 (6 527) tuhatta euroa. Saamisiin asiakkailta oli aiemmillä tilikausilla tehty 3 000 tuhannen euron harkinnanvarainen varaus, jolla varauduttiin kustannusinflaation aiheuttamiin negatiivisiin vaikutuksiin yritys- ja maa- ja metsätalousasiakkaiden maksukyvyssä. Varaus purettiin tilikaudella, kun varauksen kohteena olleiden saamisten luottoriskin kasvu huomioitiin tilikauden aikana kirjatuissa odotettavissa olevissa luottotappioissa ja lopullisissa luottotappioissa. Varauksesta 500 tuhatta euroa kohdistui vaiheeseen 2 ja 2 500 tuhatta euroa vaiheeseen 3.

SAAMISTODISTUKSET

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2023	246	377	-	623
Siirrot vaiheeseen 1	40	-31	-	10
Siirrot vaiheeseen 2	-3	104	-	101
Uusien sijoitusten hankinnasta johtuvat lisäykset	95	74	-	169
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-20	-59	-	-79
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-156	90	-	-65
Vaikutus yhteensä	-44	179	-	135
ECL 31.12.2023	202	556	-	758

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2023	390	243	245	878
Siirrot vaiheeseen 1	4	-193	-47	-236
Siirrot vaiheeseen 2	-22	25	-1	2
Siirrot vaiheeseen 3	-4	-3	240	233
Sitoumusten lisäykset	114	100	95	309
Sitoumusten vähennykset	-25	-9	-31	-65
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-141	-17	30	-128
Vaikutus yhteensä	-74	-96	287	117
ECL 31.12.2023	316	147	531	994

ECL YHTEENSÄ

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2023	5 894	5 402	31 717	43 013
ECL 31.12.2023	5 988	5 487	42 880	54 354

SAAMISET ASIAKKAILTA

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2022	5 199	3 960	27 363	36 523
Siirrot vaiheeseen 1	122	-1 169	-1 119	-2 165
Siirrot vaiheeseen 2	-378	1 662	-882	402
Siirrot vaiheeseen 3	-164	-414	6 079	5 500
Uusien luottojen myöntämisestä johtuva lisäys	2 293	1 058	1 457	4 808
Taseesta pois kirjaamisesta johtuva vähennys	-944	-533	-5 051	-6 528
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-870	218	5 714	5 062
Lopullisen luottotappion kirjaamisesta johtuva vähennys	-	-	-2 089	-2 089
Vaikutus yhteensä	58	822	4 109	4 989
ECL 31.12.2022	5 258	4 783	31 473	41 513

SAAMISTODISTUKSET

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2022	132	777	393	1 301
Siirrot vaiheeseen 1	125	-178	-	-54
Siirrot vaiheeseen 2	-6	67	-	61
Uusien sijoitusten hankinnasta johtuvat lisäykset	38	98	-	135
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-30	-181	-393	-604
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-12	-206	-	-218
Vaikutus yhteensä	114	-400	-393	-679
ECL 31.12.2022	246	377	-	623

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2022	414	43	215	672
Siirrot vaiheeseen 1	2	-14	-19	-30
Siirrot vaiheeseen 2	-12	26	-1	14
Siirrot vaiheeseen 3	-3	-1	40	36
Sitoumusten lisäykset	190	204	69	463
Sitoumusten vähennykset	-40	-8	-99	-148
Luottoriskistä aiheutuva muutos (netto)	-162	-8	40	-129
Vaikutus yhteensä	-24	200	30	206
ECL 31.12.2022	390	243	245	878

ECL YHTEENSÄ

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
ECL 1.1.2022	5 745	4 780	27 971	38 495
ECL 31.12.2022	5 894	5 402	31 717	43 013

LUOTTORISKIÄ SISÄLTÄVÄT ERÄT VAIHEITTAIN 31.12.2023

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Saamiset asiakkailta				
Henkilöasiakkaat	2 721 314	132 006	51 421	2 904 740
Yritysasiakkaat	961 071	97 366	58 477	1 116 914
Maatalousasiakkaat	494 952	54 205	44 044	593 201
Saamiset asiakkailta yhteensä	4 177 337	283 577	153 941	4 614 855
ECL 31.12.2023	5 469	4 784	42 348	52 602
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,1 %	1,7 %	27,5 %	1,1 %
Taseen ulkopuoliset erät				
Henkilöasiakkaat	220 339	4 626	588	225 553
Yritysasiakkaat	60 394	5 745	1 430	67 569
Maatalousasiakkaat	22 161	2 059	595	24 815
Taseen ulkopuoliset erät yhteensä	302 894	12 430	2 613	317 937
ECL 31.12.2023	316	147	531	994
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,1 %	1,2 %	20,3 %	0,3 %
Saamistodistukset	605 784	25 152	-	630 937
ECL 31.12.2023	202	556	-	758
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,0 %	2,2 %	-	0,1 %
Luottoriskiä sisältävät erät yhteensä	5 086 015	321 159	156 554	5 563 728

Yllä olevassa taulukossa esitetään yhteenveto altistumisesta luottoriskille ja ECL-varauksen määrä suhteessa vastuun määrään vaiheittain. Kattavuusaste havainnollistaa ECL-varauksen suhteellista osuutta vastuun määrästä. Kattavuusasteessa ei tapahtunut olennaisia muutoksia kaudella.

LUOTTORISKIÄ SISÄLTÄVÄT ERÄT VAIHEITTAIN 31.12.2022

(1 000 euroa)	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Saamiset asiakkailta				
Henkilöasiakkaat	2 686 967	130 836	43 677	2 861 480
Yritysiasiakkaat	922 536	72 037	36 580	1 031 152
Maatalousasiakkaat	509 491	55 918	31 951	597 359
Saamiset asiakkailta yhteensä	4 118 994	258 791	112 207	4 489 992
ECL 31.12.2022	5 258	4 783	31 473	41 513
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,1 %	1,8 %	28,0 %	0,9 %
Taseen ulkopuoliset erät				
Henkilöasiakkaat	222 252	4 438	530	227 220
Yritysiasiakkaat	86 622	7 573	571	94 767
Maatalousasiakkaat	22 070	2 422	321	24 813
Taseen ulkopuoliset erät yhteensä	330 944	14 434	1 422	346 800
ECL 31.12.2022	390	243	245	878
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,1 %	1,7 %	17,2 %	0,3 %
Saamistodistukset				
ECL 31.12.2022	246	377	-	623
Kattavuusaste (coverage ratio)	0,1 %	1,6 %	-	0,1 %
Luottoriskiä sisältävät erät yhteensä	4 889 502	296 685	113 629	5 299 816

LIITE 10 VELAT LUOTTOLAITOKSILLE JA ASIAKKAILLE

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Velat luottolaitoksille		
Keskuspankeille	78 400	128 400
Muille luottolaitoksille		
Vaadittaessa maksettavat	1 495	1 303
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	51 249	33 435
Velat luottolaitoksille yhteensä	131 144	163 139
Velat asiakkaille		
Talletukset		
Vaadittaessa maksettavat	3 468 426	3 855 631
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	852 596	475 410
Muut rahoitusvelat		
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	1 128	1 078
Ottolainauksen käyvän arvon muutos	8 169	-6 173
Velat asiakkaille yhteensä	4 330 320	4 325 946
Velat luottolaitoksille ja asiakkaille yhteensä	4 461 464	4 489 084

Velat keskuspankeille -erä sisältää vakuudellisen TLTRO III -rahoituksen 78 400 (128 400) tuhatta euroa. Rahoituksesta eräntyi tilikaudella 50 000 tuhatta euroa (TLTRO 3.4) ja samassa yhteydessä tarkastettiin rahoituksen lopullinen korko. Jäljellä oleva rahoitus erääntyy maaliskuussa 2024 (TLTRO 3.7, 70 000 tuhatta euroa) ja kesäkuussa 2024 (TLTRO 3.8, 8 400 tuhatta euroa), mutta ennaikainen takaisinmaksu on ollut mahdollista tammikuusta 2023 alkaen.

TLTRO-lainojen korko perustuu EKP:n talletuskorkoon ja pankin nettoluotonannon kasvuun. Aikavälillä 24.6.2020 - 23.6.2022 korko voi olla EKP:n talletuskorko (-0,5 %) vähennettynä lisäkorkolla 0,5 %. Lisäkorko edellä mainitulle aikavälille on tuloutettu tilikauden 2021 aikana. EKP muutti luottojen korkosääntöjä marraskuussa 2022, josta alkaen korko on sidottu EKP:n ohjaukseen. Rahoituksen lopullinen korko tarkistetaan TLTRO III -rahoitusoperaation eräännyttyä. Lainat on käsitelty IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardin mukaisesti.

LIITE 11 JOHDANNAIS-SOPIMUKSET JA SUOJAUSLASKENTA

POP Pankki -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 joukko-velkakirjalainat.

Käyvän arvon suojauksen kohteena olevien kiinteäkorkoisten talletusten nimellisarvo raportointihetkellä oli 624 900 (200 000) tuhatta euroa ja suojauksen kohteena olevan kiinteäkorkoisten joukko-velkakirjalainojen nimellisarvo raportointihetkellä 500 000 (250 000) tuhatta euroa. Johdannaisinstrumenttien nimellisarvot vastaavat suojattavien kohteiden nimellisarvoja.

KOHDE-ETUUKSIEN NIMELLISARVOT JA JOHDANNAISTEN KÄYVÄT ARVOT 31.12.2023

(1 000 euroa)	Nimellisarvo / Jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot	
	Alle 1 vuosi	1-5 vuotta	yli 5 vuotta	Yhteensä	Varat	Velat
Suojaavat johdannaisopimukset						
Käyvän arvon suojaus						
Korkojohdannaiset	-	1 024 900	100 000	1 124 900	16 165	4 661
Johdannaisopimukset yhteensä	-	1 024 900	100 000	1 124 900	16 165	4 661

31.12.2022

(1 000 euroa)	Nimellisarvo / Jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot	
	Alle 1 vuosi	1-5 vuotta	Yli 5 vuotta	Yhteensä	Varat	Velat
Suojaavat johdannaisopimukset						
Käyvän arvon suojaus						
Korkojohdannaiset	-	450 000	-	450 000	-	12 495
Johdannaisopimukset yhteensä	-	450 000	-	450 000	-	12 495

SUOJAUSLASKENNAN VAIKUTUS TALOUDELLISEEN ASEMAAN JA TULOKSEEN

Käyvän arvon suojaukset (1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Velat		
Suojattujen talletusten kirjanpitoarvo	633 069	193 827
josta suojausoikaisujen kertynyt määrä	8 169	-6 173
Suojattujen liikkeeseenlaskettujen joukkovelkakirjalainojen kirjanpitoarvo	503 259	243 038
josta suojausoikaisujen kertynyt määrä	4 326	-6 452

Suojatut velat sisältyvät taseen erään Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat sekä Velat asiakkaille.

RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN NETTOUTUS**31.12.2023**

(1 000 euroa)	Kirjatut rahoitusvarat, brutto	Taseessa netotetut kirjatut rahoitusvelat, brutto	Kirjanpitoarvo taseessa, netto	Määrät, joita ei ole netotettu mutta jotka sisältyvät päänetotussopimuksiin ja vastaaviin			
				Rahoitus- instrumenttien kirjanpitoarvo taseessa, netto	Vakuudeksi saatu käteinen	Vakuudeksi annettu käteinen	Netto
Varat							
Johdannaissopimukset	31 478	-	31 478	11 323	22 440	-	-
Yhteensä	31 478	-	31 478	11 323	22 440	-	-
Velat							
Johdannaissopimukset	11 323	-	11 323	11 323	-	-	-
Yhteensä	11 323	-	11 323	11 323	-	-	-

LIITE 12 YLEISEEN LIIKKEESEEN LASKETUT VELKAKIRJAT

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Katetut joukkovelkakirjalainat	503 259	243 038
Joukkovelkakirjalainat	254 931	254 892
Sijoitustodistukset	28 965	67 323
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä	787 156	565 252

LISTATUT JOUKKOVELKAKIRJALAINAT

(1 000 euroa)						
Nimi	Alkupäivä	Eräpäivä	Koron peruste	Nimellis-arvo	Valuutta	
BONUM 17012024	3.6.2020	17.1.2024	EB 12kk + 1,2 %	55 000	EUR	
BONUM 26102026	20.10.2021	20.10.2026	EB 3kk + 0,85 %	20 000	EUR	
BONUM 16112025	16.11.2021	16.11.2025	EB 3kk + 0,75 %	30 000	EUR	
BONUM 05042025	5.4.2022	5.4.2025	EB 3kk + 1,40 %	50 000	EUR	
BONUM 22042027	22.4.2022	22.4.2027	EB 12kk + 1,25 %	50 000	EUR	
POPA 22092025	22.9.2022	22.9.2025	2,625 % / kiinteä	250 000	EUR	
Tilikaudella liikkeeseenlasketut						
POPA 26042028	26.4.2023	26.4.2028	3,625 % / kiinteä	250 000	EUR	
BONUM 19072028	19.7.2023	19.7.2028	EB 6kk + 1,11 %	50 000	EUR	

Tilikauden lopussa ulkona on lisäksi sijoitustodistuksia nimellispääomaltaan yhteensä 29 000 (67 500) tuhatta euroa. Sijoitustodistusten kappalemäärä on yhteensä 3, arvoväli on 2 000 – 20 000 tuhatta euroa ja keskimaturiteetti 9,3 kuukautta.

RAHOITUKSEN RAHAVIRTOJEN YLEISEEN LIIKKEESEEN LASKETTUJEN VELKAKIRJOJEN TÄSMÄYTYS TASE-ERÄÄN

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Kirjanpitoarvo 1.1.	565 252	284 920
Joukkovelkakirjojen lisäykset	299 197	349 401
Sijoitustodistusten lisäykset	79 279	239 012
Lisäykset yhteensä	378 475	588 413
Joukkovelkakirjojen vähennykset	-50 000	-100 000
Sijoitustodistusten vähennykset	-118 219	-201 853
Vähennykset yhteensä	-168 219	-301 853
Rahoituksen rahavirtojen muutokset yhteensä	210 256	286 560
Arvostukset	11 647	-6 228
Kirjanpitoarvo kauden lopussa	787 156	565 252

LIITE 13 ANNETUT JA SAADUT VAKUUEDET

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut		
Pantit	2 546	2 546
Kiinteistövakuudelliset lainat*	682 731	330 791
Saamistodistukset	143 199	185 950
Muut	-	5 150
Annetut vakuudet yhteensä	828 476	524 437
Saadut vakuudet		
Muut	22 440	-
Saadut vakuudet yhteensä	22 440	-

*POP Pankki -ryhmän antamat vakuudet liittyvät kiinnitysluottopankin syyskuussa 2022 perustetun 1 miljardin euron emissio-ohjelman mukaan liikkeeseen laskettuihin vakuudellisiin joukkovelkakirjalainoihin. Katettujen joukkovelkakirjalainojen nimellisarvot 31.12.2023 olivat yhteensä 500 000 (250 000) tuhatta euroa.

Muut vakuudet liittyvät johdannaissopimuksiin ja ovat käteisenä annettuja ja saatuja vakuuksia.

LIITE 14 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

(1 000 euroa)	31.12.2023	31.12.2022
Takaukset	15 860	20 083
Luottolupaukset	302 076	326 716
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	317 937	346 800
Muut vastuusitoumukset		
Pääomasijoitusrahastoihin liittyvät sijoitussitoumukset	360	5 768
Muut vastuusitoumukset yhteensä	360	5 768

Taseen ulkopuolisiin sitoumuksiin kohdistuva odotettavissa olevien luottotappioiden varaus on esitetty liitteessä 9.

LIITE 15 LÄHIPIIRITIEDOT

POP Pankki -ryhmän lähipiirin muodostavat tilinpäätökseen yhdistellyt yhtiöt, osakkuusyhtiöt ja johtoon kuuluvat avainhenkilöt sekä näiden läheiset perheenjäsenet. Lisäksi lähipiiriin kuuluvat yhtiöt, joissa johtoon kuuluvilla avainhenkilöillä tai heidän läheisillä perheenjäsenillään on määräysvalta. Ryhmän sisäiset liiketapahtumat on eliminoitu, eivätkä ne sisälly liitetiedon lukuihin.

POP Pankki -ryhmässä johdon avainhenkilöihin luetaan POP Pankkikeskus osk:n hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenet sekä POP Pankkikeskus osk:n toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa sekä näiden määräysvallassa olevat yhtiöt. Muuhun lähipiiriin luetaan tilinpäätökseen yhdistellyt yhtiöt sekä johtoon kuuluvien avainhenkilöiden läheiset perheenjäsenet ja näiden määräysvallassa olevat yhtiöt.

Alla on esitetty liiketapahtumat johtoon kuuluvien avainhenkilöiden ja muiden lähipiiriin kuuluvien tahojen kanssa.

POP Pankit ovat myöntäneet lähipiirille asunto- ja kulutusluottoja tilikaudella 2023 tavanomaisin ehdoin ja ne on sidottu yleisesti käytössä oleviin viitekorkoihin.

LIIKETAPAHTUMAT LÄHIPIIRIIN KUULUVIEN TAHOJEN KANSSA

(1 000 euroa)	Johtoon kuuluvat avainhenkilöt		Muut	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Varat				
Luotot	1 637	1 669	7 548	2 908
Odotettavissa olevat luottotappiot	1	3	8	3
Velat				
Talletukset	1 571	1 608	5 690	1 572
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	-	-	8 000	-
Taseen ulkopuoliset sitoumukset				
Luottolupaukset	215	30	584	-
Takaukset	234	190	1 170	60
Lähipiiriin sijoitukset muihin osuuksiin kuin jäsenosuuksiin	10	50	28	54

(1 000 euroa)	Johtoon kuuluvat avainhenkilöt		Muut	
	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
Tuotot ja kulut				
Korkotuotot	40	17	198	63
Korkokulut	4	0	2	0

JOHTOON KUULUVIEN AVAINHENKILÖIDEN SAAMA KOMPENSAATIO

(1 000 euroa)	1.1.-31.12.2023	1.1.-31.12.2022
Lyhytaikaiset työsuhde-etuudet	2 784	2 642
Työsuhteen päättymisen jälkeiset etuudet	41	27
Yhteensä	2 825	2 669

LIITE 16 TILINPÄÄTÖSPÄIVÄN JÄLKEISET TAPAHTUMAT

POP Pankkikeskuksen hallituksella ei ole tiedossa sellaisia tilikauden päättymisen jälkeisiä tapahtumia, joilla olisi olennaista vaikutusta POP Pankki -ryhmän tilinpäätöksessä esitetyn informaation kannalta.

Espoossa 15.2.2024

POP Pankkikeskus osk:n hallitus

Tilinpäätöstiedotteen lukuja ei ole tilintarkastettu.

LISÄTIETOJA

www.poppankki.fi/pop-pankki-ryhma

POP Pankki 