

KONNEVEDEN OSUUSPANKKI

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2020

Yritys- ja yhteisötunnus: 0176224-2
Postiosoite: Kauppatie 29, 44300 KONNEVESI
Käyntiosoite: Kauppatie 29, Konnevesi
Kotipaikka: Konnevesi

SISÄLLYSLUETTELO

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2020

Sisällys

Toimitusjohtajan katsaus pankin toimintavuoteen 2020	1
Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2020	3
POP Pankki -ryhmä	4
Toimintaympäristö	4
Pankin liiketoiminta	5
Tulos.....	6
Tase.....	8
Konsernitilinpäätös	11
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot	11
Vakavaraisuuden hallinta.....	11
Riskienhallinta	14
Hallinto ja henkilöstö.....	19
Yhteiskuntavastuu	26
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat.....	27
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2021	27
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä.....	28
Tunnuslukujen laskentakaavat	29
Tilinpäätös	30
Konneveden Osuuspankin tuloslaskelma.....	30
Konneveden Osuuspankin tase	31
Konneveden Osuuspankin rahoituslaskelma.....	32
Liitetiedot	33
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	59
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	60
Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä	60
Tilinpäätösmerkintä	60

Toimitusjohtajan katsaus pankin toimintavuoteen 2020

Konneveden POP Pankin 112. toimintavuosi oli hyvin poikkeuksellinen. Alkuvuodesta COVID-19 toi liiketoimintaan kriisitilanteen toimintaelementit eli merkittävät muutokset palvelutuotantoon, rajoitteet mm. päätöksentekojärjestelmiin sekä alkuvuoden huolestuttavan sijoitustoiminnan notkahduksen. Pankkiliiketoimintamme yhdistyminen Hannulan POP Pankin kanssa toteutettiin toimintavuoden aikana onnistuneesti fuusiosuunnitelman mukaisesti täysin aikataulussaan. Pankin liiketoiminnan tasekasvu yhdistymisen myötä oli pankkihistoriamme suurin koko harppaus. Pankkitoimintojemme yhdistyminen oli myös POP Pankki -ryhmämme nykypilotti. Suuri kiitos onnistuneesta projektista kuuluu eteenpäin katsoville hallintohenkilöille ja toteutukseen osallistuneelle, sitoutuneelle ja osaavalle henkilöstöllemme sekä POP Pankkikeskuksen tuelle hankkeessa. Kertaluontoisista kovista fuusiokustannuksista huolimatta pystyimme tekemään positiivisen liiketuloksen peruspankkitoiminnalla ilman sijoitustoiminnan tuottoja. Tärkein liiketoiminnan tuotto on asiakkaillemme saatavilla oleva laadukas pankkipalvelu.

Pankkiliiketoiminnassamme olemme pitäytyneet hyvin perinteisessä osuustoiminnallisessa muodossa. Sääntöjemme 2 §:n ohjaamana päätavoitteenamme on edelleen asiakkaidemme saama lisäarvo pankkipalveluistamme. Toimintakertomuksestamme selviää, että alueemme yritystoiminnan elinvoimaisuus ja erityisesti MMB (maa-, metsä-, ja biotalous) investointeineen on vienyt koronasta huolimatta alueemme kehitystä hyvin eteenpäin. Kuulumme toimialueena valtakuntamme kehittyvään osaan ja se tuo mahdollisuuden ja velvollisuutemme kehittää alueellamme kaikille tärkeitä työmahdollisuuksia. Olen koko työurani ajan puolustanut luonnonvarojen ja maaseututyypin asumisen, elämisen ja yrittämisen perusarvoja, jotka kyllä korostuivat edukseen heti kriisitilanteessa. Toivon sydämestäni, että tämä suuntaus jatkuu siten, että ihmiset huomaavat rajun keskittymispolitiikan paineessa myös muut mahdollisuudet: etätyömahdollisuudet, turvallisen asumisympäristön, luonnon läheisyyden ja myös ihmisten sosiaalisen hyvinvoinnin merkityksen.

POP Pankki -ryhmämme asiakastyytyväisyys on säilynyt edelleen maan parhaana, joka on selkeä osoitus pienen pankkiryhmämme toimintamallin onnistumisesta. Toivottavasti tulevaisuudessakin pystymme sääntely- ja kustannuspaineessa pitämään asemamme. Olen hyvin huolestunut kansainvälisestä taloudellisesta tilanteesta. EU:n suunnitelmat Basel IV sisältöineen kaavailevat lisääntyvää yhteisvastuuta Euroopan Keskuspankin suojissa, jossa on oltava hyvin varovainen, jotta suomalainen maksumiehen osa ei muodostu kohtuuttomaksi. Maksumiehiä ollaan joka tapauksessa niin kansainvälisen talouden vakauttamisessa kuin eurooppalaisen pankkitoiminnan kriisinhallinnassakin. Tasavaltamme arvostettu presidentti Sauli Niinistö entisenä valtiovarainministerinä on ottanut asiaan kantaa sillä vakavuudella ja pelolla joka on hyvin aiheellinen tässä valtioiden velkaantumisessa.

Konneveden POP Pankin osaava ja sitoutunut henkilöstö on paras tae palvelujen saatavuuden ja laadun turvaamiseksi tulevaisuudessakin. Pitkät työsuhteet ovat merkittävä lisäarvo liiketoiminnan vakaudessa. Pitkien työsuhteiden osalta pankissamme on menossa nopea murros. 1970- ja 1980-luvuilla taloon tulleet ovat pikkuhiljaa eläköitymässä, onneksi terveenä ja täysin palvelleena. Tuula Liimatainen ja Hannu Salonen jäivät työvuoden 2020 jälkeen ansaituille eläkepäiville. Myös omalta osaltani valmistelut etenivät toimitusjohtajavalinnassa hakuvaiheeseen vuoden viimeisellä neljänneksellä. Toimitusjohtajan vaihdos tapahtuu vuoden 2021 aikana. Toimintavuoden aikana Hannu Salonen sai vastaanottaa Keskuskauppakamarin ansiomerkin 30-vuotisesta työstä saman työnantajan palveluksessa sekä Martta Liimatainen ja allekirjoittanut saimme ottaa Keskuskauppakamarin ansiomerkit 40-vuotisesta työstä pankkimme palveluksessa. Joulukuussa pankkimme sai vastaanottaa myös Konneveden vuoden 2020 yrittäjäpalkinnon, joka oli sykähdyttävä huomio Konneveden Yrittäjät ry:ltä pankkiliiketoimintaamme kohtaan.

Luottamustoimeni POP Pankkikeskuksen hallituksessa oli merkittävä näköalapaikka kehittää myös ryhmäämme. Ryhmätasoinen liiketoimintamme kehittyy vahvasti nykyaikaiseen liiketoimintasuuntaan, unohtamatta kuitenkaan osuustoiminnallista toimintamalliamme ja konttoripalvelun saatavuuden merkitystä. Tulevaisuuden liiketoimintaan, korostuvassa määrin, kuuluu

vastuullisuuden lisääntyminen kaikessa liiketoiminnassa eli ESG (environmental-social-governance), joka tulee aikanaan lainsäädäntöönkin velvoittavana. Osaltamme olemme hyvin vahvasti jo nyt mukana tässä tärkeässä työssä. Puhdas elinympäristö, metsät hiilinieluna, puhdas luonto, puhtaat elintarvikkeet, oman alueen elinvoimaisuus, toiminnan lainmukaisuus jne. tulevat olemaan tulevaisuuden liiketoimintavaltteja, jotka olemme selkeästi tunnistaneeet liiketoiminnassamme jo aiemminkin.

Kiitän pankkimme asiakkaita, henkilöstöä ja hallintoa mieleenpainuvasta vuodesta 2020!

Ari Heikkilä
toimitusjohtaja

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2020

Tilikauden aikana Hannulan Osuuspankki sulautui Konneveden Osuuspankkiin. Sulautuminen merkittiin kaupparekisteriin 30.09.2020. Fuusio eteni suunnitelmien mukaisesti ja aikataulussa. Hannulan Osuuspankin lopullinen lakkautusmerkintä kirjattiin kaupparekisteriin 28.12.2020. Yhdistymisellä luotiin itäiselle Keski-Suomen alueelle entistä vahvempi POP Pankki. Monipuolisia asiantuntija- ja rahoituspalveluita tarjoava POP Pankki pystyy toiminnallaan tukemaan alueen elinvoimaisuutta. Erityisenä vahvuutena pankillamme on yrityspalvelut sekä vahva maa-, metsä- ja biotalouden toimialatuntemus. Konneveden Osuuspankki haluaa jatkossakin olla aktiivisesti läsnä ihmisten ja yritysten arjessa. Yhdistymisen myötä meillä on entistä paremmat mahdollisuudet kehittää alueidemme elinvoimaa ja palvella vähän suurempia yritysasiakaskokonaisuuksia.

Konneveden Osuuspankki on itsenäinen osuuspankki, joka on perustettu vuonna 1908. Vuosi 2020 oli pankin 112. toimintavuosi. Pankkitoimintamme on aloitettu jo ennen maamme itsenäistymistä. Toiminta aloitettiin Kärkkäälän Osuuskassana Keisarillisen Suomen Senaatin päätöksellä 1908. Osuuskassatoiminta toimialueellamme Istinmäellä oli alkanut jo vuonna 1903. Konneveden Osuuspankin 110-vuotisuutta juhliittiin Konnevesi päivien yhteydessä 6.7.2019. Varsinaisena juhlavuonna 2018 ja sen kunniaksi, tehtiin toimitilamme kiinteistöön laaja kattoremontti. Toivomme remontin symboloivan laadukkaiden palvelujen saatavuutta myös tulevana vuosikymmeninä. Nämä yli vuosisadan ulottuvat perinteet seutukuntamme kehittämiseen velvoittavat meitä myös tulevaisuuden rakentamisessa.

Liiketoimintamme perustuu pitkäjänteiseen, asiakaslähtöiseen peruspankkitoimintaan. Pankki toimii pääosin itäisen Keski-Suomen ja läntisen Pohjois- ja Etelä-Savon alueella. Nykyaikaiset pankkipalvelut mahdollistavat asiointin kehittyvässä digitaalisessa maailmassa pitkistäkin matkoista. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita, lähiseudulla toimivia maa-, metsätalous- ja biotalousasiakkaita ja pienyrityksiä. Pankki on vahva yrittäjäpankki ja toimialueensa kehittäjä. Digitaalisten pankkipalveluiden merkitys tulee edelleen kasvamaan tulevaisuudessa. Pankin vahvana liiketoiminta-ajatuksena on laadukas, monipuolinen pankkipalvelutoiminta ja palvelun saatavuus, perustuen vahvasti pankin sääntöjen 2 pykälään.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä yli 10 900. Pankilla on konttori Konnevedellä, palvelupiste Äänekosken Sumiaisissa sekä vuonna 2016 avattu palvelupiste Äänekosken Suolahdessa. Lisäksi Konneveden Osuuspankin ja Hannulan Osuuspankin yhdistymisen myötä 30.9.2020 alkaen Hankasalmen ja Liestuoreen palvelupisteet POP Pankki Hankasalmi ja POP Pankki Liestuore. Konttoreissa asiointiin lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankki- ja mobiilipankkipalveluita sekä käteisautomaatteja. Pääosa asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tapahtuu itsepalveluna. Vuoden lopussa yli 5 200 pankin asiakkaalla oli verkkopankkipankkisopimus. Asiakas voi hoitaa pankkiasioitaan sähköisesti joko verkkopankissa tai mobiilipankissa. Vahvan digitalisoitumisen lisäksi pankki vastaa konttoritoimijana myös henkilökohtaisen palvelun saatavuuteen, monipuolisuuteen ja laatuun.

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

POP Pankki -ryhmä

Konneveden Osuuspankki on paikallisesti ja alueellisesti toimiva osuuspankki, joka kuuluu POP Pankki -ryhmään. Konneveden Osuuspankki on POP Pankkikeskus osk:n (aiemmin POP Pankkiliitto 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 pidennetyillä 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 ravintolaloille kun taas vaikutukset rakentamiseen, teollisuuteen ja elintarvikealalle jäivät maltillisemmiksi. Konkurssimäärien kasvua vuonna 2020 hillitsi tukien lisäksi määräaikainen konkurssihaakemuksien 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

Konneveden Osuuspankin liiketoiminnan kasvu ja tuloskehitys jatkuivat odotusten mukaisesti tilikauden aikana. Pankki keskittyi toimintavuonna erityisesti toteutetun fuusion mukanaan tuomien toimenpiteiden suorittamiseen ja täytäntöönpanoon. Pankki keskittyi myös säilyttämään monipuolisen ja laadukkaan palvelurakenteensa ja tuottamaan yksityistalouteen, pienyrityisyyteen sekä maa-, metsä ja biotalouteen suuntautuvaa asiakaspalvelua, jopa hiukan tuottotavoitteista tinkimällä. Tavoitteena on markkinaosuuden lisääminen etenkin itäisen Keski-Suomen alueella, voimakkaasti kehittyvällä Jyvä- ja Ääneseudulla sekä vahvasti Hankasalmen-Rautalammin-Vesannon-Suonenjoen suunnalla, jossa kilpailijoiden toimenpiteet avaavat markkinamahdollisuuksia. Jo vuonna 2017 avautunut kasvun strategia alkoi purra ja jatkui voimakkaana liiketoiminnan kasvuna. Aiempien vuosien kasvuun tähtäävät ratkaisut näkyivät myös vuonna 2020 asiakaskunnan ja liiketoiminnan kasvuna. Odotamme myös tulevina vuosina liiketoiminnan kasvua fuusion myötä laajenevalta lähialueiltamme.

Koronapandemia vaikutti jonkin verran pankin liiketoimintaan tilikaudella. Konneveden Osuuspankki on seurannut koronatilanteen kehittymistä aktiivisesti. Alkuvuodesta asiakkaiden hakemat lyhennysvapaat lähtivät kasvuun, mutta vuoden loppuun mennessä lyhennysvapaiden määrät palautuivat koronapandemiaa edeltäneelle tasolle ja osa alkuvuodesta myönnettyistä lyhennysvapaista on päättynyt. Koronapandemian vähensi sijoituskiinteistöjen nettotuottoja noin 10 tuhatta euroa.

Henkilökunnan työskentelyssä ja asiakaspalvelussa huomioitiin viranomaisten suositukset, POP Pankkikeskuksen ja oman alueen ohjeistukset. Kevästä 2020 alkaen olemme pyrkineet järjestämään pankkitoimintaan liittyviä neuvotteluja mahdollisuuksien mukaan etänä tai ajanvarauksilla, järjestelyillä pyrimme huolehtimaan asiakkaiden ja henkilökunnan mahdollisimman hyvästä turvallisuudesta. Pankin ja palvelupisteiden aukioloaikoja muutettiin tarpeen mukaan vallitsevaa levinneisyystilannetta tarkasti seuraten.

Konneveden Osuuspankki harjoittaa peruspankkitoimintaa ja tarjoaa asiakkailleen monipuolisia pankkipalveluja sekä oman taseensa kautta että välittäen 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 asiakkailta oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 7 694 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.

Konneveden Osuuspankki on laskenut liikkeelle jäsenten merkittäväksi ajalle 1.10.2019-31.12.2021 POP Osuuksia yhteismäärältään 20.000 kappaletta. Yhden osuuden nimellisarvo on sata euroa.

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

Konneveden Osuuspankin liikevoitto oli 109 tuhatta euroa (608 tuhatta euroa vuonna 2019). Liikevoitto pieneni edellisestä vuodesta 499 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,1 prosenttia (0,5). Liiketuloksen lasku johtui pääosin fuusioon liittyvistä kertaluontoisista hallintokuluista, jotka johtuivat korkeista kehittämis-, tiedonsiirto- ja tiedottamiskuluista ja odotettavissa olevien luottotappioiden muutoksesta.

Pankin kulu-tuotto -suhde oli 82,7 prosenttia (76,2).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2020	01-12/2019	Muutos-% *)	01-12/2018	Muutos-% **)
Korkokate	2 746	2 403	14,3	2 106	14,1
Nettopalkkiotuotot	742	631	17,6	649	-2,8
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	0	42	...	-5	...
Muut tuotot	40	61	-34,7	-28	...
Tuotot yhteensä	3 528	3 137	12,5	2 723	15,2
Henkilöstökulut	-962	-892	7,8	-853	4,6
Muut hallintokulut	-1 415	-1 027	37,7	-992	3,5
Muut kulut	-542	-470	15,3	-578	-18,7
Kulut yhteensä	-2 919	-2 389	22,1	-2 424	-1,4
Kulu-tuotto -suhde	82,74	76,17		89,02	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitusvaroista	-500	-140	...	-94	48,5
Liikevoitto	109	608	-82,0	351	73,3
Tilikauden voitto	87	329	-73,4	201	63,4
*) Muutos 2020-2019					
**) Muutos 2019-2018					

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

Tuhatta euroa	01-12/2020	01-12/2019	Muutos-% *)
Korkokate	3 361	3 138	7,1
Nettopalkkiotuotot	861	797	7,9
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	0	42	...
Muut tuotot	86	82	4,3
Tuotot yhteensä	4 307	4 059	6,1
Henkilöstökulut	-1 157	-1 234	-6,3
Muut hallintokulut	-1 710	-1 370	24,8
Muut kulut	-693	-606	14,5
Kulut yhteensä	-3 560	-3 210	10,9
Kulu-tuotto -suhde	82,66	79,07	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitusvaroista	-511	-142	...
Liikevoitto	236	708	-66,7
Tilikauden voitto	87	409	-78,6

*) Muutos 2020-2019

Pankin korkokatteeksi muodostui 2 746 tuhatta euroa (2 403). Korkokate kasvoi 343 tuhannella eurolla edelliseen tilikauteen verrattuna.

Korkotuottojen määrä oli 2 921 tuhatta euroa (2 628), jossa kasvua edellisvuodesta oli 294 tuhatta euroa/11,2 prosenttia. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 176 tuhatta euroa (225). Korkokulut vähenivät edelliseen tilikauteen verrattuna 49 tuhatta euroa. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista sekä keskuspankissa olevien maksuvalmiustalletusten negatiivisista talletuskoroista.

Nettopalkkiotuotot olivat 742 tuhatta euroa (631). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 1 012 tuhatta euroa (875) ja palkkiokulujen 270 tuhatta euroa (244). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 92 tuhatta euroa (72), Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 256 tuhatta euroa (226), palkkiot maksuliikenteestä 420 tuhatta euroa (367), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 149 tuhatta euroa (136) ja palkkiot takauksista 20 tuhatta euroa (45). Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 26 tuhatta euroa. Pankkifuusio 30.9.2020 näkyy ja vaikuttaa lukujen edellisvuoden vertailtavuuteen.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui 0 tuhatta euroa (42). Erään ei sisällynyt tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita (42).

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 40 tuhatta euroa (61). Saadut osingot olivat 20 tuhatta euroa (35), jossa vähennystä edellisvuoteen oli 15 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui -92 tuhatta euroa (-81). Liiketoiminnan muut tuotot pienenevät 4,0 prosentilla 112 tuhanteen euroon (107).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 962 tuhatta euroa (892), mikä oli 7,8 prosenttia suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvuun vaikutti toteutuneen fuusion myötä henkilökunnan määrän lisääntyminen.

Muut hallintokulut kasvoivat 37,7 prosenttia, 1 415 tuhanteen euroon (1 027). Kulujen nousu johtui pääosin fuusioon liittyvistä kustannuksista. Muut kulut, 542 tuhatta euroa (470), käsittävät poistot sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 68 tuhatta

euroa (72). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 19,3 prosenttia, 474 tuhanteen euroon (397). Kulujen kasvaminen johtui fuusion lisäksi kehittämismaksujen sekä viranomaiskulojen kasvusta.

Tilikaudella kirjattiin odotettavissa olevia luottotappioita tuloslaskelmaan yhteensä 64 tuhatta euroa (140). Erä muodostuu luotoista ja takauksista kirjatuista odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä 64 tuhatta euroa (140). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin katsauskaudella 447 tuhatta euroa (0) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatuista saamisista - 11 tuhatta euroa (0). Rahoitusvaroista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tuloksessa oli 500 tuhatta euroa (140).

Arviomme mukaan tulevaisuuden pankkitoiminta tarvitsee merkittävässä määrin pääomia investointeihin, koronan taloudelliseen loppuselvitykseen, joka kestää vuosia, ja muutoinkin yliviel-kaantuneen kansallisen ja kansainvälisen talouden hoitoon. Tilikauden aikana saatiin loppuunvietyä useita selvittelyn alla olleita perintäkohteita, joiden osalta tilikauden aikana kirjattiin merkittäviä kuluja arvonalennuksiin ja toisaalta syyskesällä ECL palautumaa. Toimenpiteillä eliminoitiin taseen luottoriskiä.

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2020 aikana 33,0 prosenttia ja oli vuoden lopussa 177 011 tuhatta euroa (133 088). Taseessa olevien luottojen määrä oli 149 221 tuhatta euroa. Talletusten määrä oli 158 701 tuhatta euroa.

Konneveden 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	149 221	110 505	35,0	106 443	3,8
Luotot	149 221	110 505	35,0	106 443	3,8
Sijoitukset	26 481	21 529	23,0	21 669	-0,6
Saamiset luottolaitoksilta	20 730	15 988	29,7	14 536	10,0
Osakkeet ja osuudet	2 179	1 936	12,6	3 567	-45,7
Kiinteistöt	3 571	3 606	-1,0	3 566	1,1
Yleisön talletukset *)	158 701	117 983	34,5	114 977	2,6
Velat luottolaitoksille	1	3	-64,8	3	-11,4
Oma pääoma	12 940	11 414	13,4	11 309	0,9
Tilinpäätössiirtojen kertymä	3 491	2 650	31,7	2 455	7,9
ROA %	0,1	0,4		0,3	
ROE %	0,5	4,2		2,6	
Omavaraisuusaste	8,9	10,2		10,3	
Vakavaraisuussuhde	18,06 %	18,61 %		18,76 %	

*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta
 **) Muutos 2020-2019
 ***) Muutos 2019-2018

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

Tuhatta euroa	31.12.2020	31.12.2019	Muutos-% **)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	149 221	135 917	9,8
Luotot	149 221	135 917	9,8
Sijoitukset	26 481	28 192	-6,1
Saamiset luottolaitoksilta	20 730	22 408	-7,5
Osakkeet ja osuudet	2 179	2 178	0,1
Kiinteistöt	3 571	3 606	-1,0
Yleisön talletukset *)	158 701	147 755	7,4
Velat luottolaitoksille	1	6	-82,0
Oma pääoma	12 940	13 077	-1,0
Tilinpäätössiirtojen kertymä	3 491	3 491	0,0
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta			
**) Muutos 2020-2019			

Luotonanto

Konneveden Osuuspankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 149 221 tuhatta euroa (110 505). Pankin valtion varoista välittämät luotot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Niiden määrä vuoden lopussa oli 16 tuhatta euroa (24).

Luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 34 973 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 38 716 tuhatta euroa eli 35,0 prosenttia.

Luotonannon kehitykseen vaikutti kasvun lisäksi fuusion 30.9.2020 tuoma luottokanta. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti lisäämään luotonantoa lähialueilla, erityisen vahvasti ääneseudulla sekä Rautalammin-Suonenjoki-Vesanto seudulla. Luotonannon suuntaus seutukunnan kehittämiseen PK yritysluottojen, MMB luottojen ja nopeasti kasvavien kulutusluottojen käyttötarkoituksiin säilytti luotonannon korkotason kohtuullisena, hyvin alhaisesta yleisestä korkokannasta huolimatta.

Yli 90 päivää erääntyneet ja perinnässä olevat saamiset olivat vuoden lopussa 1 531 tuhatta euroa (1 432) eli 99 tuhatta euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Yli 90 päivää erääntyneet saamiset yhteensä olivat 1,0 prosenttia (1,3) taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 803 tuhatta euroa (579) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Muihin takauksiin sisältyvät pankin antamat omavelkaiset takaukset omasta ja muiden POP Pankkien puolesta Bonum Pankki Oyj:lle liittyen pankkien tekemään maksuliiketilisopimukseen.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 3 696 tuhatta euroa (2 831) 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 20 730 tuhatta euroa (15 988). Määrä oli 4 743 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 2 179 tuhatta euroa (1 936). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 1 178 tuhatta euroa (935) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 1 001 tuhatta euroa (1 001). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 3 571 tuhatta euroa (3 606). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 758 tuhatta euroa (758) ja sijoituskiinteistöjen arvo 2 813 tuhatta euroa (2 848). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.6.

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 158 701 tuhatta euroa (117 983). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 40 718 tuhatta euroa eli 34,5 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä kasvoivat vuoden aikana 41 843 tuhatta euroa eli 42,0 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 141 353 tuhatta euroa (99 511). Sijoittamis- ja asuntosäästö-palkkiotilien vähennys oli 1 124 tuhatta euroa eli 6,1 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 17 348 tuhatta euroa (18 473).

Sijoittamistilien korkotaso siirsi varoja avistatileille, säästämistuotteisiin ja muihin sijoituksiin.

Muut velat

Muut velat muodostuvat pääasiassa veloista luottolaitoksille ja pakollisista varauksista.

Velat luottolaitoksille olivat 1 tuhatta euroa (3).

Pakollinen varaus 7,5 tuhatta 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 siirtyvistä eristä.

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 12 940 tuhatta euroa (11 414). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 1 526 tuhatta euroa. Osuuspääoma lisääntyi tilikauden aikana 95 tuhatta euroa, ollen 1085 tuhatta (989). Konneveden Osuuspankki on laskenut liikkeelle jäsenasiakkaille POP Tuotto osuuksia 2 000 tuhatta euroa, POP Tuotto osuuksien määrä taseessa oli vuoden vaihteessa 868 tuhatta (95).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 3 491 tuhatta euroa (2 650), josta luottotappiovaraus oli 3 491 tuhatta euroa (2 650). Tilikaudella luottotappiovarausta kasvatettiin fuusion myötä 841 tuhatta euroa (kasvatettiin 200 tuhatta euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 2,8 prosenttia saamisista. Lisäksi vararahastoon siirrettyä luottotappiovarausta on taseessa 997 tuhatta euroa (913). Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

Konsernitilinpäätös

Konneveden Osuuspankki muodostaa konsernin, johon kuuluvat emopankki ja sen 92,47 %:sti omistama Kiinteistö Oy Konneveden OP-Pankkikulma, 100 % omistama Kiinteistö Oy Konn-Op, 100 % omistama Kiinteistöosakeyhtiö Tuutti sekä 75,41 % omistama Kiinteistö Oy Sumiaisten Säästökulma. Pankin tytäryhtiöt Kiinteistö Oy Konneveden OP-Pankkikulma, Kiinteistö Oy Konn-Op, Kiinteistöosakeyhtiö Tuutti, sekä Kiinteistö Oy Sumiaisten Säästökulma on jätetty konsernitilinpäätöksen 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. Vakuusmaksu määrättiin talletussuojamaksun tavoin ryhmälle ja pankin osuus vakuusmaksusta katettiin vuosina 2013 – 2014 maksetuista pankkiveroista. Talletussuojarahaston varoista korvataan tallettajan samassa talletuspankissa olevat korvauskelpoiset talletukset enintään 100 000 euroon asti.

Konneveden 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

Konneveden Osuuspankki on määritellyt vakavaraisuuden hallintaprosessin, jonka tavoitteena on pankin riskinkantokyvyn riittävyuden turvaaminen suhteessa toiminnan kaikkiin olennaisiin riskeihin. Tämän tavoitteen saavuttamiseksi pankki tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoitaa riskinkantokyvynsä 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 sisältävät riskit hallittavina ja toiminnan laatuun nähden pieninä. Pankin vakavaraisuuden hallinnasta vastaa pankin hallitus. Pankin hallitus käy vuosittain läpi pankin vakavaraisuuden hallintaan liittyvät riskit, pääomasuunnitelman sekä riskeille asetetut rajat.

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

Pankki soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin pääomavaateen laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Standardimenetelmässä vastuut

jaetaan vastuuryhmiin ja vähittäissaamisten ryhmässä on määritelty luotonannon hajautukselle vaadittavat vähimmäisrajat. Konneveden 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 maksukyvyttömyiden saamisten määrää ja vaikuttavan heikentävästi vakavaraisuusasemaan tulevalla tilikaudella.

Konneveden Osuuspankin omat varat (TC) yhteensä olivat 15 163 tuhatta euroa (12 595), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 8 818 tuhatta euroa (7 106). Ensisijainen pääoma (T1) oli 15 163 tuhatta euroa, josta ydinpääoman (CET1) osuus oli 15 163 tuhatta euroa.

EU:n vakavaraisuusasetus N:o 575/2013 ei tunnista Konneveden Osuuspankki liikkeeseen laskemia lisäosuuksia sääntelyn määrittelemiksi pääomainstrumenteiksi, joten niihin on sovellettu vakavaraisuusasetuksen mukaisia siirtymäsäännöksiä. Tilikauden aikana lisäosuuksille saatiin lunastuslupa Finanssivalvonnasta. Luvan saamisen johdosta lisäosuuksia ei enää esitetä osana vakavaraisuuslaskennan omia varoja. Lunastukset suoritetaan vuonna 2021.

Konneveden Osuuspankki voi laskea liikkeelle ydinpääomaan luettavia POP Osuuksia. Konneveden Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 2 000 tuhatta euroa, POP Tuotto osuuksien määrä taseessa oli vuoden vaihteessa 868 tuhatta (95).

Konneveden Osuuspankin vakavaraisuussuhde säilyi edelleen kohtuullisella tasolla vaikka fuusion odotetusti arvioitiin sitä alentavan, ja oli vuoden lopussa 18,06 prosenttia. Ensisijaisen pääoman (T1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 18,06 % (18,46 %).

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

Omat varat	2020	2019
Ydinpääoma ennen lakisäätteisiä oikaisuja	15 641	12 705
Ydinpääomaan tehtävät lakisäätteiset oikaisut	-478	-352
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	15 163	12 353
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisäätteisiä oikaisuja		143
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)		143
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	15 163	12 495
Toissijainen pääoma ennen lakisäätteisiä oikaisuja		100
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä		100
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	15 163	12 595

Riskipainotetut erät yhteensä	83 983	67 672
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	77 465	61 709
josta operatiivisen riskin osuus	6 518	5 962
 Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5%)	 2 100	 1 692
 Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	 18,06 %	 18,25 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	18,06 %	18,46 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	18,06 %	18,61 %

Vähimmäisomavaraisuusaste

Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 9,61 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuisiin.

	31.12.2020	31.12.2019
Ensisijainen pääoma	15 163	12 495
Vastuiden kokonaismäärä	157 784	134 026
Vähimmäisomavaraisuusaste	9,61 %	9,32 %

Konneveden Osuuspankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikutti mm. saamisten kasvu yritysrahoitusten osalta ja kertaluontoiset kulut fuusiosta veivät siivun oman pääoman kehityksestä.

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 ohjausrajat, jotka määrittävät riskitason, jonka puitteissa jäsenluottolaitokset voivat liiketoimintaansa harjoittaa. Konneveden Osuuspankin hallitus on vahvistanut ohjausrajat osana riskilajikohtaisia strategioitaan.

Periaatteet ja organisointi

Konneveden 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. Pankki pyrkii kuitenkin huolehtimaan mm. alueen pk – yritystoiminnan ja MMB rahoitusvalmiudesta siten, että alueemme ja asiakaskuntamme työllisyys- ja yhteiskuntakehitys sekä yrittäjyys on turvattu. Pankilla ei ole taloudelliseen kantokyykyynsä nähden ylisuuria asiakas- tai sijoitusriskikeskittymiä eikä pankki niitä strategiansa mukaisesti myöskään ota.

Pankki pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla. Pankin vakavaraisuutta ja riskienkantokykyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla. Luotto- ja muiden riskien muodostaman tappioiden pankki huomioi tilinpäätöksessään 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 ohjausraportteja sekä johdon 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 monipuolisuuteen tähtäävä toimintamalli ja sen tavoitteet ja päämäärät

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

Hallintoneuvoston valmisteleva toimikunta perehtyy tarkkaan toimintaohjeensa mukaisesti ko. asioihin tehdessään esityksiä henkilövalinnoista. Toimitusjohtajan valinnan hallintoneuvostolle valmisteleen pankin hallitus, tehostunut valmistelutyö on aloitettu 2020 aikana.

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 liiketoimintastrategia, luottoriskistrategia ja luotonanto-ohjeet määrittelevät enimmäismäärät riskikeskittymille ja ohjaavat luotonannon suuntaamista asiakassektoreittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat sekä maa-, metsä- ja biotalousyritykset ja pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 63,6 % (59,8 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 13,7 % (16,2 %) ja muiden 22,7 % (24,0 %). Mikäli eivät ole, korjaa pankki oman seurantansa mukaiseksi. Valtaosa, 59,3 % (57,0 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

Pankin hallitus tekee suurimmat luottopäätökset, ja sille kuuluvat luottopäätökset, mm. henkilökunnan 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 toimialuetuntemusta hyödyntämällä. Pankin hallitus on vahvistanut pankille ohjeet eri vakuusmuotojen arvostuksista ja niiden vakuusarvoista, joita vastaan luottoa voidaan myöntää.

Luottoriskiä arvioidaan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti vähintään kerran 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. Bonum Pankin talletusten osalta pankki on Finanssivalvonnan myöntämän luvan nojalla vapautettu vaateesta, POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisön päätöksellä suurten vastapuolten rajoituksista keskusluottolaitoksen ja jäsenpankkien välisille erille. 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 takaimiseksi. Likviditeettiriskiä seurataan raportoimalla hallitukselle pankin rahoituslanteesta sekä maksuvalmiusasemasta. Raportointi perustuu tietoihin saatavien ja velkojen erääntymishetkestä sekä käytettävissä olevasta likviditeettireservistä

Konneveden Osuuspankki hankkii tarvitsemansa jälleerahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleerahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 9 900 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on hajauttaa jälleerahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa. Pankki hyödyntää tarvittaessa jälleerahoituksen 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 14,4 % (9,9 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Tilikauden aikana pankin rahoitusasema pysyi vakaana.

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 +13,29 /-8,99 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. Pankin edellä mainittu korkoherkkyys oli 31.12.2020 ajanjaksoilla 1-12 kk +3,10 % / -2,10 % ja 13-24 kk +5,20 % / -3,03 %.

Johdannaissopimukset

Pankilla ei ole johdannaissopimuksia.

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 likvideettireserviä ja hankkia tuotto-riskisuhteeltaan kilpailukykyinen tuotto sijoitetulle pääomalle.

Pankki sijoittaa arvopapereihin vain siten, että kurssimuutosten tulosvaikutus ei vaaranna pankin vakavaraisuutta tai kannattavuutta. Tilinpäätöshetkellä pankin tulokseen ei sisällynyt arvopapereista kirjattuja realisoitumattomia arvomuutoksia (42) ja eikä sijoituksista kirjattua odotettujen luottotappioiden varausta. Arvopapereiden realisoitumattomista arvomuutoksista ei aiheutunut vaikutusta pankin omiin varoihin (42). Pankilla ei ole arvopapereihin liittyvää koko toiminnan selvitysriskistä aiheutuvaa vähimmäisvakavaraisuusvaatimusta.

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

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

Kiinteistöriski

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuteen kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoittumisriskiä. Kiinteistö-sijoitukset eivät kuulu pankin ydinliiketoimintaan, mutta kiinteistöosaaminen kuuluu pankin ydinliiketoimintaan. Pankin kiinteistökohteet on vakuutettu pääosin täysarvovakuutuksilla.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuus on arvioitu pääosin tuottoarvomenetelmällä tai kauppahintamenetelmällä. Markkinaperusteista tuottovaadetta asetettaessa on otettu huomioon kiinteistökohteen sijainti, kunto, käyttötarkoitus ja markkinanäkymät. Tuottoarvomenetelmän lisäksi erityisesti asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa on käytetty kauppahintamenetelmää. Pankin kiinteistöriskiä seurataan säännöllisesti hallitukselle tehtävällä raportoinnilla.

Kiinteistöomaisuuden arvo on maltillinen 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 759 tuhatta euroa (759). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma oli määrältään 2 840 (2 867) tuhatta euroa, mikä on 2 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto on -3,4 prosenttia (-3,4).

Strategiset ja operatiiviset riskit

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

Strategiset riskit pyritään minimoimaan päivittämällä strategiset ja vuositasen suunnitelmat säännöllisesti.

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

Operatiivisten riskien toteutumista pyritään minimoimaan 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 vakimuotoiset sopimusehdot. Tietojärjestelmien toimintahäiriöistä aiheutuviin riskeihin on varauduttu jatkuvuussuunnittelulla.

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

Sisäinen tarkastus

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

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

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

Sisäinen valvonta

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

Sisäistä valvontaa toteutetaan osittain yhteenliittymän compliance ja riskienvalvontatoiminnon ohjeistamana. Keskitetyn ohjeistuksen mukaan tehdään 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 2165 jäsentä (1864 jäsentä vuonna 2019).

Osuuskunnan kokouksia pidettiin 21.4.2020. Varsinaisessa osuuskuntakokouksessa vahvistettiin vuoden 2019 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin voitonjakokelpoisista varoista 8 805 280,51 euroa päätettiin käyttää voitonjakoon 15 262,38 euroa. Osuuskuntakokous valitsi hallintoneuvoston uudeksi jäseneksi maaseutuyrittäjä, koneinsinööri Hannu Vetikon. Erovuoroisista hallintoneuvoston jäsenistä valittiin uudelleen Tero Eskonen, Pentti Kytölä, Pekka Liimatainen (Valvatti), Arto Suuronen, Matti Varis ja Eero Vehniäinen. Pankin tilintarkastajaksi valittiin KPMG OY AB, jonka päävastuullisena tarkastajana toimii KHT Johanna Gråsten.

Osuuskunnan kokous 21.4.2020 hyväksyi yksimielisesti hallituksen esityksen mukaisesti 6.2.2020 Konneveden Osuuspankin ja 10.2.2020 Hannulan Osuuspankin allekirjoittama sulautumissuunnitelma (absorptiofuusiosuunnitelma) sekä hallituksen esityksen Konneveden Osuuspankin uusiksi säännöiksi. Konneveden Osuuspankin uudet säännöt merkittiin kaupparekisteriin j30.9.2020.

Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Pekka Liimatainen (Heikkilä) ja varapuheenjohtajana Sirkku Vatanen-Jäntti 10.11.2020 saakka, Ismo Häyrinen 10.11.2020 alkaen. Hallintoneuvosto kokoontui 3 kertaa. Hallintoneuvoston kokouksessa 6.2.2020 annettiin lausunto osuuskuntakokoukselle Konneveden Osuuspankin ja Hannulan Osuuspankin hallitusten hyväksymästä absorptiofuusiosopimuksesta. Lisäksi kokouksessa käsiteltiin vuositilinpäätökseen liittyvät asiat. Konneveden Osuuspankin fuusion mukaisesti täydentynyt hallintoneuvosto järjestäytyi 10.11.2020 kokouksessaan jossa käsiteltiin myös POP Yhteenliittymän yleisiä toimintaperiaatteita. Hallintoneuvoston kokous 15.12.2020 valitsi hallituksen uusiksi jäseniksi maaseutuyrittäjä Ari Korhonen ja maaseutu-/koneyrittäjä Eero Siikki. Erovuoroisista hallituksen jäsenistä valittiin uudelleen Jaana Harlin ja Mikko Varis. Lisäksi hallituksen varajäsenet vapautettiin tehtävästään uusien sääntöjemme mukaisesti.

Hallintoneuvoston jäsenet:

Tero Eskonen, Lea Hytönen (21.4.2020 saakka), Marjatta Hytönen, Hannu Hänninen, Juha Jokitalo, Mari Jämsen, Juha Korhonen, Pentti Kytölä, Olavi Lehmonen, Pekka Liimatainen (Heikkilä), Pekka Liimatainen (Valvatti), Tuovi Liimatainen, Kalle Oittinen, Tanja Poikonen, Vieno Salonen, Panu Sirkka, Arto Suuronen, Matti Varis, Sirkku Vatanen-Jäntti, Eero Vehniäinen ja Hannu Vetikko (21.4.2020 alkaen).

Lisäksi Konneveden Osuuspankin hallintoneuvoston jäseneksi siirtyivät absorptiofuusiosuunnitelman mukaisesti 30.9.2020 Hannulan Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenet:

Simo Aitto-oja, Markku Harju, Irja Hokkeri, Ismo Häyrinen, Erkki Korhonen, Lauri Korhonen, Mauri Kytömaa, Marja Markamo, Matti Maukonen, Juho Mehto, Olli Pöyhönen ja Katariina Siikki

Konneveden Osuuspankin hallitukseen kuuluu 7 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Mikko Varis ja varapuheenjohtajana Arja Jalkanen-Kangas. Hallitus kokoontui vuoden aikana 28 kertaa, pöytäkirjoihin kirjattiin 581 pykälää.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Jaana Harlin	tekstiilisuunnittelija	21.11.2018 alkaen
Arja Jalkanen-Kangas	maanviljelijä	16.10.2008 alkaen
Tero Kangas	toimitusjohtaja	26.10.2017 alkaen
Ari Korhonen	maaseutuyrittäjä	15.12.2020 alkaen
Timo Manninen	kone-/maaseutuyrittäjä	21.11.2018 alkaen
Eero Siikki	kone-/maaseutuyrittäjä	15.12.2020 alkaen
Mikko Varis	koneyrittäjä	22.11.2012 alkaen

Hallituksen varajäsenenä toimivat 30.9.2020 saakka, (hallintoneuvoston vapautus 15.12.2020)

Kalle Berg	maanviljelijä	1.1.1984 -15.12.2020
Tarmo Keurulainen	metsätalousinsinööri	31.10.2013 -15.12.2020
Matti Pakarinen	maanviljelijä/yrittäjä	22.11.2012 -15.12.2020
Marja-Liisa Vihavainen	eläinlääkäri	1.1.1993 -15.12.2020
Timo Waris	maaseutuyrittäjä	21.11.2018 -15.12.2020

Konneveden Osuuspankin toimitusjohtajana on toiminut Ari Heikkilä ja toimitusjohtajan sijaisena pankkitoimihenkilö Nina Hirvonen 8.2.2018 alkaen. Heikkilän työura pankissamme on alkanut 1979 ja toimitusjohtajan toimi 1998. Nykyisen toimitusjohtajan eläkeikä nykylainsäädännön mukaan voi jatkua 68 vuoteen mutta valmistelutyö eläköitymiseen on aloitettu jo 2017. Eläköityminen tapahtuu arvioiden mukaan vuoden 2021 aikana.

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 21 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 19 (16) ja osa-aikaisia 2 (2) henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana 3 henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 43 vuotta. Henkilökunnan ammattitaitoa pidettiin yllä mm. POP Pankkien ja yhteistyökumppaneiden ajankohtaisilla koulutuksilla sekä oppisopimuskoulutuksella. Korona aikana koulutus keskittyi vahvasti Teams koulutustarjontaan joka todettiin kustannustehokkaaksi koulutustavaksi. Paula Hyvönen ja Saana Häyrinen suorittivat myynnin ja asiakaspalvelun suunnittelu ja toteuttaminen tutkinnon osan Liiketoiminnan ammattitutkinnosta. Antti Waris koulutautui omatoimisesti esimerkillisesti suorittaen Finanssialan ammattitutkinnon sekä LKV-tutkinnon. Antti Waris sai kaupanvahvistajaoikeudet loppuvuodesta 2020.

Erytystä huomiota kiinnitettiin sijoittamisen, säästämisen, vakuutusten ja lainoihin liittyviin koulutuksiin ja ammattitaidon kehittämiseen. POP Pankkien käytössä oleva oppimis- ja palkkapassi tukee omalta osaltaan omaa aktiivisuutta kouluttautumiseen sekä tehostaa ja helpottaa esimiestyötä.

Tavoitteenamme on, että jokaisen työ pysyisi haastavana, motivoivana ja mielenkiintoisena aina eläkkeelle siirtymiseen saakka. Ottolainauksen esimies Tuula Liimataiselle vuoden viimeinen päivä toi mahdollisuuden siirtyä eläkkeelle vuoden 2021 alusta. Uudenvuoden aaton 31.12.2020 henkilökunnan kahvitilaisuudessa muisteltiin ja kiitettiin Tuula Liimataisen ja Hannu Salosen ammattitaitoa ja pitkää työuraa. Konneveden Osuuspankin menestyksen peruskivenä ovat olleet pitkät työsuhteet. Tuula Liimataisen on yli 40 vuotta palvellut asiakkaita ystävällisesti ja ammattitaitoisesti. Hän on toiminut viime vuosina esimiestehtävissä. Samaisessa tilaisuudessa luovutettiin palvelupäällikkö Hannu Saloselle Keskuskauppakamarin kunniamerkki 30 vuoden pankkityöstä Konneveden Osuuspankin hyväksi. Keskuskauppakamarin ansiomerkit, yli 40 vuotta saman työnantajan palveluksessa olleille luovutettiin vuoden 2020 aikana Martta Liimataiselle syksyn hallintoneuvoston kokouksen yhteydessä ja Ari Heikkilälle kevään osuuskunnan kokouksen yhteydessä.

Pankin palveluksessa vuoden vaihteessa olivat seuraavat henkilöt:

toimitusjohtaja Ari Heikkilä ja muu henkilökunta: Assia Estafeeva, Nina Hirvonen, Veera Helminen, Outi Hokkanen, Rauni Hytönen, Paula Hyvönen, Saana Häyrinen, Sanna Immonen, Seija Jutila, Pia Kainberg, Eeva Kyröläinen, Martta Liimatainen, Tuula Liimatainen, Terhi Manninen, Karoliina Rossi, Alekski Saarentausta, Hannu Salonen, Merja Skopa-Taipalus, Marika Suuronen ja Antti Waris.

Henkilökunnan työterveys siirrettiin vuoden aikana Terveystalo Oy:lle.

Konneveden Osuuspankin tilintarkastajana on toiminut KPMG Oy Ab, jonka päävastuullisena tarkastajana toimii KHT Johanna Gråsten. Pankki on ulkoistanut sisäisen tarkastuksen. Sisäisenä tarkastajana on toiminut 1.7.2016 alkaen POP Pankkiliiton sisäinen tarkastus ja compliance tarkastajana POP Pankkiliiton keskusyhteisön compliance –toiminto.

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

Osuuspankkia edustaa ja sen toimintaa johtaa hallitus. Pankin operatiiviset päätökset pankin liiketoiminnasta ja strategisista asioista tekee pankin hallitus. Hallituksen työskentely perustuu pankin sääntöihin 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

Pankissa maksetaan työsopimukseen perustuvaa palkkaa. Pankilla on käytössä veronalainen harrasteraha henkilöstön hyvinvoinnin ylläpitämiseksi (veronalainen max. 200 eur/hlö/vuosi

Pankin hallitus vastaa palkitsemisasiosta. Hallitus on vahvistanut Konneveden Osuuspankin palkitsemisjärjestelmien yleiset periaatteet.

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 30 % kiinteästä vuosipalkasta. Pankki voi päättää muuttuvien palkkioiden maksamatta jättämisestä joko kokonaan tai osittain siinä tapauksessa, että pankin vakavaraisuus on heikentynyt 12 % alle.

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

Muuttuvan palkkion maksamisen lykkäntyminen

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

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

Pankissa pidetään luetteloa seuraavista riskiprofiiliin vaikuttavista henkilöistä:

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

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

Pankissa ei maksettu 2020 aikana muuttuvia palkkioita.

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 2118 kpl jäsenosuuksia.

Jäsenosuuksien ehdot

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

Osuusmaksu on maksettava kokonaisuudessaan rahana osuuspankkiin liittyessä. Jäsenosuusmaksua ei saa maksaa osuuspankin rahoittamilla varoilla.

Mikäli jäsen on ottanut ennen näiden sääntöjen voimaan tuloa useampia osuuksia tai hänelle siirtyy niitä, ylimääräiset osuudet palautetaan ja käytetään tarvittaessa tämän pykälän mukaisesta osuusmaksusta suorittamatta olevan määrän maksamiseen.

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.

Jäsenosuusmaksun 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.

Osuuspankki voi hankkia osuuspankista eronneen jäsenen jäsenosuuden, silloin kun jäsen liittyy toiseen POP Pankki -ryhmään kuuluvaan osuuspankkiin jäseneksi, jos siitä saadut varat käytetään toisen osuuspankin jäsenosuusmaksun maksamista varten. Silloin eronnut jäsenosuus katsotaan välittömästi mitätöidyksi. Jäsenosuuden omistajalle maksetaan vastikkeena jäsenosuusmaksu. Jäsenosuuden hankkimisen edellytyksenä on, että aikaisemmin eronneilta jäseniltä eroamisjärjestyksen mukaisesti hankitut jäsenosuudet huomioon ottaen on käytettävissä jakokelpoista ylijäämää.

Muutoin jäsenosuusmaksu palautetaan jäsenyyden päätyttyä osuuskuntalain ja osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista annetun lain mukaisesti ja sanotuissa laeissa mainituin edellytyksin ottaen kuitenkin huomioon, mitä Konneveden Osuuspankin sääntöjen 9 §:ssä sanotaan.

Jäsenosuuksien tuottamista oikeuksista ylijäämää jaettaessa määrätään Konneveden Osuuspankin sääntöjen 13 §:ssä ja oikeuksista osuuspankin purkautuessa sääntöjen 32 §:ssä.

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. Palautuksiin vaaditaan valvovan viranomaisen lupa, mikäli sääntely sitä edellyttää.

POP Osuuksien ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 8680 kpl POP Osuuksia.

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

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

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

POP Osuuksia voidaan antaa enintään 50 000 kappaletta.

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

Konneveden Osuuspankin sääntöjen 13 § ja 32 § sisältävät määräykset POP Osuuksien oikeuksista ylijäämää jaettaessa ja oikeuksista osuuspankin purkautuessa.

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 osuuskuntaan tai jakautuessa, POP Osuuksista suoritettavat 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 suoritettavat 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. Palautuksiin vaaditaan valvovan viranomaisen lupa, mikäli sääntely sitä edellyttää.

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.

Lisäosuuksien ehdot

Osuuspankki on antanut jäsenilleen sadan (100) euron suuruisia lisäosuuksia. Muuttuneiden vakavaraisuussäännösten vuoksi osuuspankki ei anna enää uusia lisäosuuksia eikä niitä esitetä osana vakavaraisuuslaskennan omia varoja. Pankki on saanut tilikauden aikana Finanssivalvonnalta lunastusluvan lisäosuuspääomille. Lunastukset suoritetaan vuonna 2021. Lisäosuuksien määrä oli 7016 kpl.

Osuuspankki ei voi antaa uusia 1.1.2002 voimaan tulleen osuuskuntalain mukaisia lisäosuuksia.

Ylijäämästä voidaan maksaa lisäosuuksille korkoa, joka voi poiketa muille osuuksille maksettavasta korosta. Osuuskunnan kokous voi päättää lisäosuuksien määrän vähentämisestä palautusta vastaan tai niistä maksetun määrän alentamisesta maksua vastaan.

Osuuspankin sulautuessa toiseen osuuspankkiin, jakautuessa tai muuttuessa osakeyhtiöksi osuuspankki voi irtisanoa lisäosuudet.

Osuuspankin purkautuessa selvitystilan tai konkurssin kautta, kertyneet lisäosuusmaksut palautetaan ennen muita osuusmaksuja, tai jos varat eivät siihen riitä, se osa lisäosuusmaksuista, mikä kullekin suoritettujen lisäosuusmaksujen suhteen mukaisesti laskien tulee.

Muutoin lisäosuudet tuottavat soveltuvin osin osuuksia vastaavat oikeudet kun osuuspankki sulautuu, jakautuu, muutetaan osakeyhtiöksi tai poistetaan muusta syystä rekisteristä.

Lisäosuudet eivät tuota oikeutta pankin säästövaroihin sitä purettaessa taikka kun varoja palautetaan tai jaetaan muulla kuin edellä tässä pykälässä mainitulla tavalla.

Jos irtisanottua lisäosuusmaksua ei ole voitu palauttaa kokonaisuudessaan, voi palautus tapahtua jälkipalautuksena, jos se on kolmen seuraavan tilinpäätöksen perusteella mahdollista. Lisäosuusmaksu palautetaan kuuden kuukauden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka perusteella palautus ensimmäisen kerran voidaan suorittaa. Lisäosuudelle maksetaan korkoa siihen asti, kun se on osuuskuntalain mukaan nostettavissa.

Lisäosuudet voidaan muuntaa POP Osuuksiksi. Yhtä POP Osuutta kohden on käytettävä nimellisarvoltaan sama määrä lisäosuuksia. Mikäli lisäosuuksien ja POP Osuuksien nimellisarvot eivät lisäosuuksia muunnettaessa mene tasan, palautetaan yli jäävä lisäosuuksien nimellisarvo sääntöjen 9 §:n mukaisesti. Lisäosuuden omistajan on haettava osuuksien muuntoa kirjallisesti hallitukselta. Hallitus päättää hakemusten hyväksymisestä tai hyväksymismenettelystä ja hyväksymisen edellytyksistä. Lisäosuudet katsotaan muunnetuksi POP Osuuksiksi, kun osuuden omistajan hakemus osuuksien muuntamiseksi on hyväksytty

Yhteiskuntavastuu

Yhteiskuntavastuu korostuu merkittävästi tulevina vuosina. Sen vaikutus liiketoimintaan ja sen suunnitteluun on merkittävä. Kansainvälinen korostunut yhteiskuntavastuun kantaminen osuustoiminnallisissa yrityksissä on ollut kantava liiketoiminnan ajatus osaltamme jo yli sadan vuoden ajan.

Konneveden Osuuspankin yhteiskuntavastuulla tarkoitetaan pankin vastuuta yritystoimintansa vaikutuksista ympäröivään yhteiskuntaan ja yrityksen sidosryhmiin. POP Pankkina Konneveden Osuuspankille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta. Konneveden Osuuspankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2020 yhteisöjen tuloveroa 30 tuhatta euroa.

Vuosi 2020 oli hyvin poikkeuksellinen maailmanlaajuisen koronaviruspandemian vuoksi. Monet rajoitukset vaikuttivat merkittävästi jo sovittujenkin tapahtumien peruuntumisiin tai poikkeuksellisiin järjestelyihin. Kaikesta huolimatta pankki pyrki omalla toiminnallaan edistämään toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä ja yhdistyksiä noin 25.000,00 eurolla vuoden 2020 aikana.

Pidempiaikaisia yhteistoimintasopimuksia pankilla oli itsellään neljätoista sekä lisäksi neljä yhteistoimintasopimusta yhdessä muiden Keski-Suomen POP Pankkien kanssa. Näiden lisäksi pankki teki yhteistyötä monien eri toimijoiden kanssa seutukunnalla. Pääosa myönnettyistä tuista on kohdistunut lasten ja nuorten parissa tapahtuvaan järjestötoimintaan ja niihin liittyviin yhteisiin tapahtumiin. Lisäksi pankki on mukana tukemassa muutamia SM-, EM- ja MM-tason nuoria. Yksi tärkeistä kohderyhmistä on ollut vuosikautia myös sotaveteraanit ja sotainvalidit Konnevedellä, Sumiaisissa, Suolahdessa ja Rautalammilla. Vuoden 2020 aikana mukaan lisättiin myös Hankasalmen alueen sotaveteraanien ja -invalidien toiminnan tukeminen. Pankki jakaa vuosittain perinteiset huomioonnot järjestöjen toiminnan tukemiseen joulun aikaan.

Merkittävänä yhteiskuntavastuun osana on ollut taata pankkipalvelujen saatavuus ja laatu kaikille asiakkaille. Tämä pankkipalveluiden säilyttäminen itäisen Keski-Suomen alueella oli yksi lähtökohta myös Konneveden ja Hannulan Osuuspankkien fuusiossa vuoden 2020 aikana. Fuusioitumalla alueelle muodostui erittäin vahva, monipuolisia pankkipalveluita laajalla toimialueella tarjoava pankki.

Pankki on edelleen antanut neuvontaa mm. edunvalvonnasta, testamenteista ja lahjoituksista eläkeläisryhmille ja muille järjestöille seutukunnalla ja sen ympäristössä. Pankin edustajat ovat olleet kysytyjä luennoitsijoita eri tapahtumiin. Paikan päällä tapahtuvia luentoja on pyritty pitämään koronarajoitusten puitteissa ja jonkun verran tietoa on jaettu myös sähköisten kanavien kautta. Vaikka monet palvelumuutokset koskevat sähköistä asiointia, erityisesti eläkeläisten kohdalla on korostettu henkilökohtaisen palvelun tarvetta ja tärkeyttä muutoksiin sopeutumisessa.

Stipendejä jaettiin edellisvuosien tapaan alakouluille, yläkouluille ja lukiolle Konnevedellä, Sumiaisissa ja Suolahdessa. Pankki muisti myös konnevetisiä ylioppilaita stipendillä. Toiminta suomalaisen nuorisohyväksi on osa pankin vuosisuunnittelua. Yhteistoiminta koulujen ja oppilaitosten kanssa on hyvin tiivistä. Hyvänä toimintana on koettu yhteistyö muun muassa 4H -yhdistyksen, Konneveden kirkonkylän koulun tukioppilaiden ja eri urheiluseurojen kanssa. Hyväksi yhteistyömuodoksi on koettu myös yrittäjäjärjestöjen nuorisotyö esim. YES-nuorisohankkeessa, jossa pyritään yrittäjyys saamaan vahvaksi osaksi koulujen opetussuunnitelmia. Lisäksi toimitusjohtaja Ari Heikkilä on kouluttanut JAMKissa finanssialan opiskelijoita rahoitusalan laki- ja sääntelyasioissa.

Pankin edustajat osallistuvat myös monien työryhmien toimintaan, jotka ovat keskittyneet maa-seudun palvelujen säilyttämiseen ja kehittämiseen. Toimitusjohtaja Ari Heikkilä toimii POP Pankkikeskus osk:n hallituksessa, POP Pankkikeskuksen riskienvalvonnan puheenjohtajana ja

myöhemmin riskienhallinnan vastuuhenkilönä sekä Biotalousinstituutin JAMK ammattikorkeakoulun / Saarijärvi neuvottelukunnassa, varahenkilönään ko. neuvottelukunnassa on pankkimme hallituksen varapuheenjohtaja Arja Jalkanen-Kangas.

Pankki on aina arvostanut pitkiä työsuhteita sekä kannustanut ja tukenut työssä jaksamista mm. harrasterahalla. Kaikille työntekijöille tarjotaan samanlaiset mahdollisuudet oman ammattitaidon kehittämiseen ja koulutukseen. Työnantaja tukee aktiivisesti niin työssä oppimista kuin omaehtoista kouluttautumista. POP Pankkien käytössä oleva osaamis- ja palkkapassi tukee omalta osaltaan omaa aktiivisuutta kouluttautumiseen sekä tehostaa ja helpottaa esimiestyötä. Tavoitteena on, että jokaisen työ pysyisi haastavana, motivoivana ja mielenkiintoisena aina eläkkeelle siirtymiseen saakka.

Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat

POP Pankki -ryhmä on käynnistänyt pankkitoiminnassa käytettävien tietojärjestelmien mittavan uudistuksen yhdessä Säästöpankkiryhmän ja Oma Säästöpankin kanssa. Investointi on yksi kaikkien aikojen suurimmista POP Pankki –ryhmässä. Toteutuipa tietojärjestelmä uudistus millä rakenteella tahansa, uudistushankkeen tavoitteena on modernin tietojärjestelmän avulla kehittää asiakaspalvelua ja alentaa IT-kuluja ja hyödyntää ryhmän omaa it osaamista ja datanhallintaa.

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

Liiketoiminnan kehitys vuonna 2021

Hannulan Osuuspankki ja Konneveden Osuuspankki yhdistivät liiketoimintansa 30.9.2020. Yhdistymisellä luotiin entistä vahvempi POP Pankki koko itäisen Keski-Suomen alueelle sekä itäiselle Pohjois-Savon ja Etelä-Savon alueelle.

Konneveden Osuuspankin toimintavuosi 2021 painottuu edelleen kasvuun ja hyvään saatavilla olevaan laadukkaaseen palveluun.

Keskitymme liiketoiminnassamme edelleen ahkeraan ja pitkäjänteiseen työhömmä yrittäjänomaisessa maaseututyypisessä pienimuotoisessa pankkitoiminnassa. Laadukkaan asiakaspalvelun ylläpitäminen, ”kuinka voin auttaa” ja ”POP taloushetket” tukevat toimintaamme myös vuonna 2021. Pyrimme edelleen syventämään ja kehittämään nykyisiä asiakassuhteita molempien osapuolien kannalta paremmaksi.

Vuosisuunnitelmassa olemme keskittyneet pankkitoiminnan mukanaan tuomiin muutoksiin ja uudistuksiin sekä uuden ryhmästrategiamme mukaisiin tavoitteisiin. Odotamme vuodesta 2021 kasvun vuotta. Konneveden Osuuspankki näkee alueemme tulevaisuuden kehityksen keskimääräistä parempana kuin koko maamme kehitysnäkymät. Haluamme palvella palvelupisteidemme POP Hankasalmi, POP Lievestuore, POP Suolahti ja POP Sumiainen alueiden lisäksi suotuisilla markkina-alueilla mm. Rautalammin, Suonenjoen, Vesannon ja Laukaan suunnassa.

Tulokseksi 2021 tavoitellaan noin 460 tuhatta euroa.

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Konneveden Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 9 910 280,39 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 87 458,06 euroa.

Hallitus ehdottaa osuuskunnan/edustajiston kokoukselle, että tilikauden ylijäämä käytetään seuraavasti:

- Maksetaan korkoa osuuspääomalle	0,0 %	0,00 euroa
- Maksetaan korkoa lisäosuuspääomalle	1,5 %	12 510,00 euroa
- Maksetaan korkoa POP osuuksille	1,5 %	10 922,78 euroa
- Jätetään omaan pääomaan		64 025,28 euroa

Yhteensä 87 458,06 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)

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

Liikevoitto/-tappio - Tuloverot * 100
 Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Omavaraisuusaste

Oma pääoma ja vähemmistön osuus + Tilinpäätössiirtojen kertymä
laskennallisella verovelalla vähennettynä * 100
 Taseen loppusumma

Vakavaraisuussuhde

Omat varat yhteensä (TC) * 100
 Riskipainotetut vastuut yhteensä

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ydinpääoma (CET1) * 100
 Riskipainotetut vastuut yhteensä

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ensisijainen pääoma (T1) * 100
 Riskipainotetut vastuut yhteensä

Vähimmäisomavaraisuusaste

Ensisijainen pääoma yhteensä * 100
 Vastuut yhteensä

Tilinpäätös

Konneveden Osuuspankin tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2020 eur	1.1. - 31.12.2019 eur
Korkotuotot	(2.1)	2 921 410,65	2 627 572,65
Korkokulut	(2.1)	-175 661,36	-224 568,16
KORKOKATE		2 745 749,29	2 403 004,49
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.2)	20 058,50	34 674,30
Palkkiotuotot	(2.3)	1 012 153,22	875 055,29
Palkkiokulut	(2.3)	-270 179,08	-244 118,15
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.4)	0,00	41 972,82
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.5)	-91 860,04	-81 072,26
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.6)	111 619,36	107 333,05
Hallintokulut		-2 376 579,29	-1 919 532,38
Henkilöstökulut	(2.7)	-961 779,33	-892 204,17
Muut hallintokulut	(2.8)	-1 414 799,96	-1 027 328,21
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.9)	-67 935,61	-72 372,43
Liiketoiminnan muut kulut	(2.6)	-474 029,38	-397 496,74
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista	(2.10)	-499 788,11	-139 709,06
LIIKEVOITTO		109 208,86	607 738,93
Tilinpäätössiirrot		0,00	-194 656,34
Tuloverot		-21 750,80	-84 013,76
VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		87 458,06	329 068,83
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		87 458,06	329 068,83

Konneveden Osuuspankin tase

VASTAAVAA		31.12.2020	31.12.2019
Käteiset varat		451 437,35	325 866,25
Saamiset luottolaitoksilta	(1.1)	20 730 293,02	15 987 750,25
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.1)	149 220 739,98	110 505 096,80
Osakkeet ja osuudet	(1.3)	2 179 185,08	1 935 559,08
Aineettomat hyödykkeet	(1.5)	475 368,19	350 038,39
Aineelliset hyödykkeet	(1.6)	3 519 372,41	3 592 255,42
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		2 655 129,05	2 717 366,45
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		757 972,34	757 972,34
Muut aineelliset hyödykkeet		106 271,02	116 916,63
Muut varat	(1.7)	51 179,68	27 529,82
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.8)	375 454,94	363 758,35
Laskennalliset verosaamiset	(1.15)	7 874,73	0,00
VASTAAVAA YHTEENSÄ		177 010 905,38	133 087 854,36

VASTATTAVAA		31.12.2020	31.12.2019
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.10)	1 070,80	3 045,03
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.11)	158 704 377,56	117 988 298,41
Talletukset		158 701 337,01	117 983 230,42
Muut velat		3 040,55	5 067,99
Muut velat	(1.12)	1 523 904,51	725 867,07
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.14)	350 393,21	306 288,85
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		160 579 746,08	119 023 499,36
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		3 491 069,90	2 650 000,00
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		3 491 069,90	2 650 000,00
OMA PÄÄOMA	(1.19)		
Osuuspääoma		1 084 500,00	989 200,00
Muut sidotut rahastot		1 667 465,16	1 446 416,16
Vararahasto		1 667 465,16	1 446 416,16
Vapaat rahastot		1 204 279,56	437 288,60
Muut rahastot		1 204 279,56	437 288,60
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		8 896 386,62	8 212 381,41
Tilikauden voitto (tappio)		87 458,06	329 068,83
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		12 940 089,40	11 414 355,00
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		177 010 905,38	133 087 854,36

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

		31.12.2020	31.12.2019
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		803 095,27	578 632,97
Takaukset ja pantit		803 095,27	578 632,97
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		3 696 135,39	2 830 855,55
Muut		3 696 135,39	2 830 855,55

Konneveden Osuuspankin rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2020	1.1.-31.12.2019
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	87 458,06	329 068,83
Tilikauden oikaisut	683 985,20	572 477,51
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-10 188 025,15	-4 867 440,76
Saamistodistukset	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	1 060 086,04	-2 205 403,18
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-11 278 540,90	-4 200 479,19
Osakkeet ja osuudet	0,00	1 548 941,29
Muut varat	30 429,71	-10 499,68
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	9 064 919,40	3 152 014,67
Velat luottolaitoksille	-4 624,23	-390,09
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	8 906 513,56	3 004 631,07
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00
Muut velat	163 030,07	147 773,69
Maksetut tuloverot	-29 547,94	37 485,82
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-381 210,43	-776 393,93
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-1 209,00	0,00
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	0,00	55 993,02
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-127 900,21	-262 813,08
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	0,00	300,00
Investointien rahavirta yhteensä	-129 109,21	-206 520,06
Rahoituksen rahavirta		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, lisäykset	0,00	0,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	0,00	0,00
Osuuspääoman lisäykset	412 400,00	97 500,00
Osuuspääoman vähennykset	-331 800,00	-103 500,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-15 262,38	-24 691,50
Muut oman pääoman erien rahamääräiset lisäykset	0,00	0,00
Muut oman pääoman erien rahamääräiset vähennykset	0,00	0,00
Vuokrasopimusvelan maksut (IFRS16)	0,00	0,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	65 337,62	-30 691,50
Rahavarojen nettomuutos	-444 982,02	-1 013 605,49
Rahavarat tilikauden alussa	7 627 861,78	8 641 467,27
Rahavarat tilikauden lopussa	11 426 784,53	7 627 861,78
- Fuusiossa siirtyneet rahavarat	-4 243 904,77	
Rahavarat tilikauden lopussa ilman fuusiossa siirtyneitä rahavaroja	7 182 879,76	
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	451 437,35	325 866,25
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	10 975 347,18	7 301 995,53
Yhteensä	11 426 784,53	7 627 861,78
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	2 920 875,14	2 645 828,93
Maksetut korot	196 971,83	254 358,04
Saadut osingot	20 058,50	34 674,30
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	0,00	194 656,34
Tuloslaskelman verot	21 750,80	84 013,76
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	499 788,11	139 709,06
Käyvän arvon muutokset	0,00	0,00
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	154 946,29	154 098,35
Muut oikaisut	7 500,00	0,00
Yhteensä	683 985,20	572 477,51

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 hallintoihin sovellettavien liiketoimintamallien ja vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien rahoitusvirtaominaisuuksien perusteella seuraaviin arvostusluokkiin:

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

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

Rahoitusvelat luokitellaan kahteen arvostusluokkaan:

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

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

Arvostaminen

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

Pankin rahoitusvaroja hallinnoidaan kolmen liiketoimintamallin mukaisesti:

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

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

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

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

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

Jaksotettuun 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 ehtoisiin 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 hankintamenuun kirjattavat rahoitusvelat

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

Käypään arvon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat

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

Käyvän arvon arvostuksen kirjaaminen ja käyvän arvon määrittäminen

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

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat on arvostettu käypään arvoon. Niiden käyvän arvon muutokset laskennallisilla veroilla oikaistuna on kirjattu omaan pääomaan muodostettuun käyvän arvon rahastoon. Valuuttamääräisten erien valuutasta johtuvat arvomuutokset kirjataan tulosvaikutteisesti pois lukien käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien osakkeiden osalta, jossa arvostus kirjataan käyvän arvon rahastoon. Käyvän arvon rahastoon kertynyt arvomuutos 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 omistusyhteisyritysten osakkeet ja osuudet on kirjattu hankintamenuun tai arvonalentumistappiolla vähennettyyn hankintamenuun, jos arvonalentumisen on todettu olevan merkittävä tai pitkäaikainen

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

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

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 1.6.

Pakolliset varaukset

Veloitteen perusteella kirjataan pakollinen varaus, mikäli veloite perustuu päättyneeseen tai aikaisempaan tilikauteen ja sen toteutuminen on todennäköistä, mutta toteutumisaikakohta 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 ulkopuolisina sitoumuksina esitetään asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset ja asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset.

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

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

Korkotuotot ja –kulut

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

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

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

Palkkiotuotot ja -kulut

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

Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

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

Rahoitusvarojen arvonalentuminen

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

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

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta POP Pankki -ryhmässä perustuu neljään pää-segmenttiin:

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

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta perustuu jokaisessa segmentissä sopimuskoh-
taisesti 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 odo-
tettavissa olevien luottotappioiden kirjaamisesta koko sopimuksen voimassaoloajalta odotetta-
vissa olevan luottotappion kirjaamiseen luottoriskin lisääntyessä merkittävästi alkuperäisen kir-
jaamisen jälkeen, jolloin sopimus siirretään vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Luottoriskin katsotaan li-
sääntyneen merkittävästi, kun sopimukselle on tehty alle 12 kuukautta sitten lainanhoitajousto,
se on ollut eräänntyneenä yli 30 päivää, tai asiakkaan tilanteessa on havaittu jokin muu laadullinen
riskiä kasvattava tekijä. Lisäksi luottoriskin katsotaan merkittävästi lisääntyneen, mikäli so-
pimuksen 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 sopimusta-
soisen tai asiakastasoisen maksukyvyttömyyden kriteerin. Sopimusten katsotaan olevan mak-
sukyvyttömiä, mikäli jokin seuraavista kriteereistä toteutuu:

- Luotolla on 90 päivää eräänntyneitä 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 sanee-
rausmenettelyyn

Mikäli asiakas ei ole täyttänyt maksukyvyttömyyden kriteerejä vähintään 3 kuukauteen, asiak-
kaan vastuut palautuvat joko vaiheeseen 2 tai 1 riippuen siitä, täyttääkö vastuut jonkin luottoris-
kin merkittävän lisääntymisen kriteerin palautumishetkellä. Sopimus palautuu ilman erillistä koe-
aikaa vaiheesta 2 vaiheeseen 1, mikäli sopimus ei enää täytä luottoriskin merkittävän kasvami-
sen kriteerejä.

IFRS 9 -standardi edellyttää kohtuudella saatavilla olevan tulevaisuuden informaation hyödyntä-
mistä odotettavissa olevien luottotappioiden määrää arvioitaessa. Odotettavissa olevien luotto-
tappioiden laskentaa varten on kehitetty kolmeen makrotalousskenaarioon ja niihin liittyviin to-
teutumistodennäköisyyksiin 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 mer-
kittävä arvonalentumistappio muodostuu rahoitusvaralle lasketusta odotettavissa olevasta luot-
totappiosta, joista on vähennetty aiemmin tulosvaikutteisesti kirjatut odotettavissa olevat luotto-
tappiot. Arvonalentuminen peruutetaan, mikäli rahoitusvarasta kirjataan lopullinen luottotappio.

Poistoperiaatteet

Rakennusten ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta EVL:n maksimipoistot ja koneiden ja kaluston osalta 5 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

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

Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset

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

Verot

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

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

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 lainahoitajien jatkuvan 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 maa-, metsä- ja biotalousyritykset sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen

osuus on noin 63,6 % (59,8 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 13,7 % (16,2 %) ja muiden 22,7 % (24,0 %). Valtaosa, 59,3 % (57,0 %), 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 8 836 tuhatta euroa. Riskiluokkien toimialakohtaiset luottoriskikeskittymät on esitetty liitetiedossa 1.21.

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

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

Lainoihin ja saamisiin sekä taseen ulkopuolisiin eriin kohdistuvien arvonalentumisten määrät ja tilikauden aikana tapahtuneet muutokset on esitetty liitteessä 1.1. Suurin muutos odotettavissa oleviin luottotappioihin saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä muodostuu uusien luottojen myöntämisestä johtuvasta lisäyksestä ja lopullisina luottotappioina kirjaamisesta johtuvasta vähennyksestä.

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

Lainanhoitajoustoja oli tilinpäätöshetkellä yhteensä 993 (1 008) tuhatta euroa, joista vaiheeseen 2 lukeutui 333 (164) tuhatta euroa ja vaiheeseen 3 lukeutui 629 (476) tuhatta euroa.

LIITETIEDOT

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.1 Lainat ja saamiset

Saamiset luottolaitoksilta	2020		2019	
		Joista tappiota koskeva vähennyserä		Joista tappiota koskeva vähennyserä
Vaadittaessa maksettavat	10 975 347,18		7 301 995,53	
Keskusrahallaitokselta	10 975 347,18		7 301 995,53	
Muut	9 754 945,84	50,84	8 685 754,72	48,11
Keskusrahallaitokselta	9 754 945,84	50,84	8 685 754,72	48,11
Yhteensä	20 730 293,02	50,84	15 987 750,25	48,11

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2020		2019	
		Joista tappiota koskeva vähennyserä		Joista tappiota koskeva vähennyserä
Yritykset ja asuntoyhteisöt	20 148 132,05	286 329,00	16 552 741,45	365 036,54
Kotitaloudet	128 466 585,53	849 692,61	93 422 759,23	605 651,00
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	606 022,40	965,22	529 596,12	1 167,83
Ulkomaat		92,30		1,80
Yhteensä	149 220 739,98	1 137 079,13	110 505 096,80	971 857,17

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

	2020			Yhteensä	2019
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3		Yhteensä
Tase 1.1.2020	187 535,76	73 578,12	813 114,59	1 074 228,47	837 251,35
Siirrot vaiheeseen 1	4 280,00	-27 805,19	-75 106,62	-98 631,81	-147 220,52
Siirrot vaiheeseen 2	-6 011,36	43 321,10	-10 220,73	27 089,01	23 431,80
Siirrot vaiheeseen 3	-6 895,87	-2 393,12	219 355,52	210 066,53	213 113,15
Uudet saamiset	93 591,33	48 361,65	159 951,76	301 904,74	115 574,64
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-36 932,06	-15 421,89	-157 804,96	-210 158,91	-203 470,84
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-0,02		-254 277,24	-254 277,26	
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-24 659,24	5 488,39	128 276,23	109 105,38	-24 564,25
Laskentamallin muutosten vaikutus	-4 983,06	-5 122,58		-10 105,64	241 757,25
Manuaalisten korjausten vaikutus	23,96			23,96	-78 480,11
Tase 31.12.2020	205 949,44	120 006,48	823 288,55	1 149 244,47	977 392,47

	2020	2019
Järjestämättömät saamiset, yhteensä	5 966 793,00	4 146 107,00
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	1 593 017,00	1 533 730,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	4 373 776,00	2 612 377,00
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	446 557,38	0,00

1.3 Osakkeet ja osuudet

	2020	2019
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	1 000 900,00	1 000 900,00
Muut	1 000 900,00	1 000 900,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	1 178 285,08	934 659,08
Muut	1 178 285,08	934 659,08
Osakkeet ja osuudet yhteensä	2 179 185,08	1 935 559,08
- joista muissa yrityksissä	2 179 185,08	1 935 559,08

1.4 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2020

	2020	2019
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	451 437,35	325 866,25
Saamiset luottolaitoksilta	20 730 293,02	15 987 750,25
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	149 220 739,98	110 505 096,80
Yhteensä	170 402 470,35	126 818 713,30
-Joista tappioita koskeva vähennyserä JHM, yhteensä	1 137 129,97	971 905,28
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat		
Osakkeet ja osuudet	1 000 900,00	1 000 900,00
Yhteensä	1 000 900,00	1 000 900,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	1 178 285,08	934 659,08
Yhteensä	1 178 285,08	934 659,08
Rahoitusvarat yhteensä	172 581 655,43	128 754 272,38

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.5 Aineettomat hyödykkeet

	2020	2019
IT-kulut	51 817,54	46 769,51
Muut kehittämismenot	194,62	3 411,76
Muut aineettomat hyödykkeet	423 356,03	299 857,12
Yhteensä	475 368,19	350 038,39

1.6 Aineelliset hyödykkeet

	2020	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	36 400,00	
Sijoituskäytössä	235 925,43	425 560,00
Yhteensä	272 325,43	425 560,00
Rakennukset		
Omassa käytössä	0,00	
Sijoituskäytössä	964 274,66	1 115 000,00
Yhteensä	964 274,66	1 115 000,00

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	721 572,34	
Sijoituskäytössä	1 454 928,96	1 986 335,00
Yhteensä	2 176 501,30	1 986 335,00

Muut aineelliset hyödykkeet **106 271,02**

Aineelliset hyödykkeet yhteensä **3 519 372,41** **3 526 895,00**

2019

Kirjanpitoarvo **Käypä arvo**

Maa- ja vesialueet

Omassa käytössä	36 400,00	
Sijoituskäytössä	235 925,43	425 560,00
Yhteensä	272 325,43	425 560,00

Rakennukset

Sijoituskäytössä	1 026 512,06	1 115 000,00
Yhteensä	1 026 512,06	1 115 000,00

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	721 572,34	
Sijoituskäytössä	1 454 928,96	1 986 335,00
Yhteensä	2 176 501,30	1 986 335,00

Muut aineelliset hyödykkeet **116 916,63**

Aineelliset hyödykkeet yhteensä **3 592 255,42** **3 526 895,00**

Aineettomat hyödykkeet

	2020	2019
Hankintameno 1.1.	655 457,04	513 981,54
+ tilikauden lisäykset	193 808,32	141 475,50
Hankintameno 31.12.	849 265,36	655 457,04
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-305 418,65	-234 861,94
- tilikauden poistot		-70 556,71
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-373 897,17	-305 418,65
Kirjanpitoarvo 31.12.	475 368,19	350 038,39
Kirjanpitoarvo 1.1.	350 038,39	279 119,60

Aineelliset hyödykkeet

	2020			Yhteensä
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistö-osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	
Hankintameno 1.1.	2 935 033,07	757 972,34	442 997,43	4 136 002,84
+ tilikauden lisäykset			13 548,76	13 548,76
Hankintameno 31.12.	2 935 033,07	757 972,34	456 582,19	4 149 587,60
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-217 666,62		-326 080,80	-543 747,42
- tilikauden poistot	-62 237,40			-62 237,40
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-279 904,02		-350 311,17	-630 215,19
Kirjanpitoarvo 31.12.	2 655 129,05	757 972,34	106 271,02	3 519 372,41
Kirjanpitoarvo 1.1.	2 717 366,45	757 972,34	116 916,63	3 592 255,42
Aineelliset hyödykkeet				

	2019			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistö-osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	2 813 695,49	757 972,34	443 297,43	4 014 965,26
+ tilikauden lisäykset	121 337,58			121 337,58
- tilikauden vähennykset			-300,00	-300,00
Hankintameno 31.12.	2 935 033,07	757 972,34	442 997,43	4 136 002,84
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-159 550,46		-300 655,32	-460 205,78
- tilikauden poistot	-58 116,16		-25 425,48	-83 541,64
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-217 666,62		-326 080,80	-543 747,42
Kirjanpitoarvo 31.12.	2 717 366,45	757 972,34	116 916,63	3 592 255,42
Kirjanpitoarvo 1.1.	2 654 145,03	757 972,34	142 642,11	3 554 759,48

1.7 Muut varat

	2020	2019
Maksujenvälityssaamiset	4 025,54	
Muut	47 154,14	27 529,82
Yhteensä	51 179,68	27 529,82

1.8 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2020	2019
Korot	294 940,81	292 286,19
Muut	80 514,13	71 472,16
Yhteensä	375 454,94	363 758,35

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.9 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2020	2019
Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat	158 705 448,36	117 991 343,44
Velat luottolaitoksille	1 070,80	3 045,03
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	158 704 377,56	117 988 298,41
Yhteensä	158 705 448,36	117 991 343,44

1.10 Velat luottolaitoksille

	2020	2019
Luottolaitoksille	1 070,80	3 045,03
Vaadittaessa maksettavat	1 070,80	3 045,03
Yhteensä	1 070,80	3 045,03

1.11 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2020	2019
Talletukset	158 701 337,01	117 983 230,42
Vaadittaessa maksettavat	141 353 223,63	99 510 712,63
Muut	17 348 113,38	18 472 517,79
Muut velat	3 040,55	5 067,99
Muut	3 040,55	5 067,99
Yhteensä	158 704 377,56	117 988 298,41

1.12 Muut velat

	2020	2019
Maksujenvälitysvelat	1 323 193,28	683 448,94
Varaukset	19 614,50	5 441,91
Muut	181 096,73	36 976,22
Yhteensä	1 523 904,51	725 867,07

1.13 Varaukset

	2020	2019
Pakolliset varaukset	19 614,50	5 441,91
Muut varaukset	3 491 069,90	2 650 000,00
Yhteensä	3 510 684,40	2 655 441,91

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Eläkevaraukset		7 500,00		7 500,00
Odotettavissa olevat luottotappiot	5 441,91			12 114,50
Yhteensä	5 441,91	7 500,00		19 614,50

Pakollisiin varauksiin on vuonna 2020 kirjattu varautuminen lisäeläkevakuutuksen aiheuttamiin lisäkuluihin, jotka realisoituvat vuonna 2021 tai sen jälkeen.

1.14 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2020	2019
Korot	61 966,42	81 346,57
Muut	288 426,79	224 942,28
Yhteensä	350 393,21	306 288,85

1.15 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2020	2019
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	7 874,73	0,00
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	7 874,73	0,00

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 muista väliaikaisista eroista.

1.16 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma**Rahoitusvarat**

	2020		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Saamiset luottolaitoksilta	12 975 347,18	5 602 907,84	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 741 035,13	15 030 926,96	49 719 620,15
Yhteensä	15 716 382,31	20 633 834,80	49 719 620,15

	2020		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Saamiset luottolaitoksilta	2 152 038,00		20 730 293,02
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	40 720 629,38	41 008 528,36	149 220 739,98
Yhteensä	42 872 667,38	41 008 528,36	169 951 033,00

Rahoitusvarat

	2019		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Saamiset luottolaitoksilta	9 301 995,53	5 002 802,72	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 798 752,85	11 228 798,63	38 412 114,10
Yhteensä	11 100 748,38	16 231 601,35	38 412 114,10

Rahoitusvarat

	2019		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Saamiset luottolaitoksilta	1 682 952,00		15 987 750,25
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	31 206 600,00	27 858 831,22	110 505 096,80
Yhteensä	32 889 552,00	27 858 831,22	126 492 847,05

Rahoitusvelat

	2020		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	1 070,80		
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	145 009 029,63	8 608 704,22	5 083 603,16
Yhteensä	145 010 100,43	8 608 704,22	5 083 603,16

Rahoitusvelat

	2020		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille			1 070,80
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	3 040,55		158 704 377,56
Yhteensä	3 040,55		158 705 448,36

Rahoitusvelat

	2019		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	3 045,03		
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	102 428 870,04	8 126 975,15	7 427 385,23
Yhteensä	102 431 915,07	8 126 975,15	7 427 385,23

Rahoitusvelat

	2019		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille			3 045,03
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	5 067,99		117 988 298,41
Yhteensä	5 067,99		117 991 343,44

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä:

Muut kuin määräaikaiset 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	Kotimaan raha
Saamiset luottolaitoksilta	20 730 293,02	15 987 750,25
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	149 220 739,98	110 505 096,80
Muu omaisuus	7 059 872,38	6 595 007,31
Yhteensä	177 010 905,38	133 087 854,36

Velat

	2020	2019
	Kotimaan raha	Kotimaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	1 070,80	3 045,03
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	158 704 377,56	117 988 298,41
Muut velat	1 523 904,51	725 867,07
Siirtovelat ja saadut ennakot	350 393,21	306 288,85
Yhteensä	160 579 746,08	119 023 499,36

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

	2020		2019	
Rahoitusvarat	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	451 437,35	451 437,35	325 866,25	325 866,25
Saamiset luottolaitoksilta	20 730 293,02	20 730 293,02	15 987 750,25	15 987 750,25
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	149 220 739,98	149 220 739,98	110 505 096,80	110 505 096,80
Osakkeet ja osuudet	2 179 185,08	2 179 185,08	1 935 559,08	1 935 559,08
Yhteensä	172 581 655,43	172 581 655,43	128 754 272,38	128 754 272,38

Rahoitusvelat

	2020		2019	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	1 070,80	1 070,80	3 045,03	3 045,03
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	158 704 377,56	158 704 377,56	117 988 298,41	117 988 298,41
Yhteensä	158 705 448,36	158 705 448,36	117 991 343,44	117 991 343,44

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit**2020**

Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
		2 179 185,08	2 179 185,08

2019

Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
		1 935 559,08	1 935 559,08

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	1 178 285,08		
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	1 000 900,00		
Yhteensä	2 179 185,08		

2019

	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	934 659,08		
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	1 000 900,00	41 502,05	
Yhteensä	1 935 559,08	41 502,05	

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

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osuuspääoma	989 200,00	1 063 500,00	-968 200,00	1 084 500,00
Muut sidotut rahastot	1 446 416,16	221 049,00		1 667 465,16
Vararahasto	1 446 416,16	221 049,00		1 667 465,16
Vapaat rahastot	437 288,60	766 990,96		1 204 279,56
Muut rahastot	437 288,60	766 990,96		1 204 279,56
Edellisten tilikausien voitto	8 212 381,41	1 194 677,44	-510 672,23	8 896 386,62
Tilikauden voitto	329 068,83	210 142,24	-451 753,01	87 458,06
Oma pääoma yhteensä	11 414 355,00	3 456 359,64	-1 930 625,24	12 940 089,40

Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelvottomat erät 277 843,85

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	14 334 233,22	239 492,71		14 573 725,93	12 471 698,90
Riskiluokka 2	44 210 607,74	10 879,01		44 221 486,75	36 507 290,25
Riskiluokka 3	24 177 389,85	338 761,77		24 516 151,62	19 974 867,87
Riskiluokka 4	30 486 591,10	217 594,74		30 704 185,84	19 833 798,47
Riskiluokka 5	28 409 337,04	2 104 273,57		30 513 610,61	21 641 514,00
Riskiluokka 6	6 507 794,44	3 630 117,58		10 137 912,02	7 080 167,07
Riskiluokka 7	225 700,00	2 684 606,21		2 910 306,21	1 018 973,72
Riskiluokka 8			5 926 016,97	5 926 016,97	4 036 886,81
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	148 351 653,39	9 225 725,59	5 926 016,97	163 503395,95	122 565 197,09
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	205 948,22	120 007,70	823 288,55	1 149 244,47	977 347,19
Yhteensä	148 145 705,17	9 105 717,89	5 102 728,42	162 354 151,48	121 587 849,90

Saamiset luottolaitoksilta	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Pysyvästi Taso 3	31.12.2020
Riskiluokka 1	6 500 000,00				6 500 000,00
Riskiluokka 2	2 152 038,00				2 152 038,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	8 652 038,00				8 652 038,00
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	50,84				50,84
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	8 651 987,16				8 651 987,16

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Pysyvästi Taso 3	31.12.2020
Riskiluokka 1	6 244 887,64	9 741,15			6 254 628,79
Riskiluokka 2	41 770 255,28	9 379,01			41 779 634,29
Riskiluokka 3	23 296 857,76	109 524,03			23 406 381,79
Riskiluokka 4	29 931 263,20	215 700,55			30 146 963,75
Riskiluokka 5	28 084 016,21	2 045 061,50			30 129 077,71
Riskiluokka 6	6 422 096,48	3 416 835,81			9 838 932,29
Riskiluokka 7	225 700,00	2 684 606,21			2 910 306,21
Riskiluokka 8			5 886 202,46		5 886 202,46
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	135 975 076,57	8 490 848,26	5 886 202,46		150 352 127,29

Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	202 815,17	115 138,70	819 125,26		1 137 079,13
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	135 772 261,40	8 375 709,56	5 067 077,20		149 215 048,16
Saamiset yhteensä	144 424 248,56	8 375 709,56	5 067 077,20		157 867 035,32
Taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Pysyvästi Taso 3	31.12.2020
Riskiluokka 1	1 589 345,58	229 751,56			1 819 097,14
Riskiluokka 2	288 314,46	1 500,00			289 814,46
Riskiluokka 3	880 532,09	229 237,74			1 109 769,83
Riskiluokka 4	555 327,90	1 894,19			557 222,09
Riskiluokka 5	325 320,83	59 212,07			384 532,90
Riskiluokka 6	85 697,96	213 281,77			298 979,73
Riskiluokka 8			39 814,51		39 814,51
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	3 724 538,82	734 877,33	39 814,51		4 499 230,66
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	3 082,21	4 869,00	4 163,29		12 114,50
Taseen ulkopuoliset erät yhteensä	3 721 456,61	730 008,33	35 651,22		4 487 116,16

1.21 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset luot- tolaitoksilta	Lainat ja saa- miset yleisöltä ja julkis- yhteisöiltä	Vieraan pää- oman ehtoiset sijoitukset	Annetut laina- lupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2020	8 652 038,00	150 352 127,29		
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2020				4 499 230,66
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 1				
Yritykset		372 654,28		697 095,37
Maatalous				210 000,00
Kiinteistöala		307 635,00		92 045,64
Rakentaminen		65 000,00		112 788,32
Tukku- ja vähittäiskauppa		19,28		95 500,00
Teollisuus				32 000,00
Kuljetus ja varastointi				55 000,00
Muut				99 761,41
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	6 500 000,00			
Kotitaloudet		5 881 974,51		1 122 001,77
Yhteensä 31.12.2020	6 500 000,00	6 254 628,79		1 819 097,14
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yritykset		236 465,21		58 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa		12 400,00		58 000,00
Teollisuus		28 416,74		
Kuljetus ja varastointi		165 000,00		
Muut		30 648,47		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	2 152 038,00			
Kotitaloudet		41 543 169,08		231 814,46
Yhteensä 31.12.2020	2 152 038,00	41 779 634,29		289 814,46
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3				
Yritykset		10 014 778,32		947 278,20
Maatalous		984 702,04		41 000,00
Kiinteistöala		3 804 067,07		353 588,76
Rakentaminen		1 323 388,87		101 491,06
Tukku- ja vähittäiskauppa		669 065,79		81 007,48

Teollisuus	1 684 548,15	247 223,76
Kuljetus ja varastointi	589 793,54	33 000,00
Muut	959 212,86	89 967,14
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	278 142,68	
Kotitaloudet	13 113 460,79	162 491,63
Yhteensä 31.12.2020	23 406 381,79	1 109 769,83
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4		
Yritykset	3 502 742,74	209 149,76
Maatalous	273 496,83	
Kiinteistöala	1 553 255,52	
Rakentaminen	277 663,20	5 851,04
Tukku- ja vähittäiskauppa	643 175,33	34 905,87
Teollisuus	43 769,38	28 788,89
Kuljetus ja varastointi	400 863,35	43 594,29
Muut	310 519,13	96 009,67
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	46 253,75	5 746,25
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset		92 126,89
Kotitaloudet	26 597 967,26	250 199,19
Yhteensä 31.12.2020	30 146 963,75	557 222,09
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5		
Yritykset	2 926 676,51	131 698,17
Maatalous	206 413,97	
Kiinteistöala	1 758 412,12	
Rakentaminen	571 143,69	22 597,57
Tukku- ja vähittäiskauppa	148 143,83	6 710,78
Teollisuus	191 242,97	87 856,96
Kuljetus ja varastointi		14 000,00
Muut	51 319,93	532,86
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	281 625,97	
Kotitaloudet	26 920 775,23	252 834,73
Yhteensä 31.12.2020	30 129 077,71	384 532,90
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6		
Yritykset	1 909 144,68	223 187,00
Maatalous	293 018,10	
Rakentaminen	8 938,92	22 187,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	53 509,56	
Teollisuus	932 462,53	201 000,00
Kuljetus ja varastointi	289 253,49	
Muut	331 962,08	
Kotitaloudet	7 929 787,61	75 792,73
Yhteensä 31.12.2020	9 838 932,29	298 979,73
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7		
Yritykset	285 500,00	
Maatalous	124 000,00	
Rakentaminen	161 500,00	
Kotitaloudet	2 624 806,21	
Yhteensä 31.12.2020	2 910 306,21	
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 8		
Yritykset	900 170,31	34 000,00
Kiinteistöala	742 455,18	
Rakentaminen	85 331,75	34 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	16 731,14	
Muut	55 652,24	
Kotitaloudet	4 986 032,15	5 814,51
Yhteensä 31.12.2020	5 886 202,46	39 814,51

	Lainat ja saamiset luotolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2019	7 682 952,00	111 472 756,57		
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2019				3 409 488,52
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 1				
Yritykset		343 088,13		922 953,63
Maatalous				50 000,00
Kiinteistöala		315 070,12		111 502,02
Rakentaminen				30 451,61
Tukku- ja vähittäiskauppa		20 764,63		5 000,00
Teollisuus				651 000,00
Kuljetus ja varastointi				65 000,00
Muut		7 253,38		10 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	6 000 000,00			
Kotiitaloudet		4 598 341,44		607 315,70
Yhteensä 31.12.2019	6 000 000,00	4 941 429,57		1 530 269,33
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2				
Yritykset		565 351,53		58 136,36
Kiinteistöala		46 429,82		
Rakentaminen		153 716,82		
Tukku- ja vähittäiskauppa		61 100,00		20 000,00
Teollisuus				3 136,36
Kuljetus ja varastointi		165 000,00		
Muut		139 104,89		35 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	1 682 952,00			
Kotiitaloudet		33 734 819,60		466 030,76
Yhteensä 31.12.2019	1 682 952,00	34 300 171,13		524 167,12
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 3				
Yritykset		8 508 755,52		475 466,11
Maatalous		724 554,76		
Kiinteistöala		2 837 150,44		19 548,96
Rakentaminen		268 454,04		2 272,33
Tukku- ja vähittäiskauppa		960 706,57		129 907,10
Teollisuus		2 368 652,93		164 115,74
Kuljetus ja varastointi		592 920,21		19 000,00
Muut		756 316,57		140 621,98
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		170 618,01		9 381,99
Kotiitaloudet		10 614 861,93		195 784,31
Yhteensä 31.12.2019		19 294 235,46		680 632,41
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4				
Yritykset		2 451 239,32		24 780,51
Maatalous		219 924,61		
Kiinteistöala		1 307 060,47		
Rakentaminen		383 292,88		4 919,04
Tukku- ja vähittäiskauppa		100 289,80		3 498,84
Teollisuus		100 162,77		
Kuljetus ja varastointi		144 387,63		
Muut		196 121,16		16 362,63
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		14 000,00		
Kotiitaloudet		17 259 505,18		84 273,46
Yhteensä 31.12.2019		19 724 744,50		109 053,97
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5				
Yritykset		2 840 627,36		47 691,40
Maatalous		913 093,12		
Kiinteistöala		451 595,70		

Rakentaminen	886 326,51	20 325,70
Tukku- ja vähittäiskauppa	402 483,98	18 541,70
Teollisuus	20 380,80	1 339,20
Kuljetus ja varastointi	12 079,13	
Muut	154 668,12	7 484,80
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	344 978,11	
Kotitaloudet	18 006 200,89	402 016,24
Yhteensä 31.12.2019	21 191 806,36	449 707,64
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6		
Yritykset	1 267 252,38	1 902,00
Maatalous	186 480,00	
Rakentaminen	150 000,00	1 902,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	84 805,74	
Teollisuus	314 695,24	
Kuljetus ja varastointi	204 512,99	
Muut	326 758,41	
Kotitaloudet	5 714 381,77	96 630,92
Yhteensä 31.12.2019	6 981 634,15	98 532,92
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7		
Yritykset	84 876,74	14 000,00
Maatalous	84 876,74	
Kuljetus ja varastointi		14 000,00
Kotitaloudet	918 471,85	1 625,13
Yhteensä 31.12.2019	1 003 348,59	15 625,13
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 8		
Yritykset	491 550,47	
Kiinteistöala	104 617,04	
Tukku- ja vähittäiskauppa	16 803,04	
Muut	370 130,39	
Kotitaloudet	3 543 836,34	1 500,00
Yhteensä 31.12.2019	4 035 386,81	1 500,00

1.22 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

	Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus		Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta
	2020	2019	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	150 345 134,84	112 045 424,07	
Asuntoluotot	76 496 984,99	56 917 623,14	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	17 298 008,91	13 812 290,42	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	26 383 075,34	16 565 659,32	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	30 167 065,60	24 749 851,19	Pääosin kiinteistövakuuksia

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

2.1 Korkotuotot ja -kulut

	2020	2019
Korkotuotot		
Saamisista luottolaitoksilta	3 618,06	248,33
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 883 621,06	2 551 827,17
Muut korkotuotot	34 171,53	75 497,15
Yhteensä	2 921 410,65	2 627 572,65
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista	150 921,53	160 813,68

Korkokulut

Veloista luottolaitoksille	-3 760,00	
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-120 043,14	-183 993,80
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-51 124,96	-39 925,96
Muut korkokulut	-733,26	-648,40
Yhteensä	-175 661,36	-224 568,16

2.2 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	2020	2019
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osinkotuotot	20 058,50	25 067,50
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatuista sijoituksista joista tilikauden aikana pois kirjattuihin sijoituksiin liittyvät osingot		9 606,80
		9 606,80
Yhteensä	20 058,50	34 674,30

2.3 Palkkiotuotot ja -kulut

	2020	2019
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	256 179,94	225 542,69
Ottolainauksesta	43 994,01	4 005,74
Maksuliikenteestä	419 740,31	366 559,57
Omaisuuksienhoidosta	151 980,56	137 285,16
Välitetyistä toiminnasta	91 702,89	72 010,86
Takausten myöntämisestä	19 739,28	45 061,30
Muut palkkiotuotot	28 816,23	24 589,97
Yhteensä	1 012 153,22	875 055,29

Palkkiokulut

Maksetut toimitusmaksut	-21 155,11	-20 939,62
Muut	-249 023,97	-223 178,53
Yhteensä	-270 179,08	-244 118,15

2.4 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	2019		
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
Osakkeista ja osuuksista	470,77	41 502,05	41 972,82
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	470,77	41 502,05	41 972,82
Tuloslaskelmaerä yhteensä	470,77	41 502,05	41 972,82

2.5 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2020	2019
Vuokra- ja osinkotuotot	223 518,96	249 225,66
Vuokratulot	-1 260,40	
Suunnitelman mukaiset poistot	-87 010,68	-81 725,92
Muut tuotot	0,34	147,35
Muut kulut	-227 108,26	-248 719,35
Yhteensä	-91 860,04	-81 072,26

2.6 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

Liiketoiminnan muut tuotot	2020	2019
Muut tuotot	111 619,36	107 333,05
Yhteensä	111 619,36	107 333,05

Liiketoiminnan muut kulut	2020	2019
Vuokrakulut	-39 149,07	-29 334,48
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-111 057,58	-109 637,27
Vakuusrahastomaksut	-89 759,02	-87 718,00
Muut kulut	-234 063,71	-170 806,99
Yhteensä	-474 029,38	-397 496,74

2.7 Henkilöstökulut

	2020	2019
Palkat ja palkkiot	-815 818,01	-736 276,51
Henkilösivukulut	-145 961,32	-155 927,66
Eläkekulut	-127 666,93	-142 591,20
Muut henkilösivukulut	-18 294,39	-13 336,46
Yhteensä	-961 779,33	-892 204,17

2.8 Muut hallintokulut

	2020	2019
Muut henkilöstökulut	-61 054,52	-51 765,01
Toimistokulut	-450 660,29	-343 498,66
Atk-kulut	-656 439,18	-397 182,60
Yhteyskulut	-95 724,53	-77 193,37
Edustus- ja markkinointikulut	-129 705,17	-157 688,57
Muut hallintokulut	-21 216,27	
Yhteensä	-1 414 799,96	-1 027 328,21

2.9 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	2020	2019
Suunnitelman mukaiset poistot	-67 935,61	-72 372,43
Aineelliset hyödykkeet	-24 230,37	-25 425,48
Aineettomat hyödykkeet	-43 705,24	-46 946,95
Yhteensä	-67 935,61	-72 372,43

2.10 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

	2020			
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksoitettuun hankintamenoon 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 sekä yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-312 521,08	254 277,26	11 153,35	-446 557,38
Taseen ulkopuoliset erät	-6 140,28			
Yhteensä	-318 661,36	254 277,26	11 153,35	-446 557,38
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-318 661,36	254 277,26	11 153,35	-446 557,38

	2019	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto			
Saamisista luottolaitoksilta	1 864,98			
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-139 138,51		386,78	
Saamistodistukset				
Taseen ulkopuoliset erät	-2 822,31			
Yhteensä	-140 095,84		386,78	
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-140 095,84		386,78	

2.11 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2020	2019
Pankkitoiminnan tuotot	3 797 720,33	3 380 967,69

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

Pankki harjoittaa liiketoimintaa vain Suomessa.

Tuotot on esitetty eliminoimattomina.

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.1 Annetut vakuudet

Muiden velasta annetut:

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

Pankki on antanut Bonum Pankki Oyj:lle yleispanttaussitoumuksen niistä varoista, jotka pankilla on sinne talletettuna.

Panttauksen arvo on 2.152.038,00 euroa.

3.2 Eläkevastuut

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

Eläkevastuu, jota ei ole siirretty vakuutuslaitoksen kannettavaksi.

3.3 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2020	2019
Yhden vuoden kuluessa	7 840,00	2 400,00

3.4 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2020	2019
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	803 095,27	578 632,97
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	3 696 135,39	2 830 855,55
joista luottolupaukset	26 541,20	2 830 855,55
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	4 499 230,66	3 409 488,52

3.5 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

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

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12.
4.1 Henkilöstön lukumäärä 31.12.		
	2020	2019
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	17	14
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	2	1
Määräaikainen henkilöstö	3	3
Yhteensä	22	18

4.2 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2020	2019
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, palkat ja palkkiot	19 480,00	15 900,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	249 953,60	237 676,51
Yhteensä	269 433,60	253 576,51

4.3 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset

	2020 Luotot	Takaukset	2019 Luotot	Takaukset
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	2 640 838,33		2 164 552,96	
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	732 211,44		1 526 992,14	
Yhteensä	2 980 402,39		3 691 545,10	
Lisäykset	27 848,05		105 643,70	
Vähennykset	116 993,77		181 842,68	

Lainaehdot

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 lähipiiriltä

Lähipiiriin kuulumisen peruste	2020			
	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/vakuudet
Johto *)	2 980 402,39			
Sukulaisuus	1 456 002,18			
Määräysvalta	393 818,18			
Yhteensä	4 830 222,75			

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	10 171,78
Tilikauden muutos	19 884,78
Tilikauden lopussa	30 056,56

Lähipiiriin kuulumisen peruste	2019			
	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/vakuudet
Johto *)	3 691 545,10			
Sukulaisuus	1 016 663,94			
Määräysvalta	487 876,78			
Yhteensä	5 196 085,82			

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	10 113,88
Tilikauden muutos	57,90
Tilikauden lopussa	10 171,78

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.1 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Kirjanpitoarvot	Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl	Määräysvallan peruste
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	1 430 610,00	2 162 592,94	1 222,15	4	
Osakkuus- ja omistusyhteisyrietykset	Kirjanpitoarvot	Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl	Määräysvallan peruste
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	504 749,32	1 362 068,12	371 334,71	3	

5.2 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus,%	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
Pop Holding, Helsinki	0,07	57 148 050,25	-31 339,56
POP Pankkiliitto, Helsinki	3,38	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	9 600,00	6 200,00
Irtisanottujen osuusmaksujen määrä	3 000,00	3 700,00
Irtisanottujen lisäosuusmaksujen määrä	701 600,00	264 800,00

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

Osuuspankin jäsenten lukumäärä	2069	1864
--------------------------------	------	------

6.3 Tilintarkastajan palkkiot

	2020	2019
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	15 915,34	13 688,05
Tilintarkastuslain 1§:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitetut toimeksiannot	4 138,00	
Muut palvelut		246,69
Yhteensä	20 053,34	13 934,74

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 tosittelajeista

Kirjanpitokirjat	Säilytystapa
Pääkirja/päiväkirja	Elektroninen arkisto
Tasekirja	Sidottu kirja
Tositteet	Elektroninen arkisto
<u>Reskontrat</u>	
Asiakasreskontrat (koneelliset)	Elektroninen arkisto
Salkkukirjanpito	Elektroninen arkisto
Ostoreskontra (OpusCapita)	Elektroninen arkisto
Kassapäiväkirja	Atk-tuloste
Kassaraportit	Atk-tuloste
Palkkakirjanpito	Elektroninen arkisto
Käyttöomaisuusreskontra	Elektroninen arkisto
<u>Käsin ylläpidettävät reskontrat</u>	
Vuokrasaamiset	Excel-tiedosto
Käyttämättömät tilit	Excel-tiedosto
Notariaattitoimeksiannot	Atk-kortisto Excel

Tositelajit

10	Maksuliiketilin tiliotteen tapahtumat
16	Jaksotustositteet
20	Ostolaskut
21	Toimitusjohtajan kulut
22	Henkilökunnan kulut
23	Ulkomaiset laskut
25	Ostolaskujen suoritukset
30	Ostolaskut, eOffice -pankit, ei-pankissa kiertävät laskut
50	ECL-kirjaukset
51	Salkkukirjanpito
56	Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat
58	Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot
60	Sisäisen laskennan tositteet
61	Konekielinen sisäisen laskennan tietojen välitys
70	Muistiotositteet
71	Pääkirjakirjaukset
72	Automaattiviennit, kirjanpito
75	Palkkaviennit, maksetut palkat
80	Jaksotustositteet, purettavat viennit
82	Konekieliset laskennalliset erät
83	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, lomapalkat
84	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, sivukulut pl. sosiaaliturvamaksut
85	Poistot
92	Liiketoimintasiirrot - siirtyvät erät
94	Liiketoimintasiirtoon liittyvät viennit
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietotosite

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Konnevedellä, 8. päivänä helmikuuta 2021

Konneveden Osuuspankin hallitus



Jaana Harlin


Ari Korhonen


Arja Jalakanen-Kangas


Timo Manninen


Tero Kangas


Eero Siikki


Mikko Varis

Konnevedellä, 8. päivänä helmikuuta 2021


Ari Heikkilä
toimitusjohtaja

Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä

Konneveden 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.

Konnevedellä, 9. päivänä helmikuuta 2021


Pekka Liimatainen
hallintoneuvoston puheenjohtaja

KONNEVEDEN OSUUSPANKKI Hallintoneuvosto


Ari Heikkilä
hallintoneuvoston sihteeri

Tilinpäätösmerkintä

^{11.}
Konnevedellä, 10. päivänä helmikuuta 2021


KPMG Oy Ab
Johanna Gråsten
KHT