

KEURUUN OSUUSPANKKI

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2021

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

SISÄLLYSLUETTELO

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2021

Sisällys

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2021	1
POP Pankki -ryhmä.....	1
Toimintaympäristö.....	1
Pankin liiketoiminta.....	2
Tulos.....	3
Tase.....	5
Konsernitilinpäätös.....	7
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot.....	7
Vakavaraisuuden hallinta	7
Riskienhallinta	9
Hallinto ja henkilöstö	14
Yhteiskuntavastuu.....	18
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat	19
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2022	19
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä.....	19
Tunnuslukujen laskentakaavat.....	20
Tilinpäätös.....	21
Keuruun Osuuspankin tuloslaskelma.....	21
Keuruun Osuuspankin tase.....	22
Keuruun Osuuspankin rahoituslaskelma	24
Liitetiedot	25
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	34
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	47
Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä	47
Tilinpäätösmerkintä	48

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2021

Keuruun Osuuspankki on itsenäinen osuuspankki, joka on perustettu vuonna 1908. Vuosi 2021 oli pankin 113. toimintavuosi. Pankki toimii Keski-Suomen ja Pirkanmaan alueella. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä lähes 11 900. Pankilla on yhteensä 3 konttoria, Keuruulla, Tampereella ja Jyväskylässä. Konttoreissa asiointiin lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankki- ja mobiilipankkipalveluita sekä käteisautomaatteja. Pääosa asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tapahtuu itsepalveluna. Vuoden lopussa lähes 6 000 pankin asiakkaalla oli verkkopankkisopimus. Asiakas voi hoitaa pankkiasioitaan sähköisesti joko verkkopankissa tai mobiilipankissa.

POP Pankki -ryhmä

Keuruun Osuuspankki on paikallisesti ja alueellisesti toimiva osuuspankki, joka kuuluu POP Pankki -ryhmään. Keuruun Osuuspankki on POP Pankkikeskus osk:n jäsen ja se kuuluu POP Pankkien yhteenliittymään. POP Pankkien yhteenliittymän muodostavat 21 itsenäistä osuuspankkia, keskusyhteisö POP Pankkikeskus osk ja näiden konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, joista merkittävin on POP Pankkien keskusluottolaitos Bonum Pankki Oyj. POP Pankkikeskus osk toimii POP Pankki -ryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä.

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

Toimintaympäristö

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

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

Suomessa talouden kasvu on ollut euroalueen maltillisemmasta päästä, mutta sitä selittää myös muita maita hillitympi tuotannon romahdus vuonna 2020. Kotitalouksien säästämisen noustessa vuonna 2020 ennätyskorkealle tasolle, oli kuluttajilla vuonna 2021 mahdollisuus tehdä suurempiakin investointeja. Korot säilyivät edelleen alhaisella tasolla ja tämä kannusti kuluttajia lainanottoon. Kotitaloudet innostuivatkin erityisesti rakentamaan ja remontoimaan, jonka seurauksena

rakennustarvikemarkkina ylikuumeni pahoin vuoden 2021 aikana. Myös asuntokauppa kävi vilkkaana ja asuntolainojen määrä kasvoi voimakkaasti. Asuntojen hinnat jatkoivat edelleen noususuunnassa etenkin kasvukeskuksissa, mutta myös pienemmissä kaupungeissa hintataso oli hieman nousussa. Monilla pienillä paikkakunnilla hintakehitys on kuitenkin ollut negatiivinen.

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

Pankin liiketoiminta

Keuruun Osuuspankin liiketoiminnan kasvu ja tuloskehitys jatkuivat odotusten mukaisesti tilikauden aikana. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti kasvattamaan asiakaskuntaansa sekä parantamaan poikkeuksellisen pitkään jatkuneen negatiivisen korkotason heikentämää kannattavuuttaan.

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

Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista laskivat 1 tuhatta euroa. Arvopaperikaupan nettotuotot kasvoivat 291 tuhatta euroa, ja käypään arvoon käyvän arvon rahastojen kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot laskivat 3 tuhatta euroa.

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

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

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

Vuoden lopussa asiakkaila oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 5 681 tuhatta euroa.

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

Bonum Pankki vastaa myös POP Pankkien yhteenliittymän maksuvalmiusvaatimuksen täyttämisestä.

Pankki otti käyttöön tilikaudella uuden POP Lainalupauksen, jonka avulla asiakas voi hakea asuntolainaa verkossa. Sähköistä pankkiasiointia tukee lisäksi asiakirjojen sähköinen

allekirjoitus sekä verkkotapaamissovellus, POP Verkkohetki, jonka avulla asiakkaat tavoittavat pankin henkilökunnan joustavasti. Yritysassiakkaille tarjottiin uutta Laskuraha-palvelua, joka on toteutettu yhteistyössä Puro Finance Oy:n kanssa. Laskuraha mahdollistaa rahoituksen laskusaatavia vastaan.

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

Tulos

Keuruun Osuuspankin liikevoitto oli 2 066 tuhatta euroa (416 tuhatta euroa vuonna 2020). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 1 650 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,0 prosenttia (0,2). Liikevoiton kasvuun vaikutti merkittävästi pankille maksettu peruspankkijärjestelmän uudistamissopimuksen purkamiseen liittyvä korvaus, jonka nettovaikutus liikevoittoon oli 1 387 tuhatta euroa. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 66,1 prosenttia (92,1).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2021	01-12/2020	Muutos-% *)	01-12/2019	Muutos-% **)
Korkokate	2 456	2 519	-2,5	2 398	5,0
Nettopalkkiotuotot	900	534	68,6	532	0,4
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	705	414	70,4	1 495	-72,3
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot	0	3	-94,9	7	-55,3
Muut tuotot	2 215	372	494,8	57	549,4
Tuotot yhteensä	6 277	3 842	63,4	4 490	-14,4
Henkilöstökulut	-1 219	-1 122	8,6	-1 138	-1,4
Muut hallintokulut	-1 750	-1 577	11,0	-1 444	9,2
Muut kulut	-1 183	-839	40,9	-736	14,1
Kulut yhteensä	-4 152	-3 538	17,3	-3 318	6,6
Kulu-tuotto -suhde	66,14	92,09		73,90	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitusvaroista	-67	117	-157,1	160	26,8
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	7	-5	-233,3	9	-157,0
Liikevoitto	2 066	416	396,6	1 340	-69,0
Tilikauden voitto	1 673	333	402,8	1 073	-69,0
*) Muutos 2021-2020					
***) Muutos 2020.12-2019.12					

Pankin korkokatteeksi muodostui 2 456 tuhatta euroa (2 519). Korkokate pieneni 62 tuhannella eurolla edelliseen tilikauteen verrattuna.

Korkotuottojen määrä oli 2 595 tuhatta euroa (2 641), jossa vähennystä edellisvuodesta oli 46 tuhatta euroa. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 139 tuhatta euroa (123). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 13,4 prosenttia. Korkokulut koostuivat pääasiassa keskusluottolaitoksessa Bonum Pankki Oyj:ssä olevien LCR- ja maksuliiketilitalletusten negatiivisista koroista.

Nettopalkkiotuotot olivat 900 tuhatta euroa (534). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 1 271 tuhatta euroa (922) ja palkkiokulujen 371 tuhatta euroa (388). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 109 tuhatta euroa (84), Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 222 tuhatta euroa (212), palkkiot maksuliikenteestä 816 tuhatta euroa (517), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 75 tuhatta euroa (65) ja palkkiot takauksista 10 tuhatta euroa (11). Palkkiotuottojen kasvuun vaikuttivat hinnoittelumuutokset ja lainaturvavakuutusten sekä rahasto-osuuksien myynti. Palkkiokulut pienenevät edelliseen vuoteen verrattuna 4,4 prosenttia.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui 705 tuhatta euroa (414). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja –tappioita 18 tuhatta euroa (-12) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja –tappioita 688 tuhatta euroa (426).

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 2 215 tuhatta euroa (372). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 233 tuhatta euroa (232), jossa kasvua edellisvuoteen oli 1 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoiksi muodostui 116 tuhatta euroa (-15). Ero, 131 tuhatta euroa, johtui edellisellä tilikaudella sijoituskiinteistöyhteisöihin tehdyistä korjaus- ja perusparannuskustannuksista. Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat 1102,9 prosentilla 1 866 tuhanteen euroon (155), johtuen peruspankkijärjestelmän uudistamissopimuksen purkamiseen liittyvästä korvauksesta.

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 1 219 tuhatta euroa (1 122), mikä oli 8,6 prosenttia enemmän kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui perhevapaiden sijaisuuksista sekä uusista henkilöstö-rekrytoinneista.

Muut hallintokulut kasvoivat 11,0 prosenttia, 1 750 tuhanteen euroon (1 577). Kulujen nousu johtui pääasiassa POP Pankkikeskuksen perimien vakaudenthallinta- ja palvelumaksujen noususta. Muut kulut, 1 183 tuhatta euroa (839), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 139 tuhatta euroa (178). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 13,1 prosenttia, 748 tuhanteen euroon (661). Kulujen kasvaminen johtui talletussuojamaksun ja POP Pankkikeskuksen kehittämiskulujen noususta.

Tilikaudella kirjattiin odotettavissa olevia luottotappioita tuloslaskelmaan yhteensä -121 tuhatta euroa (-109). Erä muodostuu luotoista ja takauksista kirjatusta odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä/vähennyksestä -114 tuhatta euroa (-114) ja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä/vähennyksestä -7 tuhatta euroa (5). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin katsauskaudella 186 tuhatta euroa (4) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista -5 tuhatta euroa (-7). Rahoitusvaroista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tuloksessa oli 60 tuhatta euroa (-112). Arvonalentumistappiot luotoista pysyivät edelleen vähäisinä.

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2021 aikana 4,1 prosenttia ja oli vuoden lopussa 208 765 tuhatta euroa (200 543). Taseessa olevien luottojen määrä oli 140 780 tuhatta euroa. Luottojen keski-korko oli 1,6 prosenttia. Talletusten määrä oli 175 868 tuhatta euroa ja niiden keski-korko 0,0 prosenttia.

Keuruun Osuuspankin taseen keskeiset erät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen ver-rattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	31.12.2021	31.12.2020	Muutos- % **)	31.12.2019	Muutos- % ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	140 780	130 717	7,7	122 734	6,5
Luotot	140 780	130 717	7,7	122 734	6,5
Sijoitukset	67 401	68 785	-2,0	70 808	-2,9
Saamiset luottolaitoksilta	28 018	30 645	-8,6	31 480	-2,6
Saamistodistukset	2 267	2 332	-2,8	4 081	-42,8
Osakkeet ja osuudet	24 205	22 457	7,8	21 809	3,0
Kiinteistöt	12 911	13 350	-3,3	13 439	-0,7
Yleisön talletukset *)	175 868	169 316	3,9	163 935	3,3
Velat luottolaitoksille	17	17	-2,3	17	-1,9
Oma pääoma	27 946	26 270	6,4	25 905	1,4
Tilinpäätössiirtojen kertymä	3 891	3 891	0,0	3 891	0,0
ROA %	0,8	0,2		0,6	
ROE %	5,5	1,1		4,2	
Omavaraisuusaste	14,9	14,7		14,9	
Vakavaraisuussuhde	26,00 %	27,23 %		27,11 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muu-tosta					
**) Muutos 2021-2020					
***) Muutos 2020.12-2019.12					

Luotonanto

Keuruun Osuuspankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 140 780 tuhatta euroa (130 717). Luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 37 321 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 10 063 tuhatta euroa eli 7,7 prosenttia. Luotonannon kehitykseen vaikuttivat erityisesti luotonannon kasvu Tampereen ja Jyväskylän konttoreissa.

Yli 90 päivää erääntyneet ja perinnässä olevat saamiset olivat vuoden lopussa 822 tuhatta euroa (1 073) eli 251 tuhatta euroa pienemmät kuin vuotta aiemmin. Yli 90 päivää erääntyneet saamiset yhteensä olivat 0,6 prosenttia (0,8) 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, 290 tuhatta euroa (298) 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 8 440 tuhatta euroa (4 312) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

Sijoitukset

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

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 28 018 tuhatta euroa (30 645). Määrä oli 2 628 tuhatta euroa pienempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 2 267 tuhatta euroa (2 332), mikä on 2,8 prosenttia vähemmän kuin edellisenä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 24 205 tuhatta euroa (22 457). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 2 329 tuhatta euroa (1 519) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 21 876 tuhatta euroa (20 938). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 12 911 tuhatta euroa (13 350). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 1 493 tuhatta euroa (1 578) ja sijoituskiinteistöjen arvo 11 418 tuhatta euroa (11 772). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.06. Vuoden 2021 aikana pankki myi omistamiensa kiinteistöyhteisöjen osakkeita 350 tuhannen euron arvosta.

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 175 868 tuhatta euroa (169 316). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 6 552 tuhatta euroa eli 3,9 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä lisääntyivät vuoden aikana 6 973 tuhatta euroa eli 4,4 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 164 227 tuhatta euroa (157 254). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien vähennys oli 421 tuhatta euroa eli 3,5 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 11 641 tuhatta euroa (12 062).

Muut velat

Muut velat muodostuvat pääasiassa veloista luottolaitoksille ja pakollisista varauksista.

Velat luottolaitoksille olivat 17 tuhatta euroa (17).

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 27 946 tuhatta euroa (26 270). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 1 675 tuhatta euroa. Osuuspääoma pysyi lähes samansuuruisena kuin viime vuonna. Keuruun Osuuspankki ei ole laskenut liikkeelle POP Osuuksia.

Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 42 tuhatta euroa (39). Määrä koostui käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta arvostettujen rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta 40 tuhatta euroa (30) sekä odotettavissa olevista luottotappiosta 2 tuhatta euroa (9).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 3 891 tuhatta euroa (3 891), josta luottotappiovaraus oli 3 891 tuhatta euroa (3 891). Vuonna 2021 ei kirjattu luottotappiovarauksen muutosta, jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 3,6 prosenttia saamisista. Varauksesta 1 647 tuhatta euroa on siirretty vararahastoon.

Konsernitilinpäätös

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

Vapaaehtoiset ja lakisäätteiset rahastot

Pankit ovat velvollisia maksamaan Rahoitusvakuusvirastolle talletussuojamaksua ja vakuusmaksua. POP Pankki –ryhmään kuuluvia pankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä pankkina. Ryhmän talletuspankkeja ovat POP Pankit ja Bonum Pankki Oyj ja ryhmälle määrätty talletussuojamaksu vuonna 2021 oli 3 609 tuhatta euroa. Osuuspankki on vanhan talletussuojarahaston jäsen ja talletussuojamaksu katettiin kokonaisuudessaan vanhan talletussuojarahaston varoista. Vakausmaksu määrättiin talletussuojamaksun tavoin ryhmälle ja pankin osuus vakuusmaksusta katettiin vuosina 2013 – 2014 maksetuista pankkiveroista. Talletussuojarahaston varoista korvataan tallettajan samassa talletuspankissa olevat korvauskelpoiset talletukset enintään 100 000 euroon asti.

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

Vakavaraisuuden hallinta

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

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

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

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

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

Keuruun Osuuspankin omat varat (TC) yhteensä olivat 29 008 tuhatta euroa (28 298), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 17 290 tuhatta euroa (10 914). Ensisijainen pääoma (T1) oli 29 008 tuhatta euroa, josta ydinpääoman (CET1) osuus oli 29 008 tuhatta euroa.

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

Keuruun Osuuspankin vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla, vaikka pankin vakavaraisuussuhde laski 1,23 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 26,00 prosenttia. Ensisijaisen pääoman (T1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 26,00 % (27,23 %).

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

Vakavaraisuuslaskennan pääerät, tuhatta euroa

	31.12.2021	31.12.2020
Omat varat		
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	29 385	29 050
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-377	-752
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	29 008	28 298
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja		
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut		
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)		
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	29 008	29 298
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja		
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut		
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä		
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	29 008	28 298
Riskipainotetut erät yhteensä	111 578	103 941

josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	99 613	94 202
josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)		
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	1 466	1 371
josta operatiivisen riskin osuus	10 498	8 367
Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5%)	2 789	2 599
Vastasyklinen pääomapuskuri	3	0
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	26,00 %	27,23 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	26,00 %	27,23 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	26,00 %	27,23 %

Vähimmäisomavaraisuusaste

Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 15,75 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuisiin.

	31.12.2021	31.12.2020
Ensisijainen pääoma	29 008	28 298
Vastuiden kokonaismäärä	184 237	170 917
Vähimmäisomavaraisuusaste	15,75 %	16,56 %

Keuruun Osuuspankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikutti tuloksen lisäksi taseen kasvu.

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

Riskienhallinta

Riskienhallinnan tavoite

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

Riskienhallinta POP Pankkien yhteenliittymässä

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

Periaatteet ja organisointi

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

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

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

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

Riskienhallinnan ja compliancen järjestelyt

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

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

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

Luottoriskit

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maatilayritykset sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 74,7 % (76,8 %). Maa- ja metsätalousyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 5,4 % (4,4 %) ja muiden yritysten 19,9 % (18,7 %). Valtaosa, 76,1 % (75,5 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

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

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 4 kertaa vuodessa kaikki yli 500 tuhanen euron asiakasvastuut ja yli 90 päivää erääntyneet luotot. Raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

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

Likviditeettiriski

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan rakenteellista rahoitusriskiä ja maksuvalmiusriskiä.

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

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

Keuruun Osuuspankki hankkii tarvitsemansa jälleenrahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 10 600 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on hajauttaa jälleenrahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa. Pankki hyödyntää tarvittaessa jälleenrahoituksen lähteenä myös ryhmän keskusluottolaitoksen, Bonum Pankki Oyj:n, välittämää tukkuvarainhankintaa.

Pankki ylläpitää riittävää likviditeettireserviä päivittäisen maksuliikenteen ja maturiteettiluokittaiten erojen kattamiseen. Pankin taseessa olevista luotoista on 22,7 % (18,3 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Tilikauden aikana pankin rahoitusasema pysyi hyvänä.

POP Pankkien yhteenliittymä on saanut Finanssivalvonnalta luvan vapauttaa yksittäiset jäsenluottolaitokset maksuvalmiudelle asetetuista LCR-vaateesta sekä vuonna 2021 voimaan tuleesta NSFR-vaateesta. Molemmat maksuvalmiuteen liittyvät viranomaisvaateet tulee täyttää ja raportoida yhteenliittymätasolla. Keskusluottolaitos Bonum Pankki Oyj vastaa yhteenliittymän LCR-vaateen 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 31.12.2021 +20,79/-7,70 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille. Yhteenliittymän asettama ohjausraja korkoriskille on katsauskaudella ollut enintään -5 % muutos korkokatteessa suhteessa pankin omiin varoihin +/- yhden prosenttiyksikön korkotason muutoksessa ajanjaksoilla 1-12 kk ja 13-24 kk.

Markkinariski

Markkinariskillä tarkoitetaan korkojen ja markkinahintojen muutosten vaikutusta pankin tulokseen ja omiin varoihin. Sijoitustoiminnassa korkojen muutos aiheuttaa markkinariskin toteutumisen arvopapereiden markkina-arvon muutoksena. Osakeriskillä tarkoitetaan mm. julkisesti noteerattavien osakkeiden ja rahasto-osuuksien kurssimuutosten aiheuttamaa tulosvaikutusta. Pankin tavoitteena sijoitustoiminnassa on ylläpitää 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 sisältyi arvopapereista kirjattuja realisoitumattomia arvomuutoksia nettomäärältään 688 tuhatta euroa (426) ja sijoituksista kirjattua odotettujen luottotappioiden varausta 7 tuhatta euroa. Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyy käyvän arvon rahastoon, määrältään 42 tuhatta euroa (39). Arvopapereiden realisoitumattomista arvomuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli 736 tuhatta euroa (460). 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. Kiinteistösijoitukset eivät kuulu pankin ydinliiketoimintaan ja pankki pyrkii aktiivisesti pienentämään kiinteistösijoituksiin sitoutuneita pääomia. Pankin kiinteistökohteet on vaakutettu pääosin täysarvovakuutuksilla.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuus on arvioitu pääosin tuottoarvomenetelmällä. Markkinaperusteista tuottovaadetta asetettaessa on otettu huomioon kiinteistökohteen sijainti, kunto, käyttötarkeisuus ja markkinanäkymät. Tuottoarvomenetelmän lisäksi erityisesti asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa on käytetty kauppahintamenetelmää. Pankin kiinteistöriskiä seurataan

säännöllisesti hallitukselle tehtävällä raportoinnilla, jossa raportoidaan kiinteistöjen tuotot, sitoumukset pääomat, vuokrausasteet ja kiinteistöjen tuotto prosentit.

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 1.06 (pois lukien aineettomiin hyödykkeisiin kirjatut aktivoinnit).

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 1 493 tuhatta euroa (1 578). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 11 418 (11 772) tuhatta euroa, mikä on 5,5 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Strategiset ja operatiiviset riskit

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

Strategiset riskit pyritään minimoimaan päivittämällä strategiset ja vuositason suunnitelmat säännöllisesti.

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

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

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

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

Sisäinen tarkastus

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

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

Keskusyhteisön sisäinen tarkastus tarkastaa pankin toimintaa säännöllisesti. Pankin toimiva johto käsittelee sisäisen tarkastuksen tekemät tarkastushavainnot ja annetut

toimenpidesuosituksset. Pankin toimitusjohtaja raportoi merkittävät havainnot sekä niihin kohdistetut toimenpiteet edelleen hallitukselle.

Sisäinen valvonta

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

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

Hallinto ja henkilöstö

Pankin jäsenmäärä oli 31.12.2021 1 994 jäsentä (2 055 vuonna 2020).

Osuuskunnan kokouksia pidettiin yksi. Varsinaisessa osuuskuntakokouksessa vahvistettiin vuoden 2020 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin voitonjakokelpoisista varoista 22 922 870,89 euroa pankin vapaan oman pääoman rahastoon siirrettiin 332 693,33 euroa. Osuuskuntakokous valitsi hallintoneuvoston uusiksi jäseniksi Saara Kuulialan ja Harri Kankaanpään. Erovuoroisista hallintoneuvoston jäsenistä valittiin uudelleen Juhani Aaltio, Kirsi Kaakkomäki, Kauko Markkanen, Ulla McNiven, Harri Oksanen ja Risto Saarinen. Pankin tilintarkastajaksi valittiin KPMG Oy Ab, vastuullisena tarkastajana Matti Paananen, KHT.

Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Sami Lamminmäki ja varapuheenjohtajana Kirsi Kaakkomäki. Hallintoneuvosto kokoontui kaksi kertaa. Hallintoneuvosto valitsi 16.12.2021 hallituksen erovuoroiset jäsenet Paula Pusan ja Hannu Saarimäen uudelleen hallituksen jäseniksi.

Keuruun Osuuspankin hallitukseen kuuluu neljä jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Hannu Saarimäki ja varapuheenjohtajana Paula Pusa sekä toimitusjohtajana Markku Ristiemi. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut pankinjohtaja Elina Malinen. Hallitus kokoontui vuoden aikana 19 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Hannu Saarimäki	puheenjohtaja, yrittäjä
Paula Pusa	varapuheenjohtaja, yrittäjä
Erja Kuusimäki	tuotannonsuunnittelija
Riitta Kosonen	lehtori

Hallintoneuvoston jäsenet:

Sami Lamminmäki	puheenjohtaja, rakennustarvikemyyjä/logistiikkavastaava
Kirsi Kaakkomäki	varapuheenjohtaja, toimitusjohtaja
Juhani Aaltio	rakennusmestari/yrittäjä
Harri Kankaanpää	työkone- ja hallimyyjä
Saara Kuuliala	logistiikka-asiantuntija
Kauko Markkanen	upseeri evp.
Ulla McNiven	senior advisor
Harri Oksanen	sähköasentaja
Risto Saarinen	integraatioasiantuntija
Aleksi Soini	liiketoiminnan kehitysjohtaja

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 20 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 19 (18) ja osa-aikaisia 1 (1) henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana yhdellä henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 40 vuotta.

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

Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

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

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

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

Hallitusten jäsenten ja toimitusjohtajan riippumattomuuden selvittäminen tapahtuu Finanssivalvonnan 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 luotettavuusselvitys tehtävää vastaanottaessaan sekä sen jälkeen joka toinen vuosi.

Palkitsemisjärjestelmät

Palkitsemisjärjestelmän määrittelyssä käytetty päätöksentekoprosessi

Pankin hallitus vastaa palkitsemisasiosta.

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

Pankin hallitus valvoo palkitsemisjärjestelmän noudattamista sekä arvioi säännöllisesti sen toimivuutta.

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

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

Palkitsemisen ja tuloksen välinen suhde

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

Muuttuvien palkkioiden määrittämisessä sovellettavat keskeiset perusteet

Pankin muuttuviin palkkioihin sovelletaan seuraavia periaatteita:

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

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

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

Keuruun Osuuspankilla ei ole käytössä muuttuvia palkkioita.

Muuttuvan palkkion maksamisen lykkäytyminen

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

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

Pankissa pidetään luetteloa seuraavista riskiprofiiliin vaikuttavista henkilöistä:

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

3. Henkilö, joka työskentelee liiketoiminnoista riippumattomissa yrityksen sisäisissä valvontatoiminnoissa,
4. Muu henkilö, jonka palkkioiden kokonaismäärä ei merkittävästi poikkea 1 ja 2 kohdissa 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.

Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot

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

Osuusmaksun ja POP Osuuden ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 1 994 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 liityttäessä.

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

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

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

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

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

POP Osuuksien ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) ei sisälly POP Osuuksia.

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

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

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

POP Osuuksia voidaan antaa enintään 10.000 kappaletta.

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

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

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

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

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

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

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

Yhteiskuntavastuu

Keuruun Osuuspankin yhteiskuntavastuulla tarkoitetaan pankin vastuuta yritystoimintansa vaikutuksista ympäröivään yhteiskuntaan ja yrityksen sidosryhmiin. Paikallispankkina Keuruun Osuuspankille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta. Keuruun Osuuspankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2021 yhteisöjen tuloveroa 404 tuhatta euroa. Omalla toiminnallaan pankki edisti tilikauden aikana toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä ja yhdistyksiä sekä avustamalla sosiaali- ja terveysjärjestöjen toimintaa.

Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat

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

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

Liiketoiminnan kehitys vuonna 2022

Pankin liiketoiminnan kasvu ja kehitys on voimakkaasti siirtynyt kasvukeskuksiin. Pääkonttori- paikkakunnalla Keuruulla mm. asuntokaupassa ja yritysluotonannossa kehitys on ollut hyvä, mutta toimialueella voimistuvat rakenteelliset muutokset (mm. väestön voimakas väheneminen ja ikääntyminen) siirtävät liiketoiminnan kehittämisen painopistettä kasvukeskuksiin ja niiden vaikutusalueille. Pankin hyvä maksuvalmius ja vakavaraisuus antavat mahdollisuuden panostaa liiketoiminnan kehittämiseen ja kasvuun ensisijaisesti Tampereen sekä sen kehyskuntien alueella. Myös Jyväskylän konttorin alueella hyvän kehityksen uskotaan jatkuvan. Peruspankkitoimintaan keskittyvän liiketoiminnan kannattavuutta pyritään parantamaan säästämisen ja vakuutamisen palvelutuotteilla sekä nykyisten asiakkaiden pankkipalveluiden laadun parantamisella henkilökohtaisten talousethkien kautta. Yritysluotonannon kehittämällä voidaan luotonannon rakennetta monipuolistaa sekä parantaa liiketoiminnan kannattavuutta.

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2022 aikana. Pankin perusliiketoiminnan tuloskehityksen arvioidaan hieman paranevan vuoden 2021 tasosta, mikäli koronapandemia saadaan erityisesti kehittyneillä markkina-alueilla hallintaan, eikä pandemiasta aiheudu mm. poikkeuksellisia luottotappioita tai arvopaperimarkkinoiden epävarmuutta. Vuodelle 2022 uhkakuvia aiheuttaa myös geopolittisen tilanteen heikentyminen, erityisesti lännen ja Venäjän välien kiristyminen Ukrainan tilanteen vuoksi. Venäjän mahdollisella hyökkäyksellä Ukraina saattaisi olla arvaamattomat vaikutukset taloudelliseen kehitykseen ja arvopaperimarkkinoihin. Korkotason uskotaan säilyvän nykyisellään vuoden 2022 aikana euroalueen ja Yhdysvaltain merkittävästi kohonneesta inflaatiosta huolimatta. Korkotason lievällä nousulla on pankin tulokseen positiivinen vaikutus. Voimakas korkotason nousu voi kuitenkin aiheuttaa arvonalentumistappioiden lisääntymisen. Kilpailutilanne tulee pysymään kireänä, jolloin pankin saamat marginaalit tulevat pysymään poikkeuksellisen alhaisina.

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Keuruun Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 24 883 055,65 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 1 672 690,06 euroa.

Hallitus ehdottaa osuuskunnan kokoukselle, että tilikauden ylijäämä käytetään seuraavasti:

- Siirretään vapaan oman pääoman rahastoon	1 672 690,06 euroa
Yhteensä	1 672 690,06 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)

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Omavaraisuusaste

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

Vakavaraisuussuhde

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

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Vähimmäisomavaraisuusaste

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

Tilinpäätös

Keuruun Osuuspankin tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2021 eur	1.1. - 31.12.2020 eur
Korkotuotot	(2.01)	2 595 442,43	2 641 468,25
Korkokulut	(2.01)	-139 302,36	-122 874,47
KORKOKATE		2 456 140,07	2 518 593,78
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	(2.02)	233 026,11	232 257,59
Palkkiotuotot	(2.03)	1 271 479,95	922 112,36
Palkkiokulut	(2.03)	-371 048,79	-388 017,02
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.04)	705 495,65	414 049,25
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	(2.05)	160,13	3 112,64
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.06)	116 318,20	-14 916,82
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.07)	1 865 861,58	155 110,50
Hallintokulut		-2 969 141,61	-2 698 825,54
Henkilöstökulut	(2.08)	-1 218 697,45	-1 121 939,74
Muut hallintokulut	(2.09)	-1 750 444,16	-1 576 885,80
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.10)	-434 663,44	-178 012,91
Liiketoiminnan muut kulut	(2.07)	-747 943,94	-661 382,81
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista	(2.11)	-66 780,25	116 852,91
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	(2.11)	6 630,80	-4 973,11
LIIKEVOITTO		2 065 534,46	415 960,82
Tuloverot		-392 844,40	-83 267,49
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		1 672 690,06	332 693,33
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		1 672 690,06	332 693,33

Keuruun Osuuspankin tase

VASTAAVAA

		31.12.2021	31.12.2020
		eur	eur
Käteiset varat		193 498,25	379 693,78
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		526 550,00	520 250,00
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	28 017 868,08	30 645 452,57
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	140 780 032,23	130 717 034,74
Saamistodistukset	(1.02)	1 739 985,00	1 812 070,80
Muilta		1 739 985,00	1 812 070,80
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	24 172 369,56	22 424 332,49
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	(1.03)	32 627,13	32 627,13
Aineettomat hyödykkeet	(1.05)	350 305,68	726 898,46
Aineelliset hyödykkeet	(1.06)	12 623 739,82	12 990 469,31
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		11 402 700,53	11 752 700,53
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		1 209 828,43	1 209 828,43
Muut aineelliset hyödykkeet		11 210,86	27 940,35
Muut varat	(1.07)	1 092,15	146,58
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.08)	310 344,63	284 849,10
Laskennalliset verosaamiset	(1.15)	16 765,67	8 927,69
VASTAAVAA YHTEENSÄ		<u>208 765 178,20</u>	<u>200 542 752,65</u>

VASTATTAVAA

		31.12.2021	31.12.2020
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.10)	16 723,05	17 123,05
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.11)	175 868 186,14	169 316 154,93
Talletukset		175 868 186,14	169 316 154,57
Muut velat		0,00	0,36
Muut velat	(1.12)	499 527,38	545 309,77
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.14)	533 766,68	490 301,69
Laskennalliset verovelat	(1.15)	10 503,12	12 644,93
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		176 928 706,37	170 381 534,37
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		3 890 729,21	3 890 729,21
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		3 890 729,21	3 890 729,21
OMA PÄÄOMA	(1.19)		
Osuuspääoma		21 220,00	21 800,00
Arvonkorotusrahasto		304 633,40	304 633,40
Muut sidotut rahastot		2 685 261,90	2 682 118,41
Vararahasto		2 643 249,41	2 643 249,41
Käyvän arvon rahasto		42 012,49	38 869,00
Vapaat rahastot		23 803 879,10	23 471 185,77
Muut rahastot		23 803 879,10	23 471 185,77
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		-541 941,84	-541 941,84
Tilikauden voitto (tappio)		1 672 690,06	332 693,33
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		27 945 742,62	26 270 489,07
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		208 765 178,20	200 542 752,65

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

		31.12.2021	31.12.2020
		eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		289 992,54	297 915,00
Takaukset ja pantit		289 992,54	297 915,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		8 440 193,35	4 312 012,67
Muut		8 440 193,35	4 312 012,67

Keuruun Osuuspankin rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2021 eur	1.1.-31.12.2020 eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	1 672 690,06	332 693,33
Tilikauden oikaisut	890 667,13	180 010,44
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-11 170 866,22	-2 729 934,39
Saamistodistukset	76 345,97	1 784 788,26
Saamiset luottolaitoksilta	-162 866,78	3 909 621,61
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-10 110 670,86	-7 864 045,70
Osakkeet ja osuudet	-937 654,07	-646 306,21
Muut varat	-36 020,48	86 007,65
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	6 483 228,39	5 429 899,46
Velat luottolaitoksille	-400,00	-330,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	6 552 031,21	5 378 074,77
Muut velat	-68 402,82	52 154,69
Maksetut tuloverot	-347 174,30	-113 110,86
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-2 471 454,94	3 099 557,98
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-810 383,00	-1 960,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-45 551,01	-103 531,20
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	351 200,00	3 000,00
Investointien rahavirta yhteensä	-504 734,01	-102 491,20
Rahoituksen rahavirta		
Osuuspääoman lisäykset	270,00	390,00
Osuuspääoman vähennykset	-850,00	-930,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-580,00	-540,00
Rahavarojen nettomuutos	-2 976 768,95	2 996 526,78
Rahavarat tilikauden alussa	18 912 869,83	15 916 343,05
Rahavarat tilikauden lopussa	15 936 100,88	18 912 869,83
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	193 498,25	379 693,78
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	15 742 602,63	18 533 176,05
Yhteensä	15 936 100,88	18 912 869,83
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	2 600 443,46	2 695 618,44
Maksetut korot	139 234,29	142 473,23
Saadut osingot	233 026,11	232 257,59
Tilikauden oikaisut:		
Tuloslaskelman verot	392 844,40	83 267,49
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	60 149,45	-111 879,80
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	438 273,28	181 622,75
Muut oikaisut	-600,00	27 000,00
Yhteensä	890 667,13	180 010,44

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.

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 rahavirtaominaisuuksien 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

tiettyinä ajankohtina toteutuvista rahavirroista, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksuja.

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

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

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

Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat

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

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat

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

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

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat

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

Pankilla ei ole kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvaroja.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat oman pääoman ehtoiset instrumentit

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

Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvelat

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

Käypään arvon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat

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

Käyvän arvon arvostuksen kirjaaminen ja käyvän arvon määrittäminen

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

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

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

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 ole 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 sovelta luottolaitoslain 12 luvun 8§:n mahdollisuutta arvostaa sijoituskiinteistöt käypään arvoon.

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

Sijoituskiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden kirjanpitoarvon ja sitä pysyvästi alemman todennäköisen luovutushinnan ero, mikäli se on olennainen, on kirjattu arvonalentumistappiona

kuluksi sijoituskiinteistöjen nettotuottoihin. Mahdolliset arvonalentumisten peruutukset kirjataan saman erän oikaisuksi.

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahinta-menetelmää käyttäen. Kauppahintamenetelmää on käytetty etupäässä asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa 1.06.

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

Vuokrasopimukset

Pankki vuokralle antajana

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

Pankki vuokralle ottajana

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

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

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

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

Pakolliset varaukset

Veloitteen perusteella kirjataan pakollinen varaus, mikäli velvoite 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.

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

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

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

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

Korkotuotot ja –kulut

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

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

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

Palkkiotuotot ja -kulut

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

Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

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

Rahoitusvarojen arvonalentuminen

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Poistoperiaatteet

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

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

Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset

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

Verot

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

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

Rahavarat

Rahoituslaskelman rahavarat koostuvat käteisistä varoista ja vaadittaessa maksettavista saamista 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 ja yhteenliittymässä noudatettavien periaatteiden rajoissa. Pankki myöntää luottoja ja takauksia ensisijaisesti omalla toimialueellaan. Tällä varmistetaan paikallinen, riittävän perusteellinen asiakastuntemus.

Luottoriskin seuranta perustuu ongelmasajärjestämättömien saamisten, maksuviivästymien ja lainahoitajousten jatkuvaan seurantaan sekä luottosalkun koostumuksen ja laadun muutosten seurantaan. Yhtiön luotontoannon- ja vakuuksien toimintaohjeessa määritellään pääperiaatteet ongelma-asiakkaiden ja ongelmaluottojen valvontaan. Ohjeistuksen lähtökohtana on maksuviivästen aktiivinen seuranta. Seurannalla toteutetaan varhaisen puuttumisen periaatetta, missä tunnistetaan mahdolliset ongelmat lainanhoitokyvyssä mahdollisimman varhaisessa vaiheessa ja voidaan aktiivisella kontaktoinnilla sekä/- perintätoimilla parantaa pankin riskiasemaa. Pankin hallitukselle raportoidaan säännöllisesti asiakasvastoista ja järjestämättömistä saamisista.

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maatilayritykset sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 74,7 % (76,8 %). Maa- ja metsätalousyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 5,4 % (4,4 %) ja muiden yritysten 19,9 % (18,7 %). Mikäli eivät ole, korjaa pankki oman seurantansa mukaiseksi. Valtaosa, 76,1 % (75,5 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

Pankin lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät korkean riskin riskiluokissa 7 ja 8 ovat yhteensä 4 332 tuhatta euroa. Liitetiedossa 1.20 on esitetty luottoriskille alttiina olevat määrät riskiluokittain ja vaiheittain sekä vaiheeseen kohdistuva tappiota koskevan vähennyserän määrä. Riskiluokkien toimialakohtaiset luottoriskikeskittymät on esitetty liitetiedossa 1.21.

Sitoumusten takaisinmaksun varmistamiseksi vastuilla on pääsääntöisesti turvaavat vakuudet. Vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon ja arvojen kehitystä seurataan

säännöllisesti sekä tilastoja että hyvää toimialuetuntemusta hyödyntäen. Vakuudet ovat keskeinen osa pankin luoton laatua parantavia järjestelyjä. Pankin luottojen vakuuksina on pääasiassa kiinteistövakuuksia. Liitetiedossa 1.22 on esitetty luottoriskille alttiina olevat määrät, joihin kohdistuu turvaava vakuus.

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

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

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

Eräntyneet saamiset, järjestämättömät saamiset sekä lainanhoitajoustopot on esitetty liitetiedossa 1.1. Järjestämättömät saamiset sisältää vaiheeseen 3 merkityt luotot.

LIITETIEDOT

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.01 Lainat ja saamiset

Saamiset luottolaitoksilta	Joista tappiota koskeva vähennys		Joista tappiota koskeva vähennys	
	2021	2020	2021	2020
Vaadittaessa maksettavat	16 742 602,63	0,00	18 533 176,05	0,00
Keskusrahalaitekset	16 742 602,63	0,00	18 533 176,05	0,00
Muut	12 275 265,45	46,34	12 112 276,52	168,49
Keskusrahalaitekset	12 275 265,45	46,34	12 112 276,52	168,49
Yhteensä	28 017 868,08	46,34	30 645 452,57	168,49

Saamiset yleisöltä ja Julkisyhteisöiltä

Saamiset yleisöltä ja Julkisyhteisöiltä	Joista tappiota koskeva vähennys		Joista tappiota koskeva vähennys	
	2021	2020	2021	2020
Yritykset ja asuntoyhteisöt	15 179 562,21	99 567,71	13 813 131,89	145 465,10
Kotitaloudet	124 583 577,87	376 352,88	116 217 420,89	452 576,97
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	815 739,44	1 487,91	586 481,86	4 588,26
Ulkomaat	401 152,61	75,33	0,00	504,88
Yhteensä	140 780 032,23	477 483,83	130 717 034,74	603 115,01

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

	2021			2020	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2021	135 247,88	85 901,95	382 395,52	613 545,16	727 565,21
Siirrot vaiheeseen 1	8 751,71	-54 591,36	-83 168,10	-129 007,75	-148 446,93
Siirrot vaiheeseen 2	-6 476,09	49 459,77	-44 137,91	-1 155,22	-116 005,19
Siirrot vaiheeseen 3	-1 713,18	-3 022,66	82 838,27	88 102,43	104 058,35
Uudet saamiset	88 815,30	29 360,92	107,21	119 283,43	140 143,71
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-31 489,73	-10 313,62	-79 394,03	-121 197,38	-189 332,02
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	0,00	0,00	-62 103,86	-62 103,86	-7,52
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-28 603,85	-959,96	33 075,33	2 512,52	105 979,36
Laskentamallin muutosten vaikutus	-7 263,60	-3 304,25	0,00	-10 567,86	-11 409,82
Tase 31.12.2021	157 268,25	92 530,79	249 612,43	499 411,47	613 545,16

	2021	2020
	Järjestämättömät saamiset, yhteensä	3 589 378,00
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	822 107,00	1 072 826,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	2 767 271,00	1 632 470,00
Lainanhoitajastolliset saamiset, yhteensä	3 852 887,00	2 955 361,00

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

	178 017,07	0,00
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	185 626,45	4 303,29

1.02 Saamistodistukset

	2021		Saamistodistusten tappioita koskeva vähennys
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	2 266 535,00	526 550,00	0,00
Julkisesti noteeratut	2 266 535,00	526 550,00	0,00
Yhteensä	2 266 535,00	526 550,00	0,00

	2020		Saamistodistusten tappioita koskeva vähennys
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	2 332 320,80	520 250,00	8 911,66
Julkisesti noteeratut	2 332 320,80	520 250,00	8 911,66
Yhteensä	2 332 320,80	520 250,00	8 911,66

Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset

	2021			2020	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2021	1 471,31	7 440,35	0,00	8 911,66	3 938,55
Siirrot vaiheeseen 1	934,12	-7 198,65	0,00	-6 264,53	0,00
Siirrot vaiheeseen 2	0,00	0,00	0,00	0,00	6 917,71
Erääntyneet saamistodistukset	0,00	-243,70	0,00	-243,70	-1 136,20
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-124,57	0,00	0,00	-124,57	-808,40
Tase 31.12.2021	2 280,86	0,00	0,00	2 280,86	8 911,66

1.03 Osakkeet ja osuudet

	2021	2020
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat	21 843 463,07	20 906 809,00
Julkisesti noteeratut	21 738 097,38	20 800 841,31
Muut	105 365,69	105 967,69
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	2 328 906,49	1 518 523,49
Muut	2 328 906,49	1 518 523,49
Osakkeet ja osuudet yhteensä	24 172 369,56	22 424 332,49
- joista luottolaitoksissa	3 720,98	2 967,04
- joista muissa yrityksissä	24 168 648,60	22 421 365,45
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä		
Muissa yrityksissä	32 627,13	32 627,13
Yhteensä	32 627,13	32 627,13

1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2021

	2021	2020
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	193 498,25	379 693,78
Saamiset luottolaitoksilta	28 017 868,08	30 645 452,57
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	140 780 032,23	130 717 034,74
Yhteensä	168 991 398,56	161 742 181,09
-Joista tappioita koskeva vähennyserä JHM, yhteensä	477 530,17	603 283,50
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat		
Osakkeet ja osuudet	21 843 463,07	20 906 809,00
Yhteensä	21 843 463,07	20 906 809,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)		
Saamistodistukset	2 266 535,00	2 332 320,80
Yhteensä	2 266 535,00	2 332 320,80
-Joista tappioita koskeva vähennyserä (1)	2 280,86	8 911,68
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	2 328 906,49	1 518 523,49
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	32 627,13	32 627,13
Yhteensä	2 361 533,62	1 551 150,62
Rahoitusvarat yhteensä	195 462 930,25	186 531 461,51

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.05 Aineettomat hyödykkeet

	2021	2020
IT-kulut	27 162,77	63 159,00
Muut kehittämissenot	0,00	1 076,25
Muut aineettomat hyödykkeet	323 142,91	662 663,21
Yhteensä	350 305,68	726 898,46

Aineettomat hyödykkeet

	2021	2020
Hankintameno 1.1.	1 585 341,09	1 485 028,89
+ tilikauden lisäykset	0,00	100 312,20
- tilikauden vähennykset	-250 422,22	0,00
Hankintameno 31.12.	1 334 918,87	1 585 341,09
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-858 442,63	-708 284,56
- tilikauden poistot	-126 170,56	-150 159,07
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-984 613,19	-858 442,63
Kirjanpitoarvo 31.12.	350 305,68	726 898,46
Kirjanpitoarvo 1.1.	726 898,46	776 744,33

1.06 Aineelliset hyödykkeet

	2021	2020
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	582,00	
Sijoituskäytössä	181 730,13	181 730,13
Yhteensä	182 312,13	181 730,13
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	1 209 246,43	
Sijoituskäytössä	11 220 970,40	10 946 120,31
Yhteensä	12 430 216,83	10 946 120,31
Muut aineelliset hyödykkeet	11 210,86	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	12 623 739,82	11 127 850,44

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

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	1 209 246,43	
Sijoituskäytössä	11 570 970,40	11 298 120,31
Yhteensä	12 780 216,83	11 298 120,31

Muut aineelliset hyödykkeet	27 940,35	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	12 990 469,31	11 477 650,44

Aineelliset hyödykkeet

	2021			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	11 944 435,83	662 007,58	1 019 627,51	13 626 070,92
- tilikauden vähennykset	-751 840,00	0,00	-27 280,00	-779 120,00
Hankintameno 31.12.	11 192 595,83	662 007,58	992 347,51	12 846 950,92
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-571 840,00	-35 454,87	-981 687,16	-1 588 982,03
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	401 840,00	0,00	27 280,00	429 120,00
- tilikauden poistot	0,00	0,00	-16 729,49	-16 729,49
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-170 000,00	-35 454,87	-981 136,65	-1 186 591,52
Kertyneet arvankorotukset 1.1.	380 104,70	583 275,72	0,00	963 380,42
Kertyneet arvankorotukset 31.12.	380 104,70	583 275,72	0,00	963 380,42
Kirjanpitoarvo 31.12.	11 402 700,53	1 209 828,43	11 210,86	12 623 739,82
Kirjanpitoarvo 1.1.	11 752 700,53	1 209 828,43	27 940,35	12 990 469,31

Aineelliset hyödykkeet

	2020			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	11 944 435,83	662 007,58	1 040 488,51	13 646 931,92
+ tilikauden lisäykset	0,00	0,00	3 219,00	3 219,00
- tilikauden vähennykset	0,00	0,00	-24 000,00	-24 000,00
Hankintameno 31.12.	11 944 435,83	662 007,58	1 019 627,51	13 626 070,92
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-571 840,00	-35 454,87	-984 222,48	-1 591 517,35
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	0,00	0,00	24 000,00	24 000,00
- tilikauden poistot	0,00	0,00	-31 464,68	-31 464,68
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-571 840,00	-35 454,87	-981 687,16	-1 588 982,03
Kertyneet arvankorotukset 1.1.	380 104,70	583 275,72	0,00	963 380,42
Kertyneet arvankorotukset 31.12.	380 104,70	583 275,72	0,00	963 380,42
Kirjanpitoarvo 31.12.	11 752 700,53	1 209 828,43	27 940,35	12 990 469,31
Kirjanpitoarvo 1.1.	11 752 700,53	1 209 828,43	56 186,03	13 018 714,99

1.07 Muut varat

	2021	2020
Maksujenvälityssaamiset	1 092,15	146,58
Yhteensä	1 092,15	146,58

1.08 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2021	2020
Korot	172 243,41	178 743,87
Muut	138 101,22	106 105,23
Yhteensä	310 344,63	284 849,10

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.9 Raholitusvelkojen ryhmät

	2021	2020
Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat	175 884 909,19	169 333 277,98
Velat luottolaitoksille	16 723,05	17 123,05
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	175 868 186,14	169 316 154,93
Yhteensä	175 884 909,19	169 333 277,98

1.10 Velat luottolaitoksille

	2021	2020
Luottolaitoksille	16 723,05	17 123,05
Vaadittaessa maksettavat	16 723,05	17 123,05
Yhteensä	16 723,05	17 123,05

1.11 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2021	2020
Talletukset	175 868 186,14	169 316 154,87
Vaadittaessa maksettavat	164 228 943,50	157 253 733,71
Muut	11 641 242,64	12 062 420,86
Muut velat	0,00	0,36
Muut	0,00	0,36
Yhteensä	175 868 186,14	169 316 154,93

1.12 Muut velat

	2021	2020
Maksujenvälitysvelat	363 425,36	308 785,99
Varaukset	51 881,30	40 261,65
Muut	84 220,72	186 262,13
Yhteensä	499 527,38	545 309,77

1.13 Varaukset

	2021	2020
Pakolliset varaukset	51 881,30	40 261,65
Muut varaukset	3 890 729,21	3 890 729,21
Yhteensä	3 942 610,51	3 930 990,86

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä

	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Eläkevaraukset	30 000,00	0,00	0,00	30 000,00
Odotettavissa olevat luottotappiot	10 261,65	-	-	21 881,30
Yhteensä	40 261,65	0,00	0,00	51 881,30

1.14 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2021	2020
Korot	40 454,87	41 856,81
Muut	493 311,81	448 344,88
Yhteensä	533 766,68	490 301,69

1.15 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2021	2020
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	16 765,67	6 000,00
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	0,00	2 927,69
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	16 765,67	8 927,69
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	456,17	1 782,33
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	10 046,95	10 862,60
Laskennalliset verovelat yhteensä	10 503,12	12 644,93

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

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

1.16 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

	2021		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	528 550,00
Saamiset luottolaitoksilta	23 742 802,63	1 688 210,45	2 607 055,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 077 386,56	13 338 799,96	48 163 865,22
Saamistodistukset	0,00	702 900,00	1 037 085,00
Yhteensä	25 819 999,19	16 709 910,41	52 334 555,22

	2021		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	528 550,00
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	0,00	28 017 868,08
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	37 320 846,42	39 878 124,07	140 780 032,23
Saamistodistukset	0,00	0,00	1 739 885,00
Yhteensä	37 320 846,42	39 878 124,07	171 064 435,31

Rahoitusvarat

	2020		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	520 250,00
Saamiset luottolaitoksilta	18 533 176,05	1 580 734,52	8 000 000,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 625 889,00	13 880 566,98	45 405 192,46
Saamistodistukset	0,00	0,00	1 812 070,80
Yhteensä	20 158 865,05	15 271 301,50	55 737 513,26

Rahoitusvarat

	2020		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	520 250,00
Saamiset luottolaitoksilta	2 531 542,00	0,00	30 645 452,57
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	35 792 331,05	34 203 255,25	130 717 034,74
Saamistodistukset	0,00	0,00	1 812 070,80
Yhteensä	38 323 873,05	34 203 255,25	163 694 808,11

Rahoitusvelat

	2021		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	16 723,05	0,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	187 146 759,51	8 010 407,12	7 11 019,51
Yhteensä	167 163 482,56	8 010 407,12	7 11 019,51

Rahoitusvelat

	2021		Yhteensä
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	16 723,05
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	0,00	0,00	175 868 186,14
Yhteensä	0,00	0,00	175 884 909,19

Rahoitusvelat

	2020		Yhteensä
	alle 3 kk	3 - 12 kk	
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	17 123,05	0,00	17 123,05
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	159 878 827,02	8 634 903,35	802 424,56
Yhteensä	159 895 950,07	8 634 903,35	802 424,56

Rahoitusvelat

	2020		Yhteensä
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	17 123,05
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	0,00	0,00	169 316 154,93
Yhteensä	0,00	0,00	169 333 277,98

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

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

Varat	2021		2020	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	526 550,00	0,00	520 250,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	28 017 868,08	0,00	30 645 452,57	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	140 780 032,23	0,00	130 717 034,74	0,00
Saamistodistukset	1 739 985,00	0,00	1 812 070,80	0,00
Muu omaisuus	37 700 742,69	0,00	36 847 944,54	0,00
Yhteensä	208 765 178,20	0,00	200 642 752,65	0,00

Velat

	2021		2020	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	16 723,05	0,00	17 123,05	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	175 868 186,14	0,00	169 316 154,93	0,00
Muut velat	510 030,50	0,00	557 954,70	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	533 766,69	0,00	490 301,69	0,00
Yhteensä	176 928 706,37	0,00	170 381 534,37	0,00

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

Rahoitusvarat	2021		2020	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	193 498,25	193 498,25	379 693,78	379 693,78
Saamiset luottolaitoksilta	28 017 868,08	28 017 868,08	30 645 452,57	30 645 452,57
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	140 780 032,23	140 780 032,23	130 717 034,74	130 717 034,74
Saamistodistukset	2 266 535,00	2 266 535,00	2 332 320,80	2 332 320,80
Osakkeet ja osuudet	24 172 369,56	24 172 369,56	22 424 332,49	22 424 332,49
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	32 827,13	32 827,13	32 827,13	32 827,13
Yhteensä	195 462 930,25	195 462 930,25	186 531 461,51	186 531 461,51

Rahoitusvelat

	2021		2020	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	16 723,05	16 723,05	17 123,05	17 123,05
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	175 868 186,14	175 868 186,14	169 316 154,93	169 316 154,93
Yhteensä	175 884 909,19	175 884 909,19	169 333 277,98	169 333 277,98

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	2021			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
	24 004 832,39	0,00	2 434 272,18	26 438 904,56
2020				
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	23 132 962,11	0,00	1 823 891,18	24 756 653,29

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

	2021		2020	
	Käypä arvo	Arvonmuutos	Käypä arvo	Arvonmuutos
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	4 595 441,49	60,73	50 234,75	
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat	21 843 463,07	687 712,49	0,00	
Yhteensä	26 438 904,56	687 773,22	50 234,75	

	2020	Arvonmuutos	Arvonmuutos
	Käypä arvo	Tuloslaskelma	Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	3 850 844,29	-1 501,76	39 674,58
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	20 905 809,00	426 350,36	0,00
Yhteensä	24 756 653,29	424 848,62	39 674,58

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

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

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osuuspääoma	21 800,00	170,00	-750,00	21 220,00
Arvonkorotusrahasto	304 639,40	0,00	0,00	304 639,40
Muut sidotut rahastot	2 682 118,41	67 833,36	-64 689,87	2 685 261,90
Vararahasto	2 643 249,41	0,00	0,00	2 643 249,41
Käyvän arvon rahasto	38 869,00	67 833,36	-64 689,87	42 012,49
Käypään arvoon arvostamisesta	38 869,00	67 833,36	-64 689,87	42 012,49
Vapaat rahastot	23 471 185,77	332 693,33	0,00	23 803 879,10
Muut rahastot	23 471 185,77	332 693,33	0,00	23 803 879,10
Edellisten tilikausien voitto	-541 841,84	332 693,33	-332 693,33	-541 841,84
Tilikauden voitto	332 693,33	1 672 690,06	-332 693,33	1 672 690,06
Oma pääoma yhteensä	26 270 469,07	2 406 080,08	-730 826,53	27 945 742,62

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

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2021			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2021 (brutto)	39 674,58	0,00	0,00	39 674,58
Odotetut luottotappiot	8 811,66	-	-	8 811,66
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-9 717,25	0,00	0,00	-9 717,25
Käyvän arvon rahasto 1.1.2021	38 868,99	0,00	0,00	38 868,99
Käyvän arvon lisäykset	58 116,11	0,00	0,00	58 116,11
Käyvän arvon vähennykset	-47 485,21	0,00	0,00	-47 485,21
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-60,73	-	0,00	-60,73
Odotettavissa olevat luottotappiot	-6 830,60	-	-	-6 830,60
Käyvän arvon rahaston muutokset 2021, yhteensä	3 929,37	0,00	0,00	3 929,37
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2021 (brutto)	52 515,61	0,00	0,00	52 515,61
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-10 503,12	0,00	0,00	-10 503,12
Käyvän arvon rahasto 31.12.2021	42 012,49	0,00	0,00	42 012,49

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2020			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2020 (brutto)	3 080,52	0,00	0,00	3 080,52
Odotetut luottotappiot	3 838,55	-	-	3 838,55
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-1 403,61	0,00	0,00	-1 403,61
Käyvän arvon rahasto 1.1.2020	5 615,26	0,00	0,00	5 615,26
Käyvän arvon lisäykset	390 702,04	0,00	0,00	390 702,04
Käyvän arvon vähennykset	-355 609,74	0,00	0,00	-355 609,74
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	1 601,76	-	0,00	1 601,76
Odotettavissa olevat luottotappiot	4 973,11	-	-	4 973,11
Käyvän arvon rahaston muutokset 2020, yhteensä	41 567,17	0,00	0,00	41 567,17
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2020 (brutto)	48 586,24	0,00	0,00	48 586,24
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-9 717,25	0,00	0,00	-9 717,25
Käyvän arvon rahasto 31.12.2020	38 869,00	0,00	0,00	38 869,00

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.20 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2021	31.12.2020
Riskiluokka 1	18 726 608,68	149 015,29	0,00	18 875 623,97	7 563 726,89
Riskiluokka 2	60 332 176,53	54 249,39	0,00	60 386 425,92	62 031 453,74
Riskiluokka 3	22 469 460,68	232 898,06	0,00	22 702 358,74	22 196 087,26
Riskiluokka 4	28 341 245,99	121 791,67	0,00	28 463 037,66	22 650 624,75
Riskiluokka 5	17 829 449,62	429 695,08	0,00	18 259 144,70	20 019 871,94
Riskiluokka 6	4 042 333,65	3 507 238,65	0,00	7 549 572,50	7 064 705,31
Riskiluokka 7	84 368,95	2 390 319,98	0,00	2 474 688,83	2 210 732,90
Riskiluokka 8	0,00	0,00	1 857 167,74	1 857 167,74	2 687 418,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	151 826 644,00	6 885 208,32	1 867 167,74	160 668 020,06	146 444 619,79
Tappioita koskeva vähennysrä (loss allowance)	157 263,82	92 535,22	249 612,43	499 411,47	613 545,15
Yhteensä	151 669 380,18	6 792 673,10	1 607 555,31	160 068 608,59	145 831 074,64

Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2021	31.12.2020
Riskiluokka 1	700 000,00	0,00	0,00	700 000,00	700 000,00
Riskiluokka 2	1 000 000,00	0,00	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00
Riskiluokka 3	500 000,00	0,00	0,00	500 000,00	0,00
Riskiluokka 4	0,00	0,00	0,00	0,00	70 000,00
Riskiluokka 5	0,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	2 200 000,00	0,00	0,00	2 200 000,00	2 270 000,00
Tappioita koskeva vähennys (loss allowance)	2 280,86	0,00	0,00	2 280,86	8 911,66
Yhteensä	2 197 719,14	0,00	0,00	2 197 719,14	2 261 088,34

1.21 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamis- luottolaitoksilta	Lainat ja saamis- yleisiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2021	10 607 055,00	141 230 779,17	2 200 000,00	8 730 185,89
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2021				
Luottoriskikertymät toimialoittain, riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	61 000,00	700 000,00	582 000,00
Kiinteistöala	0,00	0,00	0,00	16 500,00
Rakentaminen	0,00	61 000,00	0,00	359 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	0,00	0,00	64 000,00
Teollisuus	0,00	0,00	700 000,00	60 000,00
Muut	0,00	0,00	0,00	82 500,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	57 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	10 607 055,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	5 478 947,74	0,00	2 089 621,23
Yhteensä 31.12.2021	10 607 055,00	6 539 947,74	700 000,00	2 728 621,23
Luottoriskikertymät toimialoittain, riskiluokka 2				
Yritykset	0,00	137 320,31	1 000 000,00	10 000,00
Kiinteistöala	0,00	2 566,58	500 000,00	0,00
Rakentaminen	0,00	134 753,73	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	0,00	0,00	10 000,00
Teollisuus	0,00	0,00	500 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	58 252 561,28	0,00	986 544,33
Yhteensä 31.12.2021	0,00	59 389 881,69	1 000 000,00	996 544,33
Luottoriskikertymät toimialoittain, riskiluokka 3				
Yritykset	0,00	7 843 322,53	0,00	1 027 636,18
Kiinteistöala	0,00	3 815 538,55	0,00	316 405,22
Rakentaminen	0,00	632 531,26	0,00	6 091,63
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	964 327,50	0,00	246 897,76
Teollisuus	0,00	262 508,79	0,00	3 541,91
Kuljetus ja varastointi	0,00	801 090,64	0,00	85 657,54
Muut	0,00	1 567 325,39	0,00	369 942,12
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	430 832,92	500 000,00	347 730,64
Kotitaloudet	0,00	11 992 551,81	0,00	1 060 284,66
Yhteensä 31.12.2021	0,00	20 266 707,26	500 000,00	2 436 661,48
Luottoriskikertymät toimialoittain, riskiluokka 4				
Yritykset	0,00	2 740 556,94	0,00	15 419,94
Maatalous	0,00	151 846,24	0,00	3 306,67
Kiinteistöala	0,00	1 890 781,47	0,00	9 197,36
Rakentaminen	0,00	152 541,94	0,00	20,55
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	16 287,68	0,00	1 915,66
Teollisuus	0,00	59 599,96	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	33 000,07	0,00	0,00
Muut	0,00	436 899,58	0,00	979,70
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	14 820,35	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	24 613 442,87	0,00	1 078 797,76
Yhteensä 31.12.2021	0,00	27 368 819,96	0,00	1 094 217,70
Luottoriskikertymät toimialoittain, riskiluokka 5				
Yritykset	0,00	2 122 163,09	0,00	633 999,68
Maatalous	0,00	2 063,26	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	1 307 128,85	0,00	816 980,00
Rakentaminen	0,00	224 472,95	0,00	2 643,50
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	52 851,11	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	68 685,39	0,00	376,48
Kuljetus ja varastointi	0,00	22 034,71	0,00	14 000,00
Muut	0,00	446 916,82	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	171 063,88	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	14 788 238,95	0,00	343 689,00
Yhteensä 31.12.2021	0,00	17 081 465,72	0,00	1 177 688,98
Luottoriskikertymät toimialoittain, riskiluokka 6				
Yritykset	0,00	1 106 168,61	0,00	18 000,00
Maatalous	0,00	87 000,00	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	447 607,66	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	136 481,61	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	155 770,87	0,00	18 000,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	47 040,80	0,00	0,00
Muut	0,00	252 267,77	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	6 152 191,26	0,00	273 212,63
Yhteensä 31.12.2021	0,00	7 266 369,87	0,00	291 212,63
Luottoriskikertymät toimialoittain, riskiluokka 7				
Yritykset	0,00	1 098 653,28	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	772 543,73	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	326 109,55	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	1 375 957,30	0,00	178,25
Yhteensä 31.12.2021	0,00	2 474 510,58	0,00	178,25

Luotto riskikertymä toimialoitain, riskiluokka 8

Yritykset	0,00	167 662,88	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	131 005,52	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	36 657,36	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	1 683 433,57	0,00	6 071,29
Yhteensä 31.12.2021	0,00	1 851 096,45	0,00	6 071,29

	Lainat ja saamis- luottolaitoksilta	Lainat ja saamis- yleisöitä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2020	10 531 542,00	13 130 150,12	2 270 000,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2020				4 609 927,67

Luotto riskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1

Yritykset	0,00	85 214,98	700 000,00	234 909,40
Kiinteistöala	0,00	214,98	0,00	46 500,00
Rakentaminen	0,00	85 000,00	0,00	10 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	0,00	0,00	58 409,40
Teollisuus	0,00	0,00	700 000,00	60 000,00
Muut	0,00	0,00	0,00	60 000,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	17 000,00
Kotitaloudet	0,00	5 746 153,42	0,00	1 480 448,09
Yhteensä 31.12.2020	0,00	5 831 368,40	700 000,00	1 732 357,49

Luotto riskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2

Yritykset	0,00	12 007,44	1 000 000,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	983,04	500 000,00	0,00
Rakentaminen	0,00	5 187,99	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	0,00	500 000,00	0,00
Muut	0,00	5 836,42	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	10 531 542,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	50 698 216,34	0,00	789 687,96
Yhteensä 31.12.2020	10 531 542,00	50 710 223,78	1 000 000,00	789 687,96

Luotto riskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3

Yritykset	0,00	9 447 176,55	0,00	246 328,65
Maatalous	0,00	101 773,89	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	5 281 367,32	0,00	26,80
Rakentaminen	0,00	1 389 249,69	0,00	21 498,99
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	433 615,47	0,00	47 013,09
Teollisuus	0,00	155 861,93	0,00	10 000,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	662 009,42	0,00	61 060,00
Muut	0,00	1 423 279,63	0,00	106 710,37
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	373 621,12	0,00	12 391,73
Kotitaloudet	0,00	11 285 131,87	0,00	831 437,34
Yhteensä 31.12.2020	0,00	21 105 929,64	0,00	1 090 157,72

Luotto riskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4

Yritykset	0,00	1 177 945,12	70 000,00	197 486,52
Maatalous	0,00	9 329,73	0,00	670,27
Kiinteistöala	0,00	186 866,98	0,00	35 000,00
Rakentaminen	0,00	110 000,00	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	804 645,70	0,00	161 815,25
Kuljetus ja varastointi	0,00	54 679,37	0,00	0,00
Muut	0,00	12 423,34	70 000,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	68 360,74	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	20 808 282,02	0,00	398 551,36
Yhteensä 31.12.2020	0,00	22 054 567,88	70 000,00	596 036,87

Luotto riskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5

Yritykset	0,00	1 578 499,30	0,00	64 226,94
Kiinteistöala	0,00	555 125,52	0,00	30 480,59
Rakentaminen	0,00	275 000,00	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	122 699,36	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	226 799,78	0,00	216,65
Kuljetus ja varastointi	0,00	278 493,62	0,00	33 000,00
Muut	0,00	121 381,82	0,00	529,70
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	500 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	18 189 042,78	0,00	187 102,92
Yhteensä 31.12.2020	0,00	19 768 542,08	500 000,00	261 329,86

Luotto riskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6

Yritykset	0,00	770 842,57	0,00	0,00
Maatalous	0,00	67 000,00	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	14 267,05	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	401 593,87	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	36 913,24	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	186 611,87	0,00	0,00
Muut	0,00	64 456,54	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	4 000,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	6 250 432,78	0,00	59 429,96
Yhteensä 31.12.2020	0,00	7 025 276,35	0,00	59 429,96

Luotto riskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7

Yritykset	0,00	434 860,00	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	57 000,00	0,00	0,00
Muut	0,00	377 860,00	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	140 500,00	0,00	29 500,00
Kotitaloudet	0,00	1 556 232,56	0,00	49 640,34
Yhteensä 31.12.2020	0,00	2 131 692,56	0,00	79 140,34

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 8

Yritykset	0,00	405 586,03	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	219 000,00	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	135 911,60	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	36 657,36	0,00	0,00
Muut	0,00	14 017,07	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	2 270 044,50	0,00	11 787,47
Yhteensä 31.12.2020	0,00	2 676 630,53	0,00	11 787,47

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

	2021	2020	Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	141 216 452,46	131 286 010,93	
Asuntoluotot	94 376 201,90	87 882 979,50	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	13 469 130,29	12 479 203,13	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutustuotot	15 969 199,35	15 868 607,62	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	17 402 921,91	14 975 220,68	Pääosin kiinteistövakuuksia

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

	2021	2020
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	7 590,06	7 856,12
Saamisista luottolaitoksilta	16 646,10	33 022,49
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	2 491 612,44	2 426 974,25
Saamistodistuksista	43 581,55	67 423,26
Muut korkotuotot	36 022,28	106 392,13
Yhteensä	2 595 442,43	2 641 468,25

Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatusta rahoitusvaroista

56 374,72

143 230,22

Korkokulut

Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-35 606,37	-44 874,18
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-103 743,71	-78 158,75
Muut korkokulut	47,72	158,46
Yhteensä	-139 302,36	-122 874,47

2.02 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	2021	2020
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatusta sijoituksista saadut osinkotuotot	233 026,11	232 257,59
Yhteensä	233 026,11	232 257,59

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2021	2020
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	222 454,86	212 077,06
Ottolainauksesta	5 522,39	5 940,80
Maksuliikenteestä	816 308,16	516 807,91
Omaisuuksienhoidosta	77 538,58	69 336,53
Välitetyistä toiminnoista	106 776,78	94 025,07
Takausten myöntämisestä	9 787,18	10 600,53
Muut palkkiotuotot	31 092,19	23 324,46
Yhteensä	1 271 479,96	922 112,36

Maksut toimitusmaksut

-34 029,04

-29 437,40

Muut

-337 024,85

-359 579,62

Yhteensä**-371 048,79****-388 017,02****2.04 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot**

	2021		Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tapio(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	
Osakkeista ja osuuksista	17 783,16	687 712,49	705 495,65
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	17 783,16	687 712,49	705 495,65
Tuloslaskelmaerä yhteensä	17 783,16	687 712,49	705 495,65

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

2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	2021		Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tapio(netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	
Saamistodistuksista	99,40	60,73	160,13
Yhteensä	99,40	60,73	160,13

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

2.06 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2021	2020
Vuokratuotot	855 971,95	610 999,82
Vuokratkulut	-2 700,00	-3 600,00
Suunnitelman mukaiset poistot	-3 609,84	-3 609,84
Muut kulut	-533 343,91	-618 706,90
Yhteensä	116 318,20	-14 916,82

2.07 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	2021	2020
Liiketoiminnan muut tuotot		
Muut tuotot	1 865 881,58	155 110,50
Yhteensä	1 865 881,58	155 110,50

	2021	2020
Liiketoiminnan muut kulut		
Vuokratkulut	-58 387,68	-58 494,66
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-143 984,84	-186 852,77
Vakuusrahastot	-161 594,95	-132 787,40
Muut kulut	-383 976,67	-282 247,98
Yhteensä	-747 943,94	-661 382,81

2.08 Henkilöstökulut

	2021	2020
Palkat ja palkkiot	-950 477,03	-882 581,90
Henkilösivukulut	-268 220,42	-239 347,84
Eläkekulut	-244 874,87	-220 331,74
Muut henkilösivukulut	-23 345,55	-19 016,10
Yhteensä	-1 218 697,45	-1 221 939,74

2.9 Muut hallintokulut

	2021	2020
Muut henkilöstökulut	-36 753,07	-29 084,89
Toimistokulut	-798 057,19	-618 604,03
Atk-kulut	-666 811,97	-691 595,58
Yhteyskulut	-149 681,29	-149 737,06
Edustus- ja markkinointikulut	-86 130,64	-87 777,24
Muut hallintokulut	-3 000,00	-107,00
Yhteensä	-1 750 444,16	-1 576 885,80

2.10 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	2021	2020
Suunnitelman mukaiset poistot	-139 280,21	-178 012,91
Aineelliset hyödykkeet	-16 729,49	-31 464,68
Aineettomat hyödykkeet	-122 580,72	-146 548,23
Arvonalentumiset ja niiden peruutukset	-295 373,23	0,00
Aineettomat hyödykkeet	-295 373,23	0,00
Yhteensä	-434 663,44	-178 012,91

2.11 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

	2021		Tuloslaskelmaan kirjatu t luottotappioiden peruutukset		Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumis- tappiot
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset			
Saamisista luottolaitoksilta	122,15	0,00	-	-	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	63 527,32	62 103,86	4 712,52	-185 626,45	
Taseen ulkopuoliset erät	-11 619,65	-	-	0,00	
Yhteensä	52 029,82	62 103,86	4 712,52	-185 626,45	
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot					
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	6 630,80	0,00	0,00	0,00	
Yhteensä	6 630,80	0,00	0,00	0,00	
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	58 660,62	62 103,86	4 712,52	-185 626,45	

	2020		Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot	
Odottavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintameno on kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Saamisista luottolaitoksilta	60,22	0,00	-	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	117 309,73	7,52	7 136,14	-4 303,29
Taseen ulkopuoliset erät	-3 377,41	-	-	0,00
Yhteensä	114 012,54	7,52	7 136,14	-4 303,29
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot				
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saaristodistukset	-4 973,11	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	-4 973,11	0,00	0,00	0,00
Odottavissa olevat luottotappiot yhteensä	109 039,43	7,52	7 136,14	-4 303,29

2.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2021	2020
Pankkitoiminnan tuotot	6 648 481,69	4 230 319,30

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

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.01 Annetut vakuudet

Omasta velasta annetut:

Pankki ei ole antanut vakuutta omasta velasta.

Muiden velasta annetut:

Pankki on antanut Bonum Pankki Oy:lle yleispannautussitoumuksien niistä varoista, jotka pankilla on sinne talletettuna. Panttauksen arvo on 2.607.056,00 euroa.

3.02 Eläkevastuut

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

3.03 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2021	2020
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	289 992,54	297 915,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset joista luottolupaukset	6 440 193,36	4 312 012,67
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	6 730 185,89	4 609 927,67

3.04 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	2021	2020
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonalisäverovelvollisuusryhmään. Arvonalisäveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	716 376,54	2 322 800,12

Keuruun Osuuspankki on sitoutunut maksamaan osuutensa POP Pankki -ryhmän hankkimasta peruspankkijärjestelmästä. Pankin osuus arvioituista investointikustannuksista on n. 2 328 000 euroa.

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa		Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12.		Henkilömäärä tilikauden lopussa		Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12.	
4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.								
	2021	2020						
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	18	18						
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	1	1						
Määräaikainen henkilöstö	1	2						
Yhteensä	20	21						
4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset								
	2021	2020						
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, palkat ja palkkiot	14 980,00	30 900,00						
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	285 650,97	276 502,24						
Yhteensä	300 630,97	307 402,24						
4.03 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset								
	2021	2020						
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset				
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	1 838 132,45	0,00	629 630,69	0,00				
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	471 439,99	0,00	461 826,38	0,00				
Yhteensä	2 309 571,44	0,00	1 091 457,07	0,00				
Lisäykset	1 439 648,51	0,00	132 407,00	0,00				
Vähennykset	215 734,14	0,00	289 286,80	0,00				

Lainaehdot

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

4.04 Lähipiiritiedot

Lähipiirin määrittely

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

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

Lähipiiriin kuuluminen peruste Johto *)	2021			Takaukset/ vakuudet
	Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	
Yhteensä	2 309 571,44	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedoissa 4.03.

Odotettavissa olevat luottotappiot

	2021			
Tilikauden alussa	2 697,57	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	554,40	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	3 251,97	0,00	0,00	0,00

Lähipiiriin kuuluminen peruste Johto *)	2020			Takaukset/ vakuudet
	Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	
Yhteensä	1 085 457,07	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedoissa 4.03.

Odotettavissa olevat luottotappiot

	2020			
Tilikauden alussa	4 413,02	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-1 715,45	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	2 697,57	0,00	0,00	0,00

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

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.01 Konsernitiilin päätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Kirjanpitoarvot	Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl Määräysvallan peruste
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	2 128 507,73	412 903,22	4 049,07	2
Muut	32 627,13			2

Osakkuus- ja omistusyhteisyritykset

Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	Kirjanpitoarvot	Oma pääoma **)	Tilikauden tulos	Kpl Määräysvallan peruste
				2

5.02 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
PCP Holding Oy, Helsinki	0,09	59 114 710,15	-33 340,10
PCP Pankkiliitto, Helsinki	4,26	35 540 809,44	337 092,50
Yhteensä		35 640 809,44	337 092,68

*) Tilikauden 2020 oma pääoma ja voitto

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

Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätösperiaatteita.

MUUT LIITETIEDOT

6.01 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut

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

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

6.02 Osuuspankkia koskevat liitetiedot

	2021	2020
Maksamatta olevien osuusmaksujen määrä	1 250,00	1 240,00
Irtisanottujen osuusmaksujen määrä	1 250,00	1 240,00

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

Osuuspankin jäsenten lukumäärä	2021	2020
	1994	2055

6.03 Tilintarkastajan palkkiot

	2021	2020
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	8 862,02	7 118,32
Tilintarkastuslain 1§:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitettujen toimeksiantojen	0,00	2 292,00
Muut palvelut	0,00	15 835,82
Yhteensä	8 862,02	25 246,14

6.04 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista

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

Reskontrat

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

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

Vuokrasaamiset

Notariaattitoimeksiannot

Tositelajit

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

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Keuruulla 8. päivänä helmikuuta 2022

Keuruun Osuuspankin hallitus



Hannu Saarimäki



Paula Pusa



Erja Kuusimäki



Riitta Kosonen



Markku Ristiniemi
Toimitusjohtaja

Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä

Keuruun Osuuspankin hallintoneuvosto on käsitellyt osuuspankin tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen vuodelta 2021 ja esittää lausuntonaan seuraavaa:

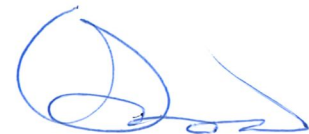
Hallintoneuvosto hyväksyy tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen ja yhtyy hallituksen ehdotukseen tilikauden ylijäämän käyttämisestä.

Keuruulla 9. päivänä helmikuuta 2022

KEURUUN OSUUSPANKKI
Hallintoneuvosto



Sami Lamminmäki
Hallintoneuvoston puheenjohtaja



Markku Ristiniemi
Hallintoneuvoston sihteeri

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Jyväskylässä 11. päivänä helmikuuta 2022

KPMG Oy Ab



Matti Paananen, KHT