KYRÖN SEUDUN OSUUSPANKKI

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2020

Yritys- ja yhteisötunnus: 0133703-5
Postiosoite: Kyröntie 31, 21800
KYRÖ
Käyntiosoite: Kyröntie 31, Kyrö
Kotipaikka: Pöytyä

SISÄLLYSLUETTELO

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2020

Sisällys

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2020 1
POP Pankki -ryhmä 1
Toimintaympäristö 1
Pankin liiketoiminta 2
Tulos 3
Tase 5
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot 8
Vakavaraisuuden hallinta 8
Riskienhallinta 10
Hallinto ja henkilöstö 15
Yhteiskuntavastuu 20
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat 20
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2021 20
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä 21
Tunnuslukujen laskentakaavat 22
Tilinpäätös 23
Kyrön Seudun Osuuspankin tuloslaskelma 23
Kyrön Seudun Osuuspankin tase 24
Kyrön Seudun Osuuspankin rahoituslaskelma 26
Liitetiedot 27
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista 59
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus 60
Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä 60
Tilinpäätösmerkintä 60

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2020

Kyrön Seudun Osuuspankki on itsenäinen osuuspankki, joka on perustettu vuonna 1930. Vuosi 2020 oli pankin 90. toimintavuosi. Pankki toimii Varsinais-Suomen alueella. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä lähes 4 800. Pankilla on yhteensä yksi konttori Pöytyällä. Konttoreissa asioinnin lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankki- ja mobiilipankkipalveluita sekä käteisautomaatteja. Pääosa asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tapahtuu itsepalveluna. Vuoden lopussa lähes 2 300 pankin asiakkaalla oli verkkopankkipankkisopimus. Asiakas voi hoitaa pankkiasioitaan sähköisesti joko verkkopankissa tai mobiilipankissa.

POP Pankki -ryhmä

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

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

Toimintaympäristö

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

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

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

Suomessa koronapandemiasta aiheutunut tuotannon lasku oli euromaiden pienimmästä päästä. Suomen hallituksen päättämät yrityksiin kohdistetut tukitoimenpiteet pehmensivät koronan negatiivista vaikutusta, mutta valtion lisävelkaantuminen tämän seurauksena oli voimakasta. Suomessa koronan aiheuttamat ongelmat kohdistuivat vahvimmin palvelu-, matkailu- ja ravintola-

aloille kun taas vaikutukset rakentamiseen, teollisuuteen ja elintarvikealalle jäivät maltillisemmiksi. Konkurssimäärien kasvua vuonna 2020 hillitsi tukien lisäksi määräaikainen konkurssihakemuksien tekoa rajoittava asetus. Koronatilanteen hallintaan saamisen viivästyminen voi kasvattaa ongelmayritysten määrää pidemmällä aikavälillä

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

Pankin liiketoiminta

Kyrön Seudun Osuuspankin liiketoiminnan kasvu ja tulos saavuttivat pankin liiketoimintasuunnitelmassaan tilikaudelle asettamat tavoitteet. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti kasvattamaan asiakaskuntaansa sekä säilyttämään vaikeana vuonna kannattavuuttaan.

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

Koronapandemia vaikutti pankin sijoitustoiminnan tuottoihin. Arvopaperikaupan nettotuotot laskivat 348 tuhatta euroa, ja käypään arvoon käyvän arvon rahastojen kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot laskivat 124 tuhatta euroa. Pankin henkilökunnan työskentelyssä ja asiakaspalvelussa huomioitiin viranomaisten suositukset ja ohjeistukset. Käteisen rahan käsittelyaikoja supistettiin ja verkkotapaamisia painotettiin.

Kyrön Seudun Osuuspankki harjoittaa peruspankkitoimintaa ja tarjoaa asiakkailleen yhteistyökumppaneidensa sijoitus- ja vakuutustuotteita.

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

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

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

Vuoden lopussa asiakkailla oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 11 746 tuhatta euroa.

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

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

Bonum Pankki vastaa myös POP Pankkien yhteenliittymän maksuvalmiusvaatimuksen täyttämisestä.

Keväällä pankin varsinainen osuuskunnan kokous päätti lisäosuuspääomien lunastuksesta. Syksyllä lunastukseen saatiin finanssivalvonnan vahvistus. Lisäosuuspääomat palautuvat niitä merkinneiden asiakkaiden tileille 1.7.2021.

Uusina tuotteina vuoden aikana pankki otti tarjontaansa EIR-takauksen, POP Varainhoitovakuutus, POP Ympäristö rahasto, POP Yritystuotto ja POP Yritysvarainhoito.

Mennyt vuosi oli pankin 90 toimintavuosi. Koronapandemiasta johtuen juhlavuotta ei päästy täysin suunnitelman mukaisesti juhlistamaan, mutta mm. alkusyksyllä pääsimme tarjoamaan asiakkaille mm. elokuvailllan sekä tuimme alueemme yrityksiä erilaisin sosiaalisen median kampanjoin.

Keväällä 2020 käynnistyi pitkään suunniteltu pankin konttoritilojen remontointi. Remontti on saatu pääosin päätökseen vuoden aikana. Konttoriremontti varmistaa hyvän palvelun ja neuvottelutilat. Lisäksi panostimme etämyynnin mahdollistamiseen tulevaisuudessa uusissa tiloissamme. Avajaisia pääsimme juhlistamaan syyskuun alussa.

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

Tulos

Kyrön Seudun Osuuspankin liikevoitto oli 405 tuhatta euroa (717 tuhatta euroa vuonna 2019). Liikevoitto pieneni edellisestä vuodesta 43,5 prosenttia. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,4 prosenttia (0,7). Liiketuloksen lasku johtui pääosin koronapandemian aiheuttamasta arvopapereiden nettotuottojen laskusta. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 81,9 prosenttia (65,0).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2020	01-12/2019	Muutos-% *)	01-12/2018	Muutos-% **)
Korkokate	1 392	1 323	5,2	1 270	4,2
Nettopalkkiotuotot	559	592	-5,6	518	14,2
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	33	381	-91,2	-55	...
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot	-115	9	...	21	-54,1
Muut tuotot	247	226	9,2	124	83,0
Tuotot yhteensä	2 116	2 531	-16,4	1 877	34,8
Henkilöstökulut	-627	-640	-2,1	-521	22,9
Muut hallintokulut	-775	-723	7,1	-697	3,7
Muut kulut	-332	-282	17,7	-265	6,3
Kulut yhteensä	-1 733	-1 645	5,4	-1 483	10,9
Kulu-tuotto -suhde	81,90	64,99		79,01	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjatuista rahoitusvaroista	43	-173	...	406	...
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	-21	4	...	36	-89,2
Liikevoitto	405	717	-43,5	836	-14,2
Tilikauden voitto	492	575	-14,4	644	-10,8
*) Muutos 2020-2019					
**) Muutos 2019-2018					

Pankin korkokatteeksi muodostui 1 392 tuhatta euroa (1 323). Korkokate kasvoi 5,2 prosentilla edelliseen tilikauteen verrattuna.

Korkotuottojen määrä oli 1 632 tuhatta euroa (1 621), jossa kasvua edellisvuodesta oli 0,6 prosenttia. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 240 tuhatta euroa (298). Korkokulut vähenivät edelliseen tilikauteen verrattuna 19,6 prosenttia. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista.

Nettopalkkiotuotot olivat 559 tuhatta euroa (592). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 650 tuhatta euroa (713) ja palkkiokulujen 92 tuhatta euroa (121). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 156 tuhatta euroa (159), Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 136 tuhatta euroa (165), palkkiot maksuliikenteestä 258 tuhatta euroa (287), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 77 tuhatta euroa (82) ja palkkiot takauksista 8 tuhatta euroa (7). Palkkiotuottojen alenemiseen vaikuttivat eräiden maksuliikennepalkkioiden kirjaustavan muutos, joka vaikutti myös palkkiokulujen laskuun. Palkkiokulut pienenivät edelliseen vuoteen verrattuna 24,4 prosenttia.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui 33 tuhatta euroa (381). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja –tappioita -22 tuhatta euroa (6) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja –tappioita 54 tuhatta euroa (374). Lisäksi tuloserä sisältää rahavirtaa suojaavista korko-optioista suoraan tulokseen kirjattavan aika-arvon muutoksen ja suojauksen tehottoman osuuden, joiden yhteismäärä tilikaudella oli 0 tuhatta euroa (0), sekä valuuttatoiminnan nettotuotot 2 tuhatta euroa (1).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot olivat -115 (9) tuhatta euroa. Tästä myyntivoitot ja -tappiot olivat 45 (-2) tuhatta euroa.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 247 tuhatta euroa (226). Saadut osingot olivat 141 tuhatta euroa (140), jossa kasvua edellisvuoteen oli 1 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui -16 tuhatta euroa (-7). Ero, 9 tuhatta euroa. Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat 30,6 prosentilla 122 tuhanteen euroon (94).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 627 tuhatta euroa (640), mikä oli 2,1 prosenttia pienempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen vähennys johtui pienemmistä lisäeläkekuluiesta, joihin tehtiin vuoden 2019 tilinpäätöksessä suurempi varaus.

Muut hallintokulut kasvoivat 7,1 prosenttia, 775 tuhanteen euroon (723). Kulujen nousu johtui kasvaneista toimistokuluista. Muut kulut, 332 tuhatta euroa (282), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 45 tuhatta euroa (47). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 22,5 prosenttia, 287 tuhanteen euroon (234). Kulujen kasvaminen johtu kasvaneista kehituskuluista.

Tilikaudella kirjattiin odotettavissa olevia luottotappioita tuloslaskelmaan yhteensä -21 tuhatta euroa (138). Erä muodostuu luotoista ja takauksista kirjatuista odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä/vähennyksestä -42 tuhatta euroa (142) ja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä/vähennyksestä 21 tuhatta euroa (-4). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin katsauskaudella 0 tuhatta euroa (31) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatuista saamisista -1 tuhatta euroa (0). Rahoitusvaroista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tuloksessa oli -22 tuhatta euroa (169).

Arvonalentumistappiot luotoista pysyivät edelleen vähäisinä.

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2020 aikana 7,7 prosenttia ja oli vuoden lopussa 111 710 tuhatta euroa (103 733). Taseessa olevien luottojen määrä oli 85 178 tuhatta euroa. Luottojen keskikorko oli 1,7 prosenttia. Talletusten määrä oli 81 242 tuhatta euroa ja niiden keskikorko 0,2 prosenttia.

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

Tuhatta euroa	31.12.2020	31.12.2019	Muutos-% **)	31.12.2018	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	**85 178**	**83 463**	**2,1**	**80 034**	**4,3**
Luotot	85 178	83 463	2,1	80 034	4,3
Sijoitukset	**24 776**	**19 635**	**26,2**	**21 832**	**-10,1**
Saamiset luottolaitoksilta	6 479	4 379	47,9	10 292	-57,4
Saamistodistukset	4 082	3 919	4,1	1 539	...
Osakkeet ja osuudet	13 324	11 070	20,4	9 790	13,1
Kiinteistöt	891	267	...	211	26,5
Yleisön talletukset *)	**81 242**	**76 921**	**5,6**	**76 574**	**0,5**
Velat luottolaitoksille	**14 502**	**11 510**	**26,0**	**11 007**	**4,6**
Oma pääoma	**11 829**	**11 828**	**0,0**	**11 573**	**2,2**
Tilinpäätössiirtojen kertymä	**2 211**	**2 421**	**-8,7**	**2 421**	**0,0**
ROA %	0,3	0,6		0,8	
ROE %	2,0	4,2		6,0	
Omavaraisuusaste	12,2	13,3		13,2	
Vakavaraisuussuhde	19,05 %	20,03 %		24,62 %	

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

Luotonanto

Kyrön Seudun Osuuspankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 85 178 tuhatta euroa (83 463). Pankin valtion varoista välittämät luotot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Niiden määrä vuoden lopussa oli 27 tuhatta euroa (46).

Luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 19 149 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 1 714 tuhatta euroa eli 2,1 prosenttia.

Luotonannon kehitykseen vaikutti koronapandemia ja keskusyhteisön suositus varovaisuuteen luotonannon kasvattamisessa vuoden 2020 aikana. Luotonanto kasvoi erityisesti yksityisille henkilöille. Vuoden aikana tuli 124 uutta palvelun omaavaa asiakasta. Luottoja he nostettivat yhteensä 3,2 miljoonaa euroa ja talletukset lisääntyivät 1,2 miljoonaa euroa.

Yli 90 päivää erääntyneet ja perinnässä olevat saamiset olivat vuoden lopussa 588 tuhatta euroa (591) eli 3 tuhatta euroa pienemmät kuin vuotta aiemmin. Yli 90 päivää erääntyneet saamiset yhteensä olivat 0,7 prosenttia (0,7) taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä ja/tai 1,5 prosenttia (1,1) kokonaisluotonannon ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 373 tuhatta euroa (308) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Muihin takauksiin sisältyvät pankin antamat omavelkaiset takaukset omasta ja muiden POP Pankkien puolesta Bonum Pankki Oyj:lle liittyen pankkien tekemään maksuliiketilisopimukseen.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 3 485 tuhatta euroa (3 609) koostuvat pääasiassa myönnetyistä nostamattomista luotoista.

Sijoitukset

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

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 6 479 tuhatta euroa (4 379). Määrä oli 2 100 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 4 082 tuhatta euroa (3 919), mikä on 4,1 prosenttia enemmän kuin edellisenä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 13 324 tuhatta euroa (11 070). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 2 531 tuhatta euroa (2 467) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 10 792 tuhatta euroa (8 603). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 891 tuhatta euroa (267). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 804 tuhatta euroa (164) ja sijoituskiinteistöjen arvo 88 tuhatta euroa (102). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.6.

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 81 242 tuhatta euroa (76 921). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 4 321 tuhatta euroa eli 5,6 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä kasvoivat vuoden aikana 4 876 tuhatta euroa eli 8,3 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 63 750 tuhatta euroa (58 874). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien vähennys oli 555 tuhatta euroa eli 3,1 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 17 491 tuhatta euroa (18 046).

Muut velat

Muut velat muodostuvat pääasiassa veloista luottolaitoksille ja pakollisista varauksista.

Velat luottolaitoksille olivat 14 502 tuhatta euroa (11 510). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin muut velat muille luottolaitoksille.

Pakollinen varaus on kirjattu lisäeläkevakuutukseen liittyviin vastuisiin joiden odotetaan toteutuvan vuonna 2021.

Muut vieraan pääoman erät muodostuivat lähinnä lyhytaikaisista maksujenvälityseristä sekä tuottojen ja kulujen jaksotuksiin liittyvistä tilinpäätösvaiheen siirtyvistä eristä.

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 11 829 tuhatta euroa (11 828). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 1 tuhatta euroa. Osuuspääoma väheni tilikauden aikana 492 tuhatta euroa (väheni 244). Kyrön Seudun Osuuspankki ei ole laskenut liikkeelle uusia POP Osuuksia. POP Osuuksien määrä on 2 772 560 euroa (2 876 380€).

Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 97 tuhatta euroa (38). Määrä koostui käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta arvostettujen rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta 21 tuhatta euroa (-17) sekä odotettavissa olevista luottotappiosta 76 tuhatta euroa (55).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 2 211 tuhatta euroa (2 421), josta luottotappiovaraus oli 2 211 tuhatta euroa (2 421). Tilikaudella luottotappiovarausta purettiin -210 tuhatta euroa, jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 3,3 prosenttia saamisista. Varauksesta 645 tuhatta euroa on siirretty vararahastoon. Poistoeroa -106 tuhatta euroa.

Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot

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

Kyrön Seudun 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

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

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

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

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

jaetaan vastuuryhmiin ja vähittäissaamisten ryhmässä on määritelty luotonannon hajautukselle vaadittavat vähimmäisrajat. Kyrön Seudun Osuuspankki julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan. Pankki on Finanssivalvonnan myöntämän luvan nojalla vapautettu POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisön päätöksellä omien varojen vaateesta yhteenliittymän sisäisille erille sekä suurten vastapuolten rajoituksista keskusluottolaitoksen ja jäsenpankkien välisille erille.

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

Kyrön Seudun Osuuspankin omat varat (TC) yhteensä olivat 13 057 tuhatta euroa 12 806. Ensisijainen pääoma (T1) oli 12 909 tuhatta euroa, josta ydinpääoman (CET1) osuus oli 12 909 tuhatta euroa ja ensisijaisten lisäpääomien (AT1) osuus oli 0 tuhatta euroa.Toissijainen pääoma (T2) oli 0 tuhatta euroa.

Kyrön Seudun Osuuspankki voi laskea liikkeelle ydinpääomaan luettavia POP Osuuksia. Kyrön Seudun Osuuspankki on aiemmin laskenut liikkeelle POP Osuuksia 2 772 560 euroa.

Kyrön Seudun Osuuspankin vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla, vaikka pankin vakavaraisuussuhde laski 0,98 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 19,05 prosenttia. Ensisijaisen pääoman (T1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 19,05 % (19,95 %).

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

Vakavaraisuuslaskennan pääerät, tuhatta euroa

	31.12.2020	31.12.2019
Omat varat		
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	13 057	12 806
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-148	-129
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	12 909	12 678
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	0	81
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	0	0
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	0	81
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	**12 909**	**12 759**
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	0	57
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	0	0
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	0	**57**
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	**12 909**	**12 816**
Riskipainotetut erät yhteensä	**67 776**	**63 969**
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	62 176	58 752
josta vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	0	0
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	1 394	1 280
josta operatiivisen riskin osuus	4 206	3 938

Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5%)	1 694	1 599
Vastasyklinen pääomapuskuri	2	18
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	19,05 %	19,82 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin erin (%)	19,05 %	19,95 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	19,05 %	20,03 %

Vähimmäisomavaraisuusaste

Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 12,12 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuisiin.

	31.12.2020	31.12.2019
Ensisijainen pääoma	12 909	12 759
Vastuiden kokonaismäärä	106 478	105 223
Vähimmäisomavaraisuusaste	12,12%	12,13%

Kyrön Seudun Osuuspankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikuttivat luottokannan kasvu, valuuttariskien ja operatiivisten riskien riskipainotetun määrän lievä kasvu.

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

Riskienhallinta

Riskienhallinnan tavoite

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

Riskienhallinta POP Pankkien yhteenliittymässä

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

Periaatteet ja organisointi

Kyrön Seudun 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 tappiouhan 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 ohjausrajaraportteja sekä johdon tuottamia tuottamia raportteja ja analyyseja eri riskien osa-alueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitetut järjestelmät sekä käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

Riskienhallinnan ja compliancen järjestelyt

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

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

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

Luottoriskit

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maatilayritykset sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 45,2 % (44,0 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 32,9 % (33,3 %) ja muiden 21,9 % (22,8 %). Valtaosa, 54,5 % (54,1 %), 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 johdolle 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 kerran vuodessa kaikki yli 500 tuhannen euron asiakasvastuut ja yli 90 päivää erääntyneet luotot. Raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankilla ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittäisivät luottolaitoslain asettaman ylärajan 25 prosenttia pankin omista varoista. 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 takaamiseksi. Likviditeettiriskiä seurataan raportoimalla hallitukselle pankin rahoitustilanteesta sekä maksuvalmiusasemasta. Raportointi perustuu tietoihin saatavien ja velkojen erääntymishetkistä sekä käytettävissä olevasta likviditeettireservistä

Kyrön Seudun Osuuspankki hankkii tarvitsemansa jälleenrahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 4 400 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 maturiteettiluokittaisten erojen kattamiseen. Pankin taseessa olevista luotoista on 7,0 % (5,1 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Tilikauden aikana pankin rahoitusasema pysyi hyvänä.

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

Korkoriski

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

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

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen ja taseen nykyarvoon tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2020 - 1,2% - +2,75% 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 arvonmuutoksia nettomäärältään 54 tuhatta euroa (374) ja sijoituksista kirjattua odotettujen luottotappioiden varausta -21 tuhatta euroa. Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyy käyvän arvon rahastoon, määrältään 97 tuhatta euroa (38). Arvopapereiden realisoitumattomista arvonmuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli 130 tuhatta euroa (416). 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 vastapuoli- ja omaisuuslajikohtaisilla limiiteillä.

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

Kiinteistöriski

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuteen kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoittumisriskiä. Kiinteistösijoitukset eivät kuulu pankin ydinliiketoimintaan.Pankin kiinteistökohteet on vakuutettu pääosin täysarvovakuutuksilla.

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

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 1.6 (pois lukien aineettomiin hyödykkeisiin kirjatut aktivoinnit).

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 804 tuhatta euroa (164). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 88 (102) tuhatta euroa, mikä on 0,08 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto on -24,4 prosenttia (-23,9). Koko sijoituskiinteistö-omaisuuden nettotuottoprosentti oli -24,4%.

Strategiset ja operatiiviset riskit

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

Strategiset riskit pyritään minimoimaan päivittämällä strategiset ja vuositason suunnitelmat säännöllisesti.

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

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

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

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

Sisäinen tarkastus

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

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

Keskusyhteisön sisäinen tarkastus tarkastaa pankin toimintaa säännöllisesti. Pankin toimiva johto käsittelee sisäisen tarkastuksen tekemät tarkastushavainnot ja annetut 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 ensisijassa toiminnan tilaan, laatuun ja tuloksiin. Sisäistä valvontaa suorittavat hallintoneuvosto, hallitus, toimitusjohtaja, esimiehet ja toimihenkilöt. Lisäksi

toimihenkilöillä on velvollisuus ilmoittaa poikkeamista ja laittomuuksista ylemmälle organisaatiolle.

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

Hallinto ja henkilöstö

Pankin jäsenmäärä oli 31.12.2020 2 069 jäsentä (2 045 vuonna 2019).

Osuuskunnan kokouksia pidettiin yksi. Varsinaisessa osuuskuntakokouksessa vahvistettiin vuoden 2019 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin voitonjakokelpoisista varoista 7 300 tuhatta euroa päätettiin jakaa ylijäämän palautusta 0,00 euroa, osuuspääoman korkoa maksettiin lisäosuuspääomalle ja POP Osuuksille yhteensä 58 540,97 euroa, pankin vapaan oman pääoman rahastoon siirrettiin 516 500,98 euroa. Erovuoroisista hallintoneuvoston jäsenistä valittiin uudelleen Aarno Aittamäki, Juha Lalli, Antti Manneri, Juha-Matti Mäki, Tomi Mäkiniitty ja Leena Äijälä. Lisäksi erovuorossa oleva Arto Kärhä on täyttänyt 65 vuotta eikä häntä näin ollen voitu valita uudelleen. Pankin tilintarkastajaksi valittiin KHT Vesa Kiuas sekä varatilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy.

Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Paavo Kallio ja varapuheenjohtajana Juha Lalli. Hallintoneuvosto kokoontui kolme kertaa. 6.2.2020 pidetyssä kokouksessa hallintoneuvosto antoi puoltavan lausunnon tilinpäätöksestä osuuskuntakokoukselle. 4.11.2020 pidetyssä vuoden ensimmäisessä kokouksessa osuuskuntakokouksen jälkeen hallintoneuvosto järjestäytyi ja valitisi puheenjohtajaksi Paavo Kallion sekä varapuheenjohtajaksi Juha Lallin. Kokouksessa käsiteltiin lisäksi yhteenliittymän toimintaperiaatteita. 17.12.2020 pidetyssä kokouksessa hallintoneuvosto käsitteli yhteenliittymän toimintaperiaatteita sekä hallintoneuvosto päätti, että hallituksen kokoonpano on 5 jäsentä. Hallituksen jäsenistä olivat erovuorossa Juha Lehtinen ja Ilkka Rantala. Päätettiin myös valita hallituksen jäseniksi yksimielisesti Juha Lehtinen ja Ilkka Rantala. Tarkastustoimikuntaan sekä valmistelevaan toimikuntaan valvomaan pankin hallintoa vuonna 2021 valittiin yksimielisesti Antti Manneri, Sirpa Moilanen, Teppo Onnela ja Leena Äijälä. Tarkastustoimikunnan sekä valmistelevan toimikunnan puheenjohtajaksi valittiin edelleen Antti Manneri.

Kyrön Seudun Osuuspankin hallitukseen kuuluu 5 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Juha Lehtinen ja varapuheenjohtajana Marko Rantanen sekä toimitusjohtajana Timo Kivikoski. Toimitusjohtajan varahenkilönä on toiminut Miikka Saarinen. Hallitus kokoontui vuoden aikana 13 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Juha Lehtinen, puheenjohtaja	markkinointipäällikkö
Virpi Ali-Rontti, jäsen	tradenomi
Ilkka Rantala, jäsen	yrittäjä
Marko Rantanen, varapuheenjohtaja	aluepäällikkö
Turkka Salmi, jäsen	yrittäjä

Hallintoneuvoston jäsenet:

Paavo Kallio, puheenjohtaja
Juha Lalli, varapuheenjohtaja

Juha-Pekka Aarnio
Päivi Hakanpää
Jarkko Koskinen
Antti Manneri
Juha-Matti Mäki
Teppo Onnela
Piia Pyöli
Leena Äijälä

tuotespesialisti
poliisi

Aarno Aittamäki
Sinikka Hutko
Jouni Laaksonen
Sirpa Moilanen
Tomi Mäkiniitty
Janne Pitkänen
Birgitta Salo
Kari Lahtinen

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 9 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 9 (9,5) ja osa-aikaisia 2 (3) henkilöä. Osa-aikaiset olivat kesätyöntekijöitä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 43 vuotta.

Pankin tilintarkastajina on toiminut KHT Vesa Kiuas ja tilintarkastusyhteisö Ernst & Young.

Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

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

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

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

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

Palkitsemisjärjestelmät

Palkitsemisjärjestelmän määrittelyssä käytetty päätöksentekoprosessi

Pankin hallitus vastaa palkitsemisasioista.

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 13% 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 tarkoitetulle henkilölle määräytyvän palkkion kokonaismäärästä

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

Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot

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

Osuusmaksun, POP Osuuden ja lisäosuusmaksun ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 2 116 kpl jäsenosuuksia.

Jäsenosuuksien ehdot

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

Osuusmaksu on maksettava kokonaisuudessaan rahana osuuspankkiin liityttäessä.

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

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

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

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

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

POP Osuuksien ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 277 256 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 600 000 kappaletta.

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

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

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

Lisäosuuksien ehdot

Osuuspankki on antanut jäsenilleen kymmenen (10) euron suuruisia lisäosuuksia. Lisäosuuksien enimmäismäärä on 600 000 kappaletta. Muuttuneiden vakavaraisuussäännösten vuoksi osuuspankki ei anna enää uusia lisäosuuksia eikä niitä esitetä osana vakavaraisuuslaskennan omia varoja. Pankki on saanut tilikauden aikana Finanssivalvonnalta lunastusluvan lisäosuuspääomille. Lunastukset suoritetaan vuonna 2021. Lisäosuuksien määrä oli 0 kpl.

Lisäosuuksien merkintäoikeutta on haettava hallitukselta kirjallisesti. Hallitus voi oikeuttaa jäsenen osallistumaan osuuspankkiin usealla lisäosuudella. Hallitus päättää lisäosuushakemusten hyväksymismenettelystä.

Lisäosuus on maksettava rahana kokonaisuudessaan heti, kun lisäosuushakemus on hyväksytty.

Lisäosuus voidaan luovuttaa vain jäsenelle.

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

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

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

Lisäosuudet eivät tuota oikeutta osuuskunnan omaisuuden säästöön.

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

Jos irtisanottua lisäosuusmaksua ei ole voitu palauttaa kokonaisuudessaan, voi palautus tapahtua jälkipalautuksena, jos se on kolmen seuraavan tilinpäätöksen perusteella mahdollista. Lisäosuusmaksu palautetaan kuuden kuukauden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka perusteella palautus ensimmäisen kerran voidaan suorittaa.

Lisäosuudet voidaan muuntaa POP Osuuksiksi. Yhtä POP Osuutta kohden on käytettävä nimellisarvoltaan sama määrä lisäosuuksia. Osuuksien muuntoa on haettava kirjallisesti hallitukselta.

Yhteiskuntavastuu

Kyrön Seudun Osuuspankin yhteiskuntavastuulla tarkoitetaan pankin vastuuta yritystoimintansa vaikutuksista ympäröivään yhteiskuntaan ja yrityksen sidosryhmiin. Paikallispankkina Kyrön Seudun Osuuspankkille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta. Kyrön Seudun Osuuspankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2020 yhteisöjen tuloveroa 129 tuhatta euroa. Omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä ja yhdistyksiä 10 tuhannella eurolla tilikauden aikana. Myös erilaisin sosiaalisen median arvonnoin luotiin näkyvyyttä alueen yrityksille.Lisäksi pankki järjesti auranmaalla tilaisuuksia asiakkaidensa osaamisen ja hyvinvoinnin edistämiseksi. Mainittavaa on myös yhteistyö paikallisen printtimedian kanssa, jonka jakelualue on sopiva myös pankille. Lisäksi Kyrön Seudun Osuuspankki on vuosittain antanut harjoittelijapaikan kesäksi pankissa 2-3 nuorelle, jotka valmistuvat ammattiin.

Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat

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

Liiketoiminnan kehitys vuonna 2021

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2021 aikana. Pankin tuloskehityksen arvioidaan hieman parantuvanvuoden 2020 tasosta, jos korkotasossa ei tapahdu muutoksia. 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. Yhteenliittymän kehityshankkeet rasittavat myös paikallispankkien tuloskehitystä, mutta luovat pohjan tulevaisuuden pankkitoiminnalle. Lisäksi valmistuva konttoriremontti tulee rasittamaan pankin tulosta tulevina vuosina poistojen merkeissä. Pyrimme tekemään asiakaspalvelutyötä laadukkaasti ja osaltaan tällä tavoin pyrimme säilyttämään maineemma parhaan pankkina (EPSI Rating).

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Kyrön Seudun Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 7 718 tuhatta euroa, josta tilikauden ylijäämä on 492 440,40 euroa.

Hallitus ehdottaa osuuskunnan kokoukselle, että tilikauden ylijäämä käytetään seuraavasti:

- Maksetaan korkoa POP-osuuksille 2,0 %	55 451,20 euroa
- Jätetään omaan pääomaan	436 989,20 euroa
Yhteensä	492 440,40 euroa

POP Osuuden korko maksetaan jäsenelle vain mikäli koron määrä on enemmän kuin 5 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

Kyrön Seudun Osuuspankin tuloslaskelma

TULOSLASKELMA

		1.1. - 31.12.2020 eur	1.1. - 31.12.2019 eur
Korkotuotot	(2.1)	1 631 606,55	1 621 224,43
Korkokulut	(2.1)	-239 648,34	-297 889,10
KORKOKATE		1 391 958,21	1 323 335,33
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.2)	140 563,53	139 847,20
Palkkiotuotot	(2.3)	650 459,00	713 083,78
Palkkiokulut	(2.3)	-91 835,93	-121 405,21
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.4)	33 412,23	380 778,81
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	(2.5)	-114 787,45	9 444,09
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.6)	-15 855,83	-7 396,02
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.7)	122 115,10	93 534,70
Hallintokulut		-1 401 546,32	-1 363 200,50
Henkilöstökulut	(2.8)	-627 016,70	-640 291,47
Muut hallintokulut	(2.9)	-774 529,62	-722 909,03
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.10)	-44 542,75	-47 449,22
Liiketoiminnan muut kulut	(2.7)	-286 957,97	-234 288,17
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjattavista rahoistusvaroista	(2.11)	43 429,62	-173 166,60
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	(2.11)	-21 014,66	3 876,93
LIIKEVOITTO		405 396,78	716 995,12
Tilinpäätössiirrot		210 000,00	0,00
Tuloverot		-122 956,38	-141 953,17
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		492 440,40	575 041,95
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		492 440,40	575 041,95

Kyrön Seudun Osuuspankin tase

VASTAAVAA

		31.12.2020 eur	31.12.2019 eur
Käteiset varat		205 273,42	241 646,05
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		1 964 360,00	1 389 295,00
Saamiset luottolaitoksilta	(1.1)	6 478 752,65	4 379 241,67
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.1)	85 177 596,50	83 463 488,20
Saamistodistukset	(1.2)	2 117 407,92	2 530 015,74
Julkisyhteisöiltä		116 705,00	329 385,26
Muilta		2 000 702,92	2 200 630,48
Osakkeet ja osuudet	(1.3)	13 323 694,42	11 069 695,22
Aineettomat hyödykkeet	(1.5)	130 131,40	113 749,50
Aineelliset hyödykkeet	(1.6)	903 093,48	281 006,53
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		87 546,22	102 015,05
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		803 878,91	164 491,61
Muut aineelliset hyödykkeet		11 668,35	14 499,87
Muut varat	(1.7)	1 177 628,61	23 310,94
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.8)	213 421,67	232 472,79
Laskennalliset verosaamiset	(1.15)	18 867,30	8 713,52
VASTAAVAA YHTEENSÄ		111 710 227,37	103 732 635,16

VASTATTAVAA

		31.12.2020 eur	31.12.2019 eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.10)	14 502 295,00	11 509 581,92
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.11)	81 269 097,24	76 966 232,23
Talletukset		81 241 679,24	76 920 534,23
Muut velat		27 418,00	45 698,00
Muut velat	(1.12)	1 476 010,49	545 130,55
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.14)	386 281,06	445 149,89
Laskennalliset verovelat	(1.15)	37 154,08	18 303,93
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		97 670 837,87	89 484 398,52

TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		2 210 566,26	2 420 566,26
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		2 210 566,26	2 420 566,26
OMA PÄÄOMA	**(1.19)**		
Osakepääoma/Osuuspääoma/Peruspääoma		2 991 060,00	3 482 750,00
Muut sidotut rahastot		989 767,57	930 824,14
Vararahasto		892 462,47	892 462,47
Käyvän arvon rahasto		97 305,10	38 361,67
Vapaat rahastot		539 807,97	539 807,97
Muut rahastot		539 807,97	539 807,97
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		6 815 747,30	6 299 246,32
Tilikauden voitto (tappio)		492 440,40	575 041,95
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		11 828 823,24	11 827 670,38
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		111 710 227,37	103 732 635,16

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

	31.12.2020	**31.12.2019**
	eur	**eur**
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	372 512,89	307 611,49
Takaukset ja pantit	372 512,89	307 611,49
Muut	0,00	0,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	3 485 338,82	3 609 222,87
Arvopapereiden takaisinostositoumukset	0,00	0,00
Muut	3 485 338,82	3 609 222,87

Kyrön Seudun Osuuspankin rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2020 eur	1.1.-31.12.2019 eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	492 440,40	575 041,95
Tilikauden oikaisut	-34 884,53	370 568,96
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	**-5 360 788,66**	**-7 173 421,00**
Saamistodistukset	-109 792,54	-2 362 325,82
Saamiset luottolaitoksilta	-257 998,62	74 359,97
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-1 668 054,75	-3 605 908,06
Osakkeet ja osuudet	-2 189 676,20	-1 360 950,06
Muut varat	-1 135 266,55	81 402,97
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	**7 953 321,09**	**932 237,68**
Velat luottolaitoksille	2 992 713,08	502 250,50
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	4 302 865,01	233 492,41
Muut velat	657 743,00	196 494,77
Maksetut tuloverot	-142 371,47	74 213,36
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	**2 907 716,83**	**-5 221 359,05**
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-64 323,00	0,00
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	0,00	55 099,52
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-698 042,90	-175 255,57
Investointien rahavirta yhteensä	**-762 365,90**	**-120 156,05**
Rahoituksen rahavirta		
Osuuspääoman lisäykset	7 400,00	13 400,00
Osuuspääoman vähennykset	-289 070,00	-459 900,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-58 540,97	-60 743,07
Rahoituksen rahavirta yhteensä	**-340 210,97**	**-507 243,07**
Rahavarojen nettomuutos	**1 805 139,96**	**-5 848 758,17**
Rahavarat tilikauden alussa	2 912 973,34	8 761 731,51
Rahavarat tilikauden lopussa	4 718 113,30	2 912 973,34
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	205 273,42	241 646,05
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	4 512 839,88	2 671 327,29
Yhteensä	**4 718 113,30**	**2 912 973,34**
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	1 632 100,89	1 606 183,30
Maksetut korot	243 327,41	304 559,54
Saadut osingot	140 563,53	139 847,20
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	-210 000,00	0,00
Tuloslaskelman verot	122 956,38	141 953,17
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	-22 414,96	169 289,67
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	59 574,05	59 326,12
Muut oikaisut	15 000,00	0,00
Yhteensä	**-34 884,53**	**370 568,96**

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 hankintamenoon 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 hankintamenoon 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 hankintamenoon.

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

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

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

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

Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat rahoitusvarat

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

Pankilla ei ole kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvaroja.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat oman pääoman ehtoiset instrumentit

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

Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat rahoitusvelat

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

Käypään arvon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat

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

Käyvän arvon arvostuksen kirjaaminen ja käyvän arvon määrittäminen

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

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

Julkisesti noteerattujen osakkeiden käypänä arvona on pidetty vuoden viimeistä ostokurssia. Muiden kuin julkisesti noteerattujen osakkeiden käypänä arvona on pidetty niiden hankintamenoa silloin, kuin käypää arvoa ei ole voitu luotettavasti määritellä. 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 hankintamenon määräisinä. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet on merkitty taseeseen hankintamenoon. Pankki ei sovella 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 oikaisuiksi.

Pankilla on omistuksessaan vain pääkonttorikiinteistö, joka on pääosin omassa käytössä ja osittain vuokrattuna. Lisäksi arvoltaan vähäinen vuokrauskäytössä oleva viikkolomaosake. Sijoituskiinteistöomaisuuden arvo on vähäinen, noin 0,1%:a pankin taseen loppusummasta.

Pakolliset varaukset

Velvoitteen perusteella kirjataan pakollinen varaus, mikäli velvoite perustuu päättyneeseen tai aikaisempaan tilikauteen ja sen toteutuminen on todennäköistä, mutta toteutumisajankohta 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 takuusitoumukset. Sitoumukset esitetään sen määräisenä, mitä takaus tai takuusitoumus tilinpäätöshetkellä enintään vastaa.

Asiakkaan hyväksi annettuja peruuttamattomia sitoumuksia ovat mm. sitovat luottolupaukset, myönnetyt nostamattomat luotot sekä käyttämättömät luottolimiitit. Sitoumukset esitetään sen 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 välitetyistä 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 vuokrakulut ja myyntitappiot, viranomaismaksut, uuden talletussuojarahaston talletussuojamaksut ja muut liiketoiminnan kulut.

Rahoitusvarojen arvonalentuminen

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Poistoperiaatteet

Rakennusten ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan

tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta *15* 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 3-6 vuodessa.

Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset

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

Verot

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

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

Laskennallinen verosaaminen on kirjattu verotuksellisista tappioista, mikäli on riittävää näyttöä siitä, että jatkossa syntyy riittävästi verotettavaa tuloa, jota vastaan tappiot voidaan hyödyntää.

Laskennallista verosaamista on kirjattu kirjanpidon ja verotuksen välisistä jaksotuseroista.

Rahavarat

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

Luottoriskin hallinta

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

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maatilayritykset sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 45,2 % (44,0 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 32,9 % (33,3 %) ja muiden

21,9 % (22,8 %). Mikäli eivät ole, korjaa pankki oman seurantansa mukaiseksi. Valtaosa, 54,5 % (54,1 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

Pankin lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät korkean riskin riskiluokissa 7 ja 8 ovat yhteensä 3 816 tuhatta euroa. Liitetiedossa 1.20 on esitetty luottoriskille alttiina olevat määrät riskiluokittain ja vaiheittain sekä vaiheeseen kohdistuva tappiota koskevan vähennyserän määrä. Riskiluokkien toimialakohtaiset luottoriskikeskittymät on esitetty liitetiedossa 1.21.

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

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

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

Saamistodistuksiin kohdistuvat arvonalentumiset ja tilikauden aikana tapahtuneet muutokset on esitetty liitteessä 1.2. Suurin muutos odotettavissa oleviin luottotappioihin saamistodistuksista aiheutuu sijoitusten taseesta pois kirjaamisesta.

Yhteenliittymän johdon harkintaan perustuen on tehty ylimääräisiä varauksia tiettyjen saamistodistusten liikkeeseenlaskijoihin liittyvän luottoriskin kasvun vuoksi. Yhteenliittymän riskienhallinta on arvioinut tapauskohtaisesti kyseisten liikkeeseenlaskijoiden taloudellisen tilanteen ja kasvattanut luottotappiovarauksia perustuen siihen, että tietyt liikkeeseenlaskijat ovat ajautuneet taloudellisiin vaikeuksiin pandemian myötä.

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

Lainanhoitojoustoja oli tilinpäätöshetkellä yhteensä 1124 (1149) tuhatta euroa, joista vaiheeseen 2 lukeutui 459 (620) tuhatta euroa ja vaiheeseen 3 lukeutui 537 (466) tuhatta euroa.

LIITETIEDOT

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.1 Lainat ja saamiset

Saamiset luottolaitoksilta

	2020	Joista tappiota koskeva vähenyserä	2019	Joista tappiota koskeva vähenyserä
Vaadittaessa maksettavat	**4 512 839,88**	**0,00**	**2 671 327,29**	**0,00**
Keskusrahalaitokselta	4 512 839,88	0,00	2 671 327,29	0,00
Muut	**1 965 912,77**	**21,58**	**1 707 914,38**	**21,35**
Keskusrahalaitokselta	1 965 912,77	21,58	1 707 914,38	21,35
Yhteensä	**6 478 752,65**	**21,58**	**4 379 241,67**	**21,35**

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2020	Joista tappiota koskeva vähenyserä	2019	Joista tappiota koskeva vähenyserä
Yritykset ja asuntoyhteisöt	11 832 906,14	43 940,66	10 902 145,57	104 793,61
Kotitaloudet	73 185 545,24	507 028,03	72 388 984,48	490 822,93
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	159 145,12	99,37	172 358,15	390,45
Ulkomaat	0,00	0,89	0,00	7,37
Yhteensä	**85 177 596,50**	**551 068,95**	**83 463 488,20**	**596 014,36**
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	143 781,00	0,00	294 875,00	0,00

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

	2020 Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	2019 Yhteensä
Tase 1.1.2020	108 322,45	210 213,89	280 641,38	**599 177,72**	**456 804,50**
Siirrot vaiheeseen 1	14 891,88	-131 899,25	-20 528,77	**-137 536,14**	**-18 471,23**
Siirrot vaiheeseen 2	-1 448,13	13 123,37	-8 924,74	**2 750,50**	**43 441,47**
Siirrot vaiheeseen 3	-3 013,61	-13 290,07	146 763,05	**130 459,37**	**61 228,58**
Uudet saamiset	39 696,48	11 706,82	24 112,36	**75 515,66**	**190 901,03**
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-23 629,28	-8 967,35	-94 327,78	**-126 924,41**	**-144 101,92**
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	0,00	0,00	0,00	**0,00**	**-9 356,90**
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-12 698,95	-7 239,62	39 883,76	**19 945,19**	**-29 673,84**
Laskentamallin muutosten vaikutus	4 207,77	-734,58	0,00	**3 473,19**	**48 406,03**
Manuaalisten korjausten vaikutus	-10 004,84	0,00	0,00	**-10 004,84**	**0,00**
Tase 31.12.2020	**116 323,77**	**72 913,21**	**367 619,26**	**556 856,24**	**599 177,72**

Järjestämättömät saamiset, yhteensä	**2 225 089,00**	**1 865 732,00**
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	593 253,00	600 400,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka	1 631 836,00	1 265 332,00

erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä		
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	0,00	30 793,38

1.2 Saamistodistukset

	Yhteensä	Joista keskuspankkirahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Saamistodistusten tappioita koskeva vähennyserä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	**187 048,00**	**0,00**	**-**
Muut	187 048,00	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	**3 894 719,92**	**1 964 360,00**	**75 549,28**
Julkisesti noteeratut	3 894 719,92	1 964 360,00	75 549,28
Yhteensä	**4 081 767,92**	**1 964 360,00**	**75 549,28**
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	143 781,00	0,00	0,00

	2019 Yhteensä	Joista keskuspankkirahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Saamistodistusten tappioita koskeva vähennyserä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	**345 957,00**	**0,00**	**-**
Muut	345 957,00	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	**3 573 353,74**	**1 389 295,00**	**54 534,62**
Julkisesti noteeratut	3 473 174,74	1 389 295,00	54 403,66
Muut	100 179,00	0,00	130,96
Yhteensä	**3 919 310,74**	**1 389 295,00**	**54 534,62**
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	294 875,00	0,00	0,00

Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset	**2020**				**2019**
	Vaihe 1	**Vaihe 2**	**Vaihe 3**	**Yhteensä**	**Yhteensä**
Tase 1.1.2020	2 668,45	51 866,17	0,00	**54 534,62**	**58 411,55**
Siirrot vaiheeseen 1	0,00	0,00	0,00	**0,00**	**0,00**
Siirrot valheeseen 2	-460,22	3 377,24	0,00	**2 917,02**	**39,42**
Siirrot vaiheeseen 3	0,00	-19 053,92	4 436,48	**-14 617,44**	**0,00**
Uudet saamistodistukset	674,78	10 918,24	0,00	**11 593,02**	**39 625,82**
Erääntyneet saamistodistukset	-83,84	-5 922,72	-65,47	**-6 072,03**	**-37 030,96**
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-1 131,41	-5 648,34	65,47	**-6 714,28**	**-6 511,21**
Laskentamallin muutosten vaikutus	0,00	5 932,09	27 976,28	**33 908,37**	**0,00**
Tase 31.12.2020	**1 667,76**	**41 468,76**	**32 412,76**	**75 549,28**	**54 534,62**

1.3 Osakkeet ja osuudet

	Emo 2020	Emo 2019
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	**10 792 275,91**	**8 602 599,71**
Julkisesti noteeratut	10 792 275,91	8 602 599,71
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	**2 531 418,51**	**2 467 095,51**
Muut	2 531 418,51	2 467 095,51
Osakkeet ja osuudet yhteensä	**13 323 694,42**	**11 069 695,22**
- joista muissa yrityksissä	13 323 694,42	11 069 695,22

1.4 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2020

	2020	2019
Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	205 273,42	241 646,05
Saamiset luottolaitoksilta	6 478 752,65	4 379 241,67
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	85 177 596,50	83 463 488,20
Yhteensä	**91 861 622,57**	**88 084 375,92**
-Joista tappioita koskeva vähennyserä JHM, yhteensä	551 090,53	596 035,71
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat		
Saamistodistukset	187 048,00	345 957,00
Osakkeet ja osuudet	10 792 275,91	8 602 599,71
Yhteensä	**10 979 323,91**	**8 948 556,71**
-joista kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)		
Saamistodistukset	3 894 719,92	3 573 353,74
Yhteensä	**3 894 719,92**	**3 573 353,74**
-Joista tappioita koskeva vähennyserä *(1)*	75 549,28	54 534,62
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	2 531 418,51	2 467 095,51
Yhteensä	**2 531 418,51**	**2 467 095,51**
Rahoitusvarat yhteensä	**109 267 084,91**	**103 073 381,88**

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.5 Aineettomat hyödykkeet

	2020	2019
IT-kulut	24 108,25	31 561,68
Muut kehittämismenot	557,58	2 396,04
Muut aineettomat hyödykkeet	105 465,57	79 791,78
Yhteensä	**130 131,40**	**113 749,50**

Aineettomat hyödykkeet

	2020	2019
Hankintameno 1.1.	301 244,17	209 335,20
+ tilikauden lisäykset	38 480,74	91 908,97
Hankintameno 31.12.	339 724,91	301 244,17
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-187 494,67	-158 446,72
- tilikauden poistot	-22 098,84	-29 047,95
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-209 593,51	-187 494,67
Kirjanpitoarvo 31.12.	**130 131,40**	**113 749,50**
Kirjanpitoarvo 1.1.	113 749,50	50 888,48

1.6 Aineelliset hyödykkeet

	2020 Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	56 597,13	
Sijoituskäytössä	43 616,05	20 000,00
Yhteensä	**100 213,18**	**20 000,00**
Rakennukset		
Omassa käytössä	726 776,31	
Sijoituskäytössä	43 930,17	200 000,00
Yhteensä	**770 706,48**	**200 000,00**
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	20 505,47	
Yhteensä	**20 505,47**	**0,00**
Muut aineelliset hyödykkeet	**11 668,35**	**0,00**
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	**903 093,48**	**220 000,00**

	2019 Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	60 174,00	
Sijoituskäytössä	46 663,28	20 000,00
Yhteensä	**106 837,28**	**20 000,00**
Rakennukset		
Omassa käytössä	83 812,14	
Sijoituskäytössä	55 351,77	200 000,00
Yhteensä	**139 163,91**	**200 000,00**
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	20 505,47	
Sijoituskäytössä	0,00	0,00
Yhteensä	**20 505,47**	**0,00**
Muut aineelliset hyödykkeet	**14 499,87**	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	**281 006,53**	**220 000,00**

Aineelliset hyödykkeet

	2020 Sijoituskiinteistöt ja sijoitus-kiinteistöosakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistö-osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	399 742,52	625 529,87	330 573,85	1 355 846,24
+ tilikauden lisäykset	562,47	658 999,69	0,00	659 562,16
Hankintameno 31.12.	400 304,99	1 284 529,56	330 573,85	2 015 408,40
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-297 727,47	-461 038,26	-316 073,98	-1 074 839,71
- tilikauden poistot	-15 031,30	-19 612,39	-2 831,52	-37 475,21
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-312 758,77	-480 650,65	-318 905,50	-1 112 314,92
Kirjanpitoarvo 31.12.	**87 546,22**	**803 878,91**	**11 668,35**	**903 093,48**
Kirjanpitoarvo 1.1.	102 015,05	164 491,61	14 499,87	281 006,53

Aineelliset hyödykkeet

	2019 Sijoituskiinteistöt ja sijoitus-kiinteistöosakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistö-osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	364 114,84	577 810,95	330 573,85	1 272 499,64
+ tilikauden lisäykset	35 627,68	47 718,92	0,00	83 346,60
Hankintameno 31.12.	399 742,52	625 529,87	330 573,85	1 355 846,24
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-285 850,57	-445 468,51	-313 242,46	-1 044 561,54
- tilikauden poistot	-11 876,90	-15 569,75	-2 831,52	-30 278,17
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-297 727,47	-461 038,26	-316 073,98	-1 074 839,71
Kirjanpitoarvo 31.12.	**102 015,05**	**164 491,61**	**14 499,87**	**281 006,53**
Kirjanpitoarvo 1.1.	78 264,27	132 342,44	17 331,39	227 938,10

1.7 Muut varat

	2020	2019
Muut	1 177 628,61	23 310,94
Yhteensä	**1 177 628,61**	**23 310,94**

1.8 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2020	2019
Korot	173 392,55	175 626,26
Muut	40 029,12	56 846,53
Yhteensä	**213 421,67**	**232 472,79**

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.9 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2020	2019
Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat	**95 771 392,24**	**88 475 814,15**
Velat luottolaitoksille	14 502 295,00	11 509 581,92
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	81 269 097,24	76 966 232,23
Yhteensä	**95 771 392,24**	**88 475 814,15**

1.10 Velat luottolaitoksille

	2020	2019
Luottolaitoksille	**14 502 295,00**	**11 509 581,92**
Vaadittaessa maksettavat	2 295,00	9 581,92
Muut	14 500 000,00	11 500 000,00
Yhteensä	**14 502 295,00**	**11 509 581,92**

1.11 Velat yleisöille ja julkisyhteisöille

	2020	2019
Talletukset	**81 241 679,24**	**76 920 534,23**
Vaadittaessa maksettavat	63 750 416,76	58 874 488,43
Muut	17 491 262,48	18 046 045,80
Muut velat	**27 418,00**	**45 698,00**
Muut	27 418,00	45 698,00
Yhteensä	**81 269 097,24**	**76 966 232,23**

1.12 Muut velat

	2020	2019
Maksujenvälitysvelat	587 218,83	507 686,96
Varaukset	20 765,71	3 142,01
Muut	868 025,95	34 301,58
Yhteensä	**1 476 010,49**	**545 130,55**

1.13 Varaukset

	2020	2019
Pakolliset varaukset	20 765,71	3 142,01
Muut varaukset	2 210 566,26	2 420 566,26
Yhteensä	**2 231 331,97**	**2 423 708,27**

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä	**Kirjanpitoarvo tilikauden alussa**	**Lisäykset**	**Vähennykset**	**Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa**
Eläkevaraukset	0,00	15 000,00	0,00	15 000,00
Odotettavissa olevat luottotappiot	3 142,01	-	-	5 765,71
Yhteensä	**3 142,01**	**15 000,00**	**0,00**	**20 765,71**

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

1.14 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2020	2019
Korot	103 627,86	108 733,42
Muut	282 653,20	336 416,47
Yhteensä	**386 281,06**	**445 149,89**

1.15 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2020	2019
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	6 039,50	0,00
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	12 827,80	8 713,52
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	18 867,30	8 713,52
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	15 109,86	10 906,92

Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	22 044,22	7 397,01
Laskennalliset verovelat yhteensä	37 154,08	18 303,93

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

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

1.16 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

	2020		
	alle 3 kk	**3 - 12 kk**	**1 - 5 vuotta**
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	520 250,00
Saamiset luottolaitoksilta	4 512 839,88	617 388,77	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 574 717,11	10 811 940,45	30 149 257,12
Saamistodistukset	0,00	811 125,92	1 087 087,00
Yhteensä	**6 087 556,99**	**12 240 455,14**	**31 756 594,12**

	2020		
	5 - 10 vuotta	**yli 10 vuotta**	**Yhteensä**
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	1 444 110,00	0,00	1 964 360,00
Saamiset luottolaitoksilta	1 348 524,00	0,00	6 478 752,65
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	23 290 958,08	19 350 723,74	85 177 596,50
Saamistodistukset	219 195,00	0,00	2 117 407,92
Yhteensä	**26 302 787,08**	**19 350 723,74**	**95 738 117,07**

Rahoitusvarat

	2019		
	alle 3 kk	**3 - 12 kk**	**1 - 5 vuotta**
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	421 740,00
Saamiset luottolaitoksilta	2 671 327,29	373 575,38	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 701 181,98	9 230 607,18	29 636 184,30
Saamistodistukset	0,00	278 275,48	1 922 355,00
Yhteensä	**4 372 509,27**	**9 882 458,04**	**31 980 279,30**

Rahoitusvarat

	2019		
	5 - 10 vuotta	**yli 10 vuotta**	**Yhteensä**
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	967 555,00	0,00	1 389 295,00
Saamiset luottolaitoksilta	1 334 339,00	0,00	4 379 241,67
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	24 375 653,17	18 519 861,57	83 463 488,20
Saamistodistukset	329 385,26	0,00	2 530 015,74
Yhteensä	**27 006 932,43**	**18 519 861,57**	**91 762 040,61**

Rahoitusvelat

	2020		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	2 295,00	0,00	14 500 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	66 911 007,82	8 117 350,64	6 213 320,78
Yhteensä	**66 913 302,82**	**8 117 350,64**	**20 713 320,78**

Rahoitusvelat

	2020		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	14 502 295,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	27 418,00	0,00	81 269 097,24
Yhteensä	**27 418,00**	**0,00**	**95 771 392,24**

Rahoitusvelat

	2019		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	9 581,92	3 500 000,00	8 000 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	61 448 134,15	10 580 190,69	4 892 209,39
Yhteensä	**61 457 716,07**	**14 080 190,69**	**12 892 209,39**

Rahoitusvelat

	2019		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	11 509 581,92
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	45 698,00	0,00	76 966 232,23
Yhteensä	**45 698,00**	**0,00**	**88 475 814,15**

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

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

Varat	2020		2019	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	1 964 360,00	0,00	1 389 295,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	6 478 752,65	0,00	4 379 241,67	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	85 177 596,50	0,00	83 463 488,20	0,00
Saamistodistukset	2 117 407,92	0,00	2 317 675,48	212 340,26
Muu omaisuus	15 972 110,30	0,00	11 970 594,55	0,00
Yhteensä	**111 710 227,37**	**0,00**	**103 520 294,90**	**212 340,26**

Velat

	2020		2019	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	14 502 295,00	0,00	11 509 581,92	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	81 269 097,24	0,00	76 966 232,23	0,00
Muut velat	1 513 164,57	0,00	563 434,48	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	386 281,06	0,00	445 149,89	0,00
Yhteensä	**97 670 837,87**	**0,00**	**89 484 398,52**	**0,00**

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

	2020		2019	
Rahoitusvarat	**Kirjanpitoarvo**	**Käypä arvo**	**Kirjanpitoarvo**	**Käypä arvo**
Käteiset varat	205 273,42	205 273,42	241 646,05	241 646,05
Saamiset luottolaitoksilta	6 478 752,65	6 478 752,65	4 379 241,67	4 379 241,67
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	85 177 596,50	85 177 596,50	83 463 488,20	83 463 488,20
Saamistodistukset	4 081 767,92	4 081 767,92	3 919 310,74	3 919 310,74
Osakkeet ja osuudet	13 323 694,42	13 323 694,42	11 069 695,22	11 069 695,22
Yhteensä	**109 267 084,91**	**109 267 084,91**	**103 073 381,88**	**103 073 381,88**

Rahoitusvelat

	2020		2019	
	Kirjanpitoarvo	**Käypä arvo**	**Kirjanpitoarvo**	**Käypä arvo**
Velat luottolaitoksille	14 502 295,00	14 502 295,00	11 509 581,92	11 509 581,92
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	81 269 097,24	81 269 097,24	76 966 232,23	76 966 232,23
Yhteensä	**95 771 392,24**	**95 771 392,24**	**88 475 814,15**	**88 475 814,15**

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	2020			
	Taso 1	**Taso 2**	**Taso 3**	**Yhteensä**
	14 730 526,83	0,00	2 674 935,51	**17 405 462,34**
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			-10 940,00	

	2019			
	Taso 1	**Taso 2**	**Taso 3**	**Yhteensä**
	12 265 453,45	0,00	2 723 552,51	**14 989 005,96**
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			3 946,75	

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

	2020		
	Käypä arvo	**Arvonmuutos Tuloslaskelma**	**Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.**
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	6 426 138,43	-160 236,58	46 082,10
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	10 979 323,91	53 546,61	0,00
Yhteensä	**17 405 462,34**	**-106 689,97**	**46 082,10**

	2019		
	Käypä arvo	**Arvonmuutos Tuloslaskelma**	**Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.**
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	6 040 449,25	11 329,22	-6 582,54
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	8 948 556,71	373 959,19	0,00
Yhteensä	**14 989 005,96**	**385 288,41**	**-6 582,54**

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

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

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osakepääoma/Osuuspääoma/Peruspääoma	3 482 750,00	186 550,00	-678 240,00	2 991 060,00
Muut sidotut rahastot	930 824,14	636 961,96	-578 018,53	989 767,57
Vararahasto	892 462,47	0,00	0,00	892 462,47
Käyvän arvon rahasto	38 361,67	636 961,96	-578 018,53	97 305,10
Käypään arvoon arvostamisesta	38 361,67	636 961,96	-578 018,53	97 305,10
Vapaat rahastot	539 807,97	0,00	0,00	539 807,97
Ylijäämän palautusrahasto	15 000,00	0,00	0,00	15 000,00
Muut rahastot	524 807,97	0,00	0,00	524 807,97
Edellisten tilikausien voitto	6 299 246,32	1 091 542,93	-575 041,95	6 815 747,30
Tilikauden voitto	575 041,95	530 811,97	-613 413,52	492 440,40
Oma pääoma yhteensä	**11 827 670,38**	**2 445 866,86**	**-2 444 714,00**	**11 828 823,24**
Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelvottamat erät	113 749,50	29 897,65	-13 515,75	130 131,40

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

2020	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2020 (brutto)	-6 582,54	0,00	0,00	-6 582,54
Odotetut luottotappiot	54 534,62	-	-	54 534,62
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-9 590,42	0,00	0,00	-9 590,42
Käyvän arvon rahasto 1.1.2020	**38 361,66**	**0,00**	**0,00**	**38 361,66**
Käyvän arvon lisäykset	516 897,91	0,00	0,00	516 897,91
Käyvän arvon vähennykset	-622 713,59	0,00	0,00	-622 713,59
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	158 480,32	0,00	0,00	158 480,32
Odotettavissa olevat luottotappiot	21 014,66	-	-	21 014,66
Käyvän arvon rahaston muutokset 2020, yhteensä	73 679,30	0,00	0,00	**73 679,30**
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2020 (brutto)	121 631,38	0,00	0,00	121 631,38
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-24 326,28	0,00	0,00	-24 326,28
Käyvän arvon rahasto 31.12.2020	**97 305,10**	**0,00**	**0,00**	**97 305,10**

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

2019	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2019 (brutto)	-24 406,14	0,00	0,00	-24 406,14
Odotetut luottotappiot	58 411,55	-	-	58 411,55
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-6 801,08	0,00	0,00	-6 801,08
Käyvän arvon rahasto 1.1.2019	**27 204,33**	**0,00**	**0,00**	**27 204,33**
Käyvän arvon lisäykset	153 793,72	5 693,24	0,00	159 486,96

Käyvän arvon vähennykset	-124 640,90	-5 693,24	0,00	-130 334,14
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-11 329,22	0,00	0,00	-11 329,22
Odotettavissa olevat luottotappiot	-3 876,93	-	-	-3 876,93
Käyvän arvon rahaston muutokset 2019, yhteensä	13 946,67	0,00	0,00	**13 946,67**
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2019 (brutto)	47 952,08	0,00	0,00	47 952,08
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-9 590,42	0,00	0,00	-9 590,42
Käyvän arvon rahasto 31.12.2019	**38 361,66**	**0,00**	**0,00**	**38 361,66**

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.20 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	**Vaihe 1**	**Vaihe 2**	**Vaihe 3**	**31.12.2020**	**31.12.2019**
Riskiluokka 1	3 486 139,44	38 859,74	0,00	**3 524 999,18**	**3 106 295,96**
Riskiluokka 2	24 885 672,17	227 845,49	0,00	**25 113 517,66**	**27 019 037,08**
Riskiluokka 3	15 086 096,78	184 959,87	0,00	**15 271 056,65**	**14 019 085,42**
Riskiluokka 4	14 477 982,48	46 334,65	0,00	**14 524 317,13**	**10 300 449,97**
Riskiluokka 5	20 451 812,50	631 478,06	0,00	**21 083 290,56**	**16 158 954,04**
Riskiluokka 6	4 236 440,15	3 362 566,12	0,00	**7 599 006,27**	**11 697 778,40**
Riskiluokka 7	0,00	1 598 032,66	0,00	**1 598 032,66**	**5 153 470,87**
Riskiluokka 8	0,00	0,00	2 217 593,15	**2 217 593,15**	**1 852 127,38**
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	**82 624 143,52**	**6 090 076,59**	**2 217 593,15**	**90 931 813,26**	**89 307 199,12**
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	116 323,77	72 913,21	367 619,26	**556 856,24**	**599 177,72**
Yhteensä	**82 507 819,75**	**6 017 163,38**	**1 849 973,89**	**90 374 957,02**	**88 708 021,40**

Saamistodistukset	**Vaihe 1**	**Vaihe 2**	**Vaihe 3**	**31.12.2020**	**31.12.2019**
Riskiluokka 1	1 000 000,00	100 000,00	0,00	**1 100 000,00**	**999 206,74**
Riskiluokka 2	1 000 000,00	0,00	0,00	**1 000 000,00**	**700 000,00**
Riskiluokka 3	100 000,00	200 000,00	0,00	**300 000,00**	**276 548,00**
Riskiluokka 4	0,00	63 000,00	0,00	**63 000,00**	**600 000,00**
Riskiluokka 5	0,00	500 000,00	0,00	**500 000,00**	**400 000,00**
Riskiluokka 6	0,00	400 000,00	0,00	**400 000,00**	**400 000,00**
Riskiluokka 7	0,00	100 000,00	0,00	**100 000,00**	**100 000,00**
Riskiluokka 8	0,00	100 000,00	199 600,00	**299 600,00**	**0,00**
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	**2 100 000,00**	**1 463 000,00**	**199 600,00**	**3 762 600,00**	**3 475 754,74**
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	1 667,76	41 468,76	32 412,76	**75 549,28**	**54 534,62**
Yhteensä	**2 098 332,24**	**1 421 531,24**	**167 187,24**	**3 687 050,72**	**3 421 220,12**

Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	**Vaihe 1**	**Vaihe 2**	**Vaihe 3**	**Pysyvästi Taso 3**	**31.12.2020**
Riskiluokka 1	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	**1 000 000,00**
Riskiluokka 2	800 000,00	0,00	0,00	0,00	**800 000,00**
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	**1 800 000,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**1 800 000,00**
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	1 356,10	0,00	0,00	0,00	**1 356,10**

Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset yhteensä	**1 798 643,90**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**1 798 643,90**

Saamiset luottolaitoksilta	**Vaihe 1**	**Vaihe 2**	**Vaihe 3**	**Pysyvästi Taso 3**	**31.12.2020**
Riskiluokka 1	0,00	0,00	0,00	0,00	**0,00**
Riskiluokka 2	1 348 524,00	0,00	0,00	0,00	**1 348 524,00**
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	**1 348 524,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**1 348 524,00**
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	21,58	0,00	0,00	0,00	**21,58**
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	**1 348 502,42**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**1 348 502,42**

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	**Vaihe 1**	**Vaihe 2**	**Vaihe 3**	**Pysyvästi Taso 3**	**31.12.2020**
Riskiluokka 1	2 037 198,66	0,00	0,00	0,00	**2 037 198,66**
Riskiluokka 2	23 195 223,19	187 845,49	0,00	0,00	**23 383 068,68**
Riskiluokka 3	14 397 959,30	173 385,66	0,00	0,00	**14 571 344,96**
Riskiluokka 4	14 113 918,43	46 334,65	0,00	0,00	**14 160 253,08**
Riskiluokka 5	19 812 142,33	600 856,53	0,00	0,00	**20 412 998,86**
Riskiluokka 6	4 105 594,89	3 243 480,73	0,00	0,00	**7 349 075,62**
Riskiluokka 7	0,00	1 598 032,66	0,00	0,00	**1 598 032,66**
Riskiluokka 8	0,00	0,00	2 213 465,03	0,00	**2 213 465,03**
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	**77 662 036,80**	**5 849 935,72**	**2 213 465,03**	**0,00**	**85 725 437,55**
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	111 285,07	72 349,57	367 434,31	0,00	**551 068,95**
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	**77 550 751,73**	**5 777 586,15**	**1 846 030,72**	**0,00**	**85 174 368,60**

Saamistodistukset	**Vaihe 1**	**Vaihe 2**	**Vaihe 3**	**Pysyvästi Taso 3**	**31.12.2020**
Riskiluokka 1	0,00	100 000,00	0,00	0,00	**100 000,00**
Riskiluokka 2	200 000,00	0,00	0,00	0,00	**200 000,00**
Riskiluokka 3	100 000,00	200 000,00	0,00	0,00	**300 000,00**
Riskiluokka 4	0,00	63 000,00	0,00	0,00	**63 000,00**
Riskiluokka 5	0,00	500 000,00	0,00	0,00	**500 000,00**
Riskiluokka 6	0,00	400 000,00	0,00	0,00	**400 000,00**
Riskiluokka 7	0,00	100 000,00	0,00	0,00	**100 000,00**
Riskiluokka 8	0,00	100 000,00	199 600,00	0,00	**299 600,00**
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	**300 000,00**	**1 463 000,00**	**199 600,00**	**0,00**	**1 962 600,00**
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	311,66	41 468,76	32 412,76	0,00	**74 193,18**
Saamistodistukset yhteensä	**299 688,34**	**1 421 531,24**	**167 187,24**	**0,00**	**1 888 406,82**

Saamiset yhteensä	**80 997 586,39**	**7 199 117,39**	**2 013 217,96**	**0,00**	**90 209 921,74**

Taseen ulkopuoliset erät	**Vaihe 1**	**Vaihe 2**	**Vaihe 3**	**Pysyvästi Taso 3**	**31.12.2020**
Riskiluokka 1	1 448 940,78	38 859,74	0,00	0,00	**1 487 800,52**
Riskiluokka 2	341 924,98	40 000,00	0,00	0,00	**381 924,98**
Riskiluokka 3	688 137,48	11 574,21	0,00	0,00	**699 711,69**
Riskiluokka 4	364 064,05	0,00	0,00	0,00	**364 064,05**
Riskiluokka 5	639 670,17	30 621,53	0,00	0,00	**670 291,70**
Riskiluokka 6	130 845,26	119 085,39	0,00	0,00	**249 930,65**
Riskiluokka 7	0,00	0,00	0,00	0,00	**0,00**
Riskiluokka 8	0,00	0,00	4 128,12	0,00	**4 128,12**
Riskiluokka 9	0,00	0,00	0,00	0,00	**0,00**

Riskiluokka 10	0,00	0,00	0,00	0,00	**0,00**
Riskiluokka ei luokiteltu	0,00	0,00	0,00	0,00	**0,00**
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	**3 613 582,72**	**240 140,87**	**4 128,12**	**0,00**	**3 857 851,71**
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	5 017,12	563,64	184,95	0,00	**5 765,71**
Taseen ulkopuoliset erät yhteensä	**3 608 565,60**	**239 577,23**	**3 943,17**	**0,00**	**3 852 086,00**

1.21 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2020	**1 348 524,00**	**85 725 437,55**	**3 762 600,00**	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2020				**3 857 851,71**
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	11 790,06	100 000,00	487 760,28
Kiinteistöala	0,00	11 790,06	0,00	28 209,94
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	321 800,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	0,00	0,00	40 840,94
Teollisuus	0,00	0,00	100 000,00	28 409,40
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	0,00	5 000,00
Muut	0,00	0,00	0,00	63 500,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	1 000 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	2 025 408,60	0,00	1 000 040,24
Yhteensä 31.12.2020	**0,00**	**2 037 198,66**	**1 100 000,00**	**1 487 800,52**
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2				
Yritykset	0,00	0,00	700 000,00	20 000,00
Kiinteistöala	0,00	0,00	500 000,00	0,00
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	20 000,00
Teollisuus	0,00	0,00	100 000,00	0,00
Muut	0,00	0,00	100 000,00	0,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	300 000,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	1 348 524,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	23 383 068,68	0,00	361 924,98
Yhteensä 31.12.2020	**1 348 524,00**	**23 383 068,68**	**1 000 000,00**	**381 924,98**
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 3				
Yritykset	0,00	5 467 245,65	200 000,00	573 492,23
Maatalous	0,00	414 047,03	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	2 534 264,48	0,00	472 811,70
Rakentaminen	0,00	181 949,55	0,00	29 605,22
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	318 108,84	0,00	4 654,02
Teollisuus	0,00	790 608,31	0,00	39 932,49
Kuljetus ja varastointi	0,00	34 145,91	0,00	9 472,76
Muut	0,00	1 194 121,53	200 000,00	17 016,04
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	159 145,12	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	100 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	8 944 954,19	0,00	126 219,46
Yhteensä 31.12.2020	**0,00**	**14 571 344,96**	**300 000,00**	**699 711,69**
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4				
Yritykset	0,00	842 550,63	63 000,00	236 015,66
Kiinteistöala	0,00	86 696,08	0,00	0,00

Rakentaminen	0,00	285 227,28	0,00	118 315,03
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	58 736,10	0,00	10 879,67
Teollisuus	0,00	20 769,30	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	363 543,43	0,00	97 797,22
Muut	0,00	27 578,44	63 000,00	9 023,74
Kotitaloudet	0,00	13 317 702,45	0,00	128 048,39
Yhteensä 31.12.2020	**0,00**	**14 160 253,08**	**63 000,00**	**364 064,05**
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5				
Yritykset	0,00	3 336 519,81	300 000,00	144 132,20
Maatalous	0,00	1 313 601,27	0,00	858,84
Kiinteistöala	0,00	868 812,22	100 000,00	32 116,00
Rakentaminen	0,00	51 000,00	0,00	88 585,10
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	186 231,26	0,00	12,92
Teollisuus	0,00	34 122,96	100 000,00	5 877,04
Kuljetus ja varastointi	0,00	53 059,94	0,00	0,00
Muut	0,00	829 692,16	100 000,00	16 682,30
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	100 000,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	100 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	17 076 479,05	0,00	526 159,50
Yhteensä 31.12.2020	**0,00**	**20 412 998,86**	**500 000,00**	**670 291,70**
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6				
Yritykset	0,00	2 072 085,15	300 000,00	59 094,00
Maatalous	0,00	751 006,00	100 000,00	59 094,00
Kiinteistöala	0,00	255 334,07	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	21 872,10	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	77 435,79	200 000,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	461 437,19	0,00	0,00
Muut	0,00	505 000,00	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	100 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	5 276 990,47	0,00	190 836,65
Yhteensä 31.12.2020	**0,00**	**7 349 075,62**	**400 000,00**	**249 930,65**
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7				
Yritykset	0,00	0,00	100 000,00	0,00
Muut	0,00	0,00	100 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	1 598 032,66	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2020	**0,00**	**1 598 032,66**	**100 000,00**	**0,00**
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 8				
Yritykset	0,00	102 714,84	299 600,00	1 852,24
Rakentaminen	0,00	44 045,42	100 000,00	1 852,24
Kuljetus ja varastointi	0,00	58 669,42	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	199 600,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	2 110 750,19	0,00	2 275,88
Yhteensä 31.12.2020	**0,00**	**2 213 465,03**	**299 600,00**	**4 128,12**

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	**Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä**	**Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset**	**Annetut lainalupaukset ja takaukset**
Tasearvo 31.12.2019	**1 334 339,00**	**84 056 025,76**	**3 475 754,74**	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2019				**3 916 834,36**
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	11 165,00	100 000,00	301 154,74

Kiinteistöala	0,00	11 165,00	0,00	15 000,00
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	89 699,70
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	0,00	0,00	40 840,94
Teollisuus	0,00	0,00	100 000,00	100 614,10
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	0,00	25 000,00
Muut	0,00	0,00	0,00	30 000,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	799 206,74	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	100 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	1 946 775,84	0,00	847 200,38
Yhteensä 31.12.2019	**0,00**	**1 957 940,84**	**999 206,74**	**1 148 355,12**
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2				
Yritykset	0,00	0,00	600 000,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	0,00	400 000,00	0,00
Muut	0,00	0,00	200 000,00	0,00
Raholtus- ja vakuutuslaitokset	1 334 339,00	0,00	100 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	25 062 639,27	0,00	622 058,81
Yhteensä 31.12.2019	**1 334 339,00**	**25 062 639,27**	**700 000,00**	**622 058,81**
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 3				
Yritykset	0,00	3 403 864,06	276 548,00	248 054,52
Maatalous	0,00	111 371,80	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	1 224 487,19	100 000,00	164 630,97
Rakentaminen	0,00	67 901,21	0,00	49 654,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	305 594,70	0,00	1 942,71
Teollisuus	0,00	594 611,70	0,00	20 417,73
Kuljetus ja varastointi	0,00	256 530,58	0,00	0,00
Muut	0,00	843 366,88	176 548,00	11 409,11
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	11 600,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	10 093 993,06	0,00	261 573,78
Yhteensä 31.12.2019	**0,00**	**13 509 457,12**	**276 548,00**	**509 628,30**
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4				
Yritykset	0,00	975 732,71	300 000,00	151 381,19
Kiinteistöala	0,00	591 165,05	0,00	1 000,00
Rakentaminen	0,00	23 951,82	100 000,00	1 800,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	58 678,24	0,00	137 448,53
Teollisuus	0,00	240 429,39	200 000,00	7 819,47
Kuljetus ja varastointi	0,00	24 509,48	0,00	890,52
Muut	0,00	36 998,73	0,00	2 422,67
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	300 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	8 997 699,47	0,00	175 636,60
Yhteensä 31.12.2019	**0,00**	**9 973 432,18**	**600 000,00**	**327 017,79**
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5				
Yritykset	0,00	2 520 345,79	300 000,00	127 278,22
Maatalous	0,00	307 698,64	0,00	71 167,13
Kiinteistöala	0,00	1 175 860,01	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	391 559,67	0,00	5 910,33
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	203 094,03	0,00	379,69
Teollisuus	0,00	27 822,21	0,00	9 700,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	1 311,23	300 000,00	22 688,77
Muut	0,00	413 000,00	0,00	17 432,30
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	100 000,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	160 758,15	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	12 941 328,17	0,00	409 243,71

Yhteensä 31.12.2019	**0,00**	**15 622 432,11**	**400 000,00**	**536 521,93**
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6				
Yritykset	0,00	2 254 971,90	300 000,00	640 303,86
Maatalous	0,00	1 115 700,00	0,00	626 400,00
Kiinteistöala	0,00	115 369,41	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	328 000,00	0,00	1 852,24
Teollisuus	0,00	63 729,73	100 000,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	505 398,37	0,00	7 031,90
Muut	0,00	126 774,39	200 000,00	5 019,72
Raholtus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	100 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	8 672 034,68	0,00	130 467,96
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2019	**0,00**	**10 927 006,58**	**400 000,00**	**770 771,82**
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7				
Yritykset	0,00	1 736 066,11	100 000,00	0,00
Maatalous	0,00	719 295,06	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	43 034,20	0,00	0,00
Muut	0,00	973 736,85	100 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	3 417 404,76	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2019	**0,00**	**5 153 470,87**	**100 000,00**	**0,00**
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 8				
Kotitaloudet	0,00	1 849 646,79	0,00	2 480,59
Yhteensä 31.12.2019	**0,00**	**1 849 646,79**	**0,00**	**2 480,59**

1.22 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

	Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus		
	2020	**2019**	**Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta**
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	**85 725 437,55**	**84 363 637,25**	
Asuntoluotot	37 388 730,65	35 837 543,76	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	11 772 925,25	10 921 362,67	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	7 469 884,93	8 008 880,09	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	29 093 896,72	29 595 850,73	Pääosin kiinteistövakuuksia

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

2.1 Korkotuotot ja -kulut

	2020	2019
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	14 234,84	5 233,37
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 498 748,82	1 504 749,09
Saamistodistuksista	108 821,87	103 850,70
Muut korkotuotot	9 801,02	7 391,27
Yhteensä	**1 631 606,55**	**1 621 224,43**
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista	67 491,08	39 376,92
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-72 545,68	-63 039,61
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-144 081,46	-211 002,78
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-22 994,88	-23 887,03
Muut korkokulut	-26,32	40,32
Yhteensä	**-239 648,34**	**-297 889,10**

2.2 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	2020	2019
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osinkotuotot	140 563,53	130 393,70
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatuista sijoituksista	0,00	9 453,50
joista tilikauden aikana pois kirjattuihin sijoituksiin liittyvät osingot	0,00	9 453,50
Yhteensä	**140 563,53**	**139 847,20**

2.3 Palkkiotuotot ja -kulut

	2020	2019
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	136 257,02	164 901,50
Ottolainauksesta	985,00	1 368,39
Maksuliikenteestä	257 826,43	286 729,47
Omaisuudenhoidosta	77 889,48	83 753,13
Välitetystä toiminnasta	156 015,38	158 763,73
Takausten myöntämisestä	8 224,76	6 844,36
Muut palkkiotuotot	13 260,93	10 723,20
Yhteensä	**650 459,00**	**713 083,78**
Palkkiokulut		
Maksetut toimitusmaksut	-12 439,42	-13 072,06
Muut	-79 396,51	-108 333,15
Yhteensä	**-91 835,93**	**-121 405,21**

2.4 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	2020		
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Käyvän arvon muutok-set(netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	0,00	-56 909,00	-56 909,00
Osakkeista ja osuuksista	-22 130,75	110 455,61	88 324,86
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-22 130,75	53 546,61	31 415,86
Valuuttatoiminnan nettotuotot	1 996,37	0,00	1 996,37
Tuloslaskelmaerä yhteensä	**-20 134,38**	**53 546,61**	**33 412,23**

	2019		
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Käyvän arvon muutok-set(netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	0,00	3 946,75	3 946,75
Osakkeista ja osuuksista	6 262,55	370 012,44	376 274,99
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	6 262,55	373 959,19	380 221,74
Valuuttatoiminnan nettotuotot	557,07	0,00	557,07
Tuloslaskelmaerä yhteensä	**6 819,62**	**373 959,19**	**380 778,81**

2.5 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	2020		
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Siirrot käyvän arvon rahas-tosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	45 449,13	-160 236,58	-114 787,45
Yhteensä	**45 449,13**	**-160 236,58**	**-114 787,45**

	2019		
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Siirrot käyvän arvon rahas-tosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	-1 885,13	11 329,22	9 444,09
Yhteensä	**-1 885,13**	**11 329,22**	**9 444,09**

2.6 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2020	2019
Vuokra- ja osinkotuotot	20 091,96	29 184,40
Suunnitelman mukaiset poistot	-15 031,30	-11 876,90
Muut kulut	-20 916,49	-24 703,52
Yhteensä	**-15 855,83**	**-7 396,02**

2.7 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

Liiketoiminnan muut tuotot	2020	2019
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	240,00	720,00
Muut tuotot	121 875,10	92 814,70
Yhteensä	**122 115,10**	**93 534,70**

Liiketoiminnan muut kulut	2020	2019
Vuokrakulut	-21 216,34	-21 157,13
Kulut omassa käytössä ole-vasta kiinteistöomaisuudesta	-43 611,18	-44 199,75

Vakuusrahastomaksut	-84 848,15	-77 552,52
Muut kulut	-137 282,30	-91 378,77
Yhteensä	**-286 957,97**	**-234 288,17**

2.8 Henkilöstökulut

	2020	2019
Palkat ja palkkiot	-518 623,20	-505 343,41
Henkilösivukulut	-108 393,50	-134 948,06
Eläkekulut	-96 564,92	-126 438,76
Muut henkilösivukulut	-11 828,58	-8 509,30
Yhteensä	**-627 016,70**	**-640 291,47**

2.9 Muut hallintokulut

	2020	2019
Muut henkilöstökulut	-19 543,25	-39 547,45
Toimistokulut	-360 913,83	-289 464,65
Atk-kulut	-287 127,12	-288 435,43
Yhteyskulut	-40 795,86	-38 790,34
Edustus- ja markkinointikulut	-66 149,56	-66 671,16
Yhteensä	**-774 529,62**	**-722 909,03**

2.10 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	2020	2019
Suunnitelman mukaiset poistot	**-44 542,75**	**-47 449,22**
Aineelliset hyödykkeet	-22 443,91	-18 401,27
Aineettomat hyödykkeet	-22 098,84	-29 047,95
Yhteensä	**-44 542,75**	**-47 449,22**

2.11 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

	2020			
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	**Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto**	**Peruutukset**	**Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset**	**Tuloslaskemaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot**
Saamisista luottolaitoksilta	-0,23	0,00	-	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	44 945,41	0,00	1 108,14	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	-2 623,70	-	-	0,00
Yhteensä	**42 321,48**	**0,00**	**1 108,14**	**0,00**
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot				
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	-21 014,66	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	**-21 014,66**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	**21 306,82**	**0,00**	**1 108,14**	**0,00**

2019

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskemaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Saamisista luottolaitoksilta	911,04	0,00	-	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-155 410,65	9 356,90	452,74	-31 246,12
Taseen ulkopuoliset erät	2 769,49	-	-	0,00
Yhteensä	**-151 730,12**	**9 356,90**	**452,74**	**-31 246,12**
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot				
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	3 876,93	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	**3 876,93**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	**-147 853,19**	**9 356,90**	**452,74**	**-31 246,12**

2.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2020	2019
Pankkitoiminnan tuotot	2 207 864,79	2 652 627,89

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

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.1 Annetut vakuudet

Omasta velasta annetut:

Tase-erä	Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	1 989 400,29	0,00	0,00	1 989 400,29
Omasta velasta annetut yhteensä	**1 989 400,29**	**0,00**	**0,00**	**1 989 400,29**

Muiden velasta annetut:
Pankki on antanut Bonum Pankki Oyj:lle yleispanttaussitoumuksen osasta niistä varoista, jotka pankilla on sinne talletettuna.
Pantattu määrä on
1.348.524,00€ 31.12.2020.

3.2 Eläkevastuut

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

3.3 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2020	2019
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	372 512,89	307 611,49

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	3 485 338,82	3 609 222,87
joista luottolupaukset	3 485 338,82	3 609 222,87
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	**3 857 851,71**	**3 916 834,36**

3.4 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

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

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

4.1 Henkilöstön lukumäärä 31.12.

	Henkilömäärä tilikauden lopussa 2020	Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12. 2019
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	8	6
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	1	4
Määräaikainen henkilöstö	1	0
Yhteensä	**10**	**10**

4.2 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2020	2019
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, palkat ja palkkiot	12 060,00	10 280,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	150 958,11	173 890,86
Yhteensä	**163 018,11**	**184 170,86**

4.3 Johdolle myönnetyt luotot ja takaukset

	2020		2019	
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	1 341 139,94	0,00	1 568 218,24	0,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	2 069 052,55	0,00	1 820 724,61	0,00
Yhteensä	**3 410 192,49**	**0,00**	**3 388 942,85**	**0,00**
Lisäykset	830 103,00	0,00	838 101,39	0,00
Vähennykset	778 654,95	0,00	996 862,09	0,00

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

4.4 Lähipiiritiedot

Lähipiirin määrittely

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

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

	2020

Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
Johto *)	3 410 192,49	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	905 179,23	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	277 551,91	0,00	0,00	1 800,00
Yhteensä	**4 592 923,63**	**0,00**	**0,00**	**1 800,00**

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

Odotettavissa olevat luottotappiot				
Tilikauden alussa	22 104,47	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	6 091,01	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	**28 195,48**	**0,00**	**0,00**	**0,00**

	2019			
Lähipiiriin kuulumisen peruste	**Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä**	**Sijoitukset**	**Muut saamiset**	**Takaukset/ vakuudet**
Sukulaisuus	997 375,84	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	293 117,01	0,00	0,00	11 499,70
Yhteensä	**1 290 492,85**	**0,00**	**0,00**	**11 499,70**

Odotettavissa olevat luottotappiot				
Tilikauden alussa	24 906,76	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-2 802,29	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	**22 104,47**	**0,00**	**0,00**	**0,00**

Saamisia ja sijoituksia koskevat pääasialliset ehdot:
Annettujen takausten ja asetettujen vakuuksien pääasiallinen sisältö:
Tässä esitetään tiedot kirjanpitovelvollisen ja sen lähipiirin välillä tehdyistä liiketoimista, jos niitä ei ole toteutettu tavanomaisin kaupallisin ehdoin. Tähän kuvaus liiketoimesta, liiketoimen arvo, lähipiirisuhteen luonne ja muut välttämättömät tiedot taloudellisen aseman arvioimisen kannalta.
Tavanomaisin ehdoin toteutuneista lähipiiriliiketoimista tulee ilmoittaa liitetietona niiden osapuolet ja rahamäärät, jos ne ovat tarpeen oikean ja riittävän kuvan antamiseksi.

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.1 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Peruste yhdistelemättömyydelle	Omistusosuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
POP Holding Oy, Helsinki		3,06	57 148 050,25	-31 339,56
POP Pankkiliitto osk, Helsinki		2,20	35 203 716,86	83 364,20
Yhteensä			**92 351 767,11**	**52 024,64**

*) Tilikauden 2019 oma pääoma ja voitto
**) Oma pääoma sisältää tilinpäätösslirtojen kertymän laskennallisella verovelalla vähennettynä.
Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätösperiaatteita.

MUUT LIITETIEDOT

6.1 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut

Pankki tarjoaa sijoituspalvelulain 11§:n mukaista toimeksiantojen välittämistä ja toteuttamista, kaupankäyntiä omaan lukuun, omaisuudenhoitoa ja sijoitusneuvontaa ja rahoitusvälineiden säilytys- ja hoitopalvelua sekä tallelokeropalvelua ja niihin liittyviä palveluja.
Pankissa ei hoideta ns. täyden palvelun tai muun sopimuksen mukaista omaisuudenhoitoa.

6.2 Osuuspankkia koskevat liitetiedot

	2020	2019
Maksamatta olevien osuusmaksujen määrä	300,00	400,00
Irtisanottujen osuusmaksujen määrä	11 800,00	12 900,00
Irtisanottujen lisäosuusmaksujen määrä	389 270,00	179 250,00

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

Osuuspankin jäsenten lukumäärä	2069	2045

6.3 Tilintarkastajan palkkiot

	2020	2019
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	0,00	11 451,09
Yhteensä	**0,00**	**11 451,09**

6.4 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista

Kirjanpitokirjat	Säilytystapa
Pääkirja/päiväkirja	Elektroninen arkisto
Tasekirja	Sidottu kirja
Tositteet	Sähköinen arkisto
<u>Reskontrat</u>	
Asiakasreskontrat (koneelliset)	Elektroninen arkisto
Salkkukirjanpito	Elektroninen arkisto
Ostoreskontra (OpusCapita)	Elektroninen arkisto
Kassapäiväkirja	Atk-tuloste
Kassaraportit	Atk-tuloste
Palkkakirjanpito	Elektroninen arkisto
Käyttöomaisuusreskontra	Elektroninen arkisto

Tositelajit

AS	Alkusaldot
10	Maksuliiketilin tiliotteen tapahtumat
16	Jaksotustositteet
20	Ostolaskut
22	Henkilökunnan kulut
25	Ostolaskujen suoritukset
30	Ostolaskut, eOffice -pankit, ei-pankissa kiertävät laskut
32	Henkilökunnan matkakulukorvaukset, järjestelmästä tulevat
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
80	Jaksotustositteet, purettavat viennit
82	Konekieliset laskennalliset erät
83	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, lomapalkat
85	Poistot
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietotosite

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Pöytyällä 4. päivänä helmikuuta 2021

Kyrön Seudun Osuuspankin hallitus

Virpi Ali-Rontti

Juha Lehtinen

Ilkka Rantala

Marko Rantanen

Turkka Salmi

Timo Kivikoski
toimitusjohtaja

Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä

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

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

Pöytyällä 4. päivänä helmikuuta 2021

KYRÖN SEUDUN OSUUSPANKKI
Hallintoneuvosto

Paavo Kallio
Hallintoneuvoston puheenjohtaja

Miikka Saarinen
Hallintoneuvoston sihteeri

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

11 . päivänä helmikuuta 2021

Vesa Kiuas, KHT