



KOSKEN OSUUSPANKKI

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2019

Yritys- ja yhteisötunnus: 0213006-0
Postiosoite: Hämeentie 14, 31500
KOSKI TL
Käyntiosoite: Hämeentie 14, 31500
Koski TL
Kotipaikka: Koski TL

SISÄLLYSLUETTELO

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2019

Sisällys

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2019	1
POP Pankki -ryhmä	1
Toimintaympäristö	1
Pankin liiketoiminta	2
Tulos	3
Tase	4
Konsernitilinpäätös	7
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot	7
Vakavaraisuuden hallinta	7
Riskienhallinta	9
Hallinto ja henkilöstö	14
Yhteiskuntavastuu	21
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat	21
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2020	21
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä	22
Tunnuslukujen laskentakaavat	23
Tilinpäätös	24
Kosken Osuuspankin tuloslaskelma	24
Kosken Osuuspankin tase	25
Kosken Osuuspankin rahoituslaskelma	27
Kosken Osuuspankin konsernituloslaskelma	28
Kosken Osuuspankin konsernitase	29
Kosken Osuuspankin konsernin rahoituslaskelma	31
Liitetiedot	32
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	68
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	69
Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä	69
Tilinpäätösmerkintä	70

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2019

Kosken Osuuspankki on itsenäinen osuuspankki, joka on perustettu vuonna 1918. Vuosi 2019 oli pankin 101. toimintavuosi. Pankki toimii Varsinais-Suomen alueella. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä yli 7 200. Pankilla on yhteensä 3 konttoria, Koskella, Salossa ja Vaskiolla. Konttoreissa asiointiin lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankki- ja mobiilipankkipalveluita sekä käteisautomaatteja. Pääosa asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tapahtuu itsepalveluna. Vuoden lopussa lähes 3 400 pankin asiakkaalla oli verkkopankkipankki-sopimus. Asiakas voi hoitaa pankkiasioitaan sähköisesti joko verkkopankissa tai mobiilipankissa.

POP Pankki -ryhmä

Kosken Osuuspankki on paikallisesti ja alueellisesti toimiva osuuspankki, joka kuuluu POP Pankki -ryhmään. Kosken Osuuspankki on POP Pankkiliitto osk:n jäsen ja se kuuluu 31.12.2015 toimintansa aloittaneeseen POP Pankkien yhteenliittymään. POP Pankkien yhteenliittymän muodostavat 26 itsenäistä osuuspankkia, keskusyhteisö POP Pankkiliitto osk ja näiden konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, joista merkittävin on POP Pankkien keskusluottolaitos Bonum Pankki Oyj. POP Pankkiliitto osk toimii POP Pankki -ryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä.

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

Toimintaympäristö

Vuonna 2019 talouden kasvuvauhti hidastui. USA:n ja Kiinan kauppasota hidasti muutenkin jännitteisen maailmankaupan volyymikehitystä, ja myös EU:n vienti USA:han pieneni. Yhdessä Britannian lähestyvän EU-eron kanssa tämä painoi EU:n talouden kehitystä.

Euroopan keskuspankki jatkoi markkinoiden tukemista velkakirjojen osto-ohjelmalla ja alentamalla talletuskorkoa -0,5 %:iin. Odotukset korkojen noususta siirtyivät näin selvästi kauemmas tulevaisuuteen. Sekä lyhyet että pitkät korot olivatkin kesällä ennätyksellisen alhaisia. Alhainen korkotaso ja rahoituksen hyvä saatavuus ovat tukeneet osake- ja kiinteistömarkkinoita.

Suomen viennin näkymiä heikensivät tärkeimpien vientimaiden Saksan ja Ruotsin hidas talouskehitys. Talouskasvun hidastuminen näkyi yritysten odotusten heikkenemisenä ja investointien alhaisena määränä. Ennätyksellisen korkealla tasolla ollut rakentaminen on sekin kääntynyt laskuun. Työmarkkinoilla jännitteet olivat kasvussa ja vuoden lopulla nähtiin joitakin työtaistelutoimenpiteitä. Työllisyysaste parani ja työttömyys aleni, mutta kehitys hidastui vuoden jälkipuolella.

Maatalouden yleistilanne jatkui haastavana, mutta ympäristökysymysten lisääntynyt painoarvo on tukenut metsä- ja biotalouden investointien kasvua.

Maltillinen inflaatio ja alhainen korkotaso ovat kasvattaneet kuluttajien ostovoimaa. Voimakas asuntorakentaminen kasvukeskuksissa ja vuokra-asuntojen tarjonnan kasvu puolestaan ovat

pitäneet asuinkustannusten nousua kurissa. Koko maan tasolla asuntojen hintakehitys on tasaantunut, mutta alueellinen hintakehitys on entistä eriytyneempää.

Vuoden aikana kotitalouksien korkea velkaantuneisuus nousi keskeiseksi huolenaiheeksi. Valtiovarainministeriö asetti työryhmän selvittämään asiaa, ja loppuvuonna työryhmä päätyi esittämään velkakattoja yksityishenkilöille sekä rajoituksia taloyhtiölainoille.

Pankin liiketoiminta

Kosken Osuuspankin liiketoiminnan kasvu ja tuloskehitys jatkuivat odotusten mukaisesti tilikauden aikana.

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

Pankin sijoitustuotevalikoimaan kuuluvat yhteistyökumppaneiden, Sp-Rahastoyhtiö Oy:n ja UB Omaisuudenhoito Oy:n, sijoitusrahastot. Pankki laajensi rahastotarjontaansa maaliskuussa 11 uudella POP-rahastolla, jotka sopivat niin kokeneille sijoittajille hajautukseen kuin uusille asiakkaille kuukausisäästämiseen. Marraskuussa POP rahastojen hallinnointi siirrettiin Aktia Rahastoyhtiö Oy:stä Sp-Rahastoyhtiö Oy:hyn osana Säästöpankkiryhmän kanssa aiemmin solmittua tuoteyhteistyötä. 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 6 647 tuhatta euroa.

POP Pankki -ryhmä panostaa vahvasti digitaalisten palveluiden kehittämiseen. Pankin mobiilisovellukseen POP Mobiiliin tuotiin vuoden aikana useita uusia ominaisuuksia, joista merkittävin oli sijoitusrahastojen merkintä ja hallinnointi. Sähköistä pankkiasiointia tukee mm. tiettyjen asiakirjojen sähköinen allekirjoitus.

POP Pankkien keskusluottolaitoksena toimii POP Pankkiliiton 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.

POP Pankki -ryhmä on käynnistänyt pankkitoiminnassa käytettävien tietojärjestelmien mittavan uudistuksen yhdessä Säästöpankkiryhmän ja Oma Säästöpankin kanssa. Uuden järjestelmäkonaisuuden toimittaa yhdysvaltalainen Cognizant, jolla on laaja kokemus pankkijärjestelmien implementoinneista eri maissa. Uudistushankkeen tavoitteena on modernin tietojärjestelmän avulla kehittää asiakaspalvelua ja alentaa IT-kuluja. Osana peruspankkijärjestelmien uudistusta omistajat myivät IT-palvelutoimittaja Samlinkin osakkeet Cognizantille 1.4.2019. Osakekaupalla

ei ole vaikutusta pankin vuoden 2019 tulokseen, koska osakkeet on luokiteltu käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattaviin osakkeisiin, joiden myyntitulo merkitään suoraan omaan pääomaan.

Tulos

Kosken Osuuspankin liikevoitto oli 1 866 tuhatta euroa (992 tuhatta euroa vuonna 2018). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 874 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,1 prosenttia (0,6). Pankin kulu-tuotto -suhde oli 59,9 prosenttia (75,3).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2019	01-12/2018	Muutos-% *)	01-12/2017	Muutos-% **)
Korkokate	2 179	2 374	-8,2	2 657	-10,7
Nettopalkkiotuotot	548	623	-12,1	694	-10,2
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	853	54	...	0	...
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot	31	170	-81,6		
Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot				610	
Muut tuotot	945	445	...	177	...
Tuotot yhteensä	4 558	3 667	24,3	4 139	-11,4
Henkilöstökulut	-935	-872	7,3	-1 019	-14,5
Muut hallintokulut	-1 004	-1 070	-6,2	-978	9,5
Muut kulut	-792	-819	-3,4	-735	11,6
Kulut yhteensä	-2 731	-2 761	-1,1	-2 731	1,1
Kulu-tuotto -suhde	59,92	75,31		66,00	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjatuista rahoitusvaroista	50	84	-40,9		
Arvon alentumistappiot luotoista				-11	
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	-10	3	...	-35	...
Liikevoitto	1 866	992	88,2	1 362	-27,2
Tilikauden voitto	1 423	1 353	5,2	1 306	3,6
*) Muutos 2019-2018					
**) Muutos 2018-2017					

Pankin korkokatteeksi muodostui 2 179 tuhatta euroa (2 374). Korkokate pieneni 195 tuhannella eurolla edelliseen tilikauteen verrattuna.

Korkotuottojen määrä oli 2 653 tuhatta euroa (2 840), jossa vähennystä edellisvuodesta oli 187 tuhatta euroa. Korkokulut olivat 473 tuhatta euroa (466). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 8 tuhatta euroa. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista.

Nettopalkkiotuotot olivat 548 tuhatta euroa (623). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 756 tuhatta euroa (800) ja palkkiokulujen 208 tuhatta euroa (177). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 90 tuhatta euroa (78), Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 216 tuhatta euroa (253), palkkiot maksuliikenteestä 340 tuhatta euroa (366), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 78 tuhatta euroa (71) ja palkkiot takauksista 18 tuhatta euroa (16). Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 17,3 prosenttia

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui 853 tuhatta euroa (54). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja –tappioita - 5 tuhatta euroa (-7) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja –tappioita 859 tuhatta euroa (60).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 31 (170) tuhatta euroa. Tästä myyntivoitot ja -tappiot olivat -3 (-20) tuhatta euroa.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 945 tuhatta euroa (445). Saadut osingot olivat 488 tuhatta euroa (291), jossa kasvua edellisvuoteen oli 197 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui -2 tuhatta euroa (-29).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 935 tuhatta euroa (872), mikä oli 7,3 prosenttia suurempi kuin edellisenä vuonna.

Muut hallintokulut pienenivät 6,2 prosenttia, 1 004 tuhanteen euroon (1 070). Muut kulut, 792 tuhatta euroa (819), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 161 tuhatta euroa (180). Liiketoiminnan muut kulut pienenivät 1,3 prosenttia, 631 tuhanteen euroon (639).

Tilikaudella kirjattiin odotettavissa olevia luottotappioita tuloslaskelmaan yhteensä -33 tuhatta euroa (-85). Erä muodostuu luotoista ja takauksista kirjatusta odotettavissa olevien tappioiden vähennyksestä -43 tuhatta euroa (-82) ja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä 10 tuhatta euroa (-3). Tilikaudella ei kirjattu toteutuneita luottotappioita. Palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista -6 tuhatta euroa (-2). Rahoitusvaroista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tuloksessa oli -39 tuhatta euroa (-87).

Arvonalentumistappiot luotoista pysyivät edelleen vähäisinä.

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2019 aikana 2,8 prosenttia ja oli vuoden lopussa 177 612 tuhatta euroa (172 793). Taseessa olevien luottojen määrä oli 123 820 tuhatta euroa. Luottojen keskikorko oli 1,8 %. Talletusten määrä oli 137 651 tuhatta euroa ja niiden keskikorko 0,1 prosenttia.

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

Tuhatta euroa	31.12.2019	31.12.2018	Muutos-% **)	31.12.2017	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	123 866	123 072	0,6	118 534	3,8
Luotot	123 820	123 072	0,6	118 534	3,8
Muut saamiset	46	0	...	0	...
Sijoitukset	52 576	48 299	8,9	53 111	-9,1
Saamiset luottolaitoksilta	22 619	18 753	20,6	19 185	-2,3
Saamistodistukset	7 310	6 897	6,0	11 494	-40,0
Osakkeet ja osuudet	20 631	20 042	2,9	19 711	1,7
Kiinteistöt	2 016	2 607	-22,7	2 721	-4,2
Yleisön talletukset *)	137 651	133 569	3,1	132 616	0,7
Velat luottolaitoksille	9	10	-15,3	11	-2,5
Oma pääoma	34 678	34 046	1,9	33 774	0,8
Tilinpäätössiirtojen kertymä	3 816	3 743	2,0	4 460	-16,1
ROA %	0,9	0,4		0,6	
ROE %	4,0	1,7		2,8	
Omavaraisuusaste	21,2	21,4		21,5	
Vakavaraisuussuhde	32,32 %	31,91 %		32,16 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2019-2018					
***) Muutos 2018-2017					

Luotonanto

Kosken Osuuspankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 123 820 tuhatta euroa (123 072). Pankin valtion varoista välittämät luotot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Niiden määrä vuoden lopussa oli 391 tuhatta euroa (393).

Luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 22 066 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 747 tuhatta euroa eli 0,6 prosenttia.

Yli 90 päivää erääntyneet ja perinnässä olevat saamiset olivat vuoden lopussa 1 191 tuhatta euroa (994) eli 197 tuhatta euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Yli 90 päivää erääntyneet saamiset yhteensä olivat 1,8 prosenttia (1,5) taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 764 tuhatta euroa (909) 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 3 902 tuhatta euroa (3 377) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

Sijoitukset

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

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 22 619 tuhatta euroa (18 753). Määrä oli 3 866 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat

rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 7 310 tuhatta euroa (6 897), mikä on 6,0 prosenttia enemmän kuin edellisenä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 20 631 tuhatta euroa (20 042). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 2 426 tuhatta euroa (2 594) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 18 206 tuhatta euroa (17 448). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 2 016 tuhatta euroa (2 607). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 1 318 tuhatta euroa (1 871) ja sijoituskiinteistöjen arvo 698 tuhatta euroa (736). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.6.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 0 tuhannella eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusrannusmenoja. Vuoden 2019 aikana pankki myi omistamiensa kiinteistöyhteisöjen osakkeita ja/tai kiinteistöjä 170 tuhannen euron arvosta ja osti 0 tuhannella eurolla. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 269 tuhannen euron nettomääräinen myyntivoittoa. Pankki purki tilikaudella arvonkorotuksia 354 tuhannella eurolla (kasvatettiin 0 tuhatta euroa).

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 137 651 tuhatta euroa (133 569). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 4 082 tuhatta euroa eli 3,1 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämisileillä kasvoivat vuoden aikana 4 482 tuhatta euroa eli 3,4 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 135 382 tuhatta euroa (130 900). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien vähennys oli 400 tuhatta euroa eli 15,0 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 2 269 tuhatta euroa (2 669).

Muut velat

Muut velat muodostuvat pääasiassa veloista luottolaitoksille.

Velat luottolaitoksille olivat 9 tuhatta euroa (10).

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 34 678 tuhatta euroa (34 046). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 633 tuhatta euroa. Osuuspääoma väheni tilikauden aikana 202 tuhatta euroa (16). Kosken Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 5 milj. euroa v.2016.

Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 28 tuhatta euroa (20). Määrä koostui käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta arvostettujen rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta 0 tuhatta euroa (2) sekä odotettavissa olevista luottotappiosta 28 tuhatta euroa (18).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 3 816 tuhatta euroa (3 743), josta luottotappiovara oli 3 816 tuhatta euroa (3 743). Vuonna 2019 luottotappiovarausta kasvatettiin 73 tuhatta euroa (purettiin -717 tuhatta

euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 4,1 prosenttia saamisista. Varauksesta 1 513 tuhatta euroa on siirretty vararahastoon.

Konsernitilinpäätös

Kosken Osuuspankki muodostaa konsernin, johon kuuluvat emopankki ja sen 53,62 %:sti omistama Koy Kosken Pankkitalo. Pankin tytäryhtiö Maaseudun Notariaatti Oy on jätetty konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle, koska ne ovat luottolaitoslain 12 luvun 10 §:ssä tarkoitettuja pieniä tytäryhtiöitä. Tytäryhtiöiden vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen.

Konsernin liikevoitoksi muodostui 1 803 tuhatta euroa (994) ja tilikauden tulokseksi 1 456 tuhatta euroa (786). Konserni tase oli 178 593 tuhatta euroa (173 852). Konsernin oma pääoma ja vähemmistön osuus pääomasta oli 38 307 tuhatta euroa (37 679). Konsernin emoyhtiön saamiset tytäryhtiöiltä olivat tilinpäätöshetkellä 3 344 tuhatta euroa (3 452).

Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot

Pankit ovat velvollisia maksamaan Rahoitusvakausvirastolle talletussuojamaksua ja vakaussuojamaksua. POP Pankki –ryhmään kuuluvia pankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä pankkina. Ryhmän talletuspankkeja ovat POP Pankit ja Bonum Pankki Oyj ja ryhmälle määrätty talletussuojamaksu vuonna 2019 oli 2 938 tuhatta euroa. Osuuspankki on vanhan talletussuojarahaston jäsen ja talletussuojamaksu katettiin kokonaisuudessaan vanhan talletussuojarahaston varoista. Vakaussuojamaksu määrättiin talletussuojamaksun tavoin ryhmälle ja pankin osuus vakaussuojamaksusta katettiin vuosina 2013 – 2014 maksetuista pankkiveroista. Talletussuojarahaston varoista korvataan tallettajan samassa talletuspankissa olevat korvauskelpoiset talletukset enintään 100 000 euroon asti.

Kosken 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

Kosken Osuuspankki on määritellyt vakavaraisuuden hallintaprosessin, jonka tavoitteena on pankin riskinkantokyvyn riittävyden 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, joka myös määrittelee toimintaan liittyvät riskirajat. 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 laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Standardimenetelmässä vastuut jaetaan vastuuryhmiin ja vähittäisrajoitusten ryhmässä on määritelty luotonannon hajautukselle vaadittavat vähimmäisraajat. Kosken Osuuspankki julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Pankki on Finanssivalvonnan myöntämän luvan nojalla vapautettu POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisön päätöksellä omien varojen vaateesta ryhmän sisäisille erille sekä suurten vastapuolten rajoituksista keskusluottolaitoksen ja jäsenpankkien välisille erille.

Kosken Osuuspankin omat varat (TC) yhteensä olivat 35 370 tuhatta euroa (35 001), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 11 540 tuhatta euroa (11 558). Ensisijainen pääoma (T1) oli 35 255 tuhatta euroa, josta ydinpääoman (CET1) osuus oli 35 090 tuhatta euroa ja ensisijaisten lisäpääomien (AT1) osuus oli 165 tuhatta euroa. Toissijainen pääoma (T2) oli 115 tuhatta euroa.

EU:n vakavaraisuusasetus N:o 575/2013 ei tunnista Kosken Osuuspankki liikkeeseen laskemia lisäosuusia sääntelyn määrittelemiksi pääomainstrumenteiksi, joten lisäosuus ei ole sääntelyn mukaan jäsenluottolaitoksen omien varojen erä. Vakavaraisuusasetusta sovelletaan 1.1.2014 alkaen, mutta lisäosuusia koskevien siirtymäsäännösten osalta soveltaminen muuttuu asteittain niin, että lisäosuudet vähenevät asteittain ja poistuvat kokonaisuudessaan pankin omista varoista vuonna 2022. Kosken Osuuspankki omiin varoihin sisältyi 31.12.2019 siirtymäsäädöksen piirissä käsiteltäviä lisäosuusia 515 tuhatta euroa.

Kosken Osuuspankki voi laskea liikkeelle ydinpääomaan luettavia POP Osuuksia. Kosken Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 5 milj. euroa.

Kosken Osuuspankin vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla, ja oli vuoden lopussa 32,32 prosenttia. Ensisijaisen pääoman (T1) suhde riskipainotettuihin eriiin oli 32,22%. Pankin konsernin vakavaraisuussuhde oli 31,63 %.

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

Vakavaraisuuslaskennan pääerät, tuhatta euroa

	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
Omat varat				
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	35 458	36 235	35 243	36 078
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-367	-1 636	-367	-1 069
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	35 090	34 598	34 875	35 010
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	165	252	165	252
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut				
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	165	252	165	252
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	35 255	34 850	34 040	35 261
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	115	151	115	151
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut				
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	115	151	115	151

Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	35 370	35 001	35 155	35 412
Riskipainotetut erät yhteensä	109 424	109 680	111 159	111 480
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	100 775	100 736	102 592	102 658
josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)				
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	1 358	1 630	1 358	1 630
josta operatiivisen riskin osuus	7 292	7 314	7 209	7 172
Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5%)	2 736	2 742	2 779	2 786
Vastasyklinen pääomapuskuri	50	43	50	43
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	32,07 %	31,54 %	31,37 %	31,44 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	32,22 %	31,77 %	31,52 %	31,64 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	32,33 %	31,91 %	31,63 %	31,77 %

Vähimmäisomavaraisuusaste

Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 19,66 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu tiedossa olevan sääntelyn mukaisesti ja kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuusiin. Vähimmäisomavaraisuusasteen odotetaan tulevan sitovaksi vaatimukseksi aikaisintaan vuonna 2019

	2019	2018
Ensisijainen pääoma	35 255	34 850
Vastuiden kokonaismäärä	179 310	174 241
Vähimmäisomavaraisuusaste	19,66 %	20,00 %

Pankin vakavaraisuuden odotetaan tulevaisuudessakin täyttävän vaaditun 10,5 %:n vähimmäistason, joka koostuu 8 %:n vähimmäistasosta ja 2,5 %:n kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta. Finanssivalvonnan johtokunta ei ole asettanut muuttuvaa lisäpääomavaadetta vuonna 2019 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. Pankki seuraa riskikartalla eri riskien keskinäisiä riippuvuuksia.

Riskienhallinta POP Pankkien yhteenliittymässä

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

Periaatteet ja organisointi

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

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

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

Hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa pankin eri riskeistä ja niiden tasoista. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat luotto- ja markkinariskeille. Valtuuksien puitteissa vastuu päivittäisestä riskienseurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan keskusyhteisön tuottamaa ohjaus- rajaraportteja 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

Pankki on ulkoistanut compliance-toiminnon hoitamisen POP Pankkien yhteenliittymän keskusyhteisölle.

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

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

Luottoriskit

Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastuista syntyvien riskien tulos- ja vaka-
varaisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Hallituksen vahvistama liiketoimintastrategia 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. Pan-
kin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin
46,7 % (45,3 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 31,4 % (31,4 %) ja mui-
den 21,9 % (23,3 %). Valtaosa, 45,1 % (43,8 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta
vastaan.

Yritys- ja maatilatalousluottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asia-
kasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Henkilöasiakkaan luottokelpoisuuden
arviointi rakentuu pankin hyvään asiakastuntemukseen ja sen pohjalta tehtävään arvioon asiak-
kaan maksukyvyistä.

Pankin hallitus tekee suurimmat luottopäätökset. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuk-
sia pankin johdolle/johtoryhmälle ja muille nimetyille toimihenkilöille. Luottopäätökset tehdään
pankin hallituksen/johtoryhmän vahvistamien luotonanto-ohjeiden mukaisesti. Pääsääntönä on
vähintään kahden päätöksentekijän periaate. Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luottokel-
pouuteen ja maksukykyyn sekä muiden luoton myöntämiskriteereiden, kuten vakuusvaatimus-
ten täyttymiseen. Luotot on myönnetty pääosin turvaavin vakuuksin. Vakuudet arvostetaan va-
rovaisesti 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 asiakas-
vastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan
seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti kerran vuodessa kaikki yli 0,5 milj. eu-
ron 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 ylära-
jan 25 prosenttia pankin omista varoista. Pankin luottokantaan sisältyvät riskit ovat tehtyjen sel-
vitysten 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 saa-
misten ja velkojen maturiteetit poikkeavat toisistaan. Rahoitusriskiä syntyy myös, jos saatavat ja
velat ovat liiaksi keskittyneet yksittäisille vastapuolille. Rahoitusriskiä arvioidaan maturiteetti-
luokittain kunkin luokan saatavien ja velkojen erotuksen suuruudella. Maksuvalmiusriski tarkoi-
taa riskiä siitä, että luottolaitos ei suoriudu odotetuista tai odottamattomista tulevista kassavir-
roista ilman vaikutuksia päivittäiseen toimintaan tai taloudelliseen tilaan.

Likviditeettiriskiä hallitaan mm. pitämällä riittävästi likvidejä varoja maksuvalmiuden takaamiseksi.
Likviditeettiriskiä seurataan raportoimalla hallitukselle pankin rahoitustilanteesta sekä mak-

suvalmiusasemasta. Raportointi perustuu tietoihin saatavien ja velkojen erääntymishetkestä sekä käytettävissä olevasta likviditeettireservistä

Kosken Osuuspankki hankkii tarvitsemansa jälleenrahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 6 500 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on hajauttaa jälleenrahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

Pankki ylläpitää riittävää likviditeettireserviä päivittäisen maksuliikenteen ja maturiteettiluokittaisien erojen kattamiseen. Pankin taseessa olevista luotoista on 13,0 % (12,1 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2019 aikana pankin rahoitusasema oli ennallaan.

POP Pankkien yhteenliittymä on saanut Finanssivalvonnalta luvan vapauttaa yksittäiset jäsenluottolaitokset maksuvalmiudelle asetetuista LCR-vaateesta sekä vuonna 2021 voimaan tulevasta NSFR-vaateesta. Molemmat maksuvalmiuteen liittyvät viranomaisvaatteet 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 tulevinä vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2019 +23,10 / -11,81 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille. Yhteenliittymän asettama ohjausraja korkoriskille on katsauskaudella ollut enintään -5 % muutos korkokatteessa suhteessa pankin omiin varoihin +/- yhden prosenttiyksikön korkotason muutoksessa ajanjaksoilla 1-12 kk ja 13-24 kk.

Markkinariski

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

Pankki sijoittaa arvopapereihin vain siten, että kurssimuutosten tulosvaikutus ei vaaranna pankin vakavaraisuutta tai kannattavuutta. Tilinpäätöshetkellä pankin tulokseen sisältyi arvopapereista kirjattuja realisoitumattomia arvomuutoksia nettomäärältään 859 tuhatta euroa (60) ja sijoituksista kirjattua odotettujen luottotappioiden varausta -10 tuhatta euroa. Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyy käyvän arvon rahastoon, määrältään 28 tuhatta euroa (20). Arvopapereiden realisoitumattomista arvomuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli 877 tuhatta euroa (83). Pankilla ei ole arvopapereihin liittyvää koko toiminnan selvitysriskistä aiheutuvaa vähimmäisvakavaraisuusvaatimusta.

Sijoitusten hajauttamisella vähennetään yksittäisistä sijoituksista aiheutuvaa keskittyneisyysriskiä

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 4 661 tuhatta euroa (5 318). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 698 (736) tuhatta euroa, mikä on 0,4 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto on -16,62 prosenttia (-13,44).

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

Sisäinen valvonta

Pankin sisäisen valvonnan tarkoituksena on varmistaa, että pankissa eri tasoille asetetut päämäärät ja tavoitteet saavutetaan sovittuja ja asetettuja sisäisen valvonnan ohjeita noudattaen. Sisäinen valvonta on pankin sisältä käsin tapahtuvaa hallintoelinten ja organisaation itsensä hoitamaa tarkkailua ja kohdistuu 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.

Vuoden 2019 aikana sisäisen valvonnan osalta on siirrytty toteuttamaan sisäistä valvontaa osittain yhteenliittymän compliance ja riskienvalvontatoiminnon ohjeistamana. Keskitetyn ohjeistuksen mukaan tehdään teematarkastuksia valituille riskialuille yhdenmukaisin menetelmin ja otoksin. Toimintamallin muutoksella 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 31.12.2019 3 413 jäsentä (3 367 vuonna 2018).

Osuuskunnan kokouksia pidettiin yksi. Varsinaisessa osuuskuntakokouksessa vahvistettiin vuoden 2018 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin voitonjakokelpoisista varoista 25 167 750,42 päätettiin käyttää voitonjakoon 81 656,06 euroa. Erovuoroisista hallintoneuvoston jäsenistä valittiin uudelleen Alikärri Olli, Beranger Matti, Kirjavainen Merja, Kivikallio Elina, Knaapi Juha, Penttilä Esa, Pietilä Heikki, Posti Hannu, Saari Pirkko, Sallinen Tuomas, Tuominen Heikki, Uusitupa Ossi, Virtanen Raija ja Yli-Liipola Jukka. Pankin tilintarkastajaksi valittiin KHT Matti Rantanen sekä varatilintarkastajaksi KHT Seppo Repo PricewaterhouseCoopers Oy:stä.

Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Hannele Mäkitalo ja varapuheenjohtajana Jukka Yli-Liipola. Hallintoneuvosto kokoontui 2 kertaa.

Kosken Osuuspankin hallitukseen kuuluu 6 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Markku Toivonen ja varapuheenjohtajana Martti Nyhä sekä toimitusjohtajana Ilkka Harjunpää. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Tiina Kuusniemi. Hallitus kokoontui vuoden aikana 12 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

2020 erovuorossa

Mirja Rautavuori-Lehtinen	rehtori	1997
Jarmo Ruohonen	eläkeläinen	2010

2021 erovuorossa

Pekka Niinistö	toimitusjohtaja	2014
Seppo Sadeharju	maanmittausinsinööri	2014

2022 erovuorossa

Martti Nyhä	maatalousyrittäjä	2005
Markku Toivonen	eläkeläinen	2005

Hallintoneuvoston jäsenet:

2020 erovuorossa

Iltaanen Arja	terveydenhoitaja	2014
Kanasuo Pekka	toimitusjohtaja	2002
Kattelus Arto	maatalousyrittäjä	1975
Kattelus Terttu	emäntä	1991
Kemppinen Hannu	lehtori	2006
Lahti Jari	yksikönjohtaja	2014
Laiho Jari	kapteeni evp	2014
Nummela Olli-Pekka	maatalousyrittäjä	2008
Päärni Matti	eläkeläinen	2009
Ratamo Marja	farmaseutti	2014
Salminen Eveliina	liikkeenharjoittaja	2009
Tamminen Markku	eläkeläinen	1991
Teinilä Saija	maatalousyrittäjä	2014
Virtanen Alpo	autoilija	2014
Vuorenmaa Kalle	maatalousyrittäjä	2014

2021 erovuorossa

Elo Rauno	puhdistamonhoitaja	2002
Haavisto Anna-Maija	sairaanhoitaja	2006
Hahko Virpi	laatumestari	2002
Iltaanen Heikki	maatalousyrittäjä	2014
Juuse Marja-Liisa	maatalousyrittäjä	2008
Kanasuo Petteri	maatalousyrittäjä	2008
Lammi Kari	maatalousyrittäjä	2010
Levonen Hannu	maatalousyrittäjä	2005
Lintula Toni	automekaanikko	2014
Mäkitalo Hannele	maatalousyrittäjä	1994
Mänkäri Marjaana	maatalousyrittäjä	2014

Rahkonen Raisa	maatalousyrittäjä	1986
Rasmus Kaija	sairaanhoitaja	2002
Simola Mika	tuotantojohtaja	2009
Tuomola Matti	maatalousyrittäjä	1994

2022 erovuorossa

Alikärri Olli	maatalousyrittäjä	2002
Beranger Matti	maatalousyrittäjä	2006
Kirjavainen Merja	liikkeenharjoittaja	2014
Kivikallio Elina	sairaanhoitaja	2008
Knaapi Juha	maatalousyrittäjä	2014
Penttilä Esa	eläkeläinen	1987
Pietilä Heikki	maatalousyrittäjä	2002
Posti Hannu	eläkeläinen	2002
Saari Pirkko	yrittäjä	2009
Sallinen Tuomas	ammatinharjoittaja	1988
Tuominen Heikki	maatalousyrittäjä	2005
Uusitupa Ossi	maatalousyrittäjä	2008
Virtanen Raija	ylihoitaja	2008
Yli-Liipola Jukka	maatalousyrittäjä	2006

Hallinnon tarkastustoimikunta:

Tamminen Markku, Juuse Marja-Liisa ja Laiho Jari.

Henkilökunta:

Aho Anne	palveluneuvoja
Haapanen Anne	palveluneuvoja (määräaikainen 15.9.2019 asti)
Harjunpää Ilkka	toimitusjohtaja
Julla Vivian	palveluneuvoja
Riihimäki Hanna-Leena	konttorinjohtaja
Kaskela Kirsi	palveluneuvoja
Koivu Seija	palveluneuvoja (määräaikainen 15.9.2019 asti)
Kunnas Taru	palvelupäällikkö
Kuusniemi Tiina	pankinjohtaja
Linden Sari	palveluneuvoja
Lintula Sanna	palveluneuvoja
Mäensalo Katriina	palveluneuvoja
Peltola Petra	palveluneuvoja (äitiyslomalla 30.8.2019 asti)
Raunio Erja	palveluneuvoja
Ruohonen Eriika	palveluneuvoja (äitiyslomalla 30.8.2019 asti)
Sorvari Johanna	palveluneuvoja

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 14 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 14. Henkilömäärä pysyi vuoden aikana ennallaan.

Pankin varsinaisena tilintarkastajana on toiminut Matti Rantanen, KHT ja varatilintarkastajana Seppo Repo, KHT.

Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

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

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

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

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

Palkitsemisjärjestelmät

Palkitsemisjärjestelmän määrittelyssä käytetty päätöksentekoprosessi

Pankin hallitus vastaa palkitsemisasiosta.

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

Pankin hallitus valvoo palkitsemisjärjestelmän noudattamista sekä arvioi säännöllisesti sen toimivuutta.

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

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

Palkitsemisen ja tuloksen välinen suhde

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

Muuttuvien palkkioiden määrittämisessä sovellettavat keskeiset perusteet

Pankin muuttuviin palkkioihin sovelletaan seuraavia periaatteita:

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

Muuttuvien palkkioiden määrä palkkionsaajaa kohti voi olla enintään 50 % kiinteästä vuosipalkasta. Pankki voi päättää muuttuvien palkkioiden maksamatta jättämisestä joko kokonaan tai osittain siinä tapauksessa, että pankin vakavaraisuus on heikentynyt 20% alle.

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

Muuttuvan palkkion maksamisen lykkäntyminen

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

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

Pankissa pidetään luetteloa seuraavista riskiprofiiliin vaikuttavista henkilöistä:

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

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

Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Oy Samlink Ab:hen. POP Pankit luopuivat omistuksestaan yhtiössä 1.4.2019. Pankin kirjanpito hoidetaan POP Pankki -ryhmän yhdessä kolmen muun pankkiryhmän kanssa omistamassa Paikallispankkien PP-Laskenta Oy:ssä. Maksujenvälityksessä pankki käyttää Bonum Pankki Oyj:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja ja rahahuollossa Automatia Pankkiautomaatit Oy:n rahahuoltojärjestelmää. Lisäksi pankki hyödynää Google Inc.in tytäryhtiön tarjoamaa alustapalvelua asiakastietojen hallinnassa.

Osuusmaksun, POP Osuuden ja lisäosuusmaksun ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 165.100 € jäsenosuuksia.

Jäsenosuuksien ehdot

Jokainen jäsen on velvollinen ottamaan osuuspankista yhden osuuden ja suorittamaan siitä viidenkymmenen (50,00) 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 päättyttyä 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 4.558.900 € 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 kymmenen (10,00) 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 1000 kappaletta/jäsen.

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

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

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

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

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

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

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

Lisäosuuksien ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1), ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) ja toissijaiseen pääomaan (T2) sisältyi lisäosuuksia. Lisäosuuksien määrä oli 1.144.490,00 €.

Osuuspankki on antanut jäsenilleen kymmenen (10) euron suuruisia lisäosuuksia. Lisäosuuksien enimmäismäärä on 1000 kappaletta/jäsen. Muuttuneiden vakavaraisuussäännösten vuoksi osuuspankki ei anna enää uusia lisäosuuksia.

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

Kosken Osuuspankin yhteiskuntavastuulla tarkoitetaan pankin vastuuta yritystoimintansa vaikutuksista ympäröivään yhteiskuntaan ja yrityksen sidosryhmiin. Paikallispankkina Kosken Osuuspankille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta. Kosken Osuuspankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2019 yhteisöjen tuloveroa 369 tuhatta euroa. Omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä ja yhdistyksiä 7500 tuhannella eurolla vuoden 2019 aikana.

Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat

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

Liiketoiminnan kehitys vuonna 2020

Pankin tuloskehityksen arvioidaan pysyvän vuoden 2019 tasolla, 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.

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Kosken Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 25 929 089,13 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 1 423 459,19 euroa.

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

- Maksetaan korkoa osuuspääomalle	1,25 %	2 066,91 euroa
- Maksetaan korkoa lisäosuuspääomalle	1,25 %	15 511,23 euroa
- Maksetaan korkoa POP osuudelle	1,25 %	58 244,52 euroa
- Jätetään omaan pääomaan		1 347 636,53 euroa
Yhteensä		1 423 459,19 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 $\times 100$
 Korkokate + tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista + nettopalkkiotuotot + arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot + suojauslaskennan nettotulos + sijoituskiinteistöjen nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot + osuus osakkuusyritysten tuloksesta

Oman pääoman tuotto (ROE)

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Omavaraisuusaste

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

Vakavaraisuussuhde

$\frac{\text{Omat varat yhteensä}}{\text{Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä}} \times 8 \%$

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Vähimmäisomavaraisuusaste

$\frac{\text{Ensisijainen pääoma yhteensä}}{\text{Riskipainotetut vastuut yhteensä}} \times 100$

Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Tilinpäätös

Kosken Osuuspankin tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2019 eur	1.1. - 31.12.2018 eur
Korkotuotot	(2.1)	2 652 824,94	2 839 706,62
Korkokulut	(2.1)	-473 366,10	-465 644,01
KORKOKATE		2 179 458,84	2 374 062,61
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.2)	487 909,30	291 371,87
Palkkiotuotot	(2.3)	755 555,23	800 207,79
Palkkiokulut	(2.3)	-207 570,38	-177 010,11
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.4)	853 425,25	53 718,65
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	(2.5)	31 370,15	170 260,65
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.6)	-1 773,10	-28 733,19
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.7)	459 216,57	182 644,09
Hallintokulut		-1 939 238,08	-1 941 892,96
Henkilöstökulut	(2.8)	-935 417,75	-871 585,30
Muut hallintokulut	(2.9)	-1 003 820,33	-1 070 307,66
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.10)	-160 704,68	-180 164,56
Liiketoiminnan muut kulut	(2.7)	-630 833,84	-639 310,01
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista	(2.11)	49 540,11	83 762,36
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	(2.11)	-10 489,96	2 583,20
LIKEVOITTO		1 865 865,41	991 500,39
Tilinpäätössiirrot		-73 069,02	716 874,15
Tuloverot		-369 337,20	-355 362,91
VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		1 423 459,19	1 353 011,63
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		1 423 459,19	1 353 011,63

Kosken Osuuspankin tase

VASTAAVAA

		31.12.2019	31.12.2018
		eur	eur
Käteiset varat		388 230,04	688 998,84
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		1 020 250,00	1 532 675,00
Saamiset luottolaitoksilta	(1.1)	22 618 652,53	18 753 061,71
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.1)	123 866 000,39	123 072 288,70
Saamistodistukset	(1.2)	6 289 456,85	5 364 527,90
Muilta		6 289 456,85	5 364 527,90
Osakkeet ja osuudet	(1.3)	20 628 998,52	20 039 648,91
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	(1.3)	2 500,00	2 500,00
Aineettomat hyödykkeet	(1.5)	339 388,22	256 221,80
Aineelliset hyödykkeet	(1.6)	2 067 977,21	2 697 999,92
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		697 961,68	736 254,47
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		1 150 452,29	1 674 874,73
Muut aineelliset hyödykkeet		219 563,24	286 870,72
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.7)	379 365,55	378 946,19
Laskennalliset verosaamiset	(1.14)	11 058,37	5 737,69
VASTAAVAA YHTEENSÄ		177 611 877,68	172 792 606,66

VASTATTAVAA

		31.12.2019 eur	31.12.2018 eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.9)	8 711,22	10 286,07
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.10)	137 971 329,14	133 925 843,87
Talletukset		137 651 291,04	133 568 836,57
Muut velat		320 038,10	357 007,30
Muut velat	(1.11)	788 431,73	686 377,22
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.13)	330 896,04	370 722,55
Laskennalliset verovelat	(1.14)	18 123,85	10 627,56
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		139 117 491,98	135 003 857,27
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		3 816 257,24	3 743 188,22
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		3 816 257,24	3 743 188,22
OMA PÄÄOMA (1.18)			
Osuuspääoma		5 809 240,00	6 118 840,00
Muut sidotut rahastot		2 767 673,20	2 758 970,75
Vararahasto		2 739 411,28	2 739 411,28
Käyvän arvon rahasto		28 261,92	19 559,47
Vapaat rahastot		21 078 937,83	19 802 410,71
Muut rahastot		21 078 937,83	19 802 410,71
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		3 598 818,24	4 012 328,08
Tilikauden voitto (tappio)		1 423 459,19	1 353 011,63
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		34 678 128,46	34 045 561,17
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		177 611 877,68	172 792 606,66

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

		31.12.2019 eur	31.12.2018 eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		764 086,00	908 851,02
Takaukset ja pantit		764 086,00	908 851,02
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		3 902 108,63	3 377 341,65
Muut		3 902 108,63	3 377 341,65

Kosken Osuuspankin rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2019 eur	1.1.-31.12.2018 eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	1 423 459,19	1 353 011,63
Tilikauden oikaisut	301 170,75	-237 511,21
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-1 964 177,24	-1 176 763,50
Saamistodistukset	-412 115,85	4 329 866,84
Saamiset luottolaitoksilta	-43 989,23	-28 529,59
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-751 567,45	-5 364 816,74
Osakkeet ja osuudet	-757 786,48	-331 426,52
Muut varat	1 281,77	218 142,51
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	4 078 475,07	691 097,08
Velat luottolaitoksille	-1 574,85	-261,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	4 045 485,27	939 704,00
Muut velat	34 564,65	-248 345,92
Maksetut tuloverot	-388 566,95	-381 670,95
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	3 450 360,82	248 163,05
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	113 773,05	0,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-143 792,14	-48 840,10
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	439 000,00	26 000,00
Investointien rahavirta yhteensä	408 980,91	-22 840,10
Rahoituksen rahavirta		
Osuuspääoman lisäykset	84 300,00	148 900,00
Osuuspääoman vähennykset	-343 000,00	-674 950,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-81 496,78	-107 955,19
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-340 196,78	-634 005,19
Rahavarojen nettomuutos	3 519 144,95	-408 682,24
Rahavarat tilikauden alussa	15 979 974,28	16 388 656,52
Rahavarat tilikauden lopussa	19 499 119,23	15 979 974,28
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	388 230,04	688 998,84
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	19 110 889,19	15 290 975,44
Yhteensä	19 499 119,23	15 979 974,28
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	2 658 716,84	3 062 168,49
Maksetut korot	459 244,44	463 186,35
Saadut osingot	487 909,30	291 371,87
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	73 069,02	-716 874,15
Tuloslaskelman verot	369 337,20	355 362,91
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	-39 050,15	-86 345,56
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	167 107,88	190 050,05
Muut oikaisut	-269 293,20	20 295,54
Yhteensä	301 170,75	-237 511,21

Kosken Osuuspankin konsernituloslaskelma

		1.1. - 31.12.2019 eur	1.1. - 31.12.2018 eur
Korkotuotot	(2.1)	2 628 537,89	2 759 840,24
Korkokulut	(2.1)	-473 366,10	-465 644,01
KORKOKATE		2 155 171,79	2 294 196,23
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.2)	487 909,30	291 371,87
Palkkiotuotot	(2.3)	755 555,23	800 207,79
Palkkiokulut	(2.3)	-207 570,38	-177 010,11
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.4)	853 425,25	53 718,65
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	(2.5)	31 370,15	170 260,65
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.7)	-86 264,48	-79 159,65
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.8)	459 216,57	182 644,09
Hallintokulut		-1 943 784,26	-1 945 186,89
Henkilöstökulut	(2.9)	-935 417,75	-871 585,30
Muut hallintokulut	(2.10)	-1 008 366,51	-1 073 601,59
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.11)	-242 486,83	-228 928,91
Liiketoiminnan muut kulut	(2.8)	-498 599,79	-454 194,36
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista	(2.12)	49 540,11	83 762,36
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	(2.12)	-10 489,96	2 583,20
LIIKEVOITTO		1 802 992,70	994 264,92
Tuloverot		-383 951,00	-211 988,08
VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		1 419 041,70	782 276,84
Vähemmistön osuus tilikauden voitosta/tappiosta		36 736,45	3 235,30
VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VÄHEMMISTÖN OSUUDEN JÄLKEEN		1 455 778,15	785 512,14
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		1 455 778,15	785 512,14

Kosken Osuuspankin konsernitase

VASTAAVAA

		31.12.2019	31.12.2018
		eur	eur
Käteiset varat		388 230,04	688 998,84
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		1 020 250,00	1 532 675,00
Saamiset luottolaitoksilta	(1.1)	22 618 652,53	18 753 061,71
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.1)	120 522 967,46	119 624 747,77
Saamistodistukset	(1.2)	6 289 456,85	5 364 527,90
Muilta		6 289 456,85	5 364 527,90
Osakkeet ja osuudet	(1.3)	20 631 498,52	20 042 148,91
Aineettomat hyödykkeet	(1.6)	339 388,22	256 221,80
Aineelliset hyödykkeet	(1.7)	6 389 229,76	7 202 238,22
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		3 006 187,13	3 129 348,71
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		3 163 479,39	3 786 018,79
Muut aineelliset hyödykkeet		219 563,24	286 870,72
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.9)	382 190,01	381 679,44
Laskennalliset verosaamiset	(1.18)	11 058,37	5 737,69
VASTAAVAA YHTEENSÄ		<u>178 592 921,76</u>	<u>173 852 037,28</u>

VASTATTAVAA

		31.12.2019 eur	31.12.2018 eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.11)	8 711,22	10 286,07
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.12)	137 968 708,66	133 922 012,21
Talletukset		137 648 670,56	133 565 004,91
Muut velat		320 038,10	357 007,30
Muut velat	(1.14)	788 431,73	686 377,22
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.16)	335 350,90	375 567,61
Laskennalliset verovelat	(1.18)	781 375,30	759 265,20
Konsernireservi		403 583,62	419 918,44
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		140 286 161,43	136 173 426,75
OMA PÄÄOMA JA VÄHEMMISTÖOSUUS (1.22)			
Osuuspääoma		5 809 240,00	6 118 840,00
Muut sidotut rahastot		2 767 673,20	2 758 970,75
Vararahasto		2 739 411,28	2 739 411,28
Käyvän arvon rahasto		28 261,92	19 559,47
Vapaat rahastot		21 078 937,83	19 802 410,71
Muut rahastot		21 078 937,83	19 802 410,71
Edellisten tilikausien voitto(tappio)		6 436 945,17	7 417 954,50
Tilikauden voitto (tappio)		1 455 778,15	785 512,14
Vähemmistön osuus pääomasta		758 185,97	794 922,42
OMA PÄÄOMA JA VÄHEMMISTÖOSUUS YHTEENSÄ		38 306 760,32	37 678 610,53
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		178 592 921,76	173 852 037,28

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

		31.12.2019 eur	31.12.2018 eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		764 086,00	908 851,02
Takaukset ja pantit		764 086,00	908 851,02
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		3 902 108,63	3 377 341,65
Muut		3 902 108,63	3 377 341,65

Kosken Osuuspankin konsernin rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2019 eur	1.1.-31.12.2018 eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	1 419 041,70	782 276,85
Tilikauden oikaisut	393 031,65	427 123,78
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-2 068 776,45	-1 284 669,03
Saamistodistukset	-412 115,85	4 329 866,84
Saamiset luottolaitoksilta	-43 989,23	-28 529,59
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-856 075,45	-5 471 009,79
Osakkeet ja osuudet	-757 786,48	-331 426,52
Muut varat	1 190,56	216 430,03
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	4 079 296,05	695 183,69
Velat luottolaitoksille	-1 574,85	-261,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	4 046 696,45	944 860,14
Muut velat	34 174,45	-249 415,45
Maksetut tuloverot	-388 566,95	-381 670,95
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	3 434 026,00	238 244,34
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	113 773,05	0,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-127 457,33	-38 921,38
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	439 000,00	26 000,00
Investointien rahavirta yhteensä	425 315,72	-12 921,38
Rahoituksen rahavirta		
Osuuspääoman lisäykset	84 300,00	148 900,00
Osuuspääoman vähennykset	-343 000,00	-674 950,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-81 496,78	-107 955,19
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-340 196,78	-634 005,19
Rahavarojen nettomuutos	3 519 144,95	-408 682,23
Rahavarat tilikauden alussa	15 979 974,28	16 388 656,52
Rahavarat tilikauden lopussa	19 499 119,23	15 979 974,28
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	388 230,04	688 998,84
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	19 110 889,19	15 290 975,44
Yhteensä	19 499 119,23	15 979 974,28
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	2 634 429,79	2 982 302,11
Maksetut korot	459 244,44	463 186,35
Saadut osingot	487 909,30	291 371,87
Tilikauden oikaisut:		
Tuloslaskelman verot	383 951,00	211 988,08
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	-39 050,15	-84 660,51
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	333 758,82	289 240,85
Muut oikaisut	-285 628,02	10 555,36
Yhteensä	393 031,65	427 123,78

Liitetiedot

Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

Pankin ja sen konsernin tilinpäätös on laadittu kirjanpito- ja luottolaitoslain säännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen (698/2014) sekä Finanssivalvonnan Määräykset ja ohjeet 2/2016 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti.

Konsernitilinpäätöksen laajuus

Konsernitilinpäätös sisältää emoyhtiön Kosken Osuuspankki ja sen tytäryhtiöiden tilinpäätökset. Tytäryhtiöinä on käsitelty yhtiöt, joissa emoyhtiöllä on määräysvalta. Määräysvalta toteutuu, kun emoyhtiöllä on yli puolet osakkeiden tai osuuksien tuottamasta äänimäärästä tai määräysvalta määräytyy muutoin kirjanpitolain 1 luvun 5 §:ssä mainitulla tavalla.

Luottolaitoslain 12 luku 10 §:ään perustuen tytär- ja osakkuusyritykset, joiden taseen loppusumma on alle yksi prosentti emopankin taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa, voidaan jättää konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle. Tytäryrityksillä ei ole olennaista vaikutusta konsernin tulokseen eikä taseeseen. Konsernin tilinpäätös antaa poisjättämisestä huolimatta oikean ja riittävän kuvan konsernin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Tiedot konsernitilinpäätökseen yhdistellyistä ja yhdistelemättömistä tytär - ja osakkuusyrityksistä on esitetty liitetiedossa 5.2.

Konsolidointi

Tytäryhtiöiden tilinpäätökset on sisällytetty konsernitilinpäätökseen emopankin tilinpäätösperiaatteiden mukaisina. Yhdistely on tehty rivi-riviltä hankintamenomenetelmää käyttäen.

Vähemmistölle kuuluvat osuudet tytäryhtiöiden tuloksista ja omista varoista on erotettu ja esitetty omina erinään konsernituloslaskelmassa ja -taseessa. Tytärkiinteistöyhtiöiden yhdistelyperiaatetta muutettiin tilikaudella siten, että vähemmistölle erotetaan osuus myös tappiollisesta tuloksesta siltä osin, kuin tappio ei ylitä vähemmistön tekemää sijoitusta kiinteistöyhtiöön. Vertailukautta oikaistiin vastaavasti. Laatimisperiaatteen muutoksen vaikutus aikaisemmilta tilikausilta merkittiin kertyneisiin voittovaroihin.

Konsernin sisäiset tuotot ja kulut, sisäiset saamiset ja velat sekä sisäinen voitonjako on eliminoitu.

Konsernin keskinäinen osakeomistus on eliminoitu hankintamenomenetelmällä. Keskinäisen omistuksen eliminoinnissa syntyvä konserniaktiiva on kohdistettu rakennuksille ja poistetaan rakennusten poistosuunnitelman mukaan. Konsernierotus, jota ei ole kyetty kohdistamaan, on kirjattu tilinpäätökseen konserniliikearvoksi tai konsernireserviksi.

Konsernitilinpäätös

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

Rahoitusinstrumentit

Luokittelu

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

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

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

Rahoitusvelat luokitellaan kahteen arvostusluokkaan:

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

Arvostaminen

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

Pankin rahoitusvaroja hallinnoidaan kolmen liiketoimintamallin mukaisesti:

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

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

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

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

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

Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvarat

Jaksotettuun hankintamenuon 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 hankintamenuon 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 strategiaan oman pääoman ehtoihin omistuksiin, joiden omistus on perusteltua liiketoiminnan kannalta. Kyseisten rahoitusinstrumenttien myöhemmin tapahtuvan luovutuksen yhteydessä mahdollisesti realisoituva myyntivoitto tai -tappio merkitään suoraan omaan pääomaan. Poikkeuksen soveltamista koskeva valinta voidaan tehdä ainoastaan alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä ja se on peruuttamaton.

Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvelat

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

Käypään arvon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat

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

Käyvän arvon arvostuksen kirjaaminen ja käyvän arvon määrittäminen

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

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

Julkisesti noteerattujen osakkeiden käypänä arvona on pidetty vuoden viimeistä ostokurssia. Muiden kuin julkisesti noteerattujen osakkeiden käypänä arvona on pidetty niiden hankintamenoa silloin, kuin käypää arvoa ei ole voitu luotettavasti 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 käytäen.

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

Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta

Pankki soveltaa suojauslaskentaan IAS 39 Rahoitusinstrumentit: kirjaaminen ja arvostaminen -standardia.

Pankki suojaa korkoriskiään käyvän arvon muutoksilta ja soveltaa siihen käyvän arvon suojausta. Suojauksen kohteena on kiinteäkorkoinen ottolainaus. Käypää arvoa suojaavien johdannaisien käyvän arvon muutos on kirjattu tuloslaskelmassa erään Suojauslaskennan nettotulos. Käypää arvoa suojattaessa myös suojattava kohde on suojauksen ajan arvostettu käypään arvoon, vaikka se muuten arvostettaisiin jaksoitettuun hankintamenoon. Suojattavan kohteen käyvän arvon muutos on kirjattu taseessa kyseisen tase-erän oikaisuksi ja tuloslaskelmassa erään Suojauslaskennan nettotulos. Suojaavien johdannaisten korkokulut esitetään korkokuluissa ja tuotot korkotuotoissa.

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

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

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

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

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 riskiä.

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää laskennallista verovelkaa vähentämättä.

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

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

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

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

Korkotuotot ja –kulut

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

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

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

Rahoitusvarojen arvonalentuminen

Tappiota koskeva vähennyserä (arvonalentuminen) kirjataan perustuen odotettavissa oleviin luottotappioihin kaikista vieraan pääoman ehtoista rahoitusvaroista, jotka arvostetaan jaksotettuun hankintamenuun tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien 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 kriteereiden perusteella lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen ja vaiheeseen 3 rahoitusinstrumentit, joiden vastapuoli on todettu maksukyvyttömäksi. Odotettavissa olevat luottotappiot määritetään vaiheeseen 2 ja 3 luokitelluille rahoitusinstrumenteille perustuen koko voimassaoloajalta odotettavissa oleviin luottotappioihin.

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

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

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta perustuu jokaisessa segmentissä sopimuskohteisesti maksukyvyttömyyden todennäköisyyteen (PD, probability of default), tappio-osuuteen (LGD, loss given default) sekä vastuun määrään maksukyvyttömyyshetkellä (EAD, exposure at default). Odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämisessä siirrytään 12 kuukaudelta odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaamisesta koko sopimuksen voimassaoloajalta odotettavissa olevan luottotappion kirjaamiseen luottoriskin lisääntyessä merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen, jolloin sopimus siirretään vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Luottoriskin katsotaan lisääntyneen merkittävästi, kun sopimukselle on tehty alle 12 kuukautta sitten lainanhoitojousto, se on ollut 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 POP Pankki -ryhmässä on kehitetty kolmeen makrotalousskenaarioon ja niihin liittyviin toteutumistodennäköisyyksiin perustuva malli, jolla laskennassa käytettäviä parametreja korjataan odotettavissa olevia luottotappioita määritettäessä.

POP Pankki -ryhmä soveltaa käypään arvoon laajan tuloksen erien 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 20-30 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 3-5 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 arvomuutoksesta on taseeseen merkitty laskennallinen verovelka ja negatiivisesta arvomuutoksesta laskennallinen verosaaminen. Lisäksi käyvän arvon rahastosta tulokseen siirretystä negatiivisesta arvomuutoksesta on kirjattu laskennallinen verosaaminen.

Konsernitilinpäätöksessä konserniyritysten poistoerot ja verotusperusteiset varaukset on jaettu konsernitaseessa omaan pääomaan ja laskennalliseen verovelkaan ja niiden muutos konsernituloslaskelmassa laskennallisen verovelan muutokseen ja tilikauden tulokseen.

Rahavarat

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

Konsernitilinpäätöksen vertailukelpoisuus

Hankitut yhtiöt käsitellään tytäryhtiöinä siitä päivästä lähtien, kun konserni on saanut määräysvallan ja luovutetut tytäryhtiöt siihen päivään asti, kun määräysvalta lakkaa. Konsernirakenteen muutoksessa ei ole tapahtunut oleellisia muutoksia tilikaudella 2019.

Luottoriskin hallinta

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 lainahoitajoustopien 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 46,7 % (45,3 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 31,4 % (31,4 %) ja muiden 21,9 % (23,3 %). Valtaosa, 45,1 % (43,8 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Luottoriskikeskittymien seuranta on tärkeä osa luottoriskin hallintaa. Pankin luottoriskikeskittymät on kuvattu liitetiedossa 1.19. 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.

Pankin lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät korkean riskin riskiluokissa 7 ja 8 ovat yhteensä 11 414 tuhatta euroa. Riskiluokkien toimialakohtaiset luottoriskikeskittymät on esitetty liitetiedossa 1.20.

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

ti sekä tilastoja että hyvää toimialuetuntemusta hyödyntäen. Vakuudet ovat keskeinen osa pankin luoton laatua parantavia järjestelyjä. Pankin luottojen vakuuksina on pääasiassa kiinteistö- vakuuksia. Vakuuksista on esitetty tarkempia liitetiedossa 1.21.

Odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) laskenta on tärkeä osa luottoriskin hallintaa ja osa jatkuvaa luottoriskien seurantaa. Arvon alentumisen periaatteet ja odotettujen luottotappioiden laskenta on määritelty tilinpäätöksen laatimisperiaatteissa. Lainoihin ja saamisiin sekä taseen ulkopuolisiin eriin kohdistuvien arvonalentumisten määrät ja tilikauden aikana tapahtuneet muutokset on esitetty liitteessä 1.1. Lainat ja saamiset ja saamistodistuksiin kohdistuvat arvonalentumiset ja tilikauden aikana tapahtuneet muutokset on esitetty liitteessä 1.2.

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

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.1 Lainat ja saamiset

	Emo	Joista tappiota koskeva vähennyserä		Joista tappiota koskeva vähennyserä
Saamiset luottolaitoksilta	2019		2018	
Vaadittaessa maksettavat	19 110 889,19	0,00	15 290 975,44	0,00
Keskusrahallaitokselta	17 240 858,21	0,00	13 552 196,15	0,00
Kotimaisilta luottolaitoksilta	1 870 030,98	0,00	1 738 779,29	0,00
Muut	3 507 763,34	35,94	3 462 086,27	1 723,78
Keskusrahallaitokselta	3 507 763,34	35,94	3 462 086,27	1 723,78
Yhteensä	22 618 652,53	35,94	18 753 061,71	1 723,78

	Konserni 2019	Joista tappiota koskeva vähennyserä	2018	Joista tappiota koskeva vähennyserä
Vaadittaessa maksettavat	19 110 889,19	0,00	15 290 975,44	0,00
Keskusrahallaitokselta	17 240 858,21	0,00	13 552 196,15	0,00
Kotimaisilta luottolaitoksilta	1 870 030,98	0,00	1 738 779,29	0,00
Muut	3 507 763,34	35,94	3 462 086,27	1 723,78
Keskusrahallaitokselta	3 507 763,34	35,94	3 462 086,27	1 723,78
Yhteensä	22 618 652,53	35,94	18 753 061,71	1 723,78

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	Emo 2019	Joista tappiota koskeva vähennyserä	2018	Joista tappiota koskeva vähennyserä
Yritykset ja asuntoyhteisöt	25 529 459,46	459 610,76	27 168 415,83	430 462,32
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	3 242,23	2 328 000,00	3 347,36
Kotitaloudet	98 127 300,93	599 208,62	93 329 832,87	665 539,58
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	209 240,00	622,33	246 040,00	817,82
Ulkomaat	0,00	7,87	0,00	31,35
Yhteensä	123 866 000,39	1 062 691,81	123 072 288,70	1 100 198,43

	Konserni 2019	Joista tappiota koskeva vähennyserä	2018	Joista tappiota koskeva vähennyserä
Yritykset ja asuntoyhteisöt	22 186 426,53	459 610,76	23 720 874,90	430 462,32
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	3 242,23	2 328 000,00	3 347,36
Kotitaloudet	98 127 300,93	599 208,62	93 329 832,87	665 539,58
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	209 240,00	622,33	246 040,00	817,82
Ulkomaat	0,00	7,87	0,00	31,35
Yhteensä	120 522 967,46	1 062 691,81	119 624 747,77	1 100 198,43

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

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	2019 Yhteensä	2018 Yhteensä
Tase 1.1.2019	175 011,16	211 156,83	732 387,43	1 118 555,42	1 200 632,73
Siirrot vaiheeseen 1	6 395,46	-44 779,74	-54 845,70	-93 229,98	-128 987,37
Siirrot vaiheeseen 2	-11 603,59	29 503,62	-23 207,61	-5 307,58	-188 517,48
Siirrot vaiheeseen 3	-2 198,01	-55 968,75	184 391,14	126 224,38	331 950,21
Uudet saamiset	46 099,65	8 749,66	52 164,70	107 014,01	195 155,35
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-28 215,13	-16 657,88	-59 883,03	-104 756,04	-233 011,11
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-50 236,01	-7 370,35	-27 434,72	-85 041,08	-45 872,20
Laskentamallin muutosten vaikutus	57 967,28	235,26	958 665,77	1 016 868,31	-12 794,71
Manuaalisten korjausten vaikutus	-62 406,95	0,00	-942 566,43	-1 004 973,38	0,00
Tase 31.12.2019	130 813,86	124 868,65	819 671,55	1 075 354,06	1 118 555,42

	Emo 2019	2018	Konserni 2019	2018
Järjestämättömät saamiset, yhteensä	8 343 915,00	6 915 215,00	8 343 915,00	6 915 215,00
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	1 196 724,00	1 025 580,00	1 196 724,00	1 025 580,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	7 147 191,00	5 889 635,00	7 147 191,00	5 889 635,00
Sopimuksen mukainen jäljellä oleva määrä rahoitusvaroista, jotka on raportointikaudella kirjattu pois lopullisena luottotappiona ja joihin edelleen kohdistetaan perintätoimenpiteitä	0,00	402 229,40	0,00	402 229,40

1.2 Saamistodistukset

	Emo 2019 Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamis- todistuksia	Joista tappioita koskeva vähennyserä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	2 893 880,85	0,00	-
Julkisesti noteeratut	1 934 400,00	0,00	0,00
Muut	959 480,85	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	4 415 826,00	1 020 250,00	28 471,15
Julkisesti noteeratut	4 415 826,00	1 020 250,00	28 471,15
Yhteensä	7 309 706,85	1 020 250,00	28 471,15
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	1 934 400,00	0,00	0,00

	Emo 2018 Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamis- todistuksia	Joista tappioita koskeva vähennyserä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	3 077 882,90	0,00	-
Julkisesti noteeratut	2 878 875,60	0,00	0,00
Muut	199 007,30	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	3 819 320,00	1 532 675,00	0,00
Julkisesti noteeratut	3 819 320,00	1 532 675,00	0,00
Yhteensä	6 897 202,90	1 532 675,00	0,00
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	3 077 882,90	0,00	0,00

	Konserni 2019		
	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamis- todistuksia	Joista tappioita koskeva vähennyserä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	2 893 880,85	0,00	-
Julkisesti noteeratut	1 934 400,00	0,00	0,00
Muut	959 480,85	0,00	0,00
-joista kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	1 934 400,00	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	4 415 826,00	1 020 250,00	28 471,15
Julkisesti noteeratut	4 415 826,00	1 020 250,00	28 471,15
Yhteensä	7 309 706,85	1 020 250,00	28 471,15
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	1 934 400,00	0,00	0,00

	Konserni 2018		
	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamis- todistuksia	Joista tappioita koskeva vähennyserä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	3 077 882,90	0,00	-
Julkisesti noteeratut	2 878 875,60	0,00	0,00
Muut	199 007,30	0,00	0,00
-joista kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	2 878 875,60	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	3 819 320,00	1 532 675,00	0,00
Julkisesti noteeratut	3 819 320,00	1 532 675,00	0,00
Yhteensä	6 897 202,90	1 532 675,00	0,00
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	3 077 882,90	0,00	0,00

Odotettavissa olevat luottotap- piot (ECL), Saamistodistukset	2019			2018
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Tase 1.1.2019	811,02	17 170,17	0,00	17 981,19
Siirrot vaiheeseen 1	691,07	-8 862,46	0,00	-8 171,39
Uudet saamistodistukset	172,09	23 216,92	0,00	23 389,01
Erääntyneet saamistodistukset	-79,07	-3 804,51	0,00	-3 883,58
Luottoriskin muutoksen vaikutus	8,55	-852,63	0,00	-844,08
Tase 31.12.2019	1 603,66	26 867,49	0,00	28 471,15

1.3 Osakkeet ja osuudet	Emo 2019	Konserni 2019	Emo 2018	Konserni 2018
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	18 203 410,52	18 203 410,52	17 445 624,04	17 445 624,04
Julkisesti noteeratut	14 807 041,41	14 807 041,41	14 149 664,93	14 149 664,93
Muut	3 396 369,11	3 396 369,11	3 295 959,11	3 295 959,11
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	2 425 588,00	2 425 588,00	2 594 024,87	2 594 024,87
Muut	2 425 588,00	2 425 588,00	2 594 024,87	2 594 024,87
Osakkeet ja osuudet yhteensä	20 628 998,52	20 628 998,52	20 039 648,91	20 039 648,91
- joista luottolaitoksissa	42 044,20	42 044,20	42 189,20	42 189,20
- joista muissa yrityksissä	20 586 954,32	20 586 954,32	19 997 459,71	19 997 459,71

Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä

Muissa yrityksissä	2 500,00	2 500,00	2 500,00	2 500,00
Yhteensä	2 500,00	2 500,00	2 500,00	2 500,00

1.4 Rahoitusvarojen ryhmät
Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2019

	Emo 2019	Konserni 2019	Emo 2018	Konserni 2018
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat				
Käteiset varat	388 230,04	388 230,04	688 998,84	688 998,84
Saamiset luottolaitoksilta	22 618 652,53	22 618 652,53	18 753 061,71	18 753 061,71
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	123 866 000,39	120 522 967,46	123 072 288,70	123 072 288,70
Yhteensä	146 872 882,96	143 529 850,03	142 514 349,25	142 514 349,25
-Joista tappioita koskeva vähennyserä JHM, yhteensä	1 062 727,75	1 062 727,75	1 101 922,21	1 101 922,21
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat				
Saamistodistukset	2 893 880,85	2 893 880,85	3 077 882,90	3 077 882,90
Osakkeet ja osuudet	18 203 410,52	18 203 410,52	17 445 624,04	17 445 624,04
Yhteensä	21 097 291,37	21 097 291,37	20 523 506,94	20 523 506,94
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)				
Saamistodistukset	4 415 826,00	4 415 826,00	3 819 320,00	3 819 320,00
Yhteensä	4 415 826,00	4 415 826,00	3 819 320,00	3 819 320,00
-Joista tappioita koskeva vähennyserä (1)	28 471,15	28 471,15	17 981,19	17 981,19
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)				
Osakkeet ja osuudet	2 425 588,00	2 425 588,00	2 594 024,87	2 596 524,87
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	2 500,00	2 500,00	2 500,00	2 500,00
Yhteensä	2 428 088,00	2 428 088,00	2 596 524,87	2 599 024,87
Rahoitusvarat yhteensä	174 814 088,33	171 471 055,40	169 453 701,06	169 456 201,06

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.5 Aineettomat hyödykkeet

	Emo 2019	2018	Konserni 2019	2018
IT-kulut	47 497,34	36 060,85	47 497,34	36 060,85
Muut kehittämismenot	4 571,76	10 459,28	4 571,76	10 459,28
Muut aineettomat hyödykkeet	287 319,12	209 701,67	287 319,12	209 701,67
Yhteensä	339 388,22	256 221,80	339 388,22	256 221,80

1.6 Aineelliset hyödykkeet

	2019 Emo Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Konserni Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet				
Omassa käytössä	76 462,38		327 428,38	
Sijoituskäytössä	231 718,77	500 000,00	448 798,28	500 000,00
Yhteensä	308 181,15	500 000,00	776 226,66	500 000,00
Rakennukset				
Omassa käytössä	77 485,96		2 495 063,48	
Sijoituskäytössä	22 555,16	280 000,00	2 113 701,10	280 000,00
Yhteensä	100 041,12	280 000,00	4 608 764,58	280 000,00
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet				
Omassa käytössä	996 503,95		340 987,53	
Sijoituskäytössä	443 687,75	2 936 000,00	443 687,75	2 936 000,00
Yhteensä	1 440 191,70	2 936 000,00	784 675,28	2 936 000,00
Muut aineelliset hyödykkeet	219 563,24		219 563,24	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	2 067 977,21	3 716 000,00	6 389 229,76	3 716 000,00

	2018 Emo		Konserni	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet				
Omassa käytössä	140 020,02		390 986,02	
Sijoituskäytössä	237 285,77	684 050,00	454 365,28	684 050,00
Yhteensä	377 305,79	684 050,00	845 351,30	684 050,00
Rakennukset				
Omassa käytössä	538 350,76		3 054 045,24	
Sijoituskäytössä	28 958,36	320 000,00	2 204 973,09	320 000,00
Yhteensä	567 309,12	320 000,00	5 259 018,33	320 000,00
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet				
Omassa käytössä	996 503,95		340 987,53	
Sijoituskäytössä	470 010,34	2 991 000,00	470 010,34	2 991 000,00
Yhteensä	1 466 514,29	2 991 000,00	810 997,87	2 991 000,00
Muut aineelliset hyödykkeet	286 870,72		286 870,72	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	2 697 999,92	3 995 050,00	7 202 238,22	3 995 050,00

Aineettomat hyödykkeet	Emo 2019	2018	Konserni 2019	2018
Hankintameno 1.1.	488 115,68	487 257,13	488 115,68	487 257,13
+ tilikauden lisäykset	138 292,14	40 288,84	138 292,14	40 288,84
- tilikauden vähennykset	0,00	-39 430,29	0,00	-39 430,29
+/- siirrot erien välillä	0,00	0,00	0,00	0,00
Hankintameno 31.12.	626 407,82	488 115,68	626 407,82	488 115,68
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-231 893,88	-207 565,91	-231 893,88	-207 565,91
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	0,00	39 430,29	0,00	39 430,29
- tilikauden poistot	-55 125,72	-63 758,26	-55 125,72	-63 758,26
- tilikauden arvonalentumiset	0,00	0,00	0,00	0,00
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-287 019,60	-231 893,88	-287 019,60	-231 893,88
Kirjanpitoarvo 31.12.	339 388,22	256 221,80	339 388,22	256 221,80
Kirjanpitoarvo 1.1.	256 221,80	279 691,22	256 221,80	279 691,22

Aineelliset hyödykkeet	Emo 2019			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoitus-kiinteistöosakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistö-osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	946 559,17	2 233 192,43	1 049 672,86	4 229 424,46
+ tilikauden lisäykset	0,00	0,00	5 500,00	5 500,00
- tilikauden vähennykset	-31 889,59	-578 164,30	-797,63	-610 851,52
Hankintameno 31.12.	914 669,58	1 655 028,13	1 054 375,23	3 624 072,94
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-224 449,30	-912 151,45	-762 802,14	-1 899 402,89
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	0,00	440 347,09	797,63	441 144,72
- tilikauden poistot	-6 403,20	-32 771,48	-72 807,48	-111 982,16
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-230 852,50	-504 575,84	-834 811,99	-1 570 240,33
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	14 144,60	353 833,75	0,00	367 978,35
+/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset	0,00	-353 833,75	0,00	-353 833,75
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	14 144,60	0,00	0,00	14 144,60
Kirjanpitoarvo 31.12.	697 961,68	1 150 452,29	219 563,24	2 067 977,21
Kirjanpitoarvo 1.1.	736 254,47	1 674 874,73	286 870,72	2 697 999,92

	Konserni 2019			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoitus- kiinteistöosakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistö- osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	3 853 309,64	4 845 824,86	1 049 672,86	9 748 807,36
+ tilikauden lisäykset	0,00	0,00	5 500,00	5 500,00
- tilikauden vähennykset	-31 889,59	-578 164,30	-797,63	-610 851,52
Hankintameno 31.12.	3 821 420,05	4 267 660,56	1 054 375,23	9 143 455,84
Kertyneet poistot ja arvonlennukset 1.1.	-738 105,53	-1 413 639,82	-762 802,14	-2 914 547,49
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	0,00	440 347,09	797,63	441 144,72
- tilikauden poistot	-91 271,99	-130 888,44	-72 807,48	-294 967,91
Kertyneet poistot ja arvonlennukset 31.12.	-829 377,52	-1 104 181,17	-834 811,99	-2 768 370,68
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	14 144,60	353 833,75	0,00	367 978,35
+/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset	0,00	-353 833,75	0,00	-353 833,75
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	14 144,60	0,00	0,00	14 144,60
Kirjanpitoarvo 31.12.	3 006 187,13	3 163 479,39	219 563,24	6 389 229,76
Kirjanpitoarvo 1.1.	3 129 348,71	3 786 018,78	286 870,72	7 202 238,21

Aineelliset hyödykkeet

	Emo 2018			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoitus- kiinteistöosakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistö- osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	985 915,93	2 233 192,43	1 041 121,60	4 260 229,96
+ tilikauden lisäykset	0,00	0,00	10 045,54	10 045,54
- tilikauden vähennykset	-39 356,76	0,00	-1 494,28	-40 851,04
Hankintameno 31.12.	946 559,17	2 233 192,43	1 049 672,86	4 229 424,46
Kertyneet poistot ja arvonlennukset 1.1.	-214 563,81	-876 415,93	-682 131,36	-1 773 111,10
- tilikauden poistot	-9 885,49	-35 735,52	-80 670,78	-126 291,79
Kertyneet poistot ja arvonlennukset 31.12.	-224 449,30	-912 151,45	-762 802,14	-1 899 402,89
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	14 144,60	353 833,75	0,00	367 978,35
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	14 144,60	353 833,75	0,00	367 978,35
Kirjanpitoarvo 31.12.	736 254,47	1 674 874,73	286 870,72	2 697 999,92
Kirjanpitoarvo 1.1.	785 496,72	1 710 610,25	358 990,24	2 855 097,21

	Konserni 2018			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoitus- kiinteistöosakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistö- osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	3 892 666,40	4 845 824,85	1 041 121,60	9 779 612,85
+ tilikauden lisäykset	0,00	0,00	10 045,54	10 045,54
- tilikauden vähennykset	-39 356,76	0,00	-1 494,28	-40 851,04
Hankintameno 31.12.	3 853 309,64	4 845 824,85	1 049 672,86	9 748 807,35
Kertyneet poistot ja arvonlennukset 1.1.	-677 615,05	-1 319 399,78	-682 131,36	-2 679 146,19
- tilikauden poistot	-60 490,48	-94 240,04	-80 670,78	-235 401,30
Kertyneet poistot ja arvonlennukset 31.12.	-738 105,53	-1 413 639,82	-762 802,14	-2 914 547,49
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	14 144,60	353 833,75	0,00	367 978,35
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	14 144,60	353 833,75	0,00	367 978,35
Kirjanpitoarvo 31.12.	3 129 348,71	3 786 018,78	286 870,72	7 202 238,21
Kirjanpitoarvo 1.1.	3 229 195,95	3 880 258,82	358 990,24	7 468 445,01

1.7 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
Korot	307 527,82	320 232,08	307 527,82	320 232,08
Muut	71 837,73	58 714,11	74 662,19	61 447,36
Yhteensä	379 365,55	378 946,19	382 190,01	381 679,44

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.8 Rahoitusvelkojen ryhmät

	Emo 2019	2018	Konserni 2019	2018
Jaksotettuun hankintameno- kirjattavat	137 980 040,36	133 936 129,94	137 977 419,88	133 932 298,28
Velat luottolaitoksille	8 711,22	10 286,07	8 711,22	10 286,07
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	137 971 329,14	133 925 843,87	137 968 708,66	133 922 012,21
Yhteensä	137 980 040,36	133 936 129,94	137 977 419,88	133 932 298,28

1.9 Velat luottolaitoksille

	Emo 2019	2018	Konserni 2019	2018
Luottolaitoksille	8 711,22	10 286,07	8 711,22	10 286,07
Vaadittaessa maksettavat	8 711,22	10 286,07	8 711,22	10 286,07
Yhteensä	8 711,22	10 286,07	8 711,22	10 286,07

1.10 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	Emo 2019	2018	Konserni 2019	2018
Talletukset	137 651 291,04	133 568 836,57	137 648 670,56	133 565 004,91
Vaadittaessa maksettavat	135 382 321,41	130 900 275,36	135 379 700,93	130 896 443,70
Muut	2 268 969,63	2 668 561,21	2 268 969,63	2 668 561,21
Muut velat	320 038,10	357 007,30	320 038,10	357 007,30
Muut	320 038,10	357 007,30	320 038,10	357 007,30
Yhteensä	137 971 329,14	133 925 843,87	137 968 708,66	133 922 012,21

1.11 Muut velat

	Emo 2019	2018	Konserni 2019	2018
Maksujenvälitysvelat	740 963,91	665 436,93	740 963,91	665 436,93
Varaukset	12 626,31	16 633,21	12 626,31	16 633,21
Muut	34 841,51	4 307,08	34 841,51	4 307,08
Yhteensä	788 431,73	686 377,22	788 431,73	686 377,22

1.12 Varaukset

	Emo 2019	2018	Konserni 2019	2018
Pakolliset varaukset	12 626,31	16 633,21	12 626,31	16 633,21
Muut varaukset	3 816 257,24	3 743 188,22	0,00	0,00
Yhteensä	3 828 883,55	3 759 821,43	12 626,31	16 633,21

Erittely pakollisiin varauksiin
merkityistä eristä

	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopus
Odotettavissa olevat luottotappiot	16 633,21	-	-	12 626,31
Yhteensä	16 633,21	0,00	0,00	12 626,31

1.13 Siirtovelat ja saadut ennakot

	Emo 2019	2018	Konserni 2019	2018
Korot	47 796,58	40 208,12	47 796,58	40 208,12
Muut	283 099,46	330 514,43	287 554,32	335 359,49
Yhteensä	330 896,04	370 722,55	335 350,90	375 567,61

1.14 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	Emo 2019	2018	Konserni 2019	2018
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	11 058,37	5 737,69	11 058,37	5 737,69
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	11 058,37	5 737,69	11 058,37	5 737,69
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	5 694,23	3 596,24	768 945,67	752 233,88
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	12 429,62	7 031,32	12 429,62	7 031,32
Laskennalliset verovelat yhteensä	18 123,85	10 627,56	781 375,29	759 265,20

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.

Konsernitilinpäätöksessä vapaaehtoisista varauksista ja poistoeroista on kirjattu laskennallinen verovelka.

1.15 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat	Emo 2019		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	1 020 250,00
Saamiset luottolaitoksilta	19 110 889,19	1 261 460,34	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 515 905,79	10 532 081,99	40 511 347,23
Saamistodistukset	0,00	320 400,00	2 918 326,00
Yhteensä	23 626 794,98	12 113 942,33	44 449 923,23

	2019		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	1 020 250,00
Saamiset luottolaitoksilta	2 246 303,00	0,00	22 618 652,53
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	35 116 624,70	33 190 040,68	123 866 000,39
Saamistodistukset	3 050 730,85	0,00	6 289 456,85
Yhteensä	40 413 658,55	33 190 040,68	153 794 359,77

Rahoitusvarat	Emo 2018		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	1 024 000,00
Saamiset luottolaitoksilta	15 290 975,44	1 208 782,27	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 909 484,27	10 862 531,80	42 317 862,40
Saamistodistukset	0,00	311 220,00	1 308 425,00
Yhteensä	20 200 459,71	12 382 534,07	44 650 287,40

	2018		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	508 675,00	0,00	1 532 675,00
Saamiset luottolaitoksilta	2 253 304,00	0,00	18 753 061,71
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	34 339 650,52	30 642 759,71	123 072 288,70
Saamistodistukset	3 726 630,40	18 252,50	5 364 527,90
Yhteensä	40 828 259,92	30 661 012,21	148 722 553,31

Rahoitusvarat	Konserni		
	2019		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	1 020 250,00
Saamiset luottolaitoksilta	19 110 889,19	1 261 460,34	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 515 905,79	10 532 081,99	40 511 347,23
Saamistodistukset	0,00	320 400,00	2 918 326,00
Yhteensä	23 626 794,98	12 113 942,33	44 449 923,23

	2019		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	1 020 250,00
Saamiset luottolaitoksilta	2 246 303,00	0,00	22 618 652,53
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	35 116 624,70	29 847 007,75	120 522 967,46
Saamistodistukset	3 050 730,85	0,00	6 289 456,85
Yhteensä	40 413 658,55	29 847 007,75	150 451 326,84

Rahoitusvarat	Konserni		
	2018		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	1 024 000,00
Saamiset luottolaitoksilta	15 290 975,44	1 208 782,27	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 909 484,27	10 862 531,80	42 317 862,40
Saamistodistukset	0,00	311 220,00	1 308 425,00
Yhteensä	20 200 459,71	12 382 534,07	44 650 287,40

	2018		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	508 675,00	0,00	1 532 675,00
Saamiset luottolaitoksilta	2 253 304,00	0,00	18 753 061,71
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	34 339 650,52	27 195 218,78	119 624 747,77
Saamistodistukset	3 726 630,40	18 252,50	5 364 527,90
Yhteensä	40 828 259,92	27 213 471,28	145 275 012,38

Rahoitusvelat	Emo		
	2019		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	8 711,22	0,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	136 251 910,89	1 346 621,76	52 758,39
Yhteensä	136 260 622,11	1 346 621,76	52 758,39

	2019		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	8 711,22
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	320 038,10	0,00	137 971 329,14
Yhteensä	320 038,10	0,00	137 980 040,36

Rahoitusvelat	Emo		
	2018		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	10 286,07	0,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	131 588 807,16	1 625 198,22	354 831,19
Yhteensä	131 599 093,23	1 625 198,22	354 831,19

Rahoitusvelat	Emo 2018		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	10 286,07
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	357 007,30	0,00	133 925 843,87
Yhteensä	357 007,30	0,00	133 936 129,94

Rahoitusvelat	Konserni 2019		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	8 711,22	0,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	136 249 290,41	1 346 621,76	52 758,39
Yhteensä	136 258 001,63	1 346 621,76	52 758,39

	2019		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	8 711,22
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	320 038,10	0,00	137 968 708,66
Yhteensä	320 038,10	0,00	137 977 419,88

Rahoitusvelat	Konserni 2018		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	10 286,07	0,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	131 584 975,50	1 625 198,22	354 831,19
Yhteensä	131 595 261,57	1 625 198,22	354 831,19

	2018		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	10 286,07
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	357 007,30	0,00	133 922 012,21
Yhteensä	357 007,30	0,00	133 932 298,28

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

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

Varat	Emo 2019		2018	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	1 020 250,00	0,00	1 532 675,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	22 618 652,53	0,00	18 753 061,71	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	123 866 000,39	0,00	123 072 288,70	0,00
Saamistodistukset	6 289 456,85	0,00	5 364 527,90	0,00
Muu omaisuus	23 817 517,91	0,00	24 070 053,35	0,00
Yhteensä	177 611 877,68	0,00	172 792 606,66	0,00
Joista samaan konserniin kuuluvilta	3 345 653,41	0,00	3 450 274,18	0,00

Varat	Konserni 2019		2018	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	1 020 250,00	0,00	1 532 675,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	22 618 652,53	0,00	18 753 061,71	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	120 522 967,46	0,00	119 624 747,77	0,00
Saamistodistukset	6 289 456,85	0,00	5 364 527,90	0,00
Muu omaisuus	28 141 594,92	0,00	28 577 024,90	0,00
Yhteensä	178 592 921,76	0,00	173 852 037,28	0,00

Velat	Emo 2019		2018	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	8 711,22	0,00	10 286,07	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	137 971 329,14	0,00	133 925 843,87	0,00
Muut velat	806 555,58	0,00	697 004,78	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	330 896,04	0,00	370 722,55	0,00
Yhteensä	139 117 491,98	0,00	135 003 857,27	0,00
Joista samaan konserniin kuuluvilta	0,00	0,00	1 013,40	0,00

Velat	Konserni 2019		2018	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	8 711,22	0,00	10 286,07	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	137 968 708,66	0,00	133 922 012,21	0,00
Muut velat	1 569 807,02	0,00	1 450 487,48	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	335 350,90	0,00	370 722,55	0,00
Yhteensä	139 882 577,80	0,00	135 753 508,31	0,00

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

	Emo 2019		2018	
Rahoitusvarat	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	388 230,04	388 230,04	688 998,84	688 998,84
Saamiset luottolaitoksilta	22 618 652,53	22 618 652,53	18 753 061,71	18 753 061,71
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	123 866 000,39	123 866 000,39	123 072 288,70	123 072 288,70
Saamistodistukset	7 309 706,85	7 309 706,85	6 897 202,90	6 897 202,90
Osakkeet ja osuudet	20 628 998,52	20 628 998,52	20 039 648,91	20 039 648,91
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	2 500,00	2 500,00	2 500,00	2 500,00
Yhteensä	174 814 088,33	174 814 088,33	169 453 701,06	169 453 701,06

	Konserni 2019		2018	
Rahoitusvarat	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	388 230,04	388 230,04	688 998,84	688 998,84
Saamiset luottolaitoksilta	22 618 652,53	22 618 652,53	18 753 061,71	18 753 061,71
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	120 522 967,46	120 522 967,46	119 624 747,77	119 624 747,77
Saamistodistukset	7 309 706,85	7 309 706,85	6 897 202,90	6 897 202,90
Osakkeet ja osuudet	20 628 998,52	20 628 998,52	20 039 648,91	20 039 648,91
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	2 500,00	2 500,00	2 500,00	2 500,00
Yhteensä	171 471 055,40	171 471 055,40	166 006 160,13	166 006 160,13

Rahoitusvelat	Emo 2019		2018	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	8 711,22	8 711,22	10 286,07	10 286,07
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	137 971 329,14	137 971 329,14	133 925 843,87	133 925 843,87
Yhteensä	137 980 040,36	137 980 040,36	133 936 129,94	133 936 129,94

Rahoitusvelat	Konserni 2019		2018	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	8 711,22	8 711,22	10 286,07	10 286,07
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	137 968 708,66	137 968 708,66	133 922 012,21	133 922 012,21
Yhteensä	137 977 419,88	137 977 419,88	133 932 298,28	133 932 298,28

**Taseessa käypään arvoon
arvostetut rahoitusinstrumentit**

	Emo 2019			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	21 157 267,41	0,00	6 781 437,96	27 938 705,37
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			-44 868,12	
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	20 208 634,93	0,00	6 728 216,88	26 936 851,81
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			-285 051,20	
Konserni				
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	21 157 267,41	0,00	6 781 437,96	27 938 705,37
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			-44 868,12	
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	20 208 634,93	0,00	6 728 216,88	26 936 851,81
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			-285 051,20	

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

	Emo 2019		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	6 841 414,00	34 095,15	6 856,25
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	21 097 291,37	858 747,75	0,00
Yhteensä	27 938 705,37	892 842,90	6 856,25
2018			
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	6 413 344,87	189 782,85	6 468,15
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	20 523 506,94	60 463,27	0,00
Yhteensä	26 936 851,81	250 246,12	6 468,15
Konserni			
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	6 841 414,00	34 095,15	6 856,25
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	21 097 291,37	858 747,75	0,00
Yhteensä	27 938 705,37	892 842,90	6 856,25
2018			
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	6 413 344,87	189 782,85	6 468,15
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	20 523 506,94	60 463,27	0,00
Yhteensä	26 936 851,81	250 246,12	6 468,15

Rahoitusvarat, jotka arvostettu hankintamenoon sen vuoksi, että niiden käypää arvoa ei ole voitu määrittää luotettavasti

	Emo 2019
Hankinmenoon arvostettu rahoitusvara	Kirjanpitoarvo
POP Pankkiliito oski	1 431 768,00
POP Holding A-sarja	993 820,00
Lounea	609 725,70
Yhteensä	3 035 313,70

	Konserni 2019
Hankinmenoon arvostettu rahoitusvara	Kirjanpitoarvo
POP Pankkiliito osk	1 431 768,00
POP Holding A-sarja	993 820,00
Lounea	609 725,70
Yhteensä	3 035 313,70

Hankintameno on arvostettu osakkeet ja osuudet toiminnalle välttämättömissä yrityksissä, jotka on esitetty tarkemmin liitetiedossa 5.3. Toiminnalle välttämättömät osakkeet ja osuudet on tarkoitettu pidettäväksi pysyvästi hallussa. Näiden omistusten käypää arvoa ei voida määrittää luotettavasti.

Tilikauden aikana edellä kuvatun kaltaisia rahoitusvaroja on myyty 113 773,05 euron arvosta. Niistä on tullut pankille myyntitappiota 54 663,82 euroa.

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

	Emo Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osuuspääoma	6 118 840,00	253 800,00	-563 400,00	5 809 240,00
Muut sidotut rahastot	2 758 970,75	252 422,77	-243 720,32	2 767 673,20
Vararahasto	2 739 411,28	0,00	0,00	2 739 411,28
Käyvän arvon rahasto	19 559,47	252 422,77	-243 720,32	28 261,92
Käypään arvoon arvostamisesta	19 559,47	252 422,77	-243 720,32	28 261,92
Vapaat rahastot	19 802 410,71	1 276 527,12	0,00	21 078 937,83
Ylijäämän palautusrahasto	2 623 003,54	1 276 527,12	0,00	3 899 530,66
Muut rahastot	17 179 407,17	0,00	0,00	17 179 407,17
Edellisten tilikausien voitto	4 012 328,08	1 355 814,70	-1 769 324,54	3 598 818,24
Tilikauden voitto	1 353 011,63	1 423 459,19	-1 353 011,63	1 423 459,19
Oma pääoma yhteensä	34 045 561,17	4 562 023,78	-3 929 456,49	34 678 128,46

Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelvottomat erät	60 434,75	111 691,38	0,00	172 126,13
-joista kehittämismenoja	60 434,75	111 691,38	0,00	172 126,13

	Konserni Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osuuspääoma	6 118 840,00	253 800,00	-563 400,00	5 809 240,00
Muut sidotut rahastot	2 758 970,75	252 422,77	-243 720,32	2 767 673,20
Vararahasto	2 739 411,28	0,00	0,00	2 739 411,28
Käyvän arvon rahasto	19 559,47	252 422,77	-243 720,32	28 261,92
Käypään arvoon arvostamisesta	19 559,47	252 422,77	-243 720,32	28 261,92
Vapaat rahastot	19 802 410,71	1 276 527,12	0,00	21 078 937,83
Ylijäämän palautusrahasto	2 623 003,54	1 276 527,12	0,00	3 899 530,66
Muut rahastot	17 179 407,17	0,00	0,00	17 179 407,17
Edellisten tilikausien voitto	7 417 954,49	785 512,14	-1 766 521,46	6 436 945,17
Tilikauden voitto	785 512,14	1 455 778,15	-785 512,14	1 455 778,15
Vähemmistön osuus omasta pääomasta	794 922,42	758 185,97	-794 922,42	758 185,97
Oma pääoma yhteensä	37 678 610,51	4 782 226,15	-4 154 076,34	38 306 760,32

Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelvottomat erät	60 434,75	111 691,38	0,00	172 126,13
-josta aktivoituja kehittämismenoja	60 434,75	111 691,38	0,00	172 126,13

**Käyvän arvon rahaston
muutokset tilikauden aikana**

	Emo 2019			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2019 (brutto)	6 468,15	0,00	0,00	6 468,15
Odotetut luottotappiot	17 981,19	-	-	17 981,19
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-	-	-	-4 889,87
Käyvän arvon rahasto 1.1.2019	24 449,34	0,00	0,00	19 559,47
Käyvän arvon lisäykset	195 500,55	11 755,75	0,00	207 256,30
Käyvän arvon vähennykset	-161 017,30	-11 755,75	0,00	-172 773,05
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-34 095,15	0,00	0,00	-34 095,15
Käyvän arvon rahaston siirto voittovaroihin (osakkeiden luovutus)	-	0,00	-	0,00
Odotettavissa olevat luottotappiot	10 489,96	-	-	10 489,96
Käyvän arvon rahaston muutokset 2019, yhteensä	10 878,06	0,00	0,00	10 878,06
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2019 (brutto)	35 327,40	0,00	0,00	35 327,40
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-7 065,48	0,00	0,00	-7 065,48
Käyvän arvon rahasto 31.12.2019	28 261,92	0,00	0,00	28 261,92

**Käyvän arvon rahaston
muutokset tilikauden aikana**

	Emo 2018			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2018 (brutto)	451 042,15	892 800,50	0,00	1 343 842,65
IFRS 9 siirtymän vaikutus 1.1.2018 (netto)	-157 256,65	-892 800,50	0,00	-1 050 057,15
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-	-	-	-58 757,10
Käyvän arvon rahasto 1.1.2018	293 785,50	0,00	0,00	235 028,40
Käyvän arvon lisäykset	89 331,60	0,00	0,00	89 331,60
Käyvän arvon vähennykset	-166 301,71	0,00	0,00	-166 301,71
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-189 782,85	0,00	0,00	-189 782,85
Käyvän arvon rahaston siirto voittovaroihin (osakkeiden luovutus)	-	0,00	-	0,00
Odotettavissa olevat luottotappiot	-2 583,20	-	-	-2 583,20
Käyvän arvon rahaston muutokset 2018, yhteensä	-269 336,16	0,00	0,00	-269 336,16
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2018 (brutto)	24 449,34	0,00	0,00	24 449,34
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-4 889,87	0,00	0,00	-4 889,87
Käyvän arvon rahasto 31.12.2018	19 559,47	0,00	0,00	19 559,47

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.19 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2019	31.12.2018
Riskiluokka 1	4 229 397,80	165 833,02	0,00	4 395 230,82	4 430 658,28
Riskiluokka 2	39 013 717,61	13 037,17	0,00	39 026 754,78	34 375 554,52
Riskiluokka 3	22 134 218,57	499 786,42	0,00	22 634 004,99	21 957 067,18
Riskiluokka 4	18 271 818,00	251 823,99	0,00	18 523 641,99	22 190 924,47
Riskiluokka 5	24 139 841,68	1 363 521,96	0,00	25 503 363,64	19 766 412,87
Riskiluokka 6	3 050 657,14	7 291 994,19	0,00	10 342 651,33	16 565 338,92
Riskiluokka 7	0,00	2 975 570,00	0,00	2 975 570,00	4 455 031,76
Riskiluokka 8	0,00	0,00	8 438 297,85	8 438 297,85	6 969 192,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	110 839 650,80	12 561 566,75	8 438 297,85	131 839 515,40	130 710 180,00
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	130 813,86	124 868,65	819 671,55	1 075 354,06	1 118 555,42
Yhteensä	110 708 836,94	12 436 698,10	7 618 626,30	130 764 161,34	129 591 624,58
Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2019	31.12.2018
Riskiluokka 1	2 500 000,00	0,00	0,00	2 500 000,00	2 300 000,00
Riskiluokka 3	500 000,00	0,00	0,00	500 000,00	0,00
Riskiluokka 5	0,00	900 000,00	0,00	900 000,00	1 500 000,00
Riskiluokka 6	0,00	500 000,00	0,00	500 000,00	0,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	3 000 000,00	1 400 000,00	0,00	4 400 000,00	3 800 000,00
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	1 603,66	26 867,49	0,00	28 471,15	17 981,19
Yhteensä	2 998 396,34	1 373 132,51	0,00	4 371 528,85	3 782 018,81

1.20 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2019	4 502 303,00	122 671 017,77	4 400 000,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2019				4 666 194,63
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	127 000,00	1 500 000,00	245 250,34
Maatalous	0,00	0,00	0,00	100 000,00
Kiinteistöala	0,00	127 000,00	0,00	26 250,34
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	39 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	0,00	0,00	11 000,00
Teollisuus	0,00	0,00	1 500 000,00	19 000,00
Muut	0,00	0,00	0,00	50 000,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	1 000 000,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	62 500,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	3 409 349,37	0,00	551 131,11
Yhteensä 31.12.2019	0,00	3 598 849,37	2 500 000,00	796 381,45
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yritykset	0,00	56 710,65	0,00	0,00
Maatalous	0,00	3 895,40	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	1 315,25	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	50 000,00	0,00	0,00
Muut	0,00	1 500,00	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	2 246 303,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	36 464 974,23	0,00	258 766,90
Yhteensä 31.12.2019	2 246 303,00	36 521 684,88	0,00	258 766,90

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 3

Yritykset	0,00	11 529 526,65	500 000,00	787 755,20
Maatalous	0,00	551 256,34	0,00	28 000,00
Kiinteistöala	0,00	6 918 613,56	0,00	1 096,51
Rakentaminen	0,00	344 156,57	0,00	2 137,93
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	691 529,19	500 000,00	153 148,07
Teollisuus	0,00	2 337 738,49	0,00	348 673,76
Kuljetus ja varastointi	0,00	53 989,46	0,00	232 305,71
Muut	0,00	632 243,04	0,00	22 393,22
Voittoa tavoittelemattoat yhteisöt	0,00	7 000,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	10 154 041,59	0,00	155 681,55
Yhteensä 31.12.2019	0,00	21 690 568,24	500 000,00	943 436,75

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4

Yritykset	0,00	1 625 551,89	0,00	570 580,45
Maatalous	0,00	382 334,08	0,00	27 700,19
Kiinteistöala	0,00	143 024,15	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	346 292,37	0,00	461 613,54
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	191 139,16	0,00	79 993,68
Teollisuus	0,00	53 001,96	0,00	1 273,04
Muut	0,00	509 760,17	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattoat yhteisöt	0,00	106 240,00	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	2 256 000,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	13 852 560,88	0,00	112 708,77
Yhteensä 31.12.2019	2 256 000,00	15 584 352,77	0,00	683 289,22

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5

Yritykset	0,00	4 795 475,47	900 000,00	1 659 524,52
Maatalous	0,00	498 408,05	0,00	13 436,61
Kiinteistöala	0,00	2 863 437,26	0,00	1 239 300,00
Rakentaminen	0,00	413 400,00	500 000,00	400 000,00
Teollisuus	0,00	937 513,42	0,00	6 787,91
Kuljetus ja varastointi	0,00	27 734,69	0,00	0,00
Muut	0,00	54 982,05	400 000,00	0,00
Voittoa tavoittelemattoat yhteisöt	0,00	18 000,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	18 886 853,07	0,00	143 510,58
Yhteensä 31.12.2019	0,00	23 700 328,54	900 000,00	1 803 035,10

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6

Yritykset	0,00	3 853 249,50	500 000,00	0,00
Maatalous	0,00	3 346 914,40	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	83 200,00	500 000,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	208 556,97	0,00	0,00
Muut	0,00	214 578,13	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattoat yhteisöt	0,00	15 500,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	6 471 542,06	0,00	2 359,77
Yhteensä 31.12.2019	0,00	10 340 291,56	500 000,00	2 359,77

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7

Kotitaloudet	0,00	2 975 570,00	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2019	0,00	2 975 570,00	0,00	0,00

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset	0,00	3 541 945,30	0,00	171 430,00
Maatalous	0,00	3 277 760,35	0,00	161 598,57
Kiinteistöala	0,00	48 919,22	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	97 320,57	0,00	4 947,59
Muut	0,00	117 945,16	0,00	4 883,84
Kotitaloudet	0,00	4 717 427,11	0,00	7 495,44
Yhteensä 31.12.2019	0,00	8 259 372,41	0,00	178 925,44

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2018	4 581 304,00	121 842 683,33	3 800 000,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2018				4 286 192,67
Luottoriskikertymä toimialoitain, Riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	130 709,77	1 000 000,00	382 092,62
Maatalous	0,00	0,00	0,00	100 000,00
Kiinteistöala	0,00	130 000,00	0,00	22 045,64
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	34 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	0,00	0,00	108 046,98
Teollisuus	0,00	0,00	1 000 000,00	34 000,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	709,77	0,00	27 000,00
Muut	0,00	0,00	0,00	57 000,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	1 000 000,00	0,00
Voittoa tavoittelemattoat yhteisöt	0,00	64 000,00	0,00	4 204,70
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	300 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	3 320 892,90	0,00	528 758,29
Yhteensä 31.12.2018	0,00	3 515 602,67	2 300 000,00	915 055,61
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yritykset	0,00	2 127,50	0,00	0,00
Maatalous	0,00	2 127,50	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	2 253 304,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	31 901 568,64	0,00	218 554,38
Yhteensä 31.12.2018	2 253 304,00	31 903 696,14	0,00	218 554,38
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 3				
Yritykset	0,00	10 018 614,72	0,00	604 881,76
Maatalous	0,00	144 043,86	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	5 765 500,39	0,00	84 168,31
Rakentaminen	0,00	268 835,06	0,00	60 757,31
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	388 533,41	0,00	21 524,12
Teollisuus	0,00	2 695 819,36	0,00	232 355,38
Kuljetus ja varastointi	0,00	60 582,10	0,00	41 693,07
Muut	0,00	695 300,54	0,00	164 383,57
Voittoa tavoittelemattoat yhteisöt	0,00	9 000,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	11 113 763,70	0,00	210 807,00
Yhteensä 31.12.2018	0,00	21 141 378,42	0,00	815 688,76
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 4				
Yritykset	0,00	4 672 786,24	0,00	1 219 596,74
Maatalous	0,00	731 019,85	0,00	134 188,60
Kiinteistöala	0,00	1 308 011,79	0,00	763 840,00
Rakentaminen	0,00	928 807,35	0,00	74 650,24
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	416 689,84	0,00	205 147,50
Teollisuus	0,00	776 972,79	0,00	6 173,21
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	0,00	34 000,00
Muut	0,00	511 284,62	0,00	1 597,19
Voittoa tavoittelemattoat yhteisöt	0,00	130 540,00	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	2 328 000,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	13 690 710,64	0,00	149 290,85
Yhteensä 31.12.2018	2 328 000,00	18 494 036,88	0,00	1 368 887,59
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 5				
Yritykset	0,00	3 443 952,84	1 500 000,00	97 254,13
Maatalous	0,00	611 142,69	0,00	94 879,85
Kiinteistöala	0,00	1 997 571,22	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	61 016,84	500 000,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	20 533,28	500 000,00	0,00
Teollisuus	0,00	408 444,78	500 000,00	621,59
Muut	0,00	345 244,03	0,00	1 752,69
Voittoa tavoittelemattoat yhteisöt	0,00	24 000,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	16 132 350,81	0,00	68 855,09
Yhteensä 31.12.2018	0,00	19 600 303,65	1 500 000,00	166 109,22

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6

Yritykset	0,00	5 384 948,84	0,00	400 000,00
Maatalous	0,00	3 459 987,62	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	1 493 320,00	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	155 400,00	0,00	400 000,00
Teollisuus	0,00	215 360,20	0,00	0,00
Muut	0,00	60 881,02	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	18 500,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	10 457 895,41	0,00	303 994,67
Yhteensä 31.12.2018	0,00	15 861 344,25	0,00	703 994,67

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7

Yritykset	0,00	62 986,28	0,00	0,00
Muut	0,00	62 986,28	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	4 392 045,48	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2018	0,00	4 455 031,76	0,00	0,00

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset	0,00	3 452 289,64	0,00	90 923,84
Maatalous	0,00	3 348 526,08	0,00	90 923,84
Rakentaminen	0,00	11 148,56	0,00	0,00
Muut	0,00	92 615,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	3 418 999,92	0,00	6 978,60
Yhteensä 31.12.2018	0,00	6 871 289,56	0,00	97 902,44

1.21 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus
2019 2018 Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	125 688 665,48	125 077 193,48	
Asuntoluotot	63 574 587,18	63 132 425,37	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	19 091 052,23	19 925 899,81	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	5 316 485,43	4 829 160,26	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	37 706 540,64	37 189 708,04	Pääosin kiinteistövakuuksia

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

	Emo 2019	2018	Konserni 2019	2018
Korkotuotot				
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	16 253,99	16 734,03	16 253,99	16 734,03
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 436 994,02	2 554 039,47	2 412 706,97	2 474 173,09
Saamistodistuksista	185 521,57	233 001,90	185 521,57	233 001,90
Muut korkotuotot	14 055,36	35 931,22	14 055,36	35 931,22
Yhteensä	2 652 824,94	2 839 706,62	2 628 537,89	2 759 840,24
 Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista	 216 955,37	 200 822,34	 216 955,37	 200 822,34
Korkokulut				
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-390 356,97	-403 634,65	-390 356,97	-403 634,65
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-83 009,13	-62 073,57	-83 009,13	-62 073,57
Muut korkokulut	0,00	64,21	0,00	64,21
Yhteensä	-473 366,10	-465 644,01	-473 366,10	-465 644,01

2.2 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	Emo 2019	2018	Konserni 2019	2018
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osinkotuotot	468 389,10	274 793,07	468 389,10	274 793,07
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatuista sijoituksista	19 520,20	16 578,80	19 520,20	16 578,80
joista tilikauden aikana pois kirjatuihin sijoituksiin liittyvät osingot	19 520,20	0,00	19 520,20	0,00
joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	0,00	16 578,80	0,00	16 578,80
Yhteensä	487 909,30	291 371,87	487 909,30	291 371,87

2.3 Palkkiotuotot ja -kulut

	Emo 2019	2018	Konserni 2019	2018
Palkkiotuotot				
Luotonannosta	216 459,06	252 914,52	216 459,06	252 914,52
Ottolainauksesta	2 675,00	4 210,50	2 675,00	4 210,50
Maksuliikenteestä	339 880,24	366 463,07	339 880,24	366 463,07
Omaisuuksienhoidosta	81 366,04	74 590,20	81 366,04	74 590,20
Välitetyistä toiminnoista	90 023,88	77 974,45	90 023,88	77 974,45
Takausten myöntämisestä	17 651,19	16 428,73	17 651,19	16 428,73
Muut palkkiotuotot	7 499,82	7 626,32	7 499,82	7 626,32
Yhteensä	755 555,23	800 207,79	755 555,23	800 207,79
Palkkiokulut				
Maksetut toimitusmaksut	-11 435,26	-10 486,55	-11 435,26	-10 486,55
Muut	-196 135,12	-166 523,56	-196 135,12	-166 523,56
Yhteensä	-207 570,38	-177 010,11	-207 570,38	-177 010,11

2.4 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	Emo 2019		
	Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	-5 849,00	196 797,95	190 948,95
Osakkeista ja osuuksista	526,50	661 949,80	662 476,30
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-5 322,50	858 747,75	853 425,25
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-5 322,50	858 747,75	853 425,25

	Emo 2018		
	Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	0,00	-410 215,80	-410 215,80
Osakkeista ja osuuksista	-6 744,62	470 679,07	463 934,45
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-6 744,62	60 463,27	53 718,65
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-6 744,62	60 463,27	53 718,65

	Konserni 2019		
	Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	-5 849,00	196 797,95	190 948,95
Osakkeista ja osuuksista	526,50	661 949,80	662 476,30
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-5 322,50	858 747,75	853 425,25
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-5 322,50	858 747,75	853 425,25

	Konserni		
	2018		
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	0,00	-410 215,80	-410 215,80
Osakkeista ja osuuksista	-6 744,62	470 679,07	463 934,45
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-6 744,62	60 463,27	53 718,65
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-6 744,62	60 463,27	53 718,65

2.5 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	Emo		
	2019		
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	-2 725,00	34 095,15	31 370,15
Yhteensä	-2 725,00	34 095,15	31 370,15

	Emo		
	2018		
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	-19 522,20	189 782,85	170 260,65
Yhteensä	-19 522,20	189 782,85	170 260,65

	Konserni		
	2019		
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	-2 725,00	34 095,15	31 370,15
Yhteensä	-2 725,00	34 095,15	31 370,15

	Konserni		
	2018		
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	-19 522,20	189 782,85	170 260,65
Yhteensä	-19 522,20	189 782,85	170 260,65

2.6 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
Vuokratuotot	63 107,76	63 993,15	89 020,25	89 905,64
Suunnitelman mukaiset poistot	-6 403,20	-9 885,49	-91 271,99	-60 490,48
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	7 110,41	-13 356,76	7 110,41	-13 356,76
Muut tuotot	0,00	0,00	2 258,32	2 148,58
Muut kulut	-65 588,07	-69 484,09	-93 381,47	-97 366,63
Yhteensä	-1 773,10	-28 733,19	-86 264,48	-79 159,65

2.7 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
Liiketoiminnan muut tuotot				
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	19 984,62	14 399,53	19 984,62	14 399,53
Luovutusvoitot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	262 182,79	0,00	262 182,79	0,00
Muut tuotot	177 049,16	168 244,56	177 049,16	168 244,56
Yhteensä	459 216,57	182 644,09	459 216,57	182 644,09
Liiketoiminnan muut kulut				
Vuokrakulut	-29 606,64	0,00	-29 606,64	0,00
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-292 403,21	-307 804,72	-324 535,21	-340 039,78
Vakuusrahastomaksut	-143 764,79	-133 512,99	-143 764,79	-133 512,99
Muut kulut	-165 059,20	-197 992,30	-693,15	19 358,41
Yhteensä	-630 833,84	-639 310,01	-498 599,79	-454 194,36

2.8 Henkilöstökulut

	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
Palkat ja palkkiot	-801 488,02	-708 083,91	-801 488,02	-708 083,91
Henkilösivukulut	-133 929,73	-163 501,39	-133 929,73	-163 501,39
Eläkekulut	-110 325,80	-140 789,41	-110 325,80	-140 789,41
Muut henkilösivukulut	-23 603,93	-22 711,98	-23 603,93	-22 711,98
Yhteensä	-935 417,75	-871 585,30	-935 417,75	-871 585,30

2.9 Muut hallintokulut

	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
Muut henkilöstökulut	-55 210,92	-56 684,17	-55 210,92	-56 684,17
Toimistokulut	-412 946,96	-380 156,23	-412 946,96	-380 156,23
Atk-kulut	-376 101,41	-408 179,95	-376 101,41	-408 179,95
Yhteyskulut	-67 922,75	-58 512,77	-67 922,75	-58 512,77
Edustus- ja markkinointikulut	-91 638,29	-166 774,54	-91 638,29	-166 774,54
Muut hallintokulut	0,00	0,00	-4 546,18	-3 293,93
Yhteensä	-1 003 820,33	-1 070 307,66	-1 008 366,51	-1 073 601,59

2.10 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
Suunnitelman mukaiset poistot	-160 704,68	-180 164,56	-258 821,64	-238 669,08
Aineelliset hyödykkeet	-105 578,96	-116 406,30	-203 695,92	-174 910,82
Aineettomat hyödykkeet	-55 125,72	-63 758,26	-55 125,72	-63 758,26
Yhteensä	-160 704,68	-180 164,56	-258 821,64	-238 669,08

2.11 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintameno- nooon kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumis- tappiot
Saamisista luottolaitoksilta	1 792,97	0,00	-	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	37 401,49	0,00	6 338,75	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	4 006,90	-	-	0,00
Yhteensä	43 201,36	0,00	6 338,75	0,00

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	-10 489,96	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	-10 489,96	0,00	0,00	0,00

Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	32 711,40	0,00	6 338,75	0,00
--	------------------	-------------	-----------------	-------------

	Emo 2018			
Odotettavissa olevat luotto- tappiot jaksetettuun hankinta- menoon kirjattavista rahoitus- varoista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvon alentumis- tappiot
Saamisista luottolaitoksilta	-3 349,07	0,00	-	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	27 783,10	0,00	1 685,05	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	57 643,28	-	-	0,00
Yhteensä	82 077,31	0,00	1 685,05	0,00

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	2 583,20	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	2 583,20	0,00	0,00	0,00

Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	84 660,51	0,00	1 685,05	0,00
--	------------------	-------------	-----------------	-------------

**Konserni
2019**

Odotettavissa olevat luotto- tappiot jaksetettuun hankinta- menoon kirjattavista rahoitus- varoista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvon alentumis- tappiot
Saamisista luottolaitoksilta	1 792,97	0,00	-	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	37 401,49	0,00	6 338,75	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	4 006,90	-	-	0,00
Yhteensä	43 201,36	0,00	6 338,75	0,00

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	-10 489,96	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	-10 489,96	0,00	0,00	0,00

Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	32 711,40	0,00	6 338,75	0,00
--	------------------	-------------	-----------------	-------------

**Konserni
2018**

Odotettavissa olevat luotto- tappiot jaksetettuun hankinta- menoon kirjattavista rahoitus- varoista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvon alentumis- tappiot
Saamisista luottolaitoksilta	-3 349,07	0,00	-	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	27 783,10	0,00	1 685,05	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	57 643,28	-	-	0,00
Yhteensä	82 077,31	0,00	1 685,05	0,00

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	2 583,20	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	2 583,20	0,00	0,00	0,00
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	84 660,51	0,00	1 685,05	0,00

2.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	Emo 2019	2018	Konserni 2019	2018
Pankkitoiminnan tuotot	4 765 162,24	3 843 532,47	4 656 383,81	3 713 239,63

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**

Konserniyhtiön puolesta annetut	400 000,00	0,00	0,00	400 000,00
Pantatut arvopaperit	1 437 830,00	0,00	0,00	1 437 830,00
Yhteensä	1 837 830,00	0,00	0,00	1 837 830,00

Muiden velasta annetut:

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.

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

Panttauksen arvo on 2.246.303,00 euroa.

3.2 Eläkevastuut

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

3.3 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	Emo 2019	2018	Konserni 2019	2018
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset				
Takaukset	764 086,00	908 851,02	764 086,00	908 851,02
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	3 902 108,63	3 377 341,65	3 902 108,63	3 377 341,65
joista luottolupaukset	3 902 108,63	3 377 341,65	3 902 108,63	3 377 341,65
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	4 666 194,63	4 286 192,67	4 666 194,63	4 286 192,67

3.4 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	Emo 2019	2018	Konserni 2019	2018
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonalisäverovelvollisuusryhmään.				
Arvonlisäveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	1 603 730,22	1 956 926,57	1 603 730,22	1 956 926,57

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa
4.1 Henkilöstön lukumäärä 31.12.	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	14	12	15	13
Määräaikainen henkilöstö	0	3	0	3
Yhteensä	14	15	15	16

4.2 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, palkat ja palkkiot	17 210,00	18 560,00	17 210,00	18 560,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	270 236,00	258 123,43	270 236,00	258 123,43
Yhteensä	287 446,00	276 683,43	287 446,00	276 683,43

4.3 Johdolle myönnettyt luotot ja takaukset

	2019 Luotot	Takaukset	2018 Luotot	Takaukset
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	3 112 189,94	0,00	3 571 062,74	0,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	333 854,34	0,00	367 499,18	0,00
Yhteensä	3 446 044,28	0,00	3 938 561,92	0,00
Lisäykset	81 273,01	0,00	31 000,00	0,00
Vähennykset	54 213,00	0,00	52 784,43	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

Lähipiiriin kuulumisen peruste	Emo 2019 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
Johto *)				
Sukulaisuus	364 579,00	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	4 398 277,41	0,00	0,00	77 000,00
Yhteensä	4 762 856,41	0,00	0,00	77 000,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	124 858,99	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-40 780,37	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	84 078,62	0,00	0,00	0,00

Emo 2018				
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
Johto *)				
Sukulaisuus	1 419 752,20	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	4 482 821,60	0,00	0,00	77 000,00
Yhteensä	5 902 573,80	0,00	0,00	77 000,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

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

Odottavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	125 152,34	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-293,35	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	124 858,99	0,00	0,00	0,00

Konserni 2019				
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
Johto *)				
Sukulaisuus	364 579,00	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	4 398 277,41	0,00	0,00	77 000,00
Yhteensä	4 762 856,41	0,00	0,00	77 000,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

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

Odottavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	124 858,99	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-40 780,37	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	84 078,62	0,00	0,00	0,00

Konserni 2018				
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
Johto *)				
Sukulaisuus	1 419 752,20	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	4 482 821,60	0,00	0,00	77 000,00
Yhteensä	5 902 573,80	0,00	0,00	77 000,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

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

Odottavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	125 152,34	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-293,35	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	124 858,99	0,00	0,00	0,00

Saamisia ja sijoituksia koskevat pääasialliset ehdot:

Annettujen takausten ja asetettujen vakuuksien pääasiallinen sisältö:

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

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.1 Konsernitilinpäätökseen sisältyvät yhtiöt

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden tulos
Kiinteistö Oy Kosken Pankkitalo	53,62	1 785 303,36	-14 555,55
Yhteensä		1 785 303,36	-14 555,55

5.2 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Kirjanpitoarvot	Oma pääoma **)	Kpl	Määräysvallan peruste
Muut	2 500,00	116 078,79	1	

5.3 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistuosuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
POP Pankkiliitto, Helsinki	4,27	35 123 340,02	596 127,82
POP Holding Oy, Helsinki	1,75	57 179 389,81	-32 178,05
Yhteensä		92 302 729,83	563 949,77

*) Tilikauden 2018 oma pääoma ja voitto

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

MUUT LIITETIEDOT

6.1 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut

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

Pankissa ei hoideta ns. täyden palvelun omaisuudenhoitoa.

6.2 Osuuspankkia koskevat liitetiedot

	2019	2018
Maksamatta olevien osuusmaksujen määrä	213 000,00	162 150,00
Irtisanottujen osuusmaksujen määrä	10 100,00	10 150,00
Irtisanottujen lisäosuusmaksujen määrä	202 900,00	152 000,00

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	3413	3367
--------------------------------	------	------

6.3 Tilintarkastajan palkkiot

	2019	2018
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	23 738,34	19 464,19
Yhteensä	23 738,34	19 464,19

6.4 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

KONSERNIIN KUULUVAA LUOTTOLAITOSTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

7.1 Konserniin kuuluvaa luottolaitosta koskevat tiedot

Konsernin emoyhtiö on Kosken Osuuspankki. Jäljennös konsernin tilinpäätöksestä on saatavissa Kosken Osuuspankissa, osoitteessa Hämeentie 14, 31500 Koski TL

7.2 Muilta konserniyrityksiltä ja osakkuusyrityksiltä saadut rahoitustuotot ja niille suoritettut rahoituskulut

	2019	2018
Korkotuotot	24 287,05	79 866,38

7.3 Saamiset konserniyrityksiltä ja osakkuusyrityksiltä ja velat niille

	2019	2018
Saamiset luottolaitoksilta	2 620,48	3 831,66
Muut varat	0,00	2 733,25
Saamiset yhteensä	2 620,48	6 564,91
Velat luottolaitoksilta	-3 343 032,93	-3 447 540,93
Muut velat	-1 391,72	-4 845,06
Velat yhteensä	-3 344 424,65	-3 452 385,99

Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista

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

Reskontrat

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

Käsin ylläpidettävät reskontrat

Vuokrasaamiset
Notariaattitoimeksiannot

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

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Koskella TI 10. päivänä helmikuuta 2020

Kosken Osuuspankin hallitus

Markku Toivonen

Martti Nyhä

Seppo Sadeharju

Pekka Niinistö

Mirja Rautavuori-Lehtinen

Jarmo Ruohonen

Ilkka Harjunpää
Toimitusjohtaja

Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä

Kosken Osuuspankin hallintoneuvosto on käsitellyt osuuspankin tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen vuodelta 2019 ja esittää lausuntonaan seuraavaa:

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

Koskella TI 11. päivänä helmikuuta 2020

KOSKEN OSUUSPANKKI
Hallintoneuvosto

Hannele Mäkitalo
Hallintoneuvoston puheenjohtaja

Tiina Kuusniemi
Hallintoneuvoston sihteeri

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Koskella TI 10. päivänä helmikuuta 2020

Matti Rantanen, KHT