

SUUPOHJAN OSUUSPANKKI

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2021

Yritys- ja yhteisötunnus: 0886725-8
Postiosoite: Topeeka 31, 61800
KAUHAJOKI
Käyntiosoite: Topeeka 31, Kauhajoki
Kotipaikka: Kauhajoki

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.....	4
Tase	6
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot	8
Vakavaraisuuden hallinta	8
Riskienhallinta	10
Hallinto ja henkilöstö	15
Yhteiskuntavastuu	20
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat	21
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2022	21
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä	23
Tunnuslukujen laskentakaavat.....	24
Tilinpäätös	25
Suupohjan Osuuspankin tuloslaskelma	25
Suupohjan Osuuspankin tase	26
Suupohjan Osuuspankin rahoituslaskelma.....	28
Liitetiedot.....	29
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista.....	38
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus.....	52
Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä.....	53
Tilinpäätösmerkintä.....	54

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2021

Suupohjan Osuuspankki on itsenäinen osuuspankki, joka on perustettu vuonna 1992. Vuosi 2021 oli pankin 29. toimintavuosi. Pankki toimii maantieteellisesti Suupohjan, Rovaniemen, Meri-Lapin, Oulun seudun ja pääkaupunkiseudun alueilla, sekä verkossa POP Easy-nimisenä digikonttorina koko Suomen alueella. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä yli 46 100. Pankilla on yhteensä 9 perinteistä konttoria, Suupohjassa viisi (Jurva, Karijoki, Kauhajoki, Kristiinankaupunki, Teuva), Torniossa, Oulussa, Oulunsalossa ja Helsingissä kussakin yksi konttori. Näiden lisäksi pankki avasi vuoden 2021 aikana palvelupisteen Rovaniemelle. Lisäksi pankilla on vuonna 2020 avattu sähköisesti toimiva digikonttori. Konttoreissa asiointiin lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankki- ja mobiilipankkipalveluita sekä käteisautomaatteja. Pääosa asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tapahtuu itsepalveluna. Vuoden lopussa lähes 22 400 pankin asiakkaalla oli verkkopankkipankki-sopimus. Asiakas voi hoitaa pankkiasioitaan sähköisesti joko verkkopankissa tai mobiilipankissa.

POP Pankki -ryhmä

Suupohjan Osuuspankki on paikallisesti ja alueellisesti toimiva osuuspankki, joka kuuluu POP Pankki -ryhmään. Suupohjan 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 tähtävien 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 tulevaisuuden 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 asunto-kauppa 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

Suupohjan Osuuspankin liiketoiminnan kasvu ja tulos ylittivät pankin liiketoimintasuunnitelmaansa tilikaudelle asettamat tavoitteet reilusti. Pankin tase kasvoi 9,5 %. Saamiset yleisöltä kasvoivat 13,6 %. Talletusten kasvu oli 3,0 %. Ylilikviditeetin tuotto on ollut negatiivista, joten likviditeettireservin optimointi on edelleen tärkeässä roolissa. Liikevoitto vuodelta 2021 oli 11 m€, mikä ylittää tavoitteen selvästi. Liikevoitto parani 7,9 m€ edellisvuoteen verrattuna. Liikevoiton paraneminen johtuu pankin liiketoiminnan vahvasta kehityksestä, sijoitustoiminnan nettotuottojen noususta, sekä kertaluonteisesta erästä, joka liittyy peruspankkijärjestelmän uudistamiseen liittyvän sopimuksen purkamiseen.

Pankin aktiivisten asiakkaiden määrä kasvoi 3,4 %, ollen 29 760 asiakasta.

Koronapandemia vaikutti pankin liiketoimintaan tilikaudella ja Suupohjan Osuuspankki 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.

Arvopaperikaupan nettotuotot kasvoivat 1 165 tuhatta euroa, ja käypään arvoon käyvän arvon rahastojen kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot kasvoivat 100 tuhatta euroa.

Pankin henkilökunnan työskentelyssä ja asiakaspalvelussa huomioitiin viranomaisten suositukset ja ohjeistukset. Koronapandemian vuoksi pankissa suosittiin verkkotapaamisia ja vain välttämätön asiointi tapahtui konttoreissa aika etukäteen varaamalla. Muutoksen myötä noin kolmasosa POP Taloushetkistä toteutettiin verkkohetkinä.

Pankki perusti vuoden 2021 aikana palvelupisteen Rovaniemelle. Rovaniemen palvelupisteessä työskentelee kaksi vakituista henkilöä. Palvelupisteessä palvellaan sekä henkilö-, että yritysasiakkaita.

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

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

Vuoden lopussa asiakkaila oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 100,3 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. Yritysasiakkaille tarjottiin uutta Laskuraha-palvelua, joka on toteutettu yhteistyössä Puro Finance Oy:n kanssa. Laskuraha mahdollistaa rahoituksen laskusaatavia vastaan.

Pankissa on otettu käyttöön uusia tuotteita seuraavasti; POP Henkivakuutushakemuksen hyväksyminen ja terveys selvityksen täyttäminen Aktian portaalissa, POP Pankin verkkosivut, UB Suomi Kiinteistöt -erikoissijoitusrahasto, Puro Financen Factoring -tuote (Laskuraha), Googlen pilvipalvelun ulkoistamisen, POP Lainaturvan sähköinen terveys selvitys, Vihreä laina ja versorahoitus, FCM -järjestelmän ulkoistaminen, sijoitusvakuudellinen vähittäisluotto investointipankkien kautta.

Pankissa on käyty vuoden 2021 aikana fuusioneuvotteluita. Liedon Osuuspankki ja Piikkiön Osuuspankki suunnittelevat sulautuvansa Suupohjan Osuuspankkiin vuoden 2022 aikana. Fuusio toteuttaa POP Pankki -ryhmän strategiaa ja sillä pystytään vastaamaan kiristyvään sääntelyyn entistä paremmin sekä tarjoamaan monipuolisempaa asiantuntijapalvelua eri asiakassegmenteille kaikilla toiminta-alueilla.

Pankin hallitus hyväksyi sulautumissuunnitelmat 24.11.2021 ja Pankin hallintoneuvosto hyväksyi sulautumissuunnitelmat 2.12.2021. Molemmat sulautumissuunnitelmat rekisteröitiin 23.12.2021. Lopulliset päätökset sulautumisesta tehtiin Liedon ja Piikkiön Osuuspankkien osuuskuntakokouksissa 2.2.2022 sekä Suupohjan Osuuspankin edustajiston kokouksessa 3.2.2022. Uuden pankin on tarkoitus aloittaa toimintansa uudella nimellä 31.5.2022.

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

Suupohjan Osuuspankin liikevoitto oli 10 996 tuhatta euroa (3 123 tuhatta euroa vuonna 2020). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 7 873 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosi-keskiarvosta muodostui 1,1 prosenttia (0,4). Liikevoiton kasvuun vaikutti merkittävästi pankille maksettu peruspankkijärjestelmän uudistamissopimuksen purkamiseen liittyvä korvaus, jonka vaikutus liikevoittoon oli 4 757 tuhatta euroa. Lisäksi liikevoiton kehitykseen vaikutti nettopalkkiotuottojen kasvu 1 337 tuhatta euroa. Arvopaperien nettotuotot olivat 792 tuhatta euroa kun ne vuosi sitten olivat negatiiviset -368 tuhatta euroa ja odotettavissa olevat ja lopulliset luottotappiot vähenivät ollen -678 tuhatta euroa (-1 327). Pankin kulu-tuotto -suhde oli 60,5 prosenttia (76,9).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2021	01-12/2020	Muutos-% *)	01-12/2019	Muutos-% **)
Korkokate	14 423	12 916	11,7	12 156	6,2
Nettopalkkiotuotot	6 959	5 622	23,8	5 389	4,3
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	792	-368	314,9	1 031	-135,7
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot	3	-98	102,9	-336	71,0
Muut tuotot	7 376	1 224	502,6	1 309	-6,5
Tuotot yhteensä	29 552	19 295	53,2	19 550	-1,3
Henkilöstökulut	-6 007	-5 511	9,0	-5 992	-8,0
Muut hallintokulut	-6 718	-5 988	12,2	-5 378	11,3
Muut kulut	-5 152	-3 345	54,0	-3 024	10,6
Kulut yhteensä	-17 877	-14 845	20,4	-14 394	3,1
Kulu-tuotto -suhde	60,49	76,93		73,63	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenuun kirjatusta rahoitusvaroista	-856	-1 153	-25,8	-1 709	-32,5
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	178	-174	-202,0	38	-561,2
Liikevoitto	10 996	3 123	252,1	3 485	-10,4
Tilikauden voitto	4 705	188	...	2 107	-91,1
*) Muutos 2021-2020					
**) Muutos 2020.12-2019.12					

Pankin korkokatteeksi muodostui 14 423 tuhatta euroa (12 916). Korkokate kasvoi 1 507 tuhannella eurolla eli 11,7 prosentilla edelliseen tilikauteen verrattuna

Korkotuottojen määrä oli 15 599 tuhatta euroa (14 258), jossa kasvua edellisvuodesta oli 1 341 tuhatta euroa eli 9,4 prosenttia. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 1 176 tuhatta euroa (1 343). Korkokulut pienenivät edelliseen tilikauteen verrattuna 166 tuhatta euroa. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista.

Nettopalkkiotuotot olivat 6 959 tuhatta euroa (5 622). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 8 991 tuhatta euroa (7 509) ja palkkiokulujen 2 032 tuhatta euroa (1 887). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 1 485 tuhatta euroa (1 165). Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 1 903 tuhatta euroa (1 469), palkkiot

maksuliikenteestä 4 630 tuhatta euroa (4 090), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 673 tuhatta euroa (546) ja palkkiot takauksista 123 tuhatta euroa (84). Palkkiotuottojen kasvuun vaikuttivat hinnoittelumuutokset, lainaturvavakuutusten myynti ja säästämistuotteiden myynti. Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 7,7 prosenttia.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui 792 tuhatta euroa (-368). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita -21 tuhatta euroa (-189) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita 812 tuhatta euroa (-186). Lisäksi tuloserä sisältää valuuttatoiminnan nettotuotot 1 tuhatta euroa (6).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 3 (-98) tuhatta euroa. Tästä myyntivoitot ja -tappiot olivat 13 (14) tuhatta euroa.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 7 376 tuhatta euroa (1 224). Saadut osingot ja rahasto-osuudet olivat 202 tuhatta euroa (203). Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui 212 tuhatta euroa (236). Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat peruspankkijärjestelmän uudistamissopimuksen purkamiseen liittyvän korvauksen myötä 6 961 tuhanteen euroon (785).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 6 007 tuhatta euroa (5 511), mikä oli 9,0 prosenttia suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui lisääntyneistä palkkakuluista ja siitä, kun vuonna 2020 oli väliaikainen maksualennus työeläkemaksuissa.

Muut hallintokulut kasvoivat 12,2 prosenttia, 6 718 tuhanteen euroon (5 988). Kulujen nousu johtui pääosin toimistokuluissa olevista POP Pankkikeskuksen palvelumaksujen lisäyksestä. Muut kulut, 5 152 tuhatta euroa (3 345), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 622 tuhatta euroa (722). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 32,6 prosenttia, 3 480 tuhanteen euroon (2 624). Kulujen kasvaminen johtui talletussuoja-, vakausta- ja kehittämismaksujen sekä menetysten noususta.

Tilikaudella kirjattiin odotettavissa olevia luottotappioita tuloslaskelmaan yhteensä 37 tuhatta euroa (-426). Erä muodostuu luotoista ja takauksista kirjatusta odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä/vähennyksestä 216 tuhatta euroa (-608) ja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä/vähennyksestä -178 tuhatta euroa (174). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin katsauskaudella 706 tuhatta euroa (1817) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista -65 tuhatta euroa (-63). Rahoitusvaroista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tuloksessa oli 679 tuhatta euroa (1 328).

Arvonalentumistappiot luotoista vähentyivät viime vuodesta -856 tuhanteen euroon (-1 153).

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2021 aikana 9,5 prosenttia ja oli vuoden lopussa 1 040,1 miljoonaa euroa (949,9). Taseessa olevien luottojen määrä oli 858,9 miljoonaa euroa ja talletusten määrä oli 799,8 miljoonaa euroa.

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

Tuhatta euroa	31.12.2021	31.12.2020	Muutos-% **)	31.12.2019	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	858 964	755 805	13,6	692 132	9,2
Luotot	858 908	755 780	13,6	692 050	9,2
Muut saamiset	56	25	121,2	82	-69,3
Sijoitukset	176 017	187 174	-6,0	127 089	47,3
Saamiset luottolaitoksilta	106 735	122 359	-12,8	74 901	63,4
Saamistodistukset	24 924	25 592	-2,6	8 520	200,4
Osakkeet ja osuudet	33 203	27 584	20,4	31 510	-12,5
Kiinteistöt	11 155	11 639	-4,2	12 158	-4,3
Yleisön talletukset *)	799 842	776 532	3,0	686 446	13,1
Velat luottolaitoksille	114 984	56 613	103,1	27 545	105,5
Oma pääoma	89 358	84 837	5,3	86 324	-1,7
Tilinpäätössiirtojen kertymä	29 481	24 129	22,2	21 235	13,6
ROA %	1,0	0,3		0,4	
ROE %	9,1	2,9		2,9	
Omavaraisuusaste	10,9	11,0		12,5	
Vakavaraisuussuhde	23,06 %	24,19 %		25,28 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2021-2020					
***) Muutos 2020.12-2019.12					

Luotonanto

Suupohjan Osuuspankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 858,9 tuhatta euroa (755,8). Pankin valtion varoista välittämät luotot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Niiden määrä vuoden lopussa oli 0,8 miljoonaa euroa (1,0).

Luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 267,6 miljoonaa euroa. Luotonannon nettolisäys oli 103,1 miljoonaa euroa eli 13,6 prosenttia.

Luotonannon kehitykseen vaikuttivat pankin kasvustrategian mukaiset toimenpiteet. Koronapandemiasta huolimatta taloudellinen tilanne säilyi vakaana ja luotonanto oli vilkasta koko vuoden. Suhteellisesti eniten kasvoivat yritys- ja asuntoluotot. Kulutusluottojen kasvutahti oli maltillisempaa.

Yli 90 päivää erääntyneet ja perinnässä olevat saamiset olivat vuoden lopussa 11,6 miljoonaa euroa (8,3) eli 3,3 miljoonaa euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Yli 90 päivää erääntyneet saamiset yhteensä olivat 1,1 prosenttia (1,7) 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, 5,6 miljoonaa euroa (7,0) 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 maksuliiketiliseläsimukseen.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 41,0 miljoonaa euroa (37,0) koostuvat pääasiassa myönnytyistä 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 106,7 miljoonaa euroa (122,4). Määrä oli 15,6 miljoonaa euroa pienempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 24,9 miljoonaa euroa (25,6), mikä on 2,6 prosenttia vähemmän kuin edellisenä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 33,2 miljoonaa euroa (27,6). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 21,4 miljoonaa euroa (17,9) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 11,8 miljoonaa euroa (9,6). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 11,2 miljoonaa euroa (11,6). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 5,3 miljoonaa euroa (5,7) ja sijoituskiinteistöjen arvo 5,8 miljoonaa euroa (5,9). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.06.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 30 tuhannella eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusparrannusmenoja. Vuoden 2021 aikana pankki myi kiinteistöjä 134 tuhannen euron arvosta. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 74 tuhannen euron nettomääräinen myyntivoittoa.

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 799,8 miljoonaa euroa (776,5). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 23,3 miljoonaa euroa eli 3,0 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä lisääntyivät vuoden aikana 42,0 miljoonaa euroa eli 6,6 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 680,8 miljoonaa euroa (638,8). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilin vähennys oli 18,7 miljoonaa euroa eli 13,6 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 119,1 miljoonaa euroa (137,7).

Sijoittamistilien vähennys johtui alhaisesta korkotasosta.

Muut velat

Muut velat muodostuvat pääasiassa veloista luottolaitoksille.

Velat luottolaitoksille olivat 115,0 miljoonaa euroa (56,6). Erä sisältää Bonum Pankilta otetut luotot ja muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset.

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 89,4 miljoonaa euroa (84,8). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 4,5 miljoonaa euroa. Osuuspääoma väheni tilikauden aikana -0,1 miljoonaa euroa (1,5). Suupohjan Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 4 393 700 euroa (4 534 800).

Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 0,0 miljoonaa euroa (-0,1). Määrä koostui käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta arvostettujen rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta -0,1 miljoonaa euroa (-0,3) sekä odotettavissa olevista luottotappiosta 0,1 miljoonaa euroa (0,2).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 29,5 miljoonaa euroa (24,1), josta luottotappiovaraus oli 29,5 miljoonaa euroa (24,1). Tilikaudella luottotappiovarausta kasvatettiin 5,4 miljoonaa euroa (kasvatettiin 2,9 miljoonaa euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 4,0 prosenttia saamisista. Varauksesta 6,6 miljoonaa euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu pois-toeron muutosta.

Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot

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

Suupohjan 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

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

vahvistamiin vakavaraisuuden hallinnan periaatteisiin, sekä keskusyhteisön hallituksen kaikille jäsenluottolaitoksille vahvistamiin pääomasuunnittelun menetelmiin.

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

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

Pankki soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin pääomavaateen laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Standardimenetelmässä vastuut jaetaan vastuuryhmiin ja vähittäisrajoitusten ryhmässä on määritelty luotonannon hajautukselle vaadittavat vähimmäisraajat. Suupohjan 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 otti 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.

Suupohjan Osuuspankin omat varat (TC) yhteensä olivat 107,5 miljoonaa euroa (102,2), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 37,3. miljoonaa euroa (33,8). Ensisijainen pääoma (T1) oli 107,5 miljoonaa euroa, josta ydinpääoman (CET1) osuus oli 107,5 miljoonaa euroa.

Suupohjan Osuuspankki voi laskea liikkeelle ydinpääomaan luettavia POP Osuuksia. Pankilla on liikkeelle laskettuja POP osuuksia 4 393 700 euroa

Suupohjan Osuuspankin vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla, vaikka pankin vakavaraisuussuhde laski 1,13 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 23,06 prosenttia. Ensisijaisen pääoman (T1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 23,06 % (24,19 %).

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

Vakavaraisuuslaskennan pääerät, tuhatta euroa

Omat varat	31.12.2021	31.12.2020
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	108 043	103 730
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-563	-1 564
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	107 480	102 166
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	0	0
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	107 480	102 166
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	0	0

Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	107 480	102 166
Riskipainotetut erät yhteensä	466 065	422 310
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	422 700	385 305
josta operatiivisen riskin osuus	43 365	37 005
Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5%)	11 652	10 558
Vastasyklinen pääomapuskuri	3	1
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	23,06 %	24,19 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	23,06 %	24,19 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	23,06 %	24,19 %

Vähimmäisomavaraisuusaste

Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 11,32 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuisiin.

	31.12.2021	31.12.2020
Ensisijainen pääoma	107 480	102 166
Vastuiden kokonaismäärä	949 728	845 969
Vähimmäisomavaraisuusaste	11,32 %	12,08 %

Suupohjan Osuuspankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikutti eniten riskipainotettujen luotto- ja vastapuoliriskien 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 hyväksytylle tasolle ja että riskejä valvotaan ja ne ovat oikeassa suhteessa pankin riskinkantokykyyn. Riskienhallinnan keskeiset osa-alueet ovat luottoriskit, markkinariskit sisältäen korko- ja hintariskit, rahoitusriskit, kiinteistöriskit sekä strategiset ja operatiiviset riskit.

Riskienhallinta POP Pankkien yhteenliittymässä

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

Periaatteet ja organisointi

Suupohjan 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 riittävillä 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 analyyssejä eri riskien osa-alueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitettujen järjestelmien sekä käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

Riskienhallinnan ja compliancen järjestelyt

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

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

Pankin ohjeistuksessa on korostettu hallituksen monipuolisuuden merkitystä. Monipuolisuustavoitteeseen pyritään vuosittaisen hallituksen itsearviointin avulla. Hallitus on myös hyväksynyt periaatteet kokoonpanonsa monimuotoisuuden saavuttamiseksi.

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 64,6 % (64,6 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 18,1 % (18,1 %) ja muiden 0,8 % (0,9 %). Mikäli eivät ole, korjaa pankki oman seurantansa mukaiseksi. Valtaosa, 64,3 % (66,0 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

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

Luottoriskiä arvioidaan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti vähintään kerran vuodessa kaikki yli 1,5 miljoonan euron asiakasvastuut. Raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain. Järjestämättömien ja rästisaamisten raportointi hallitukselle on kuukausittaista.

Pankilla ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittäisivät luottolaitoslain asettaman ylärajan 10 prosenttia pankin omista varoista (ns. suuret asiakasriskit). 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 maturiteettiluokittain 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 takamiseksi. Likviditeettiriskiä seurataan raportoimalla hallitukselle pankin rahoitustilanteesta sekä maksuvalmiusasemasta. Raportointi perustuu tietoihin saatavien ja velkojen erääntymishetkestä sekä käytettävissä olevasta likviditeettireservistä.

Suupohjan Osuuspankki hankkii tarvitsemansa jälleenrahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 41 200 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on hajauttaa jälleenrahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa. Pankki hyödyntää jälleenrahoituksen lähteenä myös ryhmän keskusluottolaitoksen, Bonum Pankki Oyj:n, välittämää tukkuvarainhankintaa.

Pankki ylläpitää riittävää likviditeettireserviä päivittäisen maksuliikenteen ja maturiteettiluokittaitten erojen kattamiseen. Pankin taseessa olevista luotoista on 16,0 % (7,4 %) 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 tulleesta 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 mm. aina käyttämällä silloin kuin se on mahdollista, vähimmäiskorkolausetta uusluotonannossa ja lisätä edelleen kiinteän koron, korkoputken ja korkokaton tarjoamista asiakkaille.

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen ja taseen nykyarvoon tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2021 + 14,6/- 5,7 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille. Yhteenliittymän asettama ohjausraja korkoriskille on katsauskaudella ollut enintään -5 % muutos korkokatteessa suhteessa pankin omiin varoihin +/- yhden prosenttiyksikön korkotason muutoksessa ajanjaksoilla 1-12 kk ja 13-24 kk.

Markkinariski

Markkinariskillä tarkoitetaan korkojen ja markkinahintojen muutosten vaikutusta pankin tulokseen ja omiin varoihin. Sijoitustoiminnassa korkojen muutos aiheuttaa markkinariskin toteutumisen arvopapereiden markkina-arvon muutoksena. Osakeriskillä tarkoitetaan mm. julkisesti noteerattavien osakkeiden ja rahasto-osuuksien kurssimuutosten aiheuttamaa tulosvaikutusta. Pankin tavoitteena sijoitustoiminnassa on ylläpitää likviditeettireserviä ja hankkia tuotto-riskisuhteeltaan 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 812 tuhatta euroa (-186) ja sijoituksista kirjattua odotettujen luottotappioiden varausta 178 tuhatta euroa. Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyy käyvän arvon rahastoon, määrältään -45 tuhatta euroa (-67). Arvopapereiden realisoitumattomista arvomuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli 944 tuhatta euroa (-427). 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. Kiinteistösisjoitukset eivät kuulu pankin ydinliiketoimintaan. Pankin kiinteistökohteet on vakuutettu pääosin täysarvovakuutuksilla.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuus on arvioitu pääosin kauppahintamenetelmällä. Markkinaperusteista tuottovaadetta asetettaessa on otettu huomioon kiinteistökohteen sijainti, kunto, käyttötarcoitus ja markkinanäkymät. Tuottoarvomenetelmän lisäksi erityisesti asuntojen ja maa-alueiden

arvioinnissa on käytetty kauppahintamenetelmää. Pankin kiinteistöriskiä seurataan säännöllisesti hallitukselle tehtävällä raportoinnilla, jossa raportoidaan kiinteistöjen tuotot, sitoutuneet pääomat, vuokrausasteet ja kiinteistöjen tuotto prosentit.

Kiinteistöomaisuuden arvo on vähäinen verrattuna pankin taseeseen ja pankin omiin pääomiin, eikä kiinteistöomaisuuden arvoihin tällä hetkellä kohdistu sellaisia arvonalentamistarpeita, joilla olisi olennaista vaikutusta pankin lähivuosien tulokseen ja vakavaraisuuteen. Sijoituskiinteistöjen kirjanpitoarvot ja käyvät arvot on kuvattu liitetiedossa 1.06 (pois lukien aineettomiin hyödykkeisiin kirjatut aktivoinnit).

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 5 340 miljoonaa euroa (5 747). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 5 905 (6 003) miljoonaa euroa, mikä on 0,6 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto on 212 tuhatta euroa (236), joka on 3,6 prosenttia (4,0) kiinteistöjen tasearvosta

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 vakiomuotoiset sopimusehdot. Tietojärjestelmien toimintahäiriöistä aiheutuviin riskeihin on varauduttu jatkuvuussuunnittelulla.

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

Sisäinen tarkastus

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

Sisäinen tarkastus on riippumatonta, objektiivista arviointi- ja varmistustoimintaa. Toiminnan tavoitteena on tukea keskusyhteisön hallintoneuvostoa, hallitusta ja toimivaa johtoa tavoitteiden

saavuttamisessa tarjoamalla järjestelmällisen lähestymistavan organisaation valvonta-, johtamis- ja hallintoprosessien sekä riskienhallinnan tehokkuuden arviointiin ja kehittämiseen.

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

Sisäinen valvonta

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

Sisäistä valvontaa toteutetaan osittain yhteenliittymän compliance ja riskienvalvontatoiminnon ohjeistamana. Keskitetyn ohjeistuksen mukaan tehdään säännöllisiä tarkastuksia valituille riskialueille yhdenmukaisin menetelmin ja otoksin. Toimintamallilla varmistetaan, että pankin toteutama 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 31.12.2021 oli 19 373 jäsentä (19 224 vuonna 2020).

Vuoden aikana Pankin edustajisto kokoontui kaksi kertaa. Edustajiston kokouksessa 25.2.2021 vahvistettiin vuoden 2020 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle.

Pankin voitonjakokelpoisista varoista 65 987 745,79 euroa päätettiin maksaa POP Osuuksille korkoa yhteensä 102 033,00 euroa ja pankin vapaan oman pääoman rahastoon edellisen tilikauden voittoon siirrettiin 86 264,80 euroa.

Edustajiston kokous valitsi erovuoroisista hallintoneuvoston jäsenistä uudelleen toimikaudelle 2022–2024 Pauli Koskelan, Ann-Kristin Kuja-Kyynyn, Ari Ollikkalan, Markku Pääkkösen ja Eija Saarela-Mäkysen. Edustajisto vahvisti hallintoneuvoston jäsenmäärän 21 jäseneseen.

Pankin tilintarkastajaksi vuodelle 2022 valittiin edelleen tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy ja uudeksi päävastuulliseksi tilintarkastajaksi valittiin KHT Miikka Hietala.

Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Juha Haikonen ja varapuheenjohtajina Marjatta Leppinen ja Asko Ojala. Hallintoneuvosto kokoontui kaksi kertaa. Kokouksessaan 2.12.2021 hallintoneuvosto valitsi uudelleen toimikaudelle 2022–2024 hallituksen jäsenet Sarita Keski-Matilan ja Aaro Koljosen. Kyseisessä kokouksessa käsiteltiin ja hyväksyttiin myös sulautumissuunnitelmat Liedon ja Piikkiön Osuuspankkien kanssa sekä siihen liittyvä sääntömuutosehdotus. Kyseiset pankit sulautuvat Suupohjan Osuuspankkiin suunnitelmien mukaan 31.5.2022. Sulautumissuunnitelmien esittelemiseksi järjestettiin kaksi erillistä infotilaisuutta Edustajiston ja Hallintoneuvoston jäsenille 11.10.2021 ja 18.11.2021.

Suupohjan Osuuspankin hallitukseen kuului vuonna 2021 viisi jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Aaro Koljonen ja varapuheenjohtajana Janne Vilén. Toimitusjohtajana on

toiminut Timo Kalliomäki. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Mikael Zilliacus. Hallitus koontui vuoden aikana 19 kertaa. Hallitus on arvioinut jäsentensä olevan riippumattomia.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Koljonen Aaro	maanviljelijä	2011
Granskog Christer	yrittäjä	2007
Haaramo Kalevi	yrittäjä	2010
Keski-Mattila Sarita	maa- ja metsätalousyritt.	2020
Vilén Janne	tuotantopäällikkö	2010

Hallintoneuvoston jäsenet:

Haikonen Juha	taksiautoilija	2000
Hautala Marjatta	opettaja	2012
Jormanainen Esa	yrittäjä	2014
Kaari Harri	psykoterapeutti/yrittäjä	1996
Koivisto Minna	yrittäjä	2003
Koskela Pauli	maatalousyrittäjä	2005
Kuja-Kyyny Ann-Kristin	talouspäällikkö	2011
Leppinen Marjatta	maanviljelijä	1997
Leppäranta Hilikka	pääkirjanpitäjä	2017
Ojala Asko	maanviljelijä	2012
Ollikkala Ari	toimitusjohtaja	2009
Paloniemi Ulla-Maija	luokanopet. /eläkeläinen	2006
Pääkkönen Markku	liikkeenharjoittaja	1994
Ranta Juha	maa- ja metsätalousyritt.	2015
Ristiluoma Leena	emäntä	2014
Saarela-Mäkynen Eija	yrittäjä	2001
Toratti Markku	koulutuspäällikkö	2010
Uusi-Kokko Sari	projekti-koordinaattori	2005
Uusitalo Kari	yrittäjä/mv	2007
Viertola Jouko	maanviljelijä	2001
Viljanmaa Kaisu	eläkeläinen	1999
Ylikoski Piia	yksikön johtaja/maatal.yr.	2015
Östergård Raimo	maanviljelijä	2010

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 111 henkilöä (105), joista kokoaikaisia oli 99 (92) ja osa-aikaisia 4 (7) henkilöä sekä määräaikaisia 8 (6) henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana 6 henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 47 vuotta.

Henkilöstömäärän kasvu vuonna 2021 johtui siitä, että keväällä 2021 rekrytoitiin kaksi (2) toimi-henkilöä Rovaniemen palvelupisteeseen ja loppusyksyllä 2021 kolme (3) henkilöä vuoden 2022 keväällä avattavaan Porin palvelupisteeseen. Tämän lisäksi Pankkiin perustettiin vuonna 2021 kaksi (2) sijoituspäällikön tehtävää, jotka ovat kokonaan uusia toimenkuvia.

Osaamisen kehittäminen on pankissa monipuolista ja monimuotoista. Koulutuksia tarjoavat pääasiassa POP Pankkikeskus ja POP Pankkiryhmän eri tuote- ja palveluryhmien yhteistyökumppanit. Jokainen asiakaspalvelussa myyntitehtävissä toimiva toimihenkilö suorittaa APV1 sijoitus-palvelututkinnon. Myös vakuutustuotteiden myyntiin liittyvät koulutukset (IDD) ovat keskeisessä roolissa.

Marraskuun alussa 2021 järjestettiin koko henkilökunnan koulutustilaisuus Vanajanlinnassa. Päivän aikana käsiteltiin ajankohtaisia työhön suoraan liittyviä aiheita sekä mm. omaa ajankäytön hallintaa.

Eläkkeelle pankista jäi vuoden aikana 3 henkilöä. Henkilöstörakenteessa ei tapahtunut erityisiä muutoksia. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 47 vuotta (47). Sairauspoissaoloprosentti vuodelle 2021 oli koronan vaikutuksista huolimatta vain 3,0 % (2020 / 4,4 % ja 2019 / 2,8%).

Pankin tilintarkastajana on vuoden 2021 aikana toiminut Kristian Berg, KHT (Ernst & Young, tilintarkastusyhteisö).

Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

Pankin toimintoja ohjaavat edustajiston kokouksen päättämät säännöt. Edustajiston kokous 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 edustajiston kokoukselle lausunnon.

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

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

Hallitusten jäsenten ja toimitusjohtajan riippumattomuuden selvittäminen tapahtuu Finanssivalvonnan 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 18 % alle.

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

Muuttuvan palkkion maksamisen lykkääntyminen

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

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

Pankissa pidetään luetteloa seuraavista riskiprofiiliin vaikuttavista henkilöistä:

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

Palkitsemismalli

Pankki kuuluu jäsenenä vuonna 2019 perustettuun henkilöstörahaston nimeltä POP Pankkien palkkiorahasto hr. Tähän liittyen pankissa on palkitsemismalli, jonka piirissä on Pankin koko henkilöstö sekä toimitusjohtaja. Hallitus asettaa palkitsemisjärjestelmän tavoitteet vuosittain, ja niiden toteutumisasteen mukaan maksetaan henkilöstölle henkilöstörahastoon rahastoitavaa palkkiota 0–100 % kunkin kuukausipalkasta. Vuoden 2021 osalta tavoitteet olivat yhteiset koko henkilöstölle ja niistä saavutettiin 100 %. Henkilöstörahastoon rahastoitavan palkkion kokonaismäärä vuodelta 2021 täsmentyy tarkasti palkkion maksuhetkellä huhtikuussa 2022, ja se tulee ennakoarvion mukaan olemaan noin 350 t€.

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 19 959 kpl jäsenosuuksia.

Jäsenosuuksien ehdot

Jokainen jäsen on velvollinen ottamaan osuuspankista yhden osuuden ja suorittamaan siitä sadankuudenkymmenen (160) euron suuruisen osuusmaksun.

Osuusmaksu on maksettava kokonaisuudessaan rahana osuuspankkiin liittyttäessä.

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 maksettuihin 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 päätyessä palauttaa kokonaisuudessaan maksamatta jäänyt osa maksetaan seuraavien tilinpäätösten perusteella käytettävissä olevista omista pääomista. Edellä määrätty oikeus maksamatta jääneen osan jälkipalautukseen päättyy kuitenkin viidennen seuraavan tilinpäätöksen jälkeen.

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

POP Osuuksien ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 42 850 kpl POP Osuuksia.

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

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

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

POP Osuuksia voidaan antaa enintään 500 000 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. Maksettava korosta päättää edustajiston 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

Suupohjan Osuuspankin yhteiskuntavastuulla tarkoitetaan pankin vastuuta yritystoimintansa vaikutuksista ympäröivään yhteiskuntaan ja yrityksen sidosryhmiin. Paikallispankkina Suupohjan Osuuspankille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta. Suupohjan Osuuspankki huolehtii työntantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2021 yhteisöjen tuloveroa 1 151 tuhatta euroa. Omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä ja yhdistyksiä 27 tuhannella eurolla.

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 päivittäisasiain palveluihin.

Pankin edustajiston ylimääräinen kokous päätti 3.2.2022 hyväksyä Liedon ja Piikkiön Osuuspankkien sulautumisen Suupohjan Osuuspankkiin. Sulautuminen toteutuu 31.5.2022.

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 arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2022 aikana siitä huolimatta, että kulujen ennustetaan kasvavan. Kulujen kasvaminen tulee johtumaan IT-kuluista, keskusyhteisön resursoinnista, ryhmän toiminnan kehittämisestä sekä pankin omien resurssien maltillisesta kasvattamisesta. Pankin tuloskehityksen arvioidaan kuitenkin alenevan selvästi vuoden 2021 tasosta. Alenevan tuloskehityksen taustalla on kasvaneiden kulujen lisäksi vuodelle 2021 maksetun kertaluonteisen erän puuttuminen, jonka nettovaikutus vuoden 2021 tulokseen oli noin 4,7 miljoonaa euroa. Mikäli korkotaso nousee lievästi, on tällä pankin tulokseen positiivinen vaikutus. Voimakas korkotason nousu voi kuitenkin aiheuttaa arvonalentumistappioiden lisääntymisen. Kilpailutilanteen pysyessä kireänä pankin saamat marginaalit voivat laskea, jolla voi olla pankin tulosta heikentävä vaikutus.

Pankin suunniteltu liiketulos vuodelta 2022 tulee olemaan kohtuullisella tasolla ja pankin vakavaraisuus säilyy hyvällä tasolla. Pankin vakavaraisuutta vuonna 2022 tulee tukemaan vuodelta 2021 siirtyvät noin 4,7 miljoonan euron voittovarot, joiden arvioidaan parantavan pankin vakavaraisuutta noin 1 %:lla.

Aktiiviasiakasmäärä kasvoi vuonna 2021 hyvin ja myönteisen kehityksen uskotaan jatkuvan edelleen 2022. Tämä tukee asiakasliiketoiminnan kasvua. Pankin toimintatavassa keskeistä on asiakkaiden tapaaminen POP Taloushetkissä ja POP Verkkohetkissä, joissa asiakkaan tarpeiden kartoitus tapahtuu. Tämä toimintamalli on saanut hyvää palautetta asiakaskunnasta ja sitä tullaan kehittämään edelleen. Tavoitteena on löytää asiakkaan tarpeisiin parhaiten soveltuvat palvelut ja tuotteet ja sitä kautta parantaa asiakastytyvääisyyttä.

Fyysisen jakeluverkoston suhteen pankki on avaamassa uuden toimipisteen Poriin. Keväällä avattava toimipiste tukee pankin kasvustrategiaa. Muilta osin fyysistä konttoriverkostoa arvioidaan osana jatkuvaa operatiivista toimintaa.

Luotonannon kasvun odotetaan jatkuvan vahvana, mutta alenevan hieman viime vuoden tasosta. Tähän liittyy kuitenkin suuria epävarmuustekijöitä, kuten koronapandemiasta johtuva yleinen taloudellinen kehitys.

Markkinakorkotason odotetaan säilyvän edelleen hyvin matalalla tasolla koko vuoden 2022. Tämä pitää edelleen korkokatteiden kehityksen hyvin maltillisena. Pankin korkokate tulee kuitenkin budjetoidusti kasvamaan vuonna 2022 luottovolyymien kasvun seurauksena. Markkinakorkotason ennustettua nopeampi nousu taas parantaisi korkokatetta selvästi. Nopea korkotason

nousu toisaalta saattaisi nostaa luottotappioiden määrää, joten korkokatteen nousu ei realisoituisi kokonaisuudessaan tulokseen.

Palkkiotuottojen odotetaan nousevan maltillisesti vuoden 2021 tasosta. Luotonkysynnän voimakas hiipuminen näkyisi palkkiotuottojen kertymässä.

Varainhankinnassa Pankki on toteuttanut hinnoittelun uudistusta siten, että varainhankinnan hintaa saadaan laskemaan. Vakautta varainhankintaan tullaan myös lisäämään ottamalla käyttöön Bonum Pankki Oyj:n mahdollistamaa tukkuvarainhankintaa.

Toimintakulut kasvavat vuonna 2022 erityisesti keskusyhteisön kustannusten nousun ja it-kulujen kasvun takia. Vuonna 2022 palkkakulujen ennustetaan kuitenkin nousevan maltillisesti. Palkkakuluja kasvattaa mm. TES:n mukaiset palkankorotukset. Henkilöresurssien optimaalista käyttöä kehitetään jatkuvasti mm. työtehtävien organisoinnin ja osaamisen kehittämisen avulla.

Kokonaisuudessaan vuosi 2022 on budjetoitu selvästi positiiviseksi, mutta edellisvuotta heikommaksi. Sen jälkeiset vuodet ovat edelleen ennusteiden mukaan parempia, mutta tulevien vuosien tulos riippuu paljon siitä, miten markkinakorot, luottotappiot, yleinen taloudellinen tilanne, sekä pankin IT uudistus kehittyvät.

Sulautumispäätösten jälkeen pankissa on käynnistetty sulautumisen täytäntöönpanoa valmistelevia toimia eri prosessien ja toimintatapojen osalta. Vuoden 2022 aikana uudistetaan prosesseja siten, että uusi pankki toimii yhdenmukaisilla periaatteilla ja toimintatavoilla sekä sisäisesti että ulkoisesti.

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Suupohjan Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 71 607 755,52 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 4 704 627,39 euroa.

Hallitus ehdottaa edustajiston kokoukselle, että tilikauden ylijäämä käytetään seuraavasti:

- Maksetaan korkoa POP osuuksille 2,25 %	98 858,25 euroa
- Jätetään omaan pääomaan	4 605 769,14 euroa
Yhteensä	4 704 627,39 euroa

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

Tunnuslukujen laskentakaavat

Kulu-tuotto -suhde, %

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

Oman pääoman tuotto (ROE)

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Omavaraisuusaste

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

Vakavaraisuussuhde

Omat varat yhteensä (TC) * 100
 Riskipainotetut vastuut yhteensä

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ydinpääoma (CET1) * 100
 Riskipainotetut vastuut yhteensä

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

Ensisijainen pääoma (T1) * 100
 Riskipainotetut vastuut yhteensä

Vähimmäisomavaraisuusaste

Ensisijainen pääoma yhteensä * 100
 Vastuut yhteensä

Tilinpäätös

Suupohjan Osuuspankin tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2021	1.1. - 31.12.2020
		eur	eur
Korkotuotot	(2.01)	15 599 253,79	14 258 261,54
Korkokulut	(2.01)	-1 176 362,35	-1 342 736,10
KORKOKATE		14 422 891,44	12 915 525,44
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.02)	202 160,71	202 620,15
Palkkiotuotot	(2.03)	8 990 849,96	7 508 775,94
Palkkiokulut	(2.03)	-2 031 978,85	-1 886 873,19
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.04)	791 755,24	-368 428,96
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	(2.05)	2 789,31	-97 572,26
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.06)	212 371,92	235 963,86
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.07)	6 961 030,40	785 293,74
Hallintokulut		-12 725 438,26	-11 499 123,10
Henkilöstökulut	(2.08)	-6 007 480,27	-5 511 083,56
Muut hallintokulut	(2.09)	-6 717 957,99	-5 988 039,54
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.10)	-1 672 143,37	-721 568,20
Liiketoiminnan muut kulut	(2.07)	-3 479 573,54	-2 623 827,29
Odotettavissa olevat luottotappiot jakotettuun hankintamenoon kirjattavista rahoitusvaroista	(2.11)	-855 982,37	-1 153 293,76
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	(2.11)	177 671,22	-174 117,04
LIIKEVOITTO		10 996 403,81	3 123 375,33
Tilinpäätössiirrot		-5 351 540,07	-2 893 581,07
Tuloverot		-940 236,35	-41 496,46
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO VEROJEN JÄLKEEN		4 704 627,39	188 297,80
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		4 704 627,39	188 297,80

Suupohjan Osuuspankin tase

VASTAAVAA

		31.12.2021 eur	31.12.2020 eur
Käteiset varat		1 487 532,89	1 566 508,11
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		20 507 151,85	20 514 039,46
Saamiset luottolaitoksilta	(1.01)	106 735 000,14	122 359 183,26
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.01)	858 963 652,18	755 804 832,70
Saamistodistukset	(1.02)	4 416 372,30	5 077 621,96
Muilta		4 416 372,30	5 077 621,96
Osakkeet ja osuudet	(1.03)	33 203 334,31	27 583 516,42
Aineettomat hyödykkeet	(1.05)	434 886,20	1 530 991,56
Aineelliset hyödykkeet	(1.06)	11 378 577,98	11 823 811,19
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		5 815 907,68	5 892 030,52
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		5 227 357,65	5 596 078,11
Muut aineelliset hyödykkeet		335 312,65	335 702,56
Muut varat	(1.07)	613 493,77	883 808,02
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.08)	2 002 348,15	2 611 453,46
Laskennalliset verosaamiset	(1.15)	343 071,43	175 117,10
VASTAAVAA YHTEENSÄ		1 040 085 421,20	949 930 883,24

VASTATTAVAA

		31.12.2021 eur	31.12.2020 eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.10)	114 984 148,27	56 612 603,67
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.11)	800 529 765,87	777 429 417,16
Talletukset		799 842 384,53	776 532 281,22
Muut velat		687 381,34	897 135,94
Muut velat	(1.12)	2 393 769,05	3 784 406,86
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.14)	3 319 552,89	3 081 312,66
Laskennalliset verovelat	(1.15)	19 129,87	56 641,99
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		921 246 365,95	840 964 382,34
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		29 480 603,53	24 129 063,46
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		29 480 603,53	24 129 063,46

OMA PÄÄOMA

(1.19)

Osuuspääoma	7 673 845,30	7 777 319,51
Muut sidotut rahastot	9 888 261,16	9 866 367,06
Vararahasto	9 933 724,66	9 933 724,66
Käyvän arvon rahasto	-45 463,50	-67 357,60
Vapaat rahastot	2 476 947,12	2 476 947,12
Muut rahastot	2 476 947,12	2 476 947,12
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	64 614 770,75	64 528 505,95
Tilikauden voitto (tappio)	4 704 627,39	188 297,80
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	89 358 451,72	84 837 437,44
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	1 040 085 421,20	949 930 883,24

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

	31.12.2021	31.12.2020
	eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	5 640 817,72	6 953 517,79
Takaukset ja pantit	5 640 817,72	6 953 517,79
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	41 008 501,14	37 030 917,98
Muut	41 008 501,14	37 030 917,98

Suupohjan Osuuspankin rahoituslaskelma

Rahoituslaskelma	1.1.-31.12.2021 eur	1.1.-31.12.2020 eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	4 704 627,39	188 297,80
Tilikauden oikaisut	8 591 800,70	5 104 231,30
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-100 176 446,78	-90 784 509,63
Saamistodistukset	873 763,51	-17 297 802,61
Saamiset luottolaitoksilta	5 013 461,39	-15 916 475,85
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-104 011 297,66	-64 877 025,65
Osakkeet ja osuudet	-2 170 432,89	4 319 856,34
Muut varat	118 058,87	2 986 938,14
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	81 063 743,85	118 624 154,30
Velat luottolaitoksille	58 371 544,60	29 067 890,53
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	23 100 348,71	89 847 431,66
Muut velat	-408 149,46	-291 167,89
Maksetut tuloverot	227 702,63	-398 101,20
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-5 588 572,21	32 734 072,57
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-3 449 385,00	-393 476,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-262 874,56	-394 669,81
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	130 000,00	82 740,00
Investointien rahavirta yhteensä	-3 582 259,56	-705 405,81
Rahoituksen rahavirta		
Osuuspääoman lisäykset	121 440,00	117 920,00
Osuuspääoman vähennykset	-1 538 294,21	-663 646,89
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-102 033,00	-100 643,60
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-1 518 887,21	-646 370,49
Rahavarojen nettomuutos	-10 689 718,98	31 382 296,27
Rahavarat tilikauden alussa	88 704 125,14	57 321 828,87
Rahavarat tilikauden lopussa	78 014 406,16	88 704 125,14
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	1 487 532,89	1 566 508,11
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	76 526 873,27	87 137 617,03
Yhteensä	78 014 406,16	88 704 125,14
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	15 494 745,04	14 199 329,95
Maksetut korot	1 233 307,91	1 287 512,77
Saadut osingot	202 160,71	202 620,15
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	5 351 540,07	2 893 581,07
Tuloslaskelman verot	940 236,35	41 496,46
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	678 311,15	1 327 410,80
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	1 748 266,21	797 655,91
Muut oikaisut	-126 553,08	44 087,06
Yhteensä	8 591 800,70	5 104 231,30

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.

Ulkomaan rahan määräiset erät

Euroalueeseen kuulumattomiin valuuttoihin sidotut ulkomaan rahan määräiset varat ja velat on muunnettu euroiksi Euroopan Keskuspankin noteeraamaan tilinpäätöspäivän keskikurssiin.

Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

Rahoitusinstrumentit

Luokittelu

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

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

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

Rahoitusvelat luokitellaan kahteen arvostusluokkaan:

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

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

Arvostaminen

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

Pankin rahoitusvaroja hallinnoidaan kolmen liiketoimintamallin mukaisesti:

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

3. Muu pitkäaikainen sijoitustoiminta

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

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

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

Pankki ei käy aktiivisesti kauppaa rahoitusvaroilla. Pankin sijoitustoiminnan tavoitteena ei ole aktiivinen kaupankäyntitoiminta vaan 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 realisoituva 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 hankintamenoön efektiivisen koron menetelmää käyttäen lukuun ottamatta käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavia rahoitusvelkoja.

Käypään arvon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat

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

Käyvän arvon arvostuksen kirjaaminen ja käyvän arvon määrittäminen

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

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat on arvostettu käypään arvoon. Niiden käyvän arvon muutokset laskennallisilla veroilla oikaistuna on kirjattu omaan pääomaan muodostettuun käyvän arvon rahastoon. Valuuttamääräisten erien valuutasta johtuvat arvomuutokset kirjataan tulosvaikutteisesti pois lukien käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien osakkeiden osalta, jossa arvostus kirjataan käyvän arvon rahastoon. Käyvän arvon rahastoon kertynyt arvomuutos kirjataan tulokseen, kun käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattaviin rahoitusvaroihin kuuluva 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 määrittää. Saamistodistusten käypänä arvona on pidetty vuoden viimeistä ostokurssia, jos saamistodistuksella on julkinen hintanoteeraus tai sen puuttuessa saatavan pääoma- ja korkovirran markkinakorolla diskontattua nykyarvoa tai arvoa, joka on laskettu muuta yleisesti hyväksyttyä arvostusmallia tai -menetelmää käyttäen.

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

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

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

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

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

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

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

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahintamenetelmää käyttäen. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa.

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

Pakolliset varaukset

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

Tilinpäätössiirtojen kertymä

Poistoero ja verotusperusteiset varaukset

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää laskennallista verovelkaa vähentämättä.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

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

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

Korkotuotot ja -kulut

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

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

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

Palkkiotuotot ja -kulut

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

Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

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

Rahoitusvarojen arvonalentuminen

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

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

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

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

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

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta perustuu jokaisessa segmentissä 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 olevien luottotappioiden kirjaamiseen luottoriskin lisääntyessä merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen, jolloin sopimus siirretään vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Luottoriskin katsotaan lisääntyneen merkittävästi, kun sopimukselle on tehty alle 12 kuukautta sitten lainanhoitojousto, se on ollut erääntyneenä yli 30 päivää, tai asiakkaan tilanteessa on havaittu jokin muu laadullinen riskiä kasvattava tekijä, kuten asiakkaan liiketoiminnassa tapahtunut merkittävä muutos, joka ei vielä näy maksuviiveenä. Lisäksi luottoriskin katsotaan merkittävästi lisääntyneen, mikäli sopimuksen vastapuolen luottoluokitus on heikentynyt merkittävästi. Merkittävän heikentymisen 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 maksukyvyttömien vastuiden määrä ylittää 20 prosenttia kaikista asiakkaan vastuista.

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

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 3-10 vuodessa.

Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset

Pankissa ei 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 arvomuutoksesta on taseeseen merkitty laskennallinen verovelka ja negatiivisesta arvomuutoksesta laskennallinen verosaaminen. Lisäksi käyvän arvon rahastosta tulokseen siirretystä negatiivisesta arvomuutoksesta 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 lainahoitojoustojen jatkuvaan seurantaan sekä luottosalkun koostumuksen ja laadun muutosten seurantaan. Yhtiön luotontoannon- ja vakuuksien toimintaohjeessa määritellään pääperiaatteet

ongelma-asiakkaiden ja ongelmaluottojen valvontaan. Ohjeistuksen lähtökohtana on maksuvii-
veiden aktiivinen seuranta. Seurannalla toteutetaan varhaisen puuttumisen periaatetta, missä
tunnistetaan mahdolliset ongelmat lainanhoitokyvyssä mahdollisimman varhaisessa vaiheessa
ja voidaan aktiivisella kontaktoinnilla sekä - perintätoimilla parantaa pankin riskiasemaa. Pankin
hallitukselle raportoidaan säännöllisesti asiakasvastuista ja järjestämättömistä saamisista.

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maatilayritykset sekä pien-
yritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin
taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 63,5
% (64,6 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 17,7 % (18,1 %) ja muiden 0,9
% (0,8 %). Mikäli eivät ole, korjaa pankki oman seurantansa mukaiseksi. Valtaosa, 64,3 % (64,4
%), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Luottoriskikeskittymien seuranta on tärkeä osa luottoriskin hallintaa. Pankin luottoriskikeskitty-
mät on kuvattu liitetiedossa 1.20. Pankin vastuut on jaoteltu maksukyvyttömyyden todennäköi-
syyden (PD) mukaisesti riskiluokkiin 1-8. Riskiluokka 1 kuvaa matalimman riskin saatavia ja ris-
kiluokka 8 korkeimman riskin saatavia. Asiakas ja asiakkaan kaikki sopimukset katsotaan ole-
van maksukyvyttömiä (riskiluokka 8), mikäli jokin laatimisperiaatteissa esitetty maksukyvyttö-
myyden 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 vai-
heeseen 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 31 304 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 säännölli-
sesti sekä tilastoja että hyvää toimialuetuntemusta hyödyntäen. Vakuudet ovat keskeinen osa
pankin luoton laatua parantavia järjestelyjä. Pankin luottojen vakuuksina on pääasiassa kiinteis-
tövakuuksia. 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 luottotappioi-
den laskennassa sovelletaan parametreja, jotka edellyttävät johdon harkintaa. Yhteenliittymän
johto määrittää, miten laskennassa huomioidaan tulevaisuuteen liittyvä makrotaloudellinen infor-
maatio, mitä periaatteita merkittävän luottoriskin kasvun arvioinnissa sovelletaan, miten arvioi-
daan tappion määrä maksukyvyttömyydessä sekä millaisia luottovasta-arvokertoimia sovelle-
taan luottokortteihin. Odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) laskennassa käytettävää tu-
levaisuuteen kohdistuvaa makrotaloudellista informaatiota on päivitetty ennustetun BKT:n kehi-
tyksen kautta.

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

Saamistodistuksiin kohdistuvat arvonalentumiset ja tilikauden aikana tapahtuneet muutokset on
esitetty liitteessä 1.02. Suurin muutos odotettavissa oleviin luottotappioihin saamistodistuksista
aiheutuu niiden määrän vähenemisestä.

Erääntyneet saamiset, järjestämättömät saamiset sekä lainanhoitojoustot on esitetty liitetiedossa 1.01. Järjestämättömät saamiset sisältää vaiheeseen 3 merkityt luotot.

LIITETIEDOT

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.01 Lainat ja saamiset

Saamiset luottolaitoksilta	Joista tappiota koskeva vahennyserä		Joista tappiota koskeva vahennyserä	
	2021	2020	2021	2020
Vaadittaessa maksettavat	76 526 794,69	78,68	67 137 542,15	74,88
Keskusrahalaikokselta	76 508 655,95		67 121 194,91	
Kotiraisilta luottolaitoksilta	18 138,74	78,58	16 347,24	74,88
Muut	30 208 205,46	225,92	36 221 641,11	261,65
Keskusrahalaikokselta	28 096 237,10	194,27	33 065 675,57	217,19
Kotiraisilta luottolaitoksilta	2 111 968,35	31,65	2 155 965,54	34,46
Yhteensä	106 735 000,14	304,50	122 359 183,26	326,53

Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä

	Joista tappiota koskeva vahennyserä		Joista tappiota koskeva vahennyserä	
	2021	2020	2021	2020
Yritykset ja asuntoyhteisöt	154 034 301,06	3 081 866,46	121 768 096,17	2 691 119,51
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	2 159 800,58	123 179,08	547 377,75	110 034,91
Julkisyhteisöt	4,52			
Kotitaloudet	694 585 175,57	4 406 367,37	629 163 422,93	4 537 869,52
Kotitalouksia palvelevat voittoja tavoittelemattomat yhteisöt	4 701 820,39	3 343,50	4 325 935,85	3 254,36
Ulkomaat	3 502 550,07	7 939,38		63 785,84
Yhteensä	858 963 652,18	7 622 695,77	755 804 832,70	7 406 064,14

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

	2021			Yhteensä	2020
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3		
Tase 1.1.2021	1 005 218,61	795 477,63	5 677 532,43	7 478 228,67	8 086 369,53
Sirrot vaiheeseen 1	63 360,03	-383 974,17	-724 717,59	-1 045 331,73	-612 116,27
Sirrot vaiheeseen 2	-25 232,63	253 504,45	-687 352,07	-439 080,25	54 673,65
Sirrot vaiheeseen 3	-15 358,23	-64 084,80	646 244,81	566 801,78	923 387,56
Uudet saamiset	610 293,97	168 780,34	184 537,59	943 611,90	1 032 357,29
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-245 582,51	-97 335,02	-782 173,48	-1 105 091,01	-1 392 569,66
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	-17,13		-203 873,58	-203 890,71	-880 130,34
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-218 624,97	123 515,90	-705 174,13	-800 283,20	819 065,19
Laskentamallin muutosten vaikutus	-100 879,30	-23 864,23		-124 743,53	-723 861,91
Manuaalisten korjausten vaikutus	-10 376,70	-212 003,57	2 646 117,63	2 423 737,35	171 063,83
Tase 31.12.2021	1 062 801,14	560 016,53	6 071 141,61	7 693 959,28	7 478 228,67

	2021	2020
Järjestämättömät saamiset, yhteensä	25 169 552,00	26 004 781,00
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	9 058 406,00	8 270 824,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	16 111 146,00	17 733 957,00
Lainanhoitojoustolliset saamiset, yhteensä	34 350 854,00	39 051 354,00

Sopimuksen mukainen jäljellä oleva määrä rahoitusvaroista, jotka on raportointikaudella kirjattu pois lopullisena luottotappiona ja joihin edelleen kohdistetaan perintätoimenpiteitä	590 137,12	9 382,08
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	705 708,03	1 817 040,66

1.02 Saamistodistukset

	2021		2020
	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	Saamistodistusten tappioita koskeva vahennyserä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	42 761,31		
Julkisesti noteeratut	42 761,31		
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	4 887 970,99	514 350,00	61 101,50
Julkisesti noteeratut	4 380 102,99	514 350,00	60 919,85
Muut	507 868,00		161,65
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat	19 992 801,85	20 000 000,00	7 198,15
Julkisesti noteeratut	19 992 801,85	20 000 000,00	7 198,15
Yhteensä	24 823 524,15	20 514 350,00	68 299,65

	2020		2020
	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoituksen oikeuttavia saamistodistuksia	Saamistodistusten tappioita koskeva vahennyserä
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	5 599 446,96	20 621 825,00	246 568,26
Julkisesti noteeratut	5 195 482,96	20 521 825,00	246 413,25
Muut	403 964,00		145,01
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat	19 992 214,46	20 000 000,00	
Julkisesti noteeratut	19 992 214,46	20 000 000,00	7 785,54
Yhteensä	25 591 661,42	40 621 825,00	246 568,26

Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset

	2021			2020
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Tase 1.1.2021	9 475,49	67 589,15	189 493,83	246 558,26
Siirrot vaiheeseen 1	1 019,45	-42 113,78		-41 095,33
Siirrot vaiheeseen 2		15 928,59	-56 653,29	-40 724,70
Siirrot vaiheeseen 3				
Uudet saamistodistukset	810,79	48 853,86		49 664,65
Eräntyneet saamistodistukset	-992,43	-31 418,83	-112 840,34	-145 151,60
Luotoniskin muutoksen vaikutus	-884,70	-66,93		-951,63
Laskentamallin muutosten vaikutus				
Tase 31.12.2021	9 527,59	68 772,06	68 299,65	246 599,26

1.03 Osakkeet ja osuudet

	2021	2020
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat	11 808 892,31	9 638 459,42
Julkisesti noteeratut	11 757 311,28	9 576 706,98
Muut	51 581,03	61 752,04
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	21 394 442,00	17 945 057,00
Muut	21 394 442,00	17 945 057,00
Osakkeet ja osuudet yhteensä	33 203 334,31	27 583 516,42
- joista muissa yrityksissä	33 203 334,32	27 583 516,42

1.04 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2021

	2021	2020
Jakotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	1 487 532,89	1 566 508,11
Saamistodistukset	19 992 801,85	19 992 214,46
Saamiset luottolaitoksilta	106 735 000,14	122 359 183,26
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	858 963 852,18	755 804 832,70
Yhteensä	987 178 987,06	899 722 736,53
-Joista tappioita koskeva vähennysraja JHM, yhteensä	7 630 199,42	7 414 178,21
Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat		
Saamistodistukset	42 751,31	
Osakkeet ja osuudet	11 808 892,31	9 638 459,42
Yhteensä	11 851 643,62	9 638 459,42
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkalnstrum entit)		
Saamistodistukset	4 887 970,99	5 599 446,96
Yhteensä	4 887 970,99	5 599 446,96
-Joista tappioita koskeva vähennysraja (1)	61 101,50	238 772,72
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	21 394 442,00	17 945 057,00
Yhteensä	21 394 442,00	17 945 057,00
Rahoitusvarat yhteensä	1 025 313 043,67	932 905 701,91

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.05 Aineettomat hyödykkeet

	2021	2020
IT-kulut	96 610,96	223 207,72
Muut kehittämissmenot	464,00	6 035,84
Muut aineettomat hyödykkeet	337 811,24	1 301 748,00
Yhteensä	434 886,20	1 530 991,56

Aineettomat hyödykkeet

	2021	2020
Hankintameno 1.1.	3 718 157,77	3 356 302,13
+ tilikauden lisäykset		361 855,64
- tilikauden vähennykset	-857 809,25	
Hankintameno 31.12.	2 860 348,52	3 718 157,77
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-2 187 166,21	-1 863 839,16
- tilikauden poistot	-241 007,18	-323 327,05
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-2 428 173,39	-2 187 166,21
Kirjanpitoarvo 31.12.	432 175,13	1 530 991,56
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 530 991,56	1 492 462,97

1.06 Aineelliset hyödykkeet

	2021	2020
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	1 360 609,80	
Sijoituskäytössä	810 616,12	1 022 871,53
Yhteensä	2 171 224,92	1 022 871,53
Rakennukset		
Omassa käytössä	2 948 430,24	
Sijoituskäytössä	1 126 462,94	1 510 101,48
Yhteensä	4 074 893,18	1 510 101,48
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	918 319,61	
Sijoituskäytössä	3 878 828,62	4 043 217,33
Yhteensä	4 797 147,23	4 043 217,33
Muut aineelliset hyödykkeet	335 312,65	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	11 378 577,98	6 576 190,34

	2020	
	Kirjanpito arvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	1 402 153,11	
Sijoituskäytössä	810 616,12	1 022 871,53
Yhteensä	2 212 769,23	1 022 871,53
Rakennukset		
Omassa käytössä	3 275 606,39	
Sijoituskäytössä	1 202 585,78	1 556 904,71
Yhteensä	4 478 192,17	1 556 904,71
Kiinteistöyhtiöiden osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	918 318,61	
Sijoituskäytössä	3 878 828,62	4 043 217,33
Yhteensä	4 797 147,23	4 043 217,33
Muut aineelliset hyödykkeet	335 702,56	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	11 823 811,19	6 622 993,57
Aineelliset hyödykkeet		

	2021			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1	7 245 034,97	9 114 312,20	2 113 186,56	18 472 513,73
+ tilikauden lisäykset			68 202,09	68 202,09
- tilikauden vähennykset		-133 772,30		-133 772,30
Hankintameno 31.12	7 245 034,97	8 980 539,90	2 181 368,65	18 406 943,52
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1	-1 353 004,45	-4 614 356,84	-1 777 464,00	-7 744 825,29
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot		77 825,38		77 825,38
- tilikauden poistot	-76 122,84	-312 773,54	-69 592,00	-457 488,38
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12	-1 429 127,29	-4 849 305,00	-1 846 056,00	-8 124 488,29
Kertyneet arvankorotukset 1.1		1 096 122,75		1 096 122,75
Kertyneet arvankorotukset 31.12		1 096 122,75		1 096 122,75
Kirjanpitoarvo 31.12.	5 815 907,68	5 227 367,65	335 312,65	11 378 577,98
Kirjanpitoarvo 1.1	5 892 030,52	5 596 078,11	335 702,56	11 823 811,19
Aineelliset hyödykkeet				

	2020			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1	7 513 382,70	9 391 019,60	5 485 569,87	22 389 972,17
+ tilikauden lisäykset		4 983,81	27 830,36	32 814,17
- tilikauden vähennykset	-74 327,07			-74 327,07
Hankintameno 31.12	7 439 055,63	9 396 003,41	5 513 400,23	22 348 459,27
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1	-1 470 937,40	-4 581 352,62	-5 097 683,89	-11 149 973,91
- tilikauden poistot	-76 087,71	-318 227,37	-80 013,78	-474 328,86
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12	-1 547 025,11	-4 899 579,99	-5 177 697,67	-11 624 302,77
Kertyneet arvankorotukset 1.1		1 099 654,69		1 099 654,69
Kertyneet arvankorotukset 31.12		1 099 654,69		1 099 654,69
Kirjanpitoarvo 31.12.	5 892 030,52	5 596 078,11	335 702,56	11 823 811,19
Kirjanpitoarvo 1.1	6 042 445,30	5 909 321,67	387 885,98	12 339 652,95

1.07 Muut varat

	2021	2020
Maksujenvälityssaamiset	1 842,95	667,09
Muut	611 650,82	883 140,94
Yhteensä	613 493,77	883 808,02

1.08 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2021	2020
Korot	1 534 994,36	1 436 156,51
Muut	467 353,79	1 175 296,95
Yhteensä	2 002 348,15	2 611 453,46

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.09 Raholitusvelkojen ryhmät

	2021	2020
Jaksotettuun hankintamenoa kirjattavat	915 513 914,14	834 042 020,83
Velat luottolaitoksille	114 984 148,27	56 612 603,67
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	800 529 785,97	777 429 417,16
Yhteensä	915 513 914,14	834 042 020,83

1.10 Velat luottolaitoksille

	2021	2020
Luottolaitoksille	114 984 148,27	56 612 603,67
Vaadittaessa maksettavat	904 148,27	1 432 603,67
Muut	114 080 000,00	55 180 000,00
Yhteensä	114 984 148,27	56 612 603,67

1.11 Velat yleisöille ja julkisyhteisöille

	2021	2020
Talletukset	799 842 384,53	776 532 281,22
Vaadittaessa maksettavat	680 787 246,83	638 788 445,21
Muut	119 055 137,80	137 733 836,01
Muut velat	687 381,34	897 135,94
Muut	687 381,34	897 135,94
Yhteensä	800 529 765,87	777 429 417,16

1.12 Muut velat

	2021	2020
Maksujenvälitysvelat	1 952 993,46	3 185 892,75
Varaukset	70 959,01	124 338,00
Muut	369 816,58	474 376,11
Yhteensä	2 393 769,05	3 784 406,86

1.13 Varaukset

	2021	2020
Pakolliset varaukset	70 959,01	124 338,00
Muut varaukset	29 480 603,53	24 129 063,46
Yhteensä	29 551 562,54	24 253 401,46

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä	Kirjanpito arvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Eläkevaraukset	52 500,00		-52 500,00	0,00
Odotettavissa olevat luottotappiot	71 838,00			70 959,01
Yhteensä	124 338,00		-52 500,00	70 959,01

1.14 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2021	2020
Korot	746 488,34	754 272,24
Muut	2 573 064,55	2 626 929,07
Yhteensä	3 319 552,89	3 381 201,31

1.15 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2021	2020
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	312 575,67	101 635,69
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	30 495,76	73 481,41
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	343 071,43	175 117,10
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	12 220,28	47 754,53
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	6 908,58	8 887,46
Laskennalliset verovelat yhteensä	19 128,87	56 641,99

Laskennalliset verovelat ja -saamiset on kirjattu

käypään arvoon laajan tuloksen ensin kirjattavien saamistodistusten ja oman pääoman ehtojen arvopapereiden käyvän arvon muutoksista ja odotetuista luottotappioista.

Muista 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			20 507 151,85
Saamiset luottolaitoksilta	75 377 899,14		20 797 101,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	13 306 657,59	84 435 023,00	280 999 674,72
Saamistodistukset	456 232,60	1 098 831,00	2 862 428,70
Yhteensä	89 140 789,33	85 533 854,00	324 966 356,27

	2021 5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset			20 507 151,85
Saamiset luottolaitoksilta	10 560 000,00		106 735 000,14
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	225 368 447,30	254 853 849,57	858 963 652,18
Saamistodistukset	196 880,00		4 416 372,30
Yhteensä	236 127 327,30	254 853 849,57	990 622 176,47

Rahoitusvarat

	2020 alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset			20 521 825,00
Saamiset luottolaitoksilta	90 024 260,05		8 624 000,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	12 003 509,27	74 966 580,89	258 391 834,06
Saamistodistukset		513 446,96	4 362 845,00
Yhteensä	102 027 769,32	75 480 027,85	291 900 504,06

Rahoitusvarat

	2020 5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset			20 521 825,00
Saamiset luottolaitoksilta	23 710 968,00		122 359 228,05
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	199 120 177,67	211 314 900,48	755 797 002,37
Saamistodistukset	201 330,00		5 077 621,96
Yhteensä	223 032 475,67	211 314 900,48	903 755 677,38

Rahoitusvelat

	2021 alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	8 904 148,27	28 900 000,00	77 180 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	705 765 927,28	81 974 449,30	12 102 007,94
Yhteensä	714 670 075,56	110 874 449,30	89 282 007,94

Rahoitusvelat

	2021 5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille			114 984 148,27
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	687 381,34		800 529 765,87
Yhteensä	687 381,34		915 513 914,14

Rahoitusvelat

	2020 alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	1 432 603,67		55 180 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	674 898 061,58	89 920 878,40	11 713 341,23
Yhteensä	676 330 665,26	89 920 878,40	66 893 341,23

Rahoitusvelat

	2020 5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille			56 612 603,67
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	897 135,94		777 429 417,16
Yhteensä	897 135,94		834 042 020,83

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

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

Varat	2021		2020	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset	20 507 151,85		20 514 039,46	
Saamiset luottolaitoksilta	106 735 000,14		122 359 183,26	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	858 963 652,18		755 804 832,70	
Saamistodistukset	4 416 372,30		5 077 621,96	
Muu omaisuus	49 483 244,73		46 175 205,86	
Yhteensä	1 040 085 421,20		949 930 883,24	

Velat

	2021		2020	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	114 984 148,27		56 612 603,67	
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	800 529 765,87		777 429 417,16	
Muut velat	2 412 898,92		3 041 048,85	
Siirtovelat ja saadut ennakot	3 319 552,89		3 081 312,86	
Yhteensä	921 246 365,95		840 964 382,34	

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

Rahoitusvarat	2021		2020	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	1 487 532,89	1 487 532,88	1 586 508,11	1 586 508,11
Saamiset luottolaitoksilta	106 735 000,14	106 735 000,14	122 359 183,26	122 359 183,26
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	858 963 652,18	858 963 652,18	755 804 832,70	755 804 832,70
Saamistodistukset	24 923 524,15	25 036 522,30	25 591 661,42	25 885 946,96
Osakkeet ja osuudet	33 203 334,31	33 203 334,31	27 583 516,42	27 583 516,42
Yhteensä	1 025 313 043,67	1 025 426 041,82	932 905 701,91	933 199 987,45

Rahoitusvelat

	2021		2020	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	114 984 148,27	114 984 148,27	56 612 603,67	56 612 603,67
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	800 529 765,87	800 529 765,87	777 429 417,16	777 429 417,16
Yhteensä	915 513 914,14	915 513 914,14	834 042 020,83	834 042 020,83

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	2021		2020	
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Kauden aikana realisoidumattomat voitot ja tappiot, taso 3	16 889 033,59		21 446 023,03	38 134 056,62
			-89 713,65	
	2020			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Kauden aikana realisoidumattomat voitot ja tappiot, taso 3	15 176 153,34		18 006 810,04	33 182 963,38
			0,00	

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

	2021		Arvonnmuutos	Arvonnmuutos
	Käypä arvo	Tuloslaskelma Käyvän arvon rahasto		
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	26 282 412,89	-10 377,89	-11 793,88	
Käypään arvoon tuloslaskelmasta kirjattavat rahoitusvarat	11 851 843,63	812 258,54		
Yhteensä	38 134 056,62	801 880,65	-117 930,88	

	2020	Arvonmuutos	Arvonmuutos
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	Käypä arvo	Tuloslaskelma Käyvän arvon rahasto 31.12.	
Käypään arvoon tuloslaskelmaisesti kirjattavat rahoitusvarat	23 544 503,96	-111 593,69	-322 969,73
Yhteensä	9 638 459,42	-185 627,69	-322 969,73
	33 182 963,38	-297 221,38	-322 969,73

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

Jos on linjapaatoksen laaturisiperiaatteiden muutoksia tai virheiden oikaisuja, ne on esitettävä erikseen ja selostettava niiden perusteet.

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osuuspääoma	7 777 319,51	1 423 780,00	-1 527 254,21	7 673 845,30
Muut sidotut rahastot	9 866 367,06	3 365 198,26	-3 363 304,16	9 868 261,16
Vararahasto	9 933 724,66			9 933 724,66
Käyvän arvon rahasto	-67 357,60	3 365 198,26	-3 363 304,16	-46 463,50
Käypään arvoon arvostamisesta	-67 357,60	3 365 198,26	-3 363 304,16	-46 463,50
Vapaat rahastot	2 476 947,12			2 476 947,12
Muut rahastot	2 476 947,12			2 476 947,12
Eriellisten tilikausien voitto	64 528 505,95	10 953 952,09	+10 867 687,29	64 614 770,75
Tilikauden voitto	188 297,80	8 017 526,37	-3 501 196,78	4 704 627,39
Oman pääoman yhteensä	84 837 437,44	23 760 456,72	-19 259 442,44	89 356 451,72
Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelvottomat erät	1 206 005,08	1 490 089,98	-2 507 525,32	186 569,74

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2021	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2021 (brutto)	Saamistodistukset	-322 969,73
Odotetut luottotappiot	Osakkeet ja osuudet Rahavirran suojauksesta	238 772,72
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)		16 839,40
Käyvän arvon rahasto 1.1.2021		-67 357,61
Käyvän arvon lisäykset		413 255,93
Käyvän arvon vähennykset		-218 594,97
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt		10 377,89
Odotettavissa olevat luottotappiot		-177 671,22
Käyvän arvon rahaston muutokset 2021, yhteensä		27 367,63
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2021 (brutto)		-56 829,38
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)		11 365,88
Käyvän arvon rahasto 31.12.2021		-46 463,50

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2020	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2020 (brutto)	Saamistodistukset	+104 399,53
Odotetut luottotappiot	Osakkeet ja osuudet Rahavirran suojauksesta	64 655,68
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)		7 948,77
Käyvän arvon rahasto 1.1.2020		-31 795,08
Käyvän arvon lisäykset		1 256 914,70
Käyvän arvon vähennykset		+1 587 078,59
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt		111 593,69
Odotettavissa olevat luottotappiot		174 117,04
Käyvän arvon rahaston muutokset 2020, yhteensä		-44 453,16
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2020 (brutto)		-94 197,01
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)		16 839,40
Käyvän arvon rahasto 31.12.2020		-67 357,61

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	65 702 265,39	986 476,38		66 688 741,77	64 256 757,12
Riskiluokka 2	317 649 400,35	162 640,05		317 812 040,40	269 322 509,90
Riskiluokka 3	184 007 580,05	945 548,74		184 953 128,79	141 661 985,69
Riskiluokka 4	158 738 152,39	2 129 855,50		160 868 007,89	133 498 821,87
Riskiluokka 5	115 773 644,06	9 204 795,07		124 978 439,93	149 263 733,00
Riskiluokka 6	29 959 976,80	19 127 529,64		49 087 506,44	64 139 682,42
Riskiluokka 7	902 880,74	12 584 240,49		13 487 121,23	17 123 376,69
Riskiluokka 8			17 816 605,69	17 816 605,69	25 850 205,39
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	872 733 899,78	45 141 084,67	17 816 605,69	935 691 590,14	836 117 072,08
Tappioiden koskeva vähennys (gross allowance)	1 682 790,07	580 035,15	8 071 134,06	7 693 959,28	7 478 226,67
Yhteensä	871 671 109,71	44 561 049,52	11 745 471,63	927 997 630,86	827 638 843,41

Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2021	31.12.2020
Riskiluokka 1	22 700 000,00			22 700 000,00	21 900 000,00
Riskiluokka 2	539 400,00			539 400,00	1 100 000,00
Riskiluokka 3	409 000,00	495 905,00		904 905,00	
Riskiluokka 4		300 000,00		300 000,00	665 000,00
Riskiluokka 5					300 000,00
Riskiluokka 6		200 000,00		200 000,00	600 000,00
Riskiluokka 7		354 541,00		354 541,00	
Riskiluokka 8					1 349 800,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	23 648 400,00	1 360 446,00		24 998 846,00	25 914 800,00
Tappiota koskeva vähennys (loss allowance)	9 527,59	58 772,06		68 299,65	246 558,26
Yhteensä	23 638 872,41	1 291 673,94		24 930 546,35	26 668 241,74

1.21 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamisot luottolaitoksilta	Lainat ja saamisot yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2021	24 760 985,25	864 281 286,03	24 998 846,00	46 649 318,86
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2021				
Luottoriskikertymät toimialoitain, Riskiluokka 1				
Yritykset		740 449,47	2 700 000,00	7 026 854,39
Maatalous		280 000,00		1 352 693,79
Kiinteistöala		4 222,91		570 727,52
Rakentaminen		82 800,00	300 000,00	511 731,17
Tukku- ja vähittäiskauppa		215 146,00		1 788 000,00
Teollisuus		17 971,84	1 300 000,00	1 025 273,65
Kuljetus ja varastointi		5 995,28		53 609,40
Muut		134 433,44	1 100 000,00	1 726 818,85
Julkisyhteisöt				105 023,49
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		2 335 499,99		351 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	22 461 101,00		20 000 000,00	12 300,00
Kotitaloudet		25 858 271,32		7 798 242,12
Yhteensä 31.12.2021	22 461 101,00	28 934 220,78	22 700 000,00	15 293 419,99
Luottoriskikertymät toimialoitain, riskiluokka 2				
Yritykset		1 848 418,84	539 400,00	2 179 278,42
Maatalous		312 143,91		70 000,00
Kiinteistöala		179 424,89		121 800,00
Rakentaminen		48 438,64	539 400,00	1 082 486,42
Tukku- ja vähittäiskauppa		404 288,91		
Teollisuus		51 779,18		15 000,00
Kuljetus ja varastointi		46 840,72		16 000,00
Muut		805 502,59		874 192,00
Kotitaloudet		309 598 988,21		4 184 354,93
Yhteensä 31.12.2021		311 448 407,05	539 400,00	6 363 633,35
Luottoriskikertymät toimialoitain, riskiluokka 3				
Yritykset		85 025 717,74	495 905,00	5 689 414,54
Maatalous		22 260 922,41		474 072,01
Kiinteistöala		25 666 653,83		2 094 049,88
Rakentaminen		5 352 203,14		701 173,07
Tukku- ja vähittäiskauppa		7 318 730,74	495 905,00	494 445,76
Teollisuus		6 251 042,34		738 917,85
Kuljetus ja varastointi		3 191 808,07		437 661,57
Muut		14 984 557,21		748 294,42
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		2 257 323,93	409 000,00	18 639,91
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	1 858 633,65			2 116 360,35
Kotitaloudet		84 771 778,25		3 214 252,42
Yhteensä 31.12.2021	1 858 633,65	172 054 819,92	904 905,00	11 039 673,22
Luottoriskikertymät toimialoitain, riskiluokka 4				
Yritykset		22 111 736,95		4 422 194,10
Maatalous		3 398 951,43		1 377,82
Kiinteistöala		7 690 073,17		1 069 587,76
Rakentaminen		3 392 483,24		2 352 748,35
Tukku- ja vähittäiskauppa		3 445 443,22		115 706,88
Teollisuus		1 633 133,18		459 415,26
Kuljetus ja varastointi		808 030,74		111 281,81
Muut		1 743 621,97		312 076,22
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		39 200,00		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	170 513,59		300 000,00	
Kotitaloudet		131 421 856,37		2 702 508,89
Yhteensä 31.12.2021	170 513,59	153 672 793,32	300 000,00	7 124 700,98
Luottoriskikertymät toimialoitain, riskiluokka 5				
Yritykset		25 905 793,07		3 169 640,96
Maatalous		8 327 466,48		317 775,51
Kiinteistöala		9 339 945,17		1 398 224,15
Rakentaminen		1 852 660,27		1 046 812,31
Tukku- ja vähittäiskauppa		1 490 500,03		862,45
Teollisuus		2 337 757,55		131 965,89
Kuljetus ja varastointi		480 856,06		210 257,00
Muut		2 076 807,51		62 743,85
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		73 060,23		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	146 875,00			
Kotitaloudet		92 760 830,85		2 923 239,82
Yhteensä 31.12.2021	146 875,00	118 739 684,15		6 091 880,78

Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 6				
Yritykset				
Maatalous	13 533 398,09	200 000,00		339 596,45
Kiinteistöala	5 713 079,88			72 000,00
Rakentaminen	2 634 463,50			50 046,01
Tukku- ja vähittäiskauppa	359 957,45			172 200,00
Teollisuus	937 408,52			
Kuljetus ja varastointi	2 036 169,84			19 598,00
Muut	866 023,55	200 000,00		18 000,00
	1 186 295,35			7 752,44
Kotitaloudet	34 910 758,44			303 755,46
Yhteensä 31.12.2021	48 444 154,53	200 000,00		643 351,91
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 7				
Yritykset				
Maatalous	3 130 788,31	54 541,00		9 000,00
Kiinteistöala	577 678,00			
Tukku- ja vähittäiskauppa	567 561,82			
Teollisuus	75 520,00			
Kuljetus ja varastointi	365 000,00			
Muut				9 000,00
	1 544 228,49	54 541,00		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset		300 000,00		
Kotitaloudet	10 325 741,10			21 591,82
Yhteensä 31.12.2021	13 456 529,41	354 541,00		30 591,82
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 8				
Yritykset				
Maatalous	4 817 675,71			31 000,00
Kiinteistöala	79 977,59			
Rakentaminen	2 064 305,60			
Tukku- ja vähittäiskauppa	354 342,84			
Teollisuus	265 895,86			
Kuljetus ja varastointi	1 018 823,98			
Muut	402 352,32			26 000,00
	631 977,72			5 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	123 862,01			
Kotitaloudet				31 066,81
Yhteensä 31.12.2021	123 862,01	17 630 676,87		62 066,81
	Lainat ja saamiset	Lainat ja saamiset	Vieraan pääoman	Annetut
	luottolaitoksilta	yleisöiltä ja	ehtoiset sijoitukset	lainalupaukset ja
	30 424 382,22	julkisyhteisöiltä	25 914 800,00	takaukset
		760 708 254,09		43 984 435,77
Tasearvo 31.12.2020				
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2020				
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1				
Yritykset				
Maatalous		818 534,58	1 900 000,00	4 746 133,62
Kiinteistöala		19 247,00		199 819,79
Rakentaminen		526 630,00		188 307,52
Tukku- ja vähittäiskauppa		214 878,57		1 335 781,38
Teollisuus		11 098,97	1 300 000,00	970 000,00
Kuljetus ja varastointi		14 400,00		916 864,43
Muut		30 280,04	600 000,00	76 609,40
Julkisyhteisöt				1 058 752,10
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		2 273 885,78		105 023,49
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	15 000 000,00		20 000 000,00	546 000,00
Kotitaloudet		22 925 288,12		17 300,00
Yhteensä 31.12.2020	15 000 000,00	26 015 708,48	21 900 000,00	13 243 048,84
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yritykset				
Maatalous		1 139 888,33	1 100 000,00	515 065,00
Kiinteistöala		49 309,14		140 000,00
Rakentaminen		2 120,69		30 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa		861 310,00	100 000,00	53 765,00
Teollisuus		70 000,00		230 000,00
Kuljetus ja varastointi		95 596,33	200 000,00	
Muut		54 754,28		9 900,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		6 797,89	800 000,00	51 400,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	12 930 968,00	269,40		
Kotitaloudet		239 314 945,12		5 421 374,05
Yhteensä 31.12.2020	12 930 968,00	240 455 102,85	1 100 000,00	5 936 439,05
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3				
Yritykset				
Maatalous		82 523 600,87		5 417 380,41
Kiinteistöala		13 102 643,18		1 078 409,05
Rakentaminen		19 435 353,96		372 910,03
Tukku- ja vähittäiskauppa		4 824 011,24		313 517,27
Teollisuus		5 540 307,28		504 101,95
Kuljetus ja varastointi		6 389 929,67		1 137 697,56
Muut		2 712 744,10		640 690,16
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		10 518 611,54		1 370 034,39
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	2 203 600,00	1 812 737,91		366 653,79
Kotitaloudet		61 282 763,68		4 356 000,00
Yhteensä 31.12.2020	2 203 600,00	125 619 102,57		13 839 283,12
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4				
Yritykset				
Maatalous		17 416 444,07	365 000,00	2 773 885,98
Kiinteistöala		4 171 381,86		415 787,44
Rakentaminen		3 821 477,91		1 012 137,08
Tukku- ja vähittäiskauppa		2 714 181,05		1 003 450,30
Teollisuus		1 891 087,10		130 887,55
Kuljetus ja varastointi		1 206 008,71		46 940,39
Muut		512 497,77		80 065,71
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt		3 099 831,67	365 000,00	84 527,51
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	16 036,47	44 599,47	300 000,00	3 016,48
Kotitaloudet		111 580 719,07		1 662 110,33
Yhteensä 31.12.2020	16 036,47	129 041 762,61	665 000,00	4 439 022,79

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5

Yritykset	21 530 061,47		1 113 020,95
Maatalous	5 076 238,70		199 723,31
Kiinteistöala	6 588 712,55		413 590,88
Rakentaminen	900 936,82		85 180,29
Tukku- ja vähittäiskauppa	2 702 063,79		44 665,95
Teollisuus	2 011 417,21		118 814,88
Kuljetus ja varastointi	1 700 593,98		171 703,70
Muut	2 550 098,42		79 341,94
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	161 540,25	300 000,00	19 500,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	153 000,00		
Kotitaloudet		123 129 228,47	3 157 391,86

Yhteensä 31.12.2020	153 000,00	144 820 830,19	300 000,00	4 289 902,81
----------------------------	-------------------	-----------------------	-------------------	---------------------

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6

Yritykset	10 313 329,84	600 000,00	158 024,19
Maatalous	4 358 919,69		
Kiinteistöala	166 574,21		
Rakentaminen	675 152,93		57 980,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	938 089,40		
Teollisuus	2 157 115,00	600 000,00	
Kuljetus ja varastointi	641 475,86		
Muut	1 378 002,75		100 144,19
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	32 500,00		
Kotitaloudet	42 190 608,44		1 445 219,95

Yhteensä 31.12.2020	62 536 438,28	600 000,00	1 603 244,14
----------------------------	----------------------	-------------------	---------------------

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7

Yritykset	3 380 233,85		422 926,80
Maatalous	2 426 000,00		382 006,80
Kiinteistöala	618 464,03		
Tukku- ja vähittäiskauppa	99 200,00		
Teollisuus	70 000,00		
Kuljetus ja varastointi	166 569,82		
Muut			40 920,00
Kotitaloudet	13 260 471,28		59 744,76

Yhteensä 31.12.2020	16 640 705,13		482 671,56
----------------------------	----------------------	--	-------------------

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 8

Yritykset	4 648 003,06	1 349 800,00	12 174,46
Maatalous	80 247,59		
Kiinteistöala	2 127 069,89		
Rakentaminen	798 728,14	600 000,00	174,46
Tukku- ja vähittäiskauppa	163 748,43	500 000,00	
Teollisuus	773 413,58		12 000,00
Kuljetus ja varastointi	10 825,85	150 000,00	
Muut	695 969,48	99 800,00	
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	403,04		
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	120 777,75		
Kotitaloudet	20 930 197,88		138 649,20

Yhteensä 31.12.2020	120 777,75	25 578 603,98	1 349 800,00	160 823,66
----------------------------	-------------------	----------------------	---------------------	-------------------

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

	2021	Kuvaus hallussa 2020 olevasta vakuudesta
Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	866 581 003,06	763 148 588,27
Asuntoluotot	524 298 638,28	466 156 816,48 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	128 160 530,10	100 543 982,34 Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	60 451 217,37	56 564 284,97 Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	153 670 617,31	139 883 504,47 Pääosin kiinteistövakuuksia

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

	2021	2020
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	150 980,72	97 346,12
Saamisista luottolaitoksilta	52 372,27	52 622,21
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	15 066 069,81	13 808 817,40
Saamistodistuksista	178 780,19	201 246,27
Rahoitusvelkojen negatiivista korkokuluista	5 277,78	
Muut korkotuotot	125 773,02	98 229,54
Yhteensä	15 599 253,79	14 258 261,64

Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista

482 958,43 735 651,86

Korkokulut

Veloista luottolaitoksille	-172 368,44	-198 546,71
Veloista yleisöille ja julkisyhteisöille	-554 283,78	-702 024,95
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-408 638,07	-433 342,56
Muut korkokulut	-41 074,06	-8 821,88
Yhteensä	-1 176 362,35	-1 342 736,10

2.02 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista

	2021	2020
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osinkotuotot	202 160,71	202 620,15
Yhteensä	202 160,71	202 620,15

2.03 Palkkiotuotot ja -kulut

	2021	2020
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	1 903 227,97	1 468 841,21
Ottolainauksesta	79 732,66	72 774,94
Maksuliikenteestä	4 629 726,81	4 090 013,55
OmaisuuDENhoidosta	681 779,35	557 223,95
Välitetystä toiminnasta	1 484 683,71	1 164 738,23
Takausten myöntämisestä	122 997,64	83 924,67
Muut palkkiotuotot	88 702,02	71 259,49
Yhteensä	8 990 849,96	7 508 776,94
Palkkio kulut		
Maksetut toimitusmaksut	-128 023,55	-113 890,92
Muut	-1 903 855,30	-1 772 982,27
Yhteensä	-2 031 978,85	-1 886 873,19

2.04 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	2021	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)		
Saamistodistuksista	188,64	-104 365,32	-104 186,68
Osakkeista ja osuuksista	-21 662,61	918 623,66	894 961,25
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-21 463,97	812 258,54	790 794,57
Valuuttatoiminnan nettotuotot	960,67		960,67
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-20 503,30	812 258,54	791 755,24

	2020	Käyvän arvon muutokset (netto)	Yhteensä
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)		
Osakkeista ja osuuksista	-188 783,63	-185 627,69	-374 411,32
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-188 783,63	-185 627,69	-374 411,32
Valuuttatoiminnan nettotuotot	5 982,36		5 982,36
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-182 801,27	-185 627,69	-368 428,96

2.05 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	Emo		
	2021		
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	13 167,20	-10 377,89	2 789,31
Yhteensä	13 167,20	-10 377,89	2 789,31

	2020		
	Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	14 021,43	-111 593,69	-97 572,26
Yhteensä	14 021,43	-111 593,69	-97 572,26

2.06 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2021	2020
Vuokra- ja osinkotuotot	416 326,86	436 726,60
Vuokrakulut	-617,50	-74,00
Suunnitelman mukaiset poistot	-76 122,84	-76 087,71
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)		8 412,93
Muut tuotot	150,00	150,00
Muut kulut	-127 364,60	-133 163,96
Yhteensä	212 371,92	235 963,86

2.07 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	2021	2020
Liiketoiminnan muut tuotot		
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	11 945,00	11 310,00
Luovutusvoitot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	74 053,08	
Muut tuotot	6 875 032,32	773 983,74
Yhteensä	6 961 030,40	785 293,74
Liiketoiminnan muut kulut		
Vuokrakulut	-457 132,26	-450 195,45
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-636 548,06	-589 804,78
Vakuusrahastomaksut	-656 557,71	-518 935,14
Muut kulut	-1 728 335,51	-1 084 891,92
Yhteensä	-3 479 573,54	-2 623 827,29

2.08 Henkilöstökulut

	2021	2020
Palkat ja palkkiot	-5 031 814,46	-4 636 745,17
Henkilösivukulut	-975 865,81	-874 338,38
Eläkekulut	-815 327,40	-754 417,28
Muut henkilösivukulut	-160 538,41	-118 921,11
Yhteensä	-6 007 480,27	-5 511 083,56

2.09 Muut hallintokulut

	2021	2020
Muut henkilöstökulut	-370 528,18	-307 894,23
Toimistokulut	-2 867 839,07	-2 058 015,70
Atk-kulut	-2 814 573,58	-2 582 206,74
Yhteyskulut	-409 436,14	-473 668,81
EduSTUS- ja markkinointikulut	-452 581,02	-566 284,06
Muut hallintokulut	-3 000,00	
Yhteensä	-6 717 967,99	-5 988 039,54

2.10 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	2021	2020
Suunnitelman mukaiset poistot	-622 372,72	-721 568,20
Aineelliset hyödykkeet	-381 365,54	-398 241,15
Aineettomat hyödykkeet	-241 007,18	-323 327,05
Arvonalentumiset ja niiden peruutukset	-1 049 770,85	
Aineettomat hyödykkeet	-1 049 770,85	
Yhteensä	-1 672 143,37	-721 568,20

2.11 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

	2021			Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumiset
Odotettavissa 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	
Saamisista luottolaitoksilta	-13 128,24	0,00	-	-
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-407 371,07	203 890,71	64 868,88	-705 708,03
Saamistodistukset	587,39	-	-	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	878,89	-	-	0,00
Yhteensä	-419 033,93	203 890,71	64 868,88	-705 708,03

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käypään arvoon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset

Yhteensä 177 871,22

Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä -241 362,71 203 890,71 64 868,88 -705 708,03

	2020			Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumiset
Odotettavissa 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	
Saamisista luottolaitoksilta	1 470,31	-	-	-
Saamisista yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä	-342 185,99	880 130,34	63 391,58	-1 817 040,66
Saamistodistukset	-7 785,54	-	-	-
Taseen ulkopuoliset erät	88 738,20	-	-	-
Yhteensä	-279 775,02	880 130,34	63 391,58	-1 817 040,66

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käypään arvoon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset

Yhteensä -174 117,04

Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä -453 892,06 880 130,34 63 391,58 -1 817 040,66

2.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2021	2020
Pankkitoiminnan tuotot	31 583 848,98	31 182 177,91

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

Muiden velasta annetut

Pankki on antanut Bonum Pankki Oy:lle yleispannauksittomien niistä varoista, jotka pankilla on sinne talletettuna. Pannauksen arvo on 12 349 101 euroa.

3.02 Velkojen vakuudeksi pantattujen rahoitusvarojen kirjanpitoarvo

2021	2020
32 863 451,00	31 298 793,00

3.03 Eläkevastuut

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

3.04 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2021	2020
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	5 640 817,72	6 953 517,79
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	41 008 501,14	37 030 917,98
joista luottolupaaukset	41 008 501,14	37 030 917,98
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	46 649 318,86	43 984 435,77

3.05 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	2021	2020
Pankki kuuluu Oy Samink Ab:n arvonsävelvelvollisuusryhmään		
Arvonsävelon ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	715 376,54	2 322 800,12

Suupohjan Osuuspankki on sitoutunut maksamaan osuutensa POP Pankki -ryhmän hankkimasta peruspankkijärjestelmästä. Pankin osuus arvioituista investointikustannuksista on n. 8 931 000 euroa.

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12.
4.01 Henkilöstön lukumäärä 31.12.		
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	2021	2020
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	99	92
Maarätkäinen henkilöstö	4	7
Yhteensä	111	106

4.02 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2021	2020
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, palkat ja palkkiot	51 000,00	19 650,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	404 923,44	376 785,10
Yhteensä	455 923,44	396 435,10

4.03 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset

	2021 Luotot	Takaukset	2020 Luotot	Takaukset
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	1 016 741,54		1 197 376,03	
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	523 406,01		9 352,25	
Yhteensä	1 540 147,55		1 206 728,28	
Lisäykset	331 258,89		327 838,10	
Vähennykset	333 682,89		254 252,94	

Lainaehdot

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

4.04 Lähipiiritiedot

Lähipiirin määrittely

Luotto- ja takauksien lähipiiri määritellään tilinpäätöksessä esitettävää tietoa varten standardin IAS 24 *Lähipiiriä koskevat bedot tilinpäätöksessä* mukaisesti.

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

	2021 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
Lähipiiriin kuulumisen peruste				
Sukulaisuus	4 172 955,10			54 000,00
Maarätkä	5 990 743,11			12 000,00
Yhteensä	10 163 698,21			66 000,00

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	20 510,84
Tilikauden muutos	-832,99
Tilikauden lopussa	19 677,85

	2020 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
Lähipiiriin kuulumisen peruste				
Sukulaisuus	1 015 593,78			
Maarätkä	4 794 925,71			
Yhteensä	5 810 519,47			

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	67 151,38
Tilikauden muutos	-46 640,54
Tilikauden lopussa	20 510,84

Saamisia ja sijoituksia koskevat pääasialliset ehdot

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

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.01 Konsermitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytä- ja osakkuusyritykset

Osakkuus- ja omistusyhteisyritykset	Kirjanpitoarvot Oma pääoma **)		Tilikauden tulos	Kpl Määräysvallan peruste
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	857 332,00	2 871 885,38	115 791,44	5

5.02 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistussuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
POP Holding, Helsinki	18,70	59 114 710,15	-33 340,10
POP Pankki, Helsinki	18,15	35 540 809,44	337 092,58
Yhteensä		94 655 519,59	303 752,48

*) Tilikauden 2020 oma pääoma ja voitto

**) Oma pääoma sisältää tilinpäätössiirtojen kertymän laskennallisella verovelalla vähennettynä

Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätöspanaatteita

MUUT LIITETIEDOT

6.01 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

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

6.02 Osuuspankkia koskevat liitetiedot

Irtisanottujen osuusmaksujen määrä	282 500,00	108 700,00
Irtisanottujen lisäosuusmaksujen määrä		1 313 380,00

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

Osuuspankin jäsenten lukumäärä	19373	19223
--------------------------------	-------	-------

6.03 Tilintarkastajan palkkiot

	2021	2020
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	21 984,77	19 337,80
Tilintarkastuslain 1§:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitetut toimeksiannot		1 118,00
Muut palvelut	23 083,74	
Yhteensä	45 078,51	20 455,80

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

Pääkirja/päiväkirja
Tasekirja
Tositteet

Säilytystapa

Sähköinen arkisto
Sidottu kirja
Sähköinen arkisto

Reskontrat

Asiakasreskontrat (koneelliset)
Salkkukirjanpito
Ostoreskontra (OpusCapita)
Kassapäiväkirja
Kassaraportit
Palkkakirjanpito
Käyttöomaisuusreskontra
Vuokrasaamiset
Perintä
Yritys- ja maatalous

Sähköinen arkisto
Sähköinen arkisto
Sähköinen arkisto
Atk-tuloste
Atk-tuloste
Sähköinen arkisto
Sähköinen arkisto
Unes-isännöinti ohjelma
Perintäkarhu
P-Analyzer Profit int

Tositelajit

00	Palautustapahtuma
10	Maksuliiketilin tiliotteen tapahtumat
16	Jaksotustositteet
20	Ostolaskut
21	Toimitusjohtajan kulut
22	Henkilökunnan kulut
25	Ostolaskujen suoritukset
30	Ostolaskut, eOffice -pankit, ei-pankissa kiertävät laskut
50	ECL-kirjaukset
51	Salkkukirjanpito
53	Ottolainaus, maksuliiketilin korko
56	Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat
58	Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot
60	Sisäisen laskennan tositteet
61	Konekielinen sisäisen laskennan tietojen välitys
70	Muistiotositteet
71	Pääkirjakirjaukset
72	Automaattiviennit, kirjanpito
75	Palkkaviennit, maksetut palkat
76	Manuaaliset ECL-kirjaukset
80	Jaksotustositteet, purettavat viennit
82	Konekieliset laskennalliset erät
83	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, lomapalkat
85	Poistot
94	Ryhmätason sisäisien erien oikaisuihin liittyvät viennit
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietotosite

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Kauhajoella 8. päivänä helmikuuta 2022

Suupohjan Osuuspankin hallitus



Aaro Koljonen



Kalevi Haaramo



Sarita Keski-Mattila



Janne Vilén



Christer Granskog



Timo Kalliomäki
Toimitusjohtaja

Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä

Suupohjan 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.

^{Helmi}
Kauhajoella 9. päivänä ~~maalikuuta~~ 2022

SUUPOHJAN OSUUSPANKKI
Hallintoneuvosto



Juha Haikonen

Hallintoneuvoston puheenjohtaja



Mikael Zilliacus

Hallintoneuvoston sihteeri

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Kauhajoella 10. päivänä helmikuuta 2022

Ernst & Young Oy
tilintarkastusyhteisö


Kristian Berg, KHT