

KEURUUN OSUUSPANKKI

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2020

Yritys- ja yhteisötunnus: 0175991-6
Postiosoite: PL 56, 42701 KEURUU
Käyntiosoite: Multiantie 1, 42700
Keuruu
Kotipaikka: Keuruu

SISÄLLYSLUETTELO

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2020

Sisällys

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2020	1
POP Pankki -ryhmä	1
Toimintaympäristö	1
Pankin liiketoiminta	2
Tulos	4
Tase	5
Konsernitilinpäätös	8
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot	8
Vakavaraisuuden hallinta	8
Riskienhallinta	10
Hallinto ja henkilöstö	15
Yhteiskuntavastuu	19
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat	19
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2021	19
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä	20
Tunnuslukujen laskentakaavat	21
Tilinpäätös	22
Keuruun Osuuspankin tuloslaskelma	22
Keuruun Osuuspankin tase	23
Keuruun Osuuspankin rahoituslaskelma	25
Liitetiedot	26
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	54
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	55
Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä	55
Tilinpäätösmerkintä	56

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2020

Keuruun Osuuspankki on itsenäinen osuuspankki, joka on perustettu vuonna 1908. Vuosi 2020 oli pankin 112. toimintavuosi. Pankki toimii Keski-Suomen ja Pirkanmaan alueella. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä lähes 12 100. Pankilla on yhteensä 4 konttoria, Keuruulla, Mänttä-Vilppulassa, Tampereella ja Jyväskylässä. Konttoreissa asiointiin lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankki- ja mobiilipankkipalveluita sekä käteisautomaatteja. Pääosa asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tapahtuu itsepalveluna. Vuoden lopussa lähes 6 000 pankin asiakkaalla oli verkkopankkipankkisopimus. Asiakas voi hoitaa pankkiasioitaan sähköisesti joko verkkopankissa tai mobiilipankissa.

POP Pankki -ryhmä

Keuruun Osuuspankki on paikallisesti ja alueellisesti toimiva osuuspankki, joka kuuluu POP Pankki -ryhmään. Keuruun Osuuspankki on POP Pankkikeskus osk:n (aiemmin POP Pankki-liitto osk) jäsen ja se kuuluu 31.12.2015 toimintansa aloittaneeseen POP Pankkien yhteenliittymään. POP Pankkien yhteenliittymän muodostavat 22 itsenäistä osuuspankkia, keskusyhteisö POP Pankkikeskus osk ja näiden konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, joista merkittävin on POP Pankkien keskusluottolaitos Bonum Pankki Oyj. POP Pankkikeskus osk toimii POP Pankki -ryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä.

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

Toimintaympäristö

Vuoden 2020 merkittävin toimintaympäristöön vaikuttava tekijä oli koronapandemia. Taudin leviämiseen ja rajoittamiseen tähtäävät maailmanlaajuiset toimenpiteet vaikuttivat talouteen ja ihmisten arkipäivään monin tavoin. Käyttöön otettiin sekä Suomessa että maailmalla nopealla aikavälillä eriasteisia suosituksia ja rajoituksia liikkumiseen, kokoontumiseen sekä esimerkiksi kauppojen aukioloihin. Euroopassa useissa maissa kokonaistuotanto laski toimenpiteiden seurauksena vuonna 2020 lähes 10 prosenttia.

Konkurssiaaltojen välttämiseksi yrityksiä on tuettu valtioiden toimesta ennennäkemättömän laajasti. Myös EU päätti laajasta tukiohjelmasta koronapandemian negatiivisten vaikutusten vähentämiseksi. Talous onkin lähtenyt asteittain elpymään, mutta kriisiä edeltäneen tason saavuttaminen tulee edellyttämään pandemian saamista hallintaan rokotusten avulla.

Euroopan keskuspankki osallistui talouden ja pankkien rahoituskyvyn tukemiseen uusilla ja pidentetyillä rahoitusohjelmilla sekä väljentämällä keskuspankkirahoituksen vakuusvaatimuksia. Ohjauskorot ja markkinakorkojen tasot olivat vuoden lopussa ennätysalhaisella tasolla, ja markkinoiden odotukset korkojen noususta ovat siirtyneet pitkälle eteenpäin.

Suomessa koronapandemiasta aiheutunut tuotannon lasku oli euromaiden pienimmästä päästä. Suomen hallituksen päättämät yrityksiin kohdistetut tukitoimenpiteet pehmensivät koronan

negatiivista vaikutusta, mutta valtion lisävelkaantuminen tämän seurauksena oli voimakasta. Suomessa koronan aiheuttamat ongelmat kohdistuivat vahvimmin palvelu-, matkailu- ja ravintola-aloille kun taas vaikutukset rakentamiseen, teollisuuteen ja elintarvikealalle jäivät maltillisemmiksi. Konkurssimäärien kasvua vuonna 2020 hillitsi tukien lisäksi määräaikainen konkurssihakemuksien tekoa rajoittava asetus. Koronatilanteen hallintaan saamisen viivästyminen voi kasvattaa ongelmayritysten määrää pidemmällä aikavälillä

Työllisyystilanne heikkeni erityisesti lomautusten seurauksena keväällä 2020, mutta kesän ja syksyn aikana tilanne korjaantui huomattavasti. Palvelujen ja matkailun osuus kulutuksesta laski voimakkaasti, mutta sen sijaan kuluttajat panostivat autojen hankintaan, kodin elektroniikkaan ja remontointiin. Kotitalouksien säästäminen lisääntyi vuoden aikana voimakkaasti. Myös asunto-kauppa kävi loppuvuonna hyvin.

Pankin liiketoiminta

Keuruun Osuuspankin liiketoiminnan kasvu ja tuloskehitys jatkuivat odotusten mukaisesti tilikauden aikana. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti kasvattamaan asiakaskuntaansa sekä parantamaan matalan korkotason heikentämän peruspankkitoiminnan kannattavuutta

Koronapandemia vaikutti pankin liiketoimintaan tilikaudella ja pankki Keuruun Osuuspankki on seurannut koronatilanteen kehittymistä aktiivisesti. Alkuvuodesta asiakkaiden hakemat lyhennysvapaat lähtivät hieman kasvuun mutta vuoden loppuun mennessä lyhennysvapaiden määrät palautuivat koronapandemiaa edeltäneelle tasolle ja osa alkuvuodesta myönnettyistä lyhennysvapaista on päättynyt.

Koronapandemia vaikutti pankin sijoitustoiminnan tuottoihin. Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista laskivat 5 tuhatta euroa. Arvopaperikaupan nettotuotot laskivat 1081 tuhatta euroa, ja käypään arvoon käyvän arvon rahastojen kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot laskivat 4 tuhatta euroa. Koronapandemian vuoksi osa pankin henkilökunnasta siirtyi etätöihin henkilökunnan terveyden ja turvallisuuden varmistamiseksi. Pandemian aikana verkkotapaamisien määrä on kasvanut selvästi ja konttoreissa asiointi vähentynyt merkittävästi. Pääosa konttoreissa tapahtuvista asiakastapaamisista tapahtuu ajanvarauksella. Pankki on viranomaisten ohjeiden ja suositusten mukaisesti ohjeistanut myös pankkikonttoreissa asioivia asiakkaita noudattamaan annettuja suosituksia. Pandemian aikana asiakaspalvelu on pystytty järjestämään normaalisti.

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

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

Pankin välittämät eläke- ja säästövakuutustuotteet tuottavat Aktia Henkivakuutus Oy ja Sp-Henkivakuutus Oy sekä lainavakuutustuotteet AXA konserni ja Sp-Henkivakuutus Oy. Yhteistyön tarkoituksena on turvata kilpailukykyiset eläke-, säästö- ja lainavakuutuspalvelut POP Pankkien asiakkaille.

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

Vuoden lopussa asiakkaila oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 3 415 tuhatta euroa.

POP Pankki -ryhmä panostaa vahvasti digitaalisten palveluiden kehittämiseen. Pankin mobiilisovellukseen POP Mobiiliin tuotiin tilikauden aikana useita uusia ominaisuuksia. Kesäkuussa POP Pankit liittyivät digitaalisen asuntokaupan DIAS-kaupankäyntijärjestelmään. DIAS kokoaa yhteen asuntokaupan kaikki osapuolet ja mahdollistaa asunnon ostamiseen ja myymiseen täysin sähköisesti. Sähköistä pankkiasiointia tukee mm. tiettyjen asiakirjojen sähköinen allekirjoitus sekä uudistettu verkkotapaamissovellus, POP Verkkohetki., jonka avulla asiakkaat tavoittavat pankin henkilökunnan joustavasti.

POP Pankkien keskusluottolaitoksena toimii POP Pankkikeskuksen omistama Bonum Pankki Oyj. Bonum Pankki vastaa POP Pankin asiakkaiden maksuliikenteeseen ja Visa-korttien liikkeelle laskuun liittyvistä palveluista sekä hoitaa POP Pankkien tukkuvarainhankintaa laskemalla liikkeeseen sijoitustodistuksia ja joukkovelkakirjalainoja.

Bonum Pankki vastaa myös POP Pankkien yhteenliittymän maksuvalmiusvaatimuksen täyttämisestä.

Pankki käynnisti yhdessä Liedon Osuuspankin kanssa sulautumisprosessin, joka päättyi osuuskunnan kokouksessa 29.7.2020 suoritettussa äänestyksessä osuuskuntalain mukaisesti määrävähemmistön äänin.

POP Pankki -ryhmä uudistaa pankkitoiminnassa käytettäviä tietojärjestelmiä yhdessä Säästöpankkiryhmän ja Oma Säästöpankin kanssa. Uuden järjestelmäkokonaisuuden määrittelyt etenevät tilikauden aikana. Uudistushankkeen tavoitteena on modernin tietojärjestelmän avulla kehittää asiakaspalvelua ja alentaa IT-kuluja.

Tulos

Keuruun Osuuspankin liikevoitto oli 416 tuhatta euroa (1 340 tuhatta euroa vuonna 2019). Liikevoitto väheni edellisestä vuodesta 924 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,2 prosenttia (0,7). Liiketuloksen väheneminen johtui seuraavista pääasiassa koronapandemian aiheuttamasta osakerahastosijoitusten arvonlaskusta. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 92,1 prosenttia (73,9).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2020	01-12/2019	Muutos-% *)	01-12/2018	Muutos-% **)
Korkokate	2 519	2 398	5,0	2 180	10,0
Nettopalkkiotuotot	534	532	0,4	589	-9,6
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	414	1 495	-72,3	-445	...
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot	3	7	-55,3	101	-93,1
Muut tuotot	372	57	...	470	-87,8
Tuotot yhteensä	3 842	4 490	-14,4	2 895	55,1
Henkilöstökulut	-1 122	-1 138	-1,4	-988	15,2
Muut hallintokulut	-1 577	-1 444	9,2	-1 495	-3,4
Muut kulut	-839	-736	14,1	-733	0,3
Kulut yhteensä	-3 538	-3 318	6,6	-3 216	3,2
Kulu-tuotto -suhde	92,09	73,90		111,10	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenuun kirjatuista rahoitusvaroista	117	160	-26,8	99	60,5
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	-5	9	...	3	...
Liikevoitto	416	1 340	-69,0	-219	...
Tilikauden voitto	333	1 073	-69,0	121	...
*) Muutos 2020-2019					
**) Muutos 2019-2018					

Pankin korkokatteeksi muodostui 2 519 tuhatta euroa (2 398). Korkokate 5,0 prosentilla edelliseen tilikauteen verrattuna.

Korkotuottojen määrä oli 2 641 tuhatta euroa (2 650), jossa vähennystä edellisvuodesta oli 0,3 prosenttia. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 123 tuhatta euroa (251). Korkokulut vähenivät edelliseen tilikauteen verrattuna 51,1 prosenttia. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista.

Nettopalkkiotuotot olivat 534 tuhatta euroa (532). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 922 tuhatta euroa (934) ja palkkiokulujen 388 tuhatta euroa (402). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 84 tuhatta euroa (60), Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 212 tuhatta euroa (178), palkkiot maksuliikenteestä 517 tuhatta euroa (592), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 65 tuhatta euroa (61) ja

palkkiot takauksista 11 tuhatta euroa (9). Palkkiokulut pienenivät edelliseen vuoteen verrattuna 3,6 prosenttia.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui 414 tuhatta euroa (1 495). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja –tappioita -12 tuhatta euroa (52) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja –tappioita 426 tuhatta euroa (1 443).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 3 (7) tuhatta euroa. Tästä myyntivoitot ja -tappiot olivat 5 (-2) tuhatta euroa.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 372 tuhatta euroa (57). Saadut osingot olivat 232 tuhatta euroa (237), jossa vähennystä edellisvuoteen oli 5 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui -15 tuhatta euroa (-328). Ero, 313 tuhatta euroa, johtui edellisellä tilikaudella kirjattusta sijoituskiinteistöyhteisöjen osakkeisiin tehdystä arvonalennuksesta. Liiketoiminnan muut tuotot pienenivät 4,8 prosentilla 155 tuhanteen euroon (148).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 1 122 tuhatta euroa (1 138), mikä oli 1,4 prosenttia pienempi kuin edellisenä vuonna.

Muut hallintokulut kasvoivat 9,2 prosenttia, 1 577 tuhanteen euroon (1 444). Kulujen nousu johtui atk-kustannusten ja POP Pankkikeskuksella maksettujen palvelumaksujen kasvusta. Muut kulut, 839 tuhatta euroa (736), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 178 tuhatta euroa (203). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 24,2 prosenttia, 661 tuhanteen euroon (533). Kulujen kasvaminen johtui pääasiassa POP Pankkikeskukselle maksettujen kehittämismaksujen kasvusta.

Tilikaudella kirjattiin odotettavissa olevia luottotappioita tuloslaskelmaan yhteensä -109 tuhatta euroa (-189). Erä muodostuu luotoista ja takauksista kirjatusta odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä/vähennyksestä -114 tuhatta euroa (-180) ja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä/vähennyksestä 5 tuhatta euroa (-9). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin katsauskaudella 4 tuhatta euroa (26) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista -7 tuhatta euroa (-6). Rahoitusvaroista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tuloksessa oli -112 tuhatta euroa (-169). Arvonalentumistappiot luotoista pysyivät edelleen vähäisinä.

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2020 aikana 3,0 prosenttia ja oli vuoden lopussa 200 543 tuhatta euroa (194 734). Taseessa olevien luottojen määrä oli 130 717 tuhatta euroa. Luottojen keskikorko oli 1,7 prosenttia. Talletusten määrä oli 169 316 tuhatta euroa ja niiden keskikorko 0,0 prosenttia.

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

Tuhatta euroa	31.12.2020	31.12.2019	Muutos-% **)	31.12.2018	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	130 717	122 734	6,5	117 228	4,7
Luotot	130 717	122 734	6,5	117 228	4,7
Sijoitukset	68 785	70 808	-2,9	72 394	-2,2
Saamiset luottolaitoksilta	30 645	31 480	-2,6	33 890	-7,1
Saamistodistukset	2 332	4 081	-42,8	4 318	-5,5
Osakkeet ja osuudet	22 457	21 809	3,0	20 255	7,7
Kiinteistöt	13 350	13 439	-0,7	13 930	-3,5
Yleisön talletukset *)	169 316	163 935	3,3	161 113	1,8
Velat luottolaitoksille	17	17	-1,9	19	-6,0
Oma pääoma	26 270	25 905	1,4	24 798	4,5
Tilinpäätössiirtojen kertymä	3 891	3 891	0,0	3 891	0,0
ROA %	0,2	0,6		-0,1	
ROE %	1,1	4,2		-0,8	
Omavaraisuusaste	14,7	14,9		14,6	
Vakavaraisuussuhde	27,23 %	27,11 %		27,59 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2020-2019					
***) Muutos 2019-2018					

Luotonanto

Keuruun Osuuspankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 130 717 tuhatta euroa (122 734).

Luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 31 912 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 7 983 tuhatta euroa eli 6,5 prosenttia.

Yli 90 päivää erääntyneet ja perinnässä olevat saamiset olivat vuoden lopussa 1 059 tuhatta euroa (1 212) eli 153 tuhatta euroa pienemmät kuin vuotta aiemmin. Yli 90 päivää erääntyneet saamiset yhteensä olivat 0,8 prosenttia (1,0) taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä ja/tai 1,1 prosenttia (1,1) kokonaisluotonannon ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 298 tuhatta euroa (292) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Muihin takauksiin sisältyvät pankin antamat omavelkaiset takaukset omasta ja muiden POP Pankkien puolesta Bonum Pankki Oyj:lle liittyen pankkien tekemään maksuliiketilisopimukseen. Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 4 312 tuhatta euroa (3 676) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

Sijoitukset

Pankin sijoitukset kohdistuivat pääosin talletuksiin muissa luottolaitoksissa, saamistodistuksiin, osakkeisiin ja osuuksiin sekä kiinteistöihin, jotka sisältyvät tase-erään Aineelliset hyödykkeet. Aineelliset hyödykkeet on eritelty liitetiedossa 1.6.

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 30 645 tuhatta euroa (31 480). Määrä oli 834 tuhatta euroa pienempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat

rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 2 332 tuhatta euroa (4 081), mikä on 42,8 prosenttia vähemmän kuin edellisenä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 22 457 tuhatta euroa (21 809). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 1 519 tuhatta euroa (1 517) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 20 938 tuhatta euroa (20 292). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 13 350 tuhatta euroa (13 439). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 1 578 tuhatta euroa (1 664) ja sijoituskiinteistöjen arvo 11 772 tuhatta euroa (11 776). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.6.

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 169 316 tuhatta euroa (163 935). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 5 381 tuhatta euroa eli 3,3 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä kasvoivat vuoden aikana 7 009 tuhatta euroa eli 4,7 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 157 254 tuhatta euroa (150 245). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien vähennys oli 1 628 tuhatta euroa eli 11,9 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 12 062 tuhatta euroa (13 690).

Muut velat

Muut velat muodostuvat pääasiassa veloista luottolaitoksille ja pakollisista varauksista. Velat luottolaitoksille olivat 17 tuhatta euroa (17). Pakollinen varaus on kirjattu lisäeläkevakuutukseen liittyviin vastuisiin joiden odotetaan toteutuvan vuonna 2021. Muut vieraan pääoman erät muodostuivat lähinnä lyhytaikaisista maksujenvälityseristä sekä tuottojen ja kulujen jaksotuksiin liittyvistä tilinpäätösvaiheen siirtävistä eristä.

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 26 270 tuhatta euroa (25 905). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 365 tuhatta euroa. Osuuspääoma pysyi lähes samansuuruisena kuin viime vuonna. Keuruun Osuuspankki ei ole laskenut liikkeelle POP Osuuksia.

Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 39 tuhatta euroa (6). Määrä koostui käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta arvostettujen rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta 30 tuhatta euroa (2) sekä odotettavissa olevista luottotappiosta 9 tuhatta euroa (4).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 3 891 tuhatta euroa (3 891), josta luottotappiovaraus oli 3 891 tuhatta euroa (3 891). Vuonna 2020 ei kirjattu luottotappiovarauksen muutosta, jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 3,9 prosenttia saamisista. Varauksesta 1 647 tuhatta euroa on siirretty vararahastoon.

Konsernitilin päätös

Keuruun Osuuspankki muodostaa konsernin, johon kuuluvat emopankki ja sen 100 %:sti omistamat Koy Karhianrinne ja Koy Keuruun Hallilla. Pankin tytäryhtiöt Koy Karhianrinne ja Koy Keuruun Hallilla on jätetty konsernitilin päätöksen ulkopuolelle, koska ne ovat luottolaitoslain 12 luvun 10 §:ssä tarkoitettuja pieniä tytäryhtiöitä. Tytäryhtiöiden vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen.

Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot

Pankit ovat velvollisia maksamaan Rahoitusvakuusvirastolle talletussuojamaksua ja vakuusmaksua. POP Pankki –ryhmään kuuluvia pankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä pankkina. Ryhmän talletuspankkeja ovat POP Pankit ja Bonum Pankki Oyj ja ryhmälle määrätty talletussuojamaksu vuonna 2020 oli 3 062 tuhatta euroa. Osuuspankki on vanhan talletussuojarahaston jäsen ja talletussuojamaksu katettiin kokonaisuudessaan vanhan talletussuojarahaston varoista. Vakausmaksu määrättiin talletussuojamaksun tavoin ryhmälle ja pankin osuus vakuusmaksusta katettiin vuosina 2013 – 2014 maksetuista pankkiveroista. Talletussuojarahaston varoista korvataan tallettajan samassa talletuspankissa olevat korvauskelpoiset talletukset enintään 100 000 euroon asti.

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

Vakavaraisuuden hallinta

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

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

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

Pankki soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin pääomavaateen laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Standardimenetelmässä vastuut jaetaan vastuuryhmiin ja vähittäissaamisten ryhmässä on määritelty luotonannon hajautukselle vaadittavat vähimmäisrajat. Keuruun Osuuspankki julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan. Pankki on Finanssivalvonnan

myöntämän luvan nojalla vapautettu POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisön päätöksellä omien varojen vaateesta yhteenliittymän sisäisille erille sekä suurten vastapuolten rajoituksista keskusluottolaitoksen ja jäsenpankkien välisille erille.

Pankki ottaa vuoden 2021 alussa käyttöön Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) ohjeistuksen maksukyvyttömyyden määritelmästä. Määritelmämuutoksella harmonisoidaan Euroopan pankkiviranomaisen toimialueella toimivien pankkien käyttämää määritelmää asiakkaiden maksukyvyttömyydestä. Maksukyvyttömyyden uuden määritelmän käyttöönoton odotetaan kasvattavan maksukyvyttömiä saamisten määrää ja vaikuttavan heikentävästi vakavaraisuusasemaan tulevalla tilikaudella.

Keuruun Osuuspankin omat varat (TC) yhteensä olivat 28 298 tuhatta euroa (27 141), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 10 914 tuhatta euroa (10 522). Ensisijainen pääoma (T1) oli 28 298 tuhatta euroa, josta ydinpääoman (CET1) osuus oli 28 298 tuhatta euroa.

Keuruun Osuuspankki voi laskea liikkeelle ydinpääomaan luettavia POP Osuuksia. Keuruun Osuuspankki ei ole laskenut liikkeelle POP Osuuksia.

Keuruun Osuuspankin vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla. Pankin vakavaraisuussuhde nousi 0,12 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 27,23 prosenttia. Ensisijaisen pääoman (T1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 27,23% (27,11 %).

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

Vakavaraisuuslaskennan pääerät, tuhatta euroa

Omat varat	31.12.2020	31.12.2019
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	29 050	27 944
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-752	-803
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	28 298	27 141
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja		
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut		
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)		
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	28 298	27 141
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja		
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut		
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä		
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	28 298	27 141
Riskipainotetut erät yhteensä	103 941	100 112
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	94 202	91 044
josta vastuun arvon oikaisuriski (CVA)		
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	1 371	1 223
josta operatiivisen riskin osuus	8 367	7 845
Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5%)	2 599	2 503
Vastasyklinen pääomapuskuri		10
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	27,23 %	27,11 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	27,23 %	27,11 %

Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%) 27,23 % 27,11 %

Vähimmäisomavaraisuusaste

Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 16,56 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuisiin.

	31.12.2020	31.12.2019
Ensisijainen pääoma	28 298	27 141
Vastuiden kokonaismäärä	170 917	195 377
Vähimmäisomavaraisuusaste	16,56 %	13,89 %

Keuruun Osuuspankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikutti tuloksen lisäksi taseen kasvu.

Finanssivalvonnan johtokunta ei ole asettanut muuttuvaa lisäpääomavaadetta vuonna 2020 kotimaisille saamisille, joista pankin saamiset pääasiallisesti muodostuvat. Lisäpääomavaatimus voidaan tarvittaessa asettaa 0-2,5 %:n tasolle.

Riskienhallinta

Riskienhallinnan tavoite

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

Riskienhallinta POP Pankkien yhteenliittymässä

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

Periaatteet ja organisointi

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

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

Pankki pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla. Pankin vakavaraisuutta ja riskienkantokykyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla. Luotto- ja muiden riskien muodostaman

tappiuhan pankki huomioi tilinpäätöksessään riittäväillä arvonalentumiskirjauksilla ja muilla tappiokirjauksilla.

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

Riskienhallinnan ja compliancen järjestelyt

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

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

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

Luottoriskit

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maatilayritykset sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 76,8 % (75,9 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 4,4 % (4,8 %) ja muiden 18,7 % (19,3 %). Valtaosa, 75,5 % (74,2 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

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

Luottoriskiä arvioidaan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti 4 kertaa vuodessa kaikki yli 500

tuhannen euron asiakasvastuut ja yli 90 päivää erääntyneet luotot. Raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

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

Likviditeettiriski

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan rakenteellista rahoitusriskiä ja maksuvalmiusriskiä.

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

Likviditeettiriskiä hallitaan mm. pitämällä riittävästi likvidejä varoja maksuvalmiuden takaamiseksi. Likviditeettiriskiä seurataan raportoimalla hallitukselle pankin rahoitusstilanteesta sekä maksuvalmiusasemasta. Raportointi perustuu tietoihin saatavien ja velkojen erääntymishetkestä sekä käytettävissä olevasta likviditeettireservistä

Keuruun Osuuspankki hankkii tarvitsemansa jälleenrahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 10 900 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on hajauttaa jälleenrahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa. Pankki hyödyntää tarvittaessa jälleenrahoituksen lähteenä myös ryhmän keskusluottolaitoksen, Bonum Pankki Oyj:n, välittämää tukkuvarainhankintaa.

Pankki ylläpitää riittävää likviditeettireserviä päivittäisen maksuliikenteen ja maturiteettiluokittaiten erojen kattamiseen. Pankin taseessa olevista luotoista on 18,3 % (13,2 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Tilikauden aikana pankin rahoitusasema pysyi hyvänä.

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

Korkoriski

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

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

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen ja taseen nykyarvoon tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2020 +22,29/-12,26 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille. Yhteenliittymän asettama ohjausraja

korkoriskille on katsauskaudella ollut enintään -5 % muutos korkokatteessa suhteessa pankin omiin varoihin +/- yhden prosenttiyksikön korkotason muutoksessa ajanjaksoilla 1-12 kk ja 13-24 kk.

Markkinariski

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

Pankki sijoittaa arvopapereihin vain siten, että kurssimuutosten tulosvaikutus ei vaaranna pankin vakavaraisuutta tai kannattavuutta. Tilinpäätöshetkellä pankin tulokseen sisältyi arvopapereista kirjattuja realisoitumattomia arvomuutoksia nettomäärältään 426 tuhatta euroa (1 443) ja sijoituksista kirjattua odotettujen luottotappioiden varausta -5 tuhatta euroa. Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyy käyvän arvon rahastoon, määrältään 39 tuhatta euroa (6). Arvopapereiden realisoitumattomista arvomuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli 460 tuhatta euroa (1 457). Pankilla ei ole arvopapereihin liittyvää koko toiminnan selvitysrisikistä aiheutuvaa vähimmäisvakavaraisuusvaatimusta.

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

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

Kiinteistöriski

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuteen kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoittumisriskiä. Kiinteistösijoitukset eivät kuulu pankin ydinliiketoimintaan ja pankki pyrkii aktiivisesti pienentämään kiinteistösijoituksiin sitoutuneita pääomia. Pankin kiinteistökohteet on vaakuutettu pääosin täysarvovakuutuksilla.

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

Kiinteistöomaisuuden arvo on kohtuullinen verrattuna pankin taseeseen ja pankin omiin pääomiin eikä kiinteistöomaisuuden arvoihin tällä hetkellä kohdistu sellaisia arvonalentamistarpeita, joilla olisi olennaista vaikutusta pankin lähivuosien tulokseen ja vakavaraisuuteen. Sijoituskiinteistöjen kirjanpitoarvot ja käyvät arvot on kuvattu liitetiedossa 1.6 (pois lukien aineettomiin hyödykkeisiin kirjatut aktivoinnit).

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 1 578 tuhatta euroa (1 664). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 11 772 (11 776) tuhatta euroa, mikä on 6 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Strategiset ja operatiiviset riskit

Strategisella riskillä tarkoitetaan pankin toimintaympäristön kehitykseen nähden väärin valitusta liiketoimintastrategiasta syntyviä menetyksiä.

Strategiset riskit pyritään minimoimaan päivittämällä strategiset ja vuositason suunnitelmat säännöllisesti.

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

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

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

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

Sisäinen tarkastus

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

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

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

Sisäinen valvonta

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

Sisäistä valvontaa toteutetaan yhteenliittymän compliance ja riskienvalvontatoiminnon ohjeistamana. Keskitetyn ohjeistuksen mukaan tehdään teematarkastuksia valituille riskialuille

yhdenmukaisin menetelmin ja otoksin. Toimintamallilla varmistetaan, että pankin toteuttama sisäinen valvonnan laatu ja syvyys on yhdenmukainen muiden POP Pankki -ryhmän jäsenluottolaitoksien kanssa. Yhteenliittymän keskusyhteisön ohjeistaman valvonnan lisäksi pankki tekee täydentävää sisäistä valvontaa riskiperusteisesti kontrolliympäristön toimivuuden varmistamiseksi.

Hallinto ja henkilöstö

Pankin jäsenmäärä oli 31.12.2020 2055 jäsentä (2112 vuonna 2019).

Osuuskunnan kokouksia pidettiin yksi. Varsinaisessa osuuskuntakokouksessa vahvistettiin vuoden 2019 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin voitonjakokelpoisista varoista 22 629 429,77 euroa pankin vapaan oman pääoman rahastoon siirrettiin 1 073 294,00 euroa. Erovuoroisista hallintoneuvoston jäsenistä valittiin uudelleen Alekski Soini. Pankin tilintarkastajaksi valittiin KPMG Oy Ab, vastuullisena tarkastajana Matti Paananen, KTH.

Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Riitta Kosonen ja varapuheenjohtajana Sami Lamminmäki. Hallintoneuvosto kokoontui neljä kertaa. Hallintoneuvosto valitsi 17.12.2020 hallituksen erovuoroisen jäsenen Erja Kuusimäen uudelleen hallituksen jäseneksi ja Riitta Kososen uudeksi hallituksen jäseneksi. Hallituksen jäsen Hannu Paloranta saavutti pankin säännöissä mainitun hallituksen jäsenen yläikärajan 68 vuotta vuonna 2020.

Keuruun Osuuspankin hallitukseen kuuluu neljä jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Hannu Saarimäki ja varapuheenjohtajana Paula Pusa sekä toimitusjohtajana Markku Ristiemi. Toimitusjohtajan varahenkilönä on toiminut Elina Malinen. Hallitus kokoontui vuoden aikana 22 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Hannu Saarimäki	puheenjohtaja, yrittäjä
Paula Pusa	varapuheenjohtaja, yrittäjä
Riitta Kosonen	lehtori (alk. 18.12.2020)
Erja Kuusimäki	tuotannonsuunnittelija
Hannu Paloranta	yrittäjä (17.12.2020 saakka)

Hallintoneuvoston jäsenet:

Riitta Kosonen, puheenjohtaja (17.12.2020 saakka)	Ulla McNiven
Sami Lamminmäki, varapuheenjohtaja	Harri Oksanen
Juhani Aaltio	Risto Saarinen
Kirsi Kaakkomäki	Alekski Soini
Kauko Markkanen	

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 19 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 18 (19) ja osa-aikaisia 1 (2) henkilöä. Henkilömäärä laski vuoden aikana. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 39 vuotta.

Pankin tilintarkastajana on toiminut KPMG Oy Ab, vastuullisena tarkastajana Matti Paananen, KHT.

Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

Pankin toimintoja ohjaavat osuuskuntakokouksen päättämät säännöt. Osuuskuntakokous päättää pankin voitonjaosta ja valitsee hallintoneuvoston jäsenet. Hallintoneuvosto valitsee pankille

hallituksen ja toimitusjohtajan, joka toimiaikanaan ei ole hallituksen jäsen. Hallintoneuvoston keskeinen tehtävä on ohjata ja valvoa pankin toimintaa. Tilinpäätöksestä hallintoneuvosto antaa varsinaiselle osuuskunnan kokoukselle lausunnon.

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

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

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

Palkitsemisjärjestelmät

Palkitsemisjärjestelmän määrittelyssä käytetty päätöksentekoprosessi

Pankin hallitus vastaa palkitsemisasiosta.

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

Pankin hallitus valvoo palkitsemisjärjestelmän noudattamista sekä arvioi säännöllisesti sen toimivuutta.

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

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

Palkitsemisen ja tuloksen välinen suhde

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

Muuttuvien palkkioiden määrittämisessä sovellettavat keskeiset perusteet

Pankin muuttuviin palkkioihin sovelletaan seuraavia periaatteita:

1. Palkkio perustuu kokonaisarviointiin palkkionsaajan ja asianomaisen liiketoimintayksikön suorituksesta sekä pankin kokonaistuloksesta ja sen kehittymisestä. Suoritusta arvioitaessa huomioidaan taloudelliset ja muut tekijät sekä se, miten suoritus tai tulos on toteutunut pitkällä aikavälillä.

2. Palkkion määrässä otetaan huomioon muun ohella arviointihetkellä tiedossa olevat riskit, pääomakustannukset ja tarpeellinen maksuvalmius.

3. Pankki voi sitoutua ehdottomaan palkkion maksamiseen ainoastaan erityisen painavista syistä ja edellyttäen, että luvattu palkkio kohdistuu ainoastaan palkkionsaajan palvelussuhteen ensimmäiseen vuoteen.

Muuttuvien palkkioiden määrä palkkionsaajaa kohti voi olla enintään 50 % kiinteästä vuosipalkasta. Pankki voi päättää muuttuvien palkkioiden maksamatta jättämisestä joko kokonaan tai osittain siinä tapauksessa, että pankin vakavaraisuus on heikentynyt 16% alle.

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

Keuruun Osuuspankilla ei ole käytössään muuttuvia palkkioita.

Muuttuvan palkkion maksamisen lykkääntyminen

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

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

Pankissa pidetään luetteloa seuraavista riskiprofiiliin vaikuttavista henkilöistä:

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

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

Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Oy Samlink Ab:hen. Pankin kirjanpito hoidetaan POP Pankki -ryhmän yhdessä kolmen muun pankkiryhmän kanssa omistamassa Figure Taloushallinto Oy:ssä. Maksujenvälityksessä pankki käyttää Bonum Pankki Oyj:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja ja rahahuollossa Automatia Pankkiautomaatit Oy:n rahahuoltojärjestelmää. Lisäksi pankki hyödyntää Google Inc.in tytäryhtiön tarjoamaa alustapalvelua asiakastietojen hallinnassa.

Osuusmaksun, POP Osuuden ja lisäosuusmaksun ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 2055 kpl jäsenosuuksia.

Jäsenosuuksien ehdot

Jokainen jäsen on velvollinen ottamaan osuuspankista yhden jäsenosuuden. Jäsenosuudesta merkintähintana maksettava jäsenosuusmaksu on kymmenen (10) euroa. Jokaisen uuden jäsenen on maksettava yhdeksänkymmenen (90) euron liittymismaksu, jota ei palauteta jäsenyydestä luovuttaessa.

Osuusmaksu on maksettava kokonaisuudessaan rahana osuuspankkiin liityttäessä.

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

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

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

Osuusmaksu palautetaan vuoden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka perusteella palautus ensimmäisen kerran voidaan suorittaa. Eronneen jäsenen oikeudet osuuspankissa määräytyvät tällöin sääntöjen 9 §:n mukaisesti. Jos osuusmaksua ei ole voitu jäsenyyden päättyessä palauttaa kokonaisuudessaan maksamatta jäänyt osa maksetaan seuraavien tilinpäätösten perusteella käytettävissä olevista omista pääomista. Edellä määrätty oikeus maksamatta jääneen osan jälkipalautukseen päättyy kuitenkin viidennen seuraavan tilinpäätöksen jälkeen.

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

POP Osuuksien ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) ei sisälly POP Osuuksia.

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

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

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

POP Osuuksia voidaan antaa enintään 10.000 kappaletta.

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

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

Mikäli osuuspankki sulautuessa toiseen osuuspankkiin tai jakautuessa, POP Osuuksista suoritettut maksut palautetaan osuuskuntalain mukaisesti, ellei vastaanottava yhtiö ota niitä vastataksien sulautumis- tai jakautumissuunnitelman mukaisesti. Osuuspankin muuttuessa osakeyhtiöksi, POP Osuudet eivät anna oikeutta osakkeisiin, vaan niistä suoritettut maksut palautetaan osuuskuntalain mukaisesti.

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

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

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

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

Yhteiskuntavastuu

Keuruun Osuuspankin yhteiskuntavastuulla tarkoitetaan pankin vastuuta yritystoimintansa vaikutuksista ympäröivään yhteiskuntaan ja yrityksen sidosryhmiin. Paikallispankkina Keuruun Osuuspankille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta. Keuruun Osuuspankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2020 yhteisöjen tuloveroa 89 tuhatta euroa. Omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä ja yhdistyksiä sekä avustamalla sosiaali- ja terveysjärjestöjen toimintaa.

Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat

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

Liiketoiminnan kehitys vuonna 2021

Pankin liiketoiminnan kasvun ja kehityksen mahdollisuudet ovat voimakkaasti siirtyneet kasvukeskuksiin. Pääkonttoripaikkakunnalla Keuruulla mm. asuntokaupassa ja yritysluotonannossa on ollut hyvä kehitys, mutta toimialueella voimistuvat rakenteelliset muutokset (mm. väestön voimakas väheneminen ja ikääntyminen) siirtävät liiketoiminnan kehittämisen painopistettä kasvukeskuksiin ja niiden vaikutusalueille. Pankin hyvä maksuvalmius ja vakavaraisuus antavat mahdollisuuden panostaa liiketoiminnan kehittämiseen ja kasvun tavoitteluun ensisijaisesti Tampereen alueella, jossa pankki siirsi Terälähdän konttorin toiminnan Tampereen keskustaan vuonna 2020. Myös Jyväskylän konttorin alueella hyvän kehityksen uskotaan jatkuvan. Peruspankkitoimintaan keskittyvän liiketoiminnan kannattavuutta pyritään parantamaan säästämisen ja

vakuuttamisen palvelutuotteilla sekä nykyisten asiakkaiden pankkipalveluiden laadun parantamisella henkilökohtaisten taloushetkien kautta. Yritysluotonannon kehittämällä voidaan luotonannon rakennetta monipuolistaa sekä parantaa kannattavuutta.

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2021 aikana. Pankin tuloskehityksen arvioidaan säilyvän vuoden 2020 tasolla, mikäli koronapandemia saadaan erityisesti kehittyneillä markkina-alueilla hallintaan, eikä pandemiasta aiheudu mm. poikkeuksellisia luottotappioita tai arvopaperimarkkinoiden epävarmuutta. Korkotason uskotaan säilyvän nykyisellään pitkälle tulevaisuuteen, mutta mikäli korkotaso nousee lievästi, on tällä pankin tulokseen positiivinen vaikutus. Voimakas korkotason nousu voi kuitenkin aiheuttaa arvonalentumistappioiden lisääntymisen. Kilpailutilanne tulee pysymään kireänä, jolloin pankin saamat marginaalit tulevat pysymään kohtuullisen alhaisina.

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Keuruun Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 22 922 870,89 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 332 693,33 euroa.

Hallitus ehdottaa osuuskunnan kokoukselle, että tilikauden ylijäämä käytetään seuraavasti:

- Siirretään vapaan oman pääoman rahastoon	332 693,33 euroa
Yhteensä	332 693,33 euroa

Pankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutoksia. Pankin maksuvalmius on hyvä eikä ehdotettu ylijäämän jako vaaranna hallituksen näkemyksen mukaan pankin maksukykyä.

Tunnuslukujen laskentakaavat

Kulu-tuotto -suhde, %

Hallintokulut + poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä + liiketoiminnan muut kulut x 100
 Korkokate + tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista + nettopalkkiotuotot + arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot + suojauslaskennan nettotulos + sijoituskiinteistöjen nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot + osuus osakkuusyritysten tuloksesta

Oman pääoman tuotto (ROE)

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Omavaraisuusaste

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

Vakavaraisuussuhde

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

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Vähimmäisomavaraisuusaste

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

Tilinpäätös

Keuruun Osuuspankin tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2020 eur	1.1. - 31.12.2019 eur
Korkotuotot	(2.1)	2 641 468,25	2 649 539,45
Korkokulut	(2.1)	-122 874,47	-251 071,01
KORKOKATE		2 518 593,78	2 398 468,44
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	(2.2)	232 257,59	237 200,76
Palkkiotuotot	(2.3)	922 112,36	934 238,60
Palkkiokulut	(2.3)	-388 017,02	-402 386,60
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.4)	414 049,25	1 495 066,30
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	(2.5)	3 112,64	6 963,19
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.6)	-14 916,82	-327 889,96
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.7)	155 110,50	148 040,97
Hallintokulut		-2 698 825,54	-2 582 358,02
Henkilöstökulut	(2.8)	-1 121 939,74	-1 138 113,30
Muut hallintokulut	(2.9)	-1 576 885,80	-1 444 244,72
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.10)	-178 012,91	-203 097,55
Liiketoiminnan muut kulut	(2.7)	-661 382,81	-532 516,10
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista	(2.11)	116 852,91	159 646,27
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	(2.11)	-4 973,11	8 727,24
LIIKEVOITTO		415 960,82	1 340 103,54
Tuloverot		-83 267,49	-266 809,54
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		332 693,33	1 073 294,00
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		332 693,33	1 073 294,00

Keuruun Osuuspankin tase

VASTAAVAA

		31.12.2020	31.12.2019
		eur	eur
Käteiset varat		379 693,78	458 654,43
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		520 250,00	527 175,00
Saamiset luottolaitoksilta	(1.1)	30 645 452,57	31 479 562,33
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.1)	130 717 034,74	122 734 219,51
Saamistodistukset	(1.2)	1 812 070,80	3 553 340,00
Muilta		1 812 070,80	3 553 340,00
Osakkeet ja osuudet	(1.3)	22 424 332,49	21 776 066,28
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	(1.3)	32 627,13	32 627,13
Aineettomat hyödykkeet	(1.5)	726 898,46	776 744,33
Aineelliset hyödykkeet	(1.6)	12 990 469,31	13 018 714,99
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		11 752 700,53	11 752 700,53
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		1 209 828,43	1 209 828,43
Muut aineelliset hyödykkeet		27 940,35	56 186,03
Muut varat	(1.7)	146,58	0,00
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.8)	284 849,10	367 596,96
Laskennalliset verosaamiset	(1.15)	8 927,69	9 358,78
VASTAAVAA YHTEENSÄ		200 542 752,65	194 734 059,74

VASTATTAVAA

		31.12.2020 eur	31.12.2019 eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.10)	17 123,05	17 453,05
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.11)	169 316 154,93	163 938 080,16
Talletukset		169 316 154,57	163 935 247,18
Muut velat		0,36	2 832,98
Muut velat	(1.12)	545 309,77	462 235,37
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.14)	490 301,69	509 717,36
Laskennalliset verovelat	(1.15)	12 644,93	10 762,59
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		170 381 534,37	164 938 248,53
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		3 890 729,21	3 890 729,21
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		3 890 729,21	3 890 729,21
OMA PÄÄOMA (1.19)			
Osuuspääoma		21 800,00	22 340,00
Arvonkorotusrahasto		304 633,40	304 633,40
Muut sidotut rahastot		2 682 118,41	2 648 864,67
Vararahasto		2 643 249,41	2 643 249,41
Käyvän arvon rahasto		38 869,00	5 615,26
Vapaat rahastot		23 471 185,77	22 397 891,77
Muut rahastot		23 471 185,77	22 397 891,77
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		-541 941,84	-541 941,84
Tilikauden voitto (tappio)		332 693,33	1 073 294,00
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		26 270 489,07	25 905 082,00
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		200 542 752,65	194 734 059,74

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

		31.12.2020 eur	31.12.2019 eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		297 915,00	292 455,88
Takaukset ja pantit		297 915,00	292 455,88
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		4 312 012,67	3 676 401,54
Muut		4 312 012,67	3 676 401,54

Keuruun Osuuspankin rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2020 eur	1.1.-31.12.2019 eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	332 693,33	1 073 294,00
Tilikauden oikaisut	180 010,44	706 983,42
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-2 729 934,39	-11 830 111,87
Saamistodistukset	1 784 788,26	353 836,24
Saamiset luottolaitoksilta	3 909 621,61	-5 104 843,65
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-7 864 045,70	-5 359 294,73
Osakkeet ja osuudet	-646 306,21	-1 712 786,41
Muut varat	86 007,65	-7 023,32
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	5 429 899,46	2 605 746,96
Velat luottolaitoksille	-330,00	-1 120,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	5 378 074,77	2 811 552,82
Muut velat	52 154,69	-204 685,86
Maksetut tuloverot	-113 110,86	157 728,91
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	3 099 557,98	-7 286 358,58
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-1 960,00	0,00
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	0,00	107 220,67
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-103 531,20	-249 769,02
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	3 000,00	0,00
Investointien rahavirta yhteensä	-102 491,20	-142 548,35
Rahoituksen rahavirta		
Osuuspääoman lisäykset	390,00	80,00
Osuuspääoman vähennykset	-930,00	-520,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-540,00	-440,00
Rahavarojen nettomuutos	2 996 526,78	-7 429 346,93
Rahavarat tilikauden alussa	15 916 343,05	23 345 689,98
Rahavarat tilikauden lopussa	18 912 869,83	15 916 343,05
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	379 693,78	458 654,43
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	18 533 176,05	15 457 688,62
Yhteensä	18 912 869,83	15 916 343,05
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	2 695 618,44	2 668 581,35
Maksetut korot	142 473,23	330 994,20
Saadut osingot	232 257,59	237 200,76
Tilikauden oikaisut:		
Tuloslaskelman verot	83 267,49	266 809,54
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	-111 879,80	-168 373,51
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	181 622,75	608 547,39
Muut oikaisut	27 000,00	0,00
Yhteensä	180 010,44	706 983,42

Liitetiedot

Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

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

Konsernitilinpäätös

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

Rahoitusinstrumentit

Luokittelu

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

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

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

Rahoitusvelat luokitellaan kahteen arvostusluokkaan:

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

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

Arvostaminen

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

Pankin rahoitusvaroja hallinnoidaan kolmen liiketoimintamallin mukaisesti:

1. Pidettävät rahoitusvarat (tavoite rahavirtojen kerääminen)

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

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

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

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

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

Jaksotettuun hankintamenuun kirjattavat rahoitusvarat

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

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat

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

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

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat

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

Pankilla ei ole kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvaroja.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat oman pääoman ehtoiset instrumentit

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

Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvelat

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

Käypään arvon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat

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

Käyvän arvon arvostuksen kirjaaminen ja käyvän arvon määrittäminen

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

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

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

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

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

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

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

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

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

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

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

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahintamenetelmää käyttäen. Kauppahintamenetelmää on käytetty etupäässä asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa XX.

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

Pakolliset varaukset

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

Tilinpäätössiirtojen kertymä

Poistoero ja verotusperusteiset varaukset

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää laskennallista verovelkaa vähentämättä.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

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

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

Korkotuotot ja –kulut

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

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

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

Palkkiotuotot ja -kulut

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

Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

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

Rahoitusvarojen arvonalentuminen

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

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

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

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

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

Vastuut luokitellaan IFRS 9-standardin mukaiseen vaiheeseen 3 niiden täyttäessä sopimustasoisien tai asiakastasoisien maksukyvyttömyyden kriteerin. Sopimusten katsotaan olevan maksukyvyttömiä, mikäli jokin seuraavista kriteereistä toteutuu:

- Luotolla on 90 päivää erääntyneitä maksuja, joiden määrä on vähintään 100 euroa
- Pankki on aloittanut perintätoimet sopimuksen osalta
- Asiakas on luokiteltu maksukyvyttömäksi: yli 20 % asiakkaan luotoista täyttää yllä olevat vaiheen 3 sopimustasoiset kriteerit tai yritysasiakas on asetettu konkurssi- tai saneerausmenettelyyn

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

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

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

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

Poistoperiaatteet

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

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

Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset

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

Verot

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

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

Rahavarat

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

Luottoriskin hallinta

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

Luottoriskin seuranta perustuu järjestämättömien saamisten, maksuviivästymien ja lainahoitajousteiden jatkuvaan seurantaan sekä luottosalkun laadun seurantaan. Ennakoitavissa oleviin ongelmiin luoton hoidossa reagoidaan mahdollisimman aikaisessa vaiheessa. Pankin hallitukselle raportoidaan säännöllisesti asiakasvastuista ja järjestämättömistä saamisista.

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maatilayritykset sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 76,8 % (75,9 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 4,4 % (4,8 %) ja muiden 18,7 % (19,3 %). Valtaosa, 75,5 % (74,2 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Luottoriskikeskittymien seuranta on tärkeä osa luottoriskin hallintaa. Pankin luottoriskikeskittymät on kuvattu liitetiedossa 1.20. Pankin vastuut on jaoteltu maksukyvyttömyyden

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

Pankin lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät korkean riskin riskiluokissa 7 ja 8 ovat yhteensä 4 898 tuhatta euroa. Liitetiedossa 1.20 on esitetty luottoriskille alltiina olevat määrät riskiluokittain ja vaiheittain sekä vaiheeseen kohdistuva tappiota koskevan vähennyserän määrä. Riskiluokkien toimialakohtaiset luottoriskikeskittymät on esitetty liitetiedossa 1.21.

Sitoumusten takaisinmaksun varmistamiseksi vastuilla on pääsääntöisesti turvaavat vakuudet. Vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon ja arvojen kehitystä seurataan säännöllisesti sekä tilastoja että hyvää toimialuetuntemusta hyödyntäen. Vakuudet ovat keskeinen osa pankin luoton laatua parantavia järjestelyjä. Pankin luottojen vakuuksina on pääasiassa kiinteistövakuuksia. Liitetiedossa 1.22 on esitetty luottoriskille alltiina olevat määrät, joihin kohdistuu turvaava vakuus.

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

Lainoihin ja saamisiin sekä taseen ulkopuolisiin eriin kohdistuvien arvonalentumisten määrät ja tilikauden aikana tapahtuneet muutokset on esitetty liitteessä 1.1. Suurin muutos odotettavissa oleviin luottotappioihin saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä muodostuu luottoriskin muutoksesta.

Saamistodistuksiin kohdistuvat arvonalentumiset ja tilikauden aikana tapahtuneet muutokset on esitetty liitteessä 1.2. Suurin muutos odotettavissa oleviin luottotappioihin saamistodistuksista aiheutuu saamistodistusten riskiluokkien muutoksesta.

Eräntyneet saamiset ja järjestämättömät saamiset on esitetty liitetiedossa 1.1. Järjestämättömät saamiset sisältää vaiheeseen 3 merkityt luotot.

Lainanhoitojoustoja oli tilinpäätöshetkellä yhteensä 2 955 (3 530) tuhatta euroa, joista vaiheeseen 2 lukeutui 2 163 (904) tuhatta euroa ja vaiheeseen 3 lukeutui 312 (1 920) tuhatta euroa.

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.1 Lainat ja saamiset

Saamiset luottolaitoksilta

	2020	Joista tappiota koskeva vähennyserä	2019	Joista tappiota koskeva vähennyserä
Vaadittaessa maksettavat	18 533 176,05		15 457 688,62	
Keskusrahallaitokselta	18 533 176,05		15 457 688,62	
Muut	12 112 276,52	168,49	16 021 873,71	192,91
Keskusrahallaitokselta	12 112 276,52	168,49	16 021 873,71	192,91
Yhteensä	30 645 452,57	168,49	31 479 562,33	192,91

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2020	Joista tappiota koskeva vähennyserä	2019	Joista tappiota koskeva vähennyserä
Yritykset ja asuntoyhteisöt	13 913 131,99	145 465,10	12 835 987,93	136 312,85
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset			4 314,05	55,80
Kotitaloudet	116 217 420,89	452 576,97	109 527 201,57	565 212,80
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	586 481,86	4 568,26	366 715,96	530,36
Ulkomaat		504,68		18 376,25
Yhteensä	130 717 034,74	603 115,01	122 734 219,51	720 488,06

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

	2020			2019	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2020	114 322,06	50 511,46	562 731,69	727 565,21	907 963,01
Siirrot vaiheeseen 1	3 991,27	-23 068,63	-129 369,57	-148 446,93	-352 408,32
Siirrot vaiheeseen 2	-5 407,40	44 147,13	-153 744,92	-115 005,19	-58 177,66
Siirrot vaiheeseen 3	-1 258,97	-12 015,96	117 333,28	104 058,35	303 112,31
Uudet saamiset	57 579,47	35 021,46	47 542,78	140 143,71	117 179,61
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-24 891,71	-8 924,03	-155 516,28	-189 332,02	-193 183,86
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus		-7,52		-7,52	-4 082,00
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-4 656,06	7 120,43	103 514,99	105 979,36	-18 616,96
Laskentamallin muutosten vaikutus	-4 430,98	-6 882,39	-96,45	-11 409,82	25 779,08
Tase 31.12.2020	135 247,68	85 901,95	392 395,52	613 545,15	727 565,21

	2020	2019
Järjestämättömät saamiset, yhteensä	2 705 296,00	4 737 240,00
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	1 072 826,00	1 227 528,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	1 632 470,00	3 509 712,00
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	4 303,29	26 347,23

1.2 Saamistodistukset

	2020		
	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamis- todistuksia	Saamis- todistusten tappioita koskeva vähennyserä
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	2 332 320,80	520 250,00	8 911,66
Julkisesti noteeratut	2 332 320,80	520 250,00	8 911,66
Yhteensä	2 332 320,80	520 250,00	8 911,66

	2019		
	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamis- todistuksia	Saamis- todistusten tappioita koskeva vähennyserä
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	4 080 515,00	527 175,00	3 938,55
Julkisesti noteeratut	4 080 515,00	527 175,00	3 938,55
Yhteensä	4 080 515,00	527 175,00	3 938,55

	2020			2019	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset					
Tase 1.1.2020	1 872,61	2 065,94		3 938,55	12 665,79
Siirrot vaiheeseen 1					-4 725,42
Siirrot vaiheeseen 2	-278,94	7 196,65		6 917,71	0,00
Erääntyneet saamistodistukset	-161,40	-974,80		-1 136,20	-2 065,94
Luottoriskin muutoksen vaikutus	39,04	-847,44		-808,40	-1 935,88
Tase 31.12.2020	1 471,31	7 440,35		8 911,66	3 938,55

1.3 Osakkeet ja osuudet

	2020	2019
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	20 905 809,00	20 259 502,79
Julkisesti noteeratut	20 800 641,31	20 154 545,10
Muut	105 167,69	104 957,69
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	1 518 523,49	1 516 563,49
Muut	1 518 523,49	1 516 563,49
Osakkeet ja osuudet yhteensä	22 424 332,49	21 776 066,28
- joista luottolaitoksissa	2 967,04	2 836,32
- joista muissa yrityksissä	22 421 365,45	21 773 229,96
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä		
Muissa yrityksissä	32 627,13	32 627,13
Yhteensä	32 627,13	32 627,13

1.4 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2020

	2020	2019
Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	379 693,78	458 654,43
Saamiset luottolaitoksilta	30 645 452,57	31 479 562,33
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	130 717 034,74	122 734 219,51
Yhteensä	161 742 181,09	154 672 436,27
-Joista tappioita koskeva vähennyserä JHM, yhteensä	603 283,50	720 680,97
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat		
Osakkeet ja osuudet	20 905 809,00	20 259 502,79
Yhteensä	20 905 809,00	20 259 502,79
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)		
Saamistodistukset	2 332 320,80	4 080 515,00
Yhteensä	2 332 320,80	4 080 515,00
-Joista tappioita koskeva vähennyserä (1)	8 911,66	3 938,55
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	1 518 523,49	1 516 563,49
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä		
Yhteensä	32 627,13	32 627,13
Yhteensä	1 551 150,62	1 549 190,62
Rahoitusvarat yhteensä	186 531 461,51	180 561 644,68

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.5 Aineettomat hyödykkeet

	2020	2019
IT-kulut	63 159,00	83 386,14
Muut kehittämismenot	1 076,25	8 502,42
Muut aineettomat hyödykkeet	662 663,21	684 855,77
Yhteensä	726 898,46	776 744,33

1.6 Aineelliset hyödykkeet

	2020	2019
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	582,00	
Sijoituskäytössä	181 730,13	181 730,13
Yhteensä	182 312,13	181 730,13

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	1 209 246,43	
Sijoituskäytössä	11 570 970,40	11 296 120,31
Yhteensä	12 780 216,83	11 296 120,31

Muut aineelliset hyödykkeet 27 940,35

Aineelliset hyödykkeet yhteensä

Yhteensä	12 990 469,31	11 477 850,44
-----------------	----------------------	----------------------

	2019	2018
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	582,00	
Sijoituskäytössä	181 730,13	181 730,13
Yhteensä	182 312,13	181 730,13

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	1 209 246,43	
Sijoituskäytössä	11 570 970,40	11 296 120,31
Yhteensä	12 780 216,83	11 296 120,31

Muut aineelliset hyödykkeet	56 186,03	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	13 018 714,99	11 477 850,44

Aineettomat hyödykkeet

	2020	2019
Hankintameno 1.1.	1 485 028,89	1 245 314,03
+ tilikauden lisäykset	100 312,20	239 714,86
Hankintameno 30.11	1 585 341,09	1 485 028,89
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-708 284,56	-553 259,32
- tilikauden poistot	-150 158,07	-155 025,24
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-858 442,63	-708 284,56
Kirjanpitoarvo 31.12.	726 898,46	776 744,33
Kirjanpitoarvo 1.1.	776 744,33	692 054,71

Aineelliset hyödykkeet

	2020	Muut kiinteistöt ja kiinteistö-osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	11 944 435,83	662 007,58	1 040 408,51	13 646 851,92
+ tilikauden lisäykset			3 219,00	3 219,00
- tilikauden vähennykset			-24 000,00	-24 000,00
Hankintameno 31.12.	11 944 435,83	662 007,58	1 019 627,51	13 626 070,92
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-571 840,00	-35 454,87	-984 222,48	-1 591 517,35
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot			24 000,00	24 000,00
- tilikauden poistot			-31 464,68	-31 464,68
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-571 840,00	-35 454,87	-991 687,16	-1 598 982,03
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	380 104,70	583 275,72		963 380,42
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	380 104,70	583 275,72		963 380,42
Kirjanpitoarvo 31.12.	11 752 700,53	1 209 828,43	27 940,35	12 990 469,31
Kirjanpitoarvo 1.1.	11 752 700,53	1 209 828,43	56 186,03	13 018 714,99

Aineelliset hyödykkeet

	2019	Muut kiinteistöt ja kiinteistö-osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	11 944 435,83	662 007,58	1 030 354,35	13 636 797,76
+ tilikauden lisäykset			10 054,16	10 054,16
Hankintameno 31.12.	11 944 435,83	662 007,58	1 040 408,51	13 646 851,92
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-170 000,00	-35 454,87	-932 540,33	-1 137 995,20
- tilikauden poistot			-51 682,15	-51 682,15
- tilikauden arvonalentumiset	-401 840,00			-401 840,00
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-571 840,00	-35 454,87	-984 222,48	-1 591 517,35
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	380 104,70	583 275,72		963 380,42
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	380 104,70	583 275,72		963 380,42
Kirjanpitoarvo 31.12.	11 752 700,53	1 209 828,43	56 186,03	13 018 714,99
Kirjanpitoarvo 1.1.	12 154 540,53	1 209 828,43	97 814,02	13 462 182,98

1.7 Muut varat

	2020	2019
Maksujenvälityssaamiset	146,58	
Yhteensä	146,58	

1.8 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2020	2019
Korot	178 743,87	231 129,61
Muut	106 105,23	136 467,35
Yhteensä	284 849,10	367 596,96

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.9 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2020	2019
Jaksotettuun		
hankintamenukirjattavat	169 333 277,98	163 955 533,21
Velat luottolaitoksille	17 123,05	17 453,05
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	169 316 154,93	163 938 080,16
Yhteensä	169 333 277,98	163 955 533,21

1.10 Velat luottolaitoksille

	2020	2019
Luottolaitoksille	17 123,05	17 453,05
Vaadittaessa maksettavat	17 123,05	17 453,05
Yhteensä	17 123,05	17 453,05

1.11 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2020	2019
Talletukset	169 316 154,57	163 935 247,18
Vaadittaessa maksettavat	157 253 733,71	150 245 113,82
Muut	12 062 420,86	13 690 133,36
Muut velat	0,36	2 832,98
Muut	0,36	2 832,98
Yhteensä	169 316 154,93	163 938 080,16

1.12 Muut velat

	2020	2019
Maksujenvälitysvelat	308 785,99	393 886,68
Varaukset	40 261,65	6 884,24
Muut	196 262,13	61 464,45
Yhteensä	545 309,77	462 235,37

1.13 Varaukset

	2020	2019
Pakolliset varaukset	40 261,65	6 884,24
Muut varaukset	3 890 729,21	3 890 729,21
Yhteensä	3 930 990,86	3 897 613,45

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä

	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Eläkevaraukset		30 000,00		30 000,00
Odotettavissa olevat luottotappiot	6 884,24	-	-	10 261,65
Yhteensä	6 884,24	30 000,00		40 261,65

1.14 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2020	2019
Korot	41 956,81	59 868,39
Muut	448 344,88	449 848,97
Yhteensä	490 301,69	509 717,36

1.15 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2020	2019
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	6 000,00	
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	2 927,69	9 358,78
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	8 927,69	9 358,78
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	1 782,33	787,71
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	10 862,60	9 974,88
Laskennalliset verovelat yhteensä	12 644,93	10 762,59

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

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

1.16 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma**Rahoitusvarat**

	2020		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset			520 250,00
Saamiset luottolaitoksilta	18 533 176,05	1 580 734,52	8 000 000,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 625 689,00	13 690 566,98	45 405 192,46
Saamistodistukset			1 812 070,80
Yhteensä	20 158 865,05	15 271 301,50	55 737 513,26

	2020		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset			520 250,00
Saamiset luottolaitoksilta	2 531 542,00		30 645 452,57
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	35 792 331,05	34 203 255,25	130 717 034,74
Saamistodistukset			1 812 070,80
Yhteensä	38 323 873,05	34 203 255,25	163 694 808,11

Rahoitusvarat

	2019		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset			527 175,00
Saamiset luottolaitoksilta	15 457 688,62	8 539 952,71	5 000 000,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 622 655,99	13 675 263,99	43 327 520,98
Saamistodistukset		1 480 140,00	2 073 200,00
Yhteensä	17 080 344,61	23 695 356,70	50 927 895,98

Rahoitusvarat

	2019		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset			527 175,00
Saamiset luottolaitoksilta	2 481 921,00		31 479 562,33
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	35 434 849,03	28 673 929,52	122 734 219,51
Saamistodistukset			3 553 340,00
Yhteensä	37 916 770,03	28 673 929,52	158 294 296,84

Rahoitusvelat

	2020		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	17 123,05		
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	159 878 827,02	8 634 903,35	802 424,56
Yhteensä	159 895 950,07	8 634 903,35	802 424,56

Rahoitusvelat

	2020		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille			17 123,05
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille			169 316 154,93
Yhteensä			169 333 277,98

Rahoitusvelat

	2019		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	17 453,05		
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	153 333 774,51	9 440 024,15	1 161 448,52
Yhteensä	153 351 227,56	9 440 024,15	1 161 448,52

Rahoitusvelat

	2019		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille			17 453,05
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	2 832,98		163 938 080,16
Yhteensä	2 832,98		163 955 533,21

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

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

Varat	2020		2019	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	520 250,00		527 175,00	
Saamiset luottolaitoksilta	30 645 452,57		31 479 562,33	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	130 717 034,74		122 734 219,51	
Saamistodistukset	1 812 070,80		3 553 340,00	
Muu omaisuus	36 847 944,54		36 439 762,90	
Yhteensä	200 542 752,65		194 734 059,74	

Velat

	2020		2019	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille		17 123,05		17 453,05
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	169 316 154,93		163 938 080,16	
Muut velat	557 954,70		472 997,96	
Siirtovelat ja saadut ennakot	490 301,69		509 717,36	
Yhteensä	170 381 534,37		164 938 248,53	

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

	2020		2019	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Rahoitusvarat				
Käteiset varat	379 693,78	379 693,78	458 654,43	458 654,43
Saamiset luottolaitoksilta	30 645 452,57	30 645 452,57	31 479 562,33	31 479 562,33
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	130 717 034,74	130 717 034,74	122 734 219,51	122 734 219,51
Saamistodistukset	2 332 320,80	2 332 320,80	4 080 515,00	4 080 515,00
Osakkeet ja osuudet	22 424 332,49	22 424 332,49	21 776 066,28	21 776 066,28
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	32 627,13	32 627,13	32 627,13	32 627,13
Yhteensä	186 531 461,51	186 531 461,51	180 561 644,68	180 561 644,68

Rahoitusvelat

	2020		2019	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	17 123,05	17 123,05	17 453,05	17 453,05
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	169 316 154,93	169 316 154,93	163 938 080,16	163 938 080,16
Yhteensä	169 333 277,98	169 333 277,98	163 955 533,21	163 955 533,21

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

2020			
Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
23 132 962,11		1 623 691,18	24 756 653,29
2019			
Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
24 235 060,10		1 621 521,18	25 856 581,28

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

	2020		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	3 850 844,29	-1 501,76	39 674,58
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	20 905 809,00	426 350,38	
Yhteensä	24 756 653,29	424 848,62	39 674,58

	2019		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	5 597 078,49	9 028,19	3 080,52
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	20 259 502,79	1 442 900,06	
Yhteensä	25 856 581,28	1 451 928,25	3 080,52

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

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osuuspääoma	22 340,00	240,00	-780,00	21 800,00
Arvonkorotusrahasto	304 633,40			304 633,40
Muut sidotut rahastot	2 648 864,67	378 499,95	-345 246,21	2 682 118,41
Vararahasto	2 643 249,41			2 643 249,41
Käyvän arvon rahasto	5 615,26	378 499,95	-345 246,21	38 869,00
Käypään arvoon arvostamisesta	5 615,26	378 499,95	-345 246,21	38 869,00
Vapaat rahastot	22 397 891,77	1 073 294,00		23 471 185,77
Muut rahastot	22 397 891,77	1 073 294,00		23 471 185,77
Edellisten tilikausien voitto	-541 941,84	1 073 294,00	-1 073 294,00	-541 941,84
Tilikauden voitto	1 073 294,00	1 360 098,00	-2 100 698,67	332 693,33
Oma pääoma yhteensä	25 905 082,00	3 885 425,95	-3 520 018,88	26 270 489,07

Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelvottomat erät	339 066,37
- josta kehittämismenoja	339 066,37

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2020 Saamis- todistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2020 (brutto)	3 080,52			3 080,52
Odotetut luottotappiot	3 938,55	-	-	3 938,55
Laskennallinen verosaaminen (+)/ verovelka (-)	-1 403,81			-1 403,81
Käyvän arvon rahasto 1.1.2020	5 615,26			5 615,26
Käyvän arvon lisäykset	390 702,04			390 702,04
Käyvän arvon vähennykset	-355 609,74			-355 609,74
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	1 501,76			1 501,76
Käyvän arvon rahaston siirto voittovaroihin (osakkeiden luovutus)	-		-	-
Odotettavissa olevat luottotappiot	4 973,11	-	-	4 973,11
Käyvän arvon rahaston muutokset 2020, yhteensä	41 567,17			41 567,17
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2020 (brutto)	48 586,24			48 586,24
Laskennallinen verosaaminen (+)/ verovelka (-)	-9 717,25			-9 717,25
Käyvän arvon rahasto 31.12.2020	38 868,99			38 868,99

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2019 Saamis- todistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2019 (brutto)	-112 864,72			-112 864,72
Odotetut luottotappiot	12 665,79	-	-	12 665,79
Laskennallinen verosaaminen (+)/ verovelka (-)	20 039,79			20 039,79
Käyvän arvon rahasto 1.1.2019	-80 159,14			-80 159,14
Käyvän arvon lisäykset	246 809,35	11 078,73		257 888,08
Käyvän arvon vähennykset	-121 835,92	-11 078,73		-132 914,65
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-9 028,19			-9 028,19

Käyvän arvon rahaston siirto voittovaroihin (osakkeiden luovutus)	-	-	-
Odotettavissa olevat luottotappiot	-8 727,24	-	-8 727,24
Käyvän arvon rahaston muutokset 2019, yhteensä	107 218,00		107 218,00
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2019 (brutto)	7 019,07		7 019,07
Laskennallinen verosaaminen (+)/ verovelka (-)	-1 403,81		-1 403,81
Käyvän arvon rahasto 31.12.2019	5 615,26		5 615,26

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.20 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2020	31.12.2019
Riskiluokka 1	7 398 181,39	165 544,50		7 563 725,89	14 099 885,10
Riskiluokka 2	61 810 769,38	220 684,36		62 031 453,74	59 490 597,93
Riskiluokka 3	21 539 597,83	656 489,43		22 196 087,26	19 377 368,33
Riskiluokka 4	22 445 025,06	205 599,69		22 650 624,75	22 621 464,40
Riskiluokka 5	19 476 531,61	543 340,33		20 019 871,94	15 819 256,57
Riskiluokka 6	3 208 389,11	3 876 316,20		7 084 705,31	4 616 956,73
Riskiluokka 7	57 000,00	2 153 732,90		2 210 732,90	1 140 221,99
Riskiluokka 8			2 687 418,00	2 687 418,00	4 721 131,06
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	135 935 494,38	7 821 707,41	2 687 418,00	146 444 619,79	141 886 882,11
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	135 247,68	85 901,95	392 395,52	613 545,15	727 565,21
Yhteensä	135 800 246,70	7 735 805,46	2 295 022,48	145 831 074,64	141 159 316,90
Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2020	31.12.2019
Riskiluokka 1	700 000,00			700 000,00	2 700 000,00
Riskiluokka 2	1 000 000,00			1 000 000,00	1 000 000,00
Riskiluokka 4		70 000,00		70 000,00	350 000,00
Riskiluokka 5		500 000,00		500 000,00	
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	1 700 000,00	570 000,00		2 270 000,00	4 050 000,00
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	1 471,31	7 440,35		8 911,66	3 938,55
Yhteensä	1 698 528,69	562 559,65		2 261 088,34	4 046 061,45
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Pysyvästi Taso 3	31.12.2020
Riskiluokka 2	500 000,00				500 000,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	500 000,00				500 000,00
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	585,21				585,21
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset yhteensä	499 414,79				499 414,79
Saamiset luottolaitoksilta	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Pysyvästi Taso 3	31.12.2020
Riskiluokka 2	10 531 542,00				10 531 542,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	10 531 542,00				10 531 542,00
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	168,49				168,49
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	10 531 373,51				10 531 373,51

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Pysyvästi Taso 3	31.12.2020
Riskiluokka 1	5 820 754,85	10 613,55			5 831 368,40
Riskiluokka 2	50 659 818,73	50 405,05			50 710 223,78
Riskiluokka 3	20 465 276,25	640 653,29			21 105 929,54
Riskiluokka 4	21 869 343,22	185 244,66			22 054 587,88
Riskiluokka 5	19 258 380,26	510 161,82			19 768 542,08
Riskiluokka 6	3 181 655,37	3 843 619,98			7 025 275,35
Riskiluokka 7	57 000,00	2 074 592,56			2 131 592,56
Riskiluokka 8			2 675 630,53		2 675 630,53
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	121 312 228,68	7 315 290,91	2 675 630,53		131 303 150,12
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	131 612,75	79 203,18	392 299,08		603 115,01
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	121 180 615,93	7 236 087,73	2 283 331,45		130 700 035,11
Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Pysyvästi Taso 3	31.12.2020
Riskiluokka 1	700 000,00				700 000,00
Riskiluokka 2	500 000,00				500 000,00
Riskiluokka 4	0,00	70 000,00			70 000,00
Riskiluokka 5	0,00	500 000,00			500 000,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	1 200 000,00	570 000,00			1 770 000,00
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	886,10	7 440,35			8 326,45
Saamistodistukset yhteensä	1 199 113,90	562 559,65			1 761 673,55
Saamiset yhteensä	133 410 518,13	7 798 647,38	2 283 331,45		143 492 496,96
Taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Pysyvästi Taso 3	31.12.2020
Riskiluokka 1	1 577 426,54	154 930,95			1 732 357,49
Riskiluokka 2	619 408,65	170 279,31			789 687,96
Riskiluokka 3	1 074 321,58	15 836,14			1 090 157,72
Riskiluokka 4	575 681,84	20 355,03			596 036,87
Riskiluokka 5	218 151,35	33 178,51			251 329,86
Riskiluokka 6	26 733,74	32 696,22			59 429,96
Riskiluokka 7		79 140,34			79 140,34
Riskiluokka 8			11 787,47		11 787,47
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	4 091 723,70	506 416,50	11 787,47		4 609 927,67
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	3 466,44	6 698,77	96,44		10 261,65
Taseen ulkopuoliset erät yhteensä	4 088 257,26	499 717,73	11 691,03		4 599 666,02

1.21 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset luotto-laitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pää-oman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2020	10 531 542,00	131 303 150,12	2 270 000,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2020				4 609 927,67
Luottoriskikertymä toimialoittain, Riskiluokka 1				
Yritykset		85 214,98	700 000,00	234 909,40
Kiinteistöala		214,98		46 500,00
Rakentaminen		85 000,00		10 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa				58 409,40
Teollisuus			700 000,00	60 000,00
Muut				60 000,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt				17 000,00
Kotitaloudet		5 746 153,42		1 480 448,09
Yhteensä 31.12.2020		5 831 368,40	700 000,00	1 732 357,49

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2

Yritykset	12 007,44	1 000 000,00	
Kiinteistöala	983,04	500 000,00	
Rakentaminen	5 187,98		
Teollisuus		500 000,00	
Muut	5 836,42		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	10 531 542,00		
Kotitaloudet	50 698 216,34		789 687,96
Yhteensä 31.12.2020	10 531 542,00	50 710 223,78	1 000 000,00

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 3

Yritykset	9 447 176,55		246 328,65
Maatalous	101 773,89		
Kiinteistöala	5 281 387,32		26,80
Rakentaminen	1 389 248,89		21 498,39
Tukku- ja vähittäiskauppa	433 615,47		47 013,09
Teollisuus	155 861,93		10 000,00
Kuljetus ja varastointi	662 009,42		61 080,00
Muut	1 423 279,63		106 710,37
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	373 621,12		12 391,73
Kotitaloudet	11 285 131,87		831 437,34
Yhteensä 31.12.2020	21 105 929,54		1 090 157,72

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4

Yritykset	1 177 945,12	70 000,00	197 485,52
Maatalous	9 329,73		670,27
Kiinteistöala	186 866,98		35 000,00
Rakentaminen	110 000,00		
Tukku- ja vähittäiskauppa	804 645,70		161 815,25
Kuljetus ja varastointi	54 679,37		
Muut	12 423,34	70 000,00	
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	68 360,74		
Kotitaloudet	20 808 282,02		398 551,35
Yhteensä 31.12.2020	22 054 587,88	70 000,00	596 036,87

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5

Yritykset	1 579 499,30		64 226,94
Kiinteistöala	555 125,52		30 480,59
Rakentaminen	275 000,00		
Tukku- ja vähittäiskauppa	122 698,36		
Teollisuus	226 799,78		216,65
Kuljetus ja varastointi	278 493,82		33 000,00
Muut	121 381,82		529,70
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		500 000,00	
Kotitaloudet	18 189 042,78		187 102,92
Yhteensä 31.12.2020	19 768 542,08	500 000,00	251 329,86

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6

Yritykset	770 842,57		
Maatalous	67 000,00		
Kiinteistöala	14 267,05		
Rakentaminen	401 593,87		
Tukku- ja vähittäiskauppa	36 913,24		
Teollisuus	186 611,87		
Muut	64 456,54		
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	4 000,00		
Kotitaloudet	6 250 432,78		59 429,96
Yhteensä 31.12.2020	7 025 275,35		59 429,96

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7

Yritykset	434 860,00		
Tukku- ja vähittäiskauppa	57 000,00		
Muut	377 860,00		
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	140 500,00		29 500,00
Kotitaloudet	1 556 232,56		49 640,34
Yhteensä 31.12.2020	2 131 592,56		79 140,34

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset	405 586,03		
Kiinteistöala	219 000,00		
Rakentaminen	135 911,60		
Kuljetus ja varastointi	36 657,36		
Muut	14 017,07		
Kotitaloudet	2 270 044,50		11 787,47
Yhteensä 31.12.2020	2 675 630,53		11 787,47

	Lainat ja saamiset luotto- laitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2019	14 486 235,05	123 431 789,64	4 050 000,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2019				3 968 857,42
Luottoriskikertymä toimialoittain, Riskiluokka 1				
Yritykset		188 624,56	2 200 000,00	230 000,00
Maatalous				10 000,00
Kiinteistöala		188 250,00	1 500 000,00	23 500,00
Rakentaminen				20 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa				56 500,00
Teollisuus			700 000,00	60 000,00
Muut		374,56		60 000,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt			500 000,00	15 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	7 000 000,00			
Kotitaloudet		5 311 112,48		1 355 148,06
Yhteensä 31.12.2019	7 000 000,00	5 499 737,04	2 700 000,00	1 600 148,06
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2				
Yritykset		1 388,68	1 000 000,00	90 000,00
Kiinteistöala		1 038,57	500 000,00	90 000,00
Teollisuus			500 000,00	
Muut		350,11		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	7 481 921,00			
Kotitaloudet		51 353 961,36		563 326,89
Yhteensä 31.12.2019	7 481 921,00	51 355 350,04	1 000 000,00	653 326,89
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 3				
Yritykset		7 035 663,65		330 235,85
Maatalous		6 000,00		
Kiinteistöala		3 208 535,42		35 553,92
Rakentaminen		897 957,12		2 456,49
Tukku- ja vähittäiskauppa		322 702,65		47 013,80
Teollisuus		345 892,32		57 175,92
Kuljetus ja varastointi		761 430,62		40 080,00
Muut		1 493 145,52		147 955,72
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		58 999,16		6 997,49
Kotitaloudet		11 464 279,88		481 192,30
Yhteensä 31.12.2019		18 558 942,69		818 425,64
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4				
Yritykset		3 054 537,27	350 000,00	198 931,92
Kiinteistöala		1 466 624,76		
Rakentaminen		84 000,00		
Tukku- ja vähittäiskauppa		949 591,75		190 863,63
Muut		554 320,76	350 000,00	8 068,29
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		302 716,80		41 221,57
Kotitaloudet		18 935 410,27		88 646,57
Yhteensä 31.12.2019		22 292 664,34	350 000,00	328 800,06
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5				
Yritykset		1 065 780,27		33 000,00
Kiinteistöala		168 825,74		
Rakentaminen		452 758,11		
Tukku- ja vähittäiskauppa		57 903,39		
Teollisuus		46 600,00		
Kuljetus ja varastointi		259 921,77		33 000,00
Muut		79 771,26		
Kotitaloudet		14 249 848,10		470 628,20
Yhteensä 31.12.2019		15 315 628,37		503 628,20
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6				
Yritykset		818 171,05		
Maatalous		156 507,59		
Kiinteistöala		157 647,24		
Rakentaminen		90 141,42		
Tukku- ja vähittäiskauppa		329 074,80		
Muut		84 800,00		
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		5 000,00		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	4 314,05	0,00		
Kotitaloudet		3 734 710,74		54 760,89
Yhteensä 31.12.2019	4 314,05	4 557 881,79		54 760,89

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7

Yritykset	137 546,96
Rakentaminen	137 546,96
Kotitaloudet	1 002 675,03
Yhteensä 31.12.2019	1 140 221,99

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset	534 275,49	1 424,07
Kiinteistöala	220 000,00	
Teollisuus	128 570,98	1 424,07
Kuljetus ja varastointi	36 657,36	
Muut	149 047,15	
Kotitaloudet	4 177 087,89	8 343,61
Yhteensä 31.12.2019	4 711 363,38	9 767,68

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

	2020	2019	Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	131 286 010,93	123 707 062,11	
Asuntoluotot	87 862 979,50	82 034 198,15	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	12 479 203,13	11 837 195,49	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	15 968 607,62	15 094 300,59	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	14 975 220,68	14 741 367,88	Pääosin kiinteistövakuuksia

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT**2.1 Korkotuotot ja -kulut**

	2020	2019
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	7 656,12	7 715,52
Saamisista luottolaitoksilta	33 022,49	27 281,40
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 426 974,25	2 388 457,34
Saamistodistuksista	67 423,26	121 284,58
Muut korkotuotot	106 392,13	104 800,61
Yhteensä	2 641 468,25	2 649 539,45

Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista	143 230,22	202 107,35
---	------------	------------

Korkokulut

Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-44 874,18	-178 387,50
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-78 158,75	-72 870,39
Muut korkokulut	158,46	186,88
Yhteensä	-122 874,47	-251 071,01

2.2 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista

	2020	2019
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osinkotuotot	232 257,59	218 804,76
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatuista sijoituksista joista tilikauden aikana pois kirjattuihin sijoituksiin liittyvät osingot		18 396,00
Yhteensä	232 257,59	237 200,76

2.3 Palkkiotuotot ja -kulut

	2020	2019
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	212 077,06	178 057,28
Ottolainauksesta	5 940,80	9 070,82
Maksuliikenteestä	516 807,91	591 766,44
Omaisuuksienhoidosta	69 336,53	63 596,22
Välitetystä toiminnasta	84 025,07	59 703,18
Takausten myöntämisestä	10 600,53	8 955,54
Muut palkkiotuotot	23 324,46	23 089,12
Yhteensä	922 112,36	934 238,60
Palkkiokulut		
Maksetut toimitusmaksut	-29 437,40	-27 488,27
Muut	-358 579,62	-374 898,33
Yhteensä	-388 017,02	-402 386,60

2.4 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	2020		
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Osakkeista ja osuuksista	-12 301,13	426 350,38	414 049,25
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-12 301,13	426 350,38	414 049,25
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-12 301,13	426 350,38	414 049,25

	2019		
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Osakkeista ja osuuksista	52 166,24	1 442 900,06	1 495 066,30
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	52 166,24	1 442 900,06	1 495 066,30
Tuloslaskelmaerä yhteensä	52 166,24	1 442 900,06	1 495 066,30

2.5 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	2020		
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	4 614,40	-1 501,76	3 112,64
Yhteensä	4 614,40	-1 501,76	3 112,64

	2019		
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	-2 065,00	9 028,19	6 963,19
Yhteensä	-2 065,00	9 028,19	6 963,19

2.6 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2020	2019
Vuokra- ja osinkotuotot	610 999,82	700 979,36
Vuokratulot	-3 600,00	-4 500,00
Suunnitelman mukaiset poistot	-3 609,84	-3 609,84
Arvon alentumistappiot		-401 840,00
Muut tuotot		3 289,91
Muut kulut	-618 706,80	-622 209,39
Yhteensä	-14 916,82	-327 889,96

2.7 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	2020	2019
Liiketoiminnan muut tuotot		
Muut tuotot	155 110,50	148 040,97
Yhteensä	155 110,50	148 040,97

Liiketoiminnan muut kulut	2020	2019
Vuokrakulut	-59 494,66	-52 857,18
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-186 852,77	-181 691,77
Vakuusrahastomaksut	-132 787,40	-128 636,68
Muut kulut	-282 247,98	-169 330,47
Yhteensä	-661 382,81	-532 516,10

2.8 Henkilöstökulut

	2020	2019
Palkat ja palkkiot	-882 591,90	-904 637,71
Henkilösivukulut	-239 347,84	-233 475,59
Eläkekulut	-220 331,74	-219 599,75
Muut henkilösivukulut	-19 016,10	-13 875,84
Yhteensä	-1 121 939,74	-1 138 113,30

2.9 Muut hallintokulut

	2020	2019
Muut henkilöstökulut	-29 064,89	-32 400,91
Toimistokulut	-618 604,03	-489 873,25
Atk-kulut	-691 595,58	-636 917,95
Yhteyskulut	-149 737,06	-159 539,51
Edustus- ja markkinointikulut	-87 777,24	-125 513,10
Muut hallintokulut	-107,00	
Yhteensä	-1 576 885,80	-1 444 244,72

2.10 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	2020	2019
Suunnitelman mukaiset poistot	-178 012,91	-203 097,55
Aineelliset hyödykkeet	-31 464,68	-51 682,15
Aineettomat hyödykkeet	-146 548,23	-151 415,40
Yhteensä	-178 012,91	-203 097,55

2.11 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

	2020			
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksoitettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista		Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Saamisista luottolaitoksilta	80,22		-	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	117 309,73	7,52	7 136,14	-4 303,29
Saamistodistukset		-	-	
Taseen ulkopuoliset erät	-3 377,41	-	-	
Yhteensä	114 012,54	7,52	7 136,14	-4 303,29

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	-4 973,11			
Tytäryritys- ja omistusyhteyksyritysten osakkeiden ja osuuk-sien arvonalentumistappiot	-	-	-	-
Muut käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat		-	-	
Yhteensä	-4 973,11			
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	109 039,43	7,52	7 136,14	-4 303,29

	2019			
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Saamisista luottolaitoksilta	5 451,35		-	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	162 244,32	4 082,00	5 595,70	-26 347,23
Taseen ulkopuoliset erät	8 620,13	-	-	
Yhteensä	176 315,80	4 082,00	5 595,70	-26 347,23

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	8 727,24
Yhteensä	8 727,24

Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	185 043,04	4 082,00	5 595,70	-26 347,23
--	-------------------	-----------------	-----------------	-------------------

2.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2020	2019
Pankkitoiminnan tuotot	4 230 319,30	4 892 088,30

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

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.1 Annetut vakuudet

Omasta velasta annetut:

Pankki ei ole antanut vakuutta omasta velasta.

Muiden velasta annetut:

Pankki on antanut Bonum Pankki Oyj:lle yleispanttaussitoumuksen. Panttauksen kirjanpitoarvo on 2.531.542,00 euroa.

3.2 Eläkevastuut

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

3.3 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2020	2019
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	297 915,00	292 455,88
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	4 312 012,67	3 676 401,54
joista luottolupaukset	4 312 012,67	3 676 401,54
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	4 609 927,67	3 968 857,42

3.4 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	2020	2019
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonlisäverovelvollisuusryhmään. Arvonlisäveron ryhmäkisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	2 322 800,12	1 603 730,22

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12.	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12.
--	---------------------------------------	--	---------------------------------------	--

4.1 Henkilöstön lukumäärä 31.12.

	2020	2019
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	18	17
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	1	2
Määräaikainen henkilöstö	2	2
Yhteensä	21	21

4.2 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2020	2019
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, palkat ja palkkiot	30 900,00	27 880,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	276 502,24	316 632,97
Yhteensä	307 402,24	344 512,97

4.3 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset

	2020		2019	
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	623 630,69		715 314,21	
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	461 826,38		527 022,66	
Yhteensä	1 085 457,07		1 242 336,87	
Lisäykset	132 407,00		439 465,00	
Vähennykset	289 286,80		208 759,37	

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

4.4 Lähipiiritiedot

Lähipiirin määrittely

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

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriiltä

	2020	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä			
Johto *)	1 085 457,07			
Yhteensä	1 085 457,07			

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	4 413,02
Tilikauden muutos	-1 715,45
Tilikauden lopussa	2 697,57

	2019	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä			
Johto *)	1 122 674,26			
Yhteensä	1 122 674,26			

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	32 041,51
Tilikauden muutos	-27 628,49
Tilikauden lopussa	4 413,02

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

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.1 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Kirjanpitoarvot	Oma pääoma **)	Kpl
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	2 128 507,73	476 295,94	2
Muut	32 627,13		2

Osakkuus- ja omistusyhteisyrietykset	Kirjanpitoarvot	Oma pääoma **)	Kpl
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt			2

5.2 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
POP Holding Oy	0,09	57 148 050,25	-31 339,56
POP Pankkiliitto	4,34	35 203 716,86	83 364,20
Yhteensä		92 351 767,11	52 024,64

*) Tilikauden 2019 oma pääoma ja voitto

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

MUUT LIITETIEDOT

6.1 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut

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

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

6.2 Osuuspankkia koskevat liitetiedot

	2020	2019
Maksamatta olevien osuusmaksujen määrä	1 240,00	1 190,00
Irtisanottujen osuusmaksujen määrä	1 240,00	1 190,00

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

Osuuspankin jäsenten lukumäärä	2055	2112
--------------------------------	------	------

6.3 Tilintarkastajan palkkiot

	2020	2019
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	7 118,32	7 879,46
Tilintarkastuslain 1§:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitetut toimeksiannot	2 232,00	0,00
Muut palvelut	15 935,62	0,00
Yhteensä	25 285,94	7 879,46

6.4 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista

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

Reskontrat

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

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

Vuokrasaamiset
Notariaattitoimeksiannot

Tositelajit

10	Maksuliiketilin tiliotteen tapahtumat
16	Jaksotustositteet
20	Ostolaskut
21	Toimitusjohtajan kulut
23	Ulkomaiset laskut
25	Ostolaskujen suoritukset
30	Ostolaskut, eOffice -pankit, ei-pankissa kiertävät laskut
32	Matkalaskut
50	ECL-kirjaukset
51	Salkkukirjanpito
56	Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat
58	Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot
60	Sisäisen laskennan tositteet
70	Muistiotositteet
71	Pääkirjakirjaukset
75	Palkkaviennit, maksetut palkat
80	Jaksotustositteet, purettavat viennit
82	Konekieliset laskennalliset erät
83	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, lomapalkat
85	Poistot
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietosite

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Keuruulla 8. päivänä helmikuuta 2021

Keuruun Osuuspankin hallitus



Hannu Saarimäki



Paula Pusa



Riitta Kosonen



Erja Kuusimäki



Markku Ristiniemi
toimitusjohtaja

Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä

Keuruun Osuuspankin hallintoneuvosto on käsitellyt osuuspankin tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen vuodelta 2020 , ja esittää lausuntonaan seuraavaa:

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

Keuruulla 9. päivänä helmikuuta 2021

KEURUUN OSUUSPANKKI
Hallintoneuvosto



Sami Lammimäki

Hallintoneuvoston puheenjohtaja



Markku Ristiniemi

Hallintoneuvoston sihteeri

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Jyväskylässä 10. päivänä helmikuuta 2021

KPMG Oy Ab



Matti Paananen, KHT