

NIVALAN JÄRVIKYLÄN OSUUSPANKKI

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2020

Yritys- ja yhteisötunnus: 0186743-1
Postiosoite: Kalliontie 27, 85500
NIVALA
Käyntiosoite: Kalliontie 27, 85500
Nivala
Kotipaikka: Nivala

SISÄLLYSLUETTELO

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2020

Sisällys

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2020.....	1
POP Pankki -ryhmä	1
Toimintaympäristö.....	1
Pankin liiketoiminta	2
Tulos	3
Tase	5
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot	7
Vakavaraisuuden hallinta.....	7
Riskienhallinta.....	9
Hallinto ja henkilöstö	14
Yhteiskuntavastuu.....	20
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat.....	20
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2021	20
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä	20
Tunnuslukujen laskentakaavat	21
Tilinpäätös.....	22
Nivalan Järvikylän Osuuspankin tuloslaskelma	22
Nivalan Järvikylän Osuuspankin tase	23
Nivalan Järvikylän Osuuspankin rahoituslaskelma.....	24
Liitetiedot.....	25
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	51
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	52
Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä	52
Tilinpäätösmerkintä	53

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2020

Nivalan Järvikylän Osuuspankki on itsenäinen osuuspankki, joka on perustettu vuonna 1915. Vuosi 2020 oli pankin 105. toimintavuosi. Pankki toimii Pohjois-Pohjanmaan alueella. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä yli 5 200. Pankilla on yhteensä 2 konttoria, Nivalassa ja Haapavedellä. Konttoreissa asiointiin lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankki- ja mobiilipankkipalveluita sekä käteisautomaatteja. Pääosa asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tapahtuu itsepalveluna. Vuoden lopussa yli 2 500 pankin asiakkaalla oli verkkopankkipankkisopimus. Asiakas voi hoitaa pankkiasioitaan sähköisesti joko verkkopankissa tai mobiilipankissa.

POP Pankki -ryhmä

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

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

Toimintaympäristö

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

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

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

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

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

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

Pankin liiketoiminta

Nivalan Järvikylän Osuuspankin liiketoiminnan kasvu ja tulos saavuttivat pankin liiketoimintasuunnitelmassaan tilikaudelle asettamat tavoitteet. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti kasvattamaan asiakaskuntaansa, parantamaan kannattavuuttaan ja lisäämään markkinaosuuttaan.

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

Koronapandemia vaikutti pankin sijoitustoiminnan tuottoihin. Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista laskivat -20 tuhatta euroa. Arvopaperikaupan nettotuotot laskivat 109 tuhatta euroa, ja käypään arvoon käyvän arvon rahastojen kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot laskivat 0 tuhatta euroa.

Pankin henkilökunnan työskentelyssä ja asiakaspalvelussa huomioitiin viranomaisten suositukset ja ohjeistukset. Pankki palveli asiakkaitaan koronapandemian aiheuttamien rajoitusten aikana verkkotapaamisten ja puhelimen välityksellä. Sähköinen asiakirjojen allekirjoitus vapautti asiakkaiden ja pankin henkilökunnan välistä kontaktointia epidemian aikana.

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

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

Pankin välittämät eläke- ja säästövakuutus tuotteet tuottavat Aktia Henkivakuutus Oy ja Sp-Henkivakuutus Oy sekä lainavakuutus tuotteet AXA konserni ja Sp-Henkivakuutus Oy. Yhteistyön tarkoituksena on turvata kilpailukykyiset eläke-, säästö- ja 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 asiakkaila oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 1 313 tuhatta euroa.

POP Pankki -ryhmä panostaa vahvasti digitaalisten palveluiden kehittämiseen. Pankin mobiilisovellukseen POP Mobiiliin tuotiin tilikauden aikana useita uusia ominaisuuksia. Kesäkuussa POP Pankit liittyivät digitaalisen asuntokaupan DIAS-kaupankäyntijärjestelmään. DIAS kokoaa

yhteen asuntokaupan kaikki osapuolet ja mahdollistaa asunnon ostamiseen ja myymiseen täysin sähköisesti. Sähköistä pankkiasiointia tukee mm. tiettyjen asiakirjojen sähköinen allekirjoitus sekä uudistettu verkkotapaamissovellus, POP Verkkohetki., jonka avulla asiakkaat tavoittavat pankin henkilökunnan joustavasti .

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

Bonum Pankki vastaa myös POP Pankkien yhteenliittymän maksuvalmiusvaatimuksen täyttämisestä.

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

Tulos

Nivalan Järvikylän Osuuspankin liikevoitto oli 523 tuhatta euroa (857 tuhatta euroa vuonna 2019). Liikevoitto pieneni edellisestä vuodesta 334 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,5 prosenttia (0,9). Liiketuloksen lasku johtui lainsäädännöstä johtuvista hinnoittelumuutoksista sekä kertaluotoisesta eläkemaksusta. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 80,5 prosenttia (64,9). Vuonna 2021 kulu-tuottosuhteen odotetaan palaavan vuoden 2019 tasolle.

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2020	01-12/2019	Muutos-%)	01-12/2018	Muutos-%)
Korkokate	1 581	1 491	6,0	1 447	3,1
Nettopalkkiotuotot	352	372	-5,3	405	-8,1
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	12	121	-89,8	21	...
Muut tuotot	185	170	8,8	158	7,2
Tuotot yhteensä	2 131	2 155	-1,1	2 031	6,1
Henkilöstökulut	-637	-453	40,6	-439	3,2
Muut hallintokulut	-745	-651	14,4	-617	5,5
Muut kulut	-332	-293	13,3	-277	6,0
Kulut yhteensä	-1 715	-1 398	22,7	-1 333	4,8
Kulu-tuotto -suhde	80,46	64,87		65,64	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenuun kirjatuista rahoitusvaroista	106	100	6,4	14	...
Liikevoitto	523	857	-39,0	712	20,3
Tilikauden voitto	416	528	-21,2	522	1,1

*) Muutos 2020-2019

**) Muutos 2019-2018

Pankin korkokatteeksi muodostui 1 581 tuhatta euroa (1 491). Korkokate kasvoi 6,0 prosentilla edelliseen tilikauteen verrattuna.

Korkotuottojen määrä oli 1 843 tuhatta euroa (1 854), jossa vähennystä edellisvuodesta oli 10 tuhatta euroa/0,6 prosenttia. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 262 tuhatta euroa (362). Korkokulut vähenivät edelliseen tilikauteen verrattuna 100 tuhatta euroa/27,6 prosenttia. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista.

Nettopalkkiotuotot olivat 352 tuhatta euroa (372). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 504 tuhatta euroa (527) ja palkkiokulujen 151 tuhatta euroa (154). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 58 tuhatta euroa (42), Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 176 tuhatta euroa (202), palkkiot maksuliikenteestä 223 tuhatta euroa (232), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 28 tuhatta euroa (30) ja palkkiot takauksista 11 tuhatta euroa (14). Palkkiotuottojen kasvuun/alenemiseen vaikuttivat hinnoittelumuutokset. Palkkiokulut pienenevät edelliseen vuoteen verrattuna 2,0 prosenttia.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui 12 tuhatta euroa (121). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita 1 tuhatta euroa (2) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita 12 tuhatta euroa (119).

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 185 tuhatta euroa (170). Saadut osingot olivat 109 tuhatta euroa (89), jossa kasvua edellisvuoteen oli 20 tuhatta euroa. Liiketoiminnan muut tuotot pienenevät 5,9 prosentilla 76 tuhanteen euroon (81).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 637 tuhatta euroa (453), mikä oli 40,6 prosenttia (tai 184 tuhatta euroa) suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui kertaluontoisesta eläkemaksusta.

Muut hallintokulut kasvoivat 14,4 prosenttia, 745 tuhanteen euroon (651). Kulujen nousu johtui POPL:n ja sovellusten palvelumaksujen noususta. Muut kulut, 332 tuhatta euroa (293), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 38 tuhatta euroa (45). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 18,8 prosenttia, 295 tuhanteen euroon (248). Kulujen kasvaminen johtui lähinnä kehittämismaksuista.

Tilikaudella kirjattiin odotettavissa olevia luottotappioita tuloslaskelmaan yhteensä -78 tuhatta euroa (-81). Erä muodostuu luotoista ja takauksista kirjatusta odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä/vähennyksestä -78 tuhatta euroa (-81) ja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä/vähennyksestä 0 tuhatta euroa (0). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin katsauskaudella 0 tuhatta euroa (9) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista -28 tuhatta euroa (-28). Rahoitusvaroista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tuloksessa oli -106 tuhatta euroa (-100).

Arvonalentumistappiot luotoista pysyivät edelleen vähäisinä.

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2020 aikana 12,4 prosenttia ja oli vuoden lopussa 105 199 tuhatta euroa (93 597). Taseessa olevien luottojen määrä oli 85 485 tuhatta euroa. Talletusten määrä oli 80 058 tuhatta euroa.

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

Tuhatta euroa	31.12.2020	31.12.2019	Muutos-% **)	31.12.2018	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	85 485	75 771	12,8	73 797	2,7
Luotot	85 485	75 771	12,8	73 797	2,7
Sijoitukset	19 166	17 222	11,3	15 579	10,5
Saamiset luottolaitoksilta	11 896	9 380	26,8	8 859	5,9
Osakkeet ja osuudet	6 119	6 687	-8,5	5 562	20,2
Kiinteistöt	1 150	1 154	-0,3	1 158	-0,3
Yleisön talletukset *)	80 058	70 288	13,9	65 217	7,8
Velat luottolaitoksille	14 502	13 003	11,5	15 507	-16,1
Oma pääoma	6 869	6 750	1,8	5 997	12,5
Tilinpäätössiirtojen kertymä	2 894	2 894	0,0	2 694	7,4
ROA %	0,4	0,8		0,8	
ROE %	4,5	8,5		8,6	
Omavaraisuusaste	8,7	9,7		9,1	
Vakavaraisuussuhde	16,88 %	18,20 %		17,53 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2020-2019					
***) Muutos 2019-2018					

Luotonanto

Nivalan Järvikylän Osuuspankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 85 485 tuhatta euroa (75 771). Pankin valtion varoista välittämät luotot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Niiden määrä vuoden lopussa oli 40 tuhatta euroa (51).

Luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 23 033 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 9 714 tuhatta euroa eli 12,8 prosenttia.

Yli 90 päivää erääntyneet ja perinnässä olevat saamiset olivat vuoden lopussa 129 tuhatta euroa (2) eli 128 tuhatta euroa suuremmat kuin vuotta aiemmin. Yli 90 päivää erääntyneet saamiset yhteensä olivat 0,2 prosenttia (0,0) 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, 334 tuhatta euroa (316) 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 2 656 tuhatta euroa (3 765) 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 1.5.

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 11 896 tuhatta euroa (9 380). Määrä oli 2 516 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 0 tuhatta euroa (0), mikä on 0,0 prosenttia.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 6 119 tuhatta euroa (6 687). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 1 315 tuhatta euroa (1 289) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 4 804 tuhatta euroa (5 398). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 1 150 tuhatta euroa (1 154). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 1 150 tuhatta euroa (1 154) ja sijoituskiinteistöjen arvo 0 tuhatta euroa (0). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.5.

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 80 058 tuhatta euroa (70 288). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 9 769 tuhatta euroa eli 13,9 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä kasvoivat vuoden aikana 8 897 tuhatta euroa eli 15,6 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 66 043 tuhatta euroa (57 146). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 872 tuhatta euroa eli 6,6 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 14 014 tuhatta euroa (13 143).

Muut velat

Muut velat muodostuvat pääasiassa veloista luottolaitoksille ja pakollisista varauksista.

Velat luottolaitoksille olivat 14 502 tuhatta euroa (13 003). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin muut velat muille luottolaitoksille, jotka olivat 0 tuhatta euroa (0). Muita velkoja ovat mm. repomyynnit, joiden määrä vuoden vaihteessa oli 0 tuhatta euroa (0).

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

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

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 6 869 tuhatta euroa (6 750). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 119 tuhatta euroa. Osuuspääoma väheni tilikauden aikana 216 tuhatta euroa (lisääntyi 303). Nivalan Järvikylän Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 3182500 euroa (3403500).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 2 894 tuhatta euroa (2 894), josta luottotappiovaraus oli 2 894 tuhatta euroa (2 894). Tilikaudella luottotappiovarauksia kasvatettiin 0 tuhatta euroa (kasvatettiin 200 tuhatta euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 3,4 prosenttia saamisista. Varauksesta 127 tuhatta euroa on siirretty vararahastoon.

Vapaaehtoiset ja lakisäätteiset rahastot

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

Nivalan Järvikylän 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

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

Pankki toimii strategiansa mukaisesti vähittäispankkitoiminnassa. Toimimalla vain tällä liiketoiminta-alueella pankki kykenee pitämään toimintaansa sisältävät riskit hallittavina ja toiminnan laatuun nähden pieninä. Pankin vakavaraisuuden hallinnasta vastaa pankin hallitus. Pankin

hallitus käy vuosittain läpi pankin vakavaraisuuden hallintaan liittyvät riskit, pääomasuunnitelman sekä riskeille asetetut rajat.

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

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

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

Nivalan Järvikylän Osuuspankin omat varat (TC) yhteensä olivat 8 521 tuhatta euroa (8 197), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 4 290 tuhatta euroa (4 297). Ensisijainen pääoma (T1) oli 8 521 tuhatta euroa, josta ydinpääoman (CET1) osuus oli 8 521 tuhatta euroa ja ensisijaisen lisäpääomien (AT1) osuus oli 0 tuhatta euroa. Toissijainen pääoma (T2) oli 0 tuhatta euroa.

Nivalan Järvikylän Osuuspankki voi laskea liikkeelle ydinpääomaan luettavia POP Osuuksia. Nivalan Järvikylän Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 3182500 euroa.

Nivalan Järvikylän Osuuspankin vakavaraisuussuhde säilyi tyydyttävällä tasolla, vaikka pankin vakavaraisuussuhde laski 1,32 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 16,88 prosenttia. Ensisijaisen pääoman (T1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 16,88 % (18,20 %).

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

Omat varat	31.12.2020	31.12.2019
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	8 658	8 316
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-136	-119
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	8 521	8 197
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja		
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut		
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)		
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	8 521	8 197
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja		

Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut

Toissijainen pääoma (T2) yhteensä

Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	8 521	8 197
Riskipainotetut erät yhteensä	50 474	45 045
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	46 526	41 306
josta vastuun arvonoiikaisuriski (CVA)		
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)		
josta operatiivisen riskin osuus	3 948	3 739
Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5%)	1 262	1 126
Vastasyklinen pääomapuskuri		
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	16,88 %	18,20 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	16,88 %	18,20 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	16,88 %	18,20 %

Vähimmäisomavaraisuusaste

Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 9,03 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuisiin.

	31.12.2020	31.12.2019
Ensisijainen pääoma	8 521	8 197
Vastuiden kokonaismäärä	94 416	95 010
Vähimmäisomavaraisuusaste	9,03 %	8,63%

Nivalan Järvikylän Osuuspankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikuttivat taseen voimakas kasvu.

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

Riskienhallinta

Riskienhallinnan tavoite

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

Riskienhallinta POP Pankkien yhteenliittymässä

POP Pankkien yhteenliittymään kuuluvilla luottolaitoksilla riskienhallinta ja riskien mittaaminen perustuvat yhtenäisiin menetelmiin. Yhteenliittymässä on vahvistettu jäsenluottolaitoksia sitovat riskilajikohtaiset ohjausraajat, jotka määrittävät riskitason, jonka puitteissa jäsenluottolaitokset

voivat liiketoimintaansa harjoittaa. Nivalan Järvikylän Osuuspankin hallitus on vahvistanut ohjausraajat osana riskilajikohtaisia strategioitaan.

Periaatteet ja organisointi

Nivalan Järvikylän 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 tappiowan pankki huomioi tilinpäätöksessään riittäväillä arvonalentumiskirjauksilla ja muilla tappiokirjauksilla.

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

Riskienhallinnan ja compliancen järjestelyt

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

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

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

Luottoriskit

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maatilayritykset sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 70,4 % (74,3 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 15,1 % (12,0 %) ja muiden 14,5 % (13,7 %). Valtaosa, 69,5 % (72,1 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

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

Luottoriskiä arvioidaan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti kerran vuodessa kaikki yli 400 tuhannen euron asiakasvastuut ja yli 90 päivää erääntyneet luotot. Raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

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

Likviditeettiriski

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan rakenteellista rahoitusriskiä ja maksuvalmiusriskiä.

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

Likviditeettiriskiä hallitaan mm. pitämällä riittävästi likvidejä varoja maksuvalmiuden takaimiseksi. Likviditeettiriskiä seurataan raportoimalla hallitukselle pankin rahoitusilanteesta sekä

maksuvalmiusasemasta. Raportointi perustuu tietoihin saatavien ja velkojen erääntymishetkestä sekä käytävissä olevasta likviditeettireservistä

Nivalan Järvikylän Osuuspankki hankkii tarvitsemansa jälleerahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleerahoituksesta on avistaeh-toista jakautuen yli 4 600 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on hajauttaa jälleerahoituk-sensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa. Pankki hyödyntää jälleerahoituksen läh-teenä myös ryhmän keskusluottolaitoksen, Bonum Pankki Oyj:n, välittämää tukkuvarainhankin-taa.

Pankki ylläpitää riittävää likviditeettireserviä päivittäisen maksuliikenteen ja maturiteettiluokittais-ten erojen kattamiseen. Pankin taseessa olevista luotoista on 12,8 % (12,0 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Tilikauden aikana pankin rahoitusasema oli hyvä.

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

Korkoriski

Korkoriskillä tarkoitetaan korkotason muutosten vaikutusta pankin tulokseen, taseen nykyar-voon ja vakavaraisuuteen. Korkoriski aiheutuu saatavien ja velkojen toisistaan poikkeavista kor-koperusteista 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 vaikutuk-sen korkokatteeseen ja taseen nykyarvoon tulevana vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2020 – 1,499 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön ver-ran. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa anta-nut 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 tulok-seen ja omiin varoihin. Sijoitustoiminnassa korkojen muutos aiheuttaa markkinariskin toteutumisen arvopapereiden markkina-arvon muutoksena. Osakeriskillä tarkoitetaan mm. julkisesti no-teerattavien osakkeiden ja rahasto-osuuksien kurssimuutosten aiheuttamaa tulosvaikutusta. Pankin tavoitteena sijoitustoiminnassa on ylläpitää likviditeettireserviä ja hankkia tuotto-riskisuh-teeltaan kilpailukyinen tuotto sijoitetulle pääomalle.

Pankki sijoittaa arvopapereihin vain siten, että kurssimuutosten tulosvaikutus ei vaaranna pan-kin vakavaraisuutta tai kannattavuutta. Tilinpäätöshetkellä pankin tulokseen sisältyi arvopape-reista kirjattuja realisoitumattomia arvonmuutoksia nettomäärältään 12 tuhatta euroa (119) ja sijoituksista kirjattua odotettujen luottotappioiden varausta 0 tuhatta euroa. Lisäksi realisoitumat-tomia arvomuutoksia sisältyy käyvän arvon rahastoon, määrältään 0 tuhatta euroa (0). Arvopa-pereiden realisoitumattomista arvonmuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli 12 tuhatta euroa (119). Pankilla ei ole arvopapereihin liittyvää koko toiminnan selvitysriskistä aiheu-tuvaa vähimmäisvakavaraisuusvaatimusta.

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

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

Kiinteistöriski

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuteen kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoittumisriskiä. Kiinteistö-sijoitukset eivät kuulu pankin ydinliiketoimintaan. 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 tuotto prosentit.

Kiinteistöomaisuuden arvo on vähäinen verrattuna pankin taseeseen ja pankin omiin pääomiin eikä kiinteistöomaisuuden arvoihin tällä hetkellä kohdistu sellaisia arvonalentamistarpeita, joilla olisi olennaista vaikutusta pankin lähivuosien tulokseen ja vakavaraisuuteen. Sijoituskiinteistöjen kirjanpitoarvot ja käyvät arvot on kuvattu liitetiedossa 1.5 (pois lukien aineettomiin hyödykkeisiin kirjatut aktivoinnit).

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 1 150 tuhatta euroa (1 154).

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.

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

Hallinto ja henkilöstö

Pankin jäsenmäärä oli 31.12.2020 1800 jäsentä (1742 vuonna 2019).

Osuuskunnan kokouksia pidettiin yksi. Varsinaisessa osuuskuntakokouksessa vahvistettiin vuoden 2019 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin voitonjakokelpoisista varoista 2 708 360,93 euroa päätettiin käyttää voitonjakoon 79 095,35 euroa, josta osuuspääoman korkoa maksettiin varsinaiselle ja lisäosuuspääomalle sekä POP Osuuksille yhteensä 79 095,35 euroa, pankin vapaan oman pääoman rahastoon siirrettiin 449 039,79 euroa. Osuuskuntakokous valitsi erovuoroisista hallintoneuvoston jäsenistä uudelleen Leila Haikaran, Antti Kaarlelan, Henri Konttilan ja Heikki Sammalahden. Pankin tilintarkastajaksi valittiin KHT Heidi Heikkinen tilintarkastustoimisto KPMG Oy:stä ja varatilintarkastajaksi KHT Tapio Raappana KPMG Oy:stä.

Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Markku Hosio ja varapuheenjohtajana Keijo Palokangas. Hallintoneuvosto kokoontui kolme kertaa. Hallintoneuvosto valitsi uudeksi toimitusjohtajaksi Sami Pokin. Sami Pokki siirtyi pankin palvelukseen 16.11.2020 ja aloittaa toimitusjohtajana 1.3.2021, kun nykyinen toimitusjohtaja Eija Rajaniemi jää eläkkeelle.

Nivalan Järvikylän Osuuspankin hallitukseen kuuluu viisi jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Alpo Ruostetsaari ja varapuheenjohtajana Kari Weckman sekä toimitusjohtajana Eija Rajaniemi. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut 02.11.2020 asti Teija Jussila. Hallitus kokoontui vuoden aikana 12 kertaa.

Toimitusjohtajan vaihdos tapahtuu 01.03.2021.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Alpo Ruostetsaari	toimitusjohtaja
Pauli Junttila	yrittäjä
Väinö Konttila	toimitusjohtaja
Raija Lumijärvi	fysioterapeutti
Kari Weckman	maanviljelijä

Hallintoneuvoston jäsenet:

Markku Hosio	maanviljelijä
Anneli Haapala	emäntä
Leila Haikara	siivoustyön esimies
Martti Hyyppä	maanviljelijä
Esa-Matti Järvinen	rehtori
Antti Kaarlela	laatupäällikkö
Tanja Kaarlela	kirjailija
Henri Konttila	kivityöntekijä
Arja Mäki	toimistotyöntekijä
Keijo Palokangas	tuotannonsuunnittelija
Jarmo Raudaskoski	maanviljelijä
Heikki Sammallahti	yrittäjä

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 11 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 9 (8) ja osa-aikaisia 2 (1) henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana kahdella henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 39 vuotta. Nykyinen toimitusjohtaja jää eläkkeelle 1.3.2021, hänen tilalleen uudeksi toimitusjohtajaksi on valittu Sami Pokki, joka siirtyi marraskuussa 2020 pankin palvelukseen. Haapaveden konttorijohtaja/ toimitusjohtajan sijainen irtisanoutui lokakuussa ja hänen tilalleen valittiin uusi konttorijohtaja, joka tuli pankin palvelukseen marraskuussa .

Pankin varsinaisena tilintarkastajana on toiminut Heidi Heikkinen, KHT ja varatilintarkastajana Tapio Raappana, 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 13% alle.

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

Muuttuvan palkkion maksamisen lykkääntyminen

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

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

Pankissa pidetään luetteloa seuraavista riskiprofiiliin vaikuttavista henkilöistä:

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

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

Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot

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

Osuusmaksun, POP Osuuden ja lisäosuusmaksun ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 1800 kpl jäsenosuuksia.

Jäsenosuuksien ehdot

Jokainen jäsen on velvollinen ottamaan osuuspankista yhden osuuden ja suorittamaan siitä kahdeksankymmenen (80) 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 maksettua määrään osuusmaksua palautettaessa ja ylijäämää jaettaessa.

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

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

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

POP Osuuksien ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 31 825 kpl POP Osuuksia.

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

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

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

POP Osuuksia voidaan antaa enintään 50 000 kappaletta.

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

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

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

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

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

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

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

Lisäosuuksien ehdot

Osuuspankki on antanut jäsenilleen kahdeksankymmentä (80) euron suuruisia lisäosuuksia. Lisäosuuksien enimmäismäärä on 30 000 kappaletta. Muuttuneiden vakavaraisuussäännösten vuoksi osuuspankki ei anna enää uusia lisäosuuksia eikä niitä esitetä osana vakavaraisuuslaskennan omia varoja. Pankki on saanut tilikauden aikana Finanssivalvonnalta lunastusluvan lisäosuuksipääomille. Lunastukset suoritetaan vuonna 2021. Lisäosuuksien määrä oli 0 kpl.

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

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

Lisäosuus voidaan luovuttaa vain jäsenelle.

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

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

Osuuspankin purkautuessa selvitystilän 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 nimelisarvoltaan sama määrä lisäosuuksia. Osuuksien muuntoa on haettava kirjallisesti hallitukselta.

Yhteiskuntavastuu

Nivalan Järvikylän Osuuspankin yhteiskuntavastuulla tarkoitetaan pankin vastuuta yritystoimintansa vaikutuksista ympäröivään yhteiskuntaan ja yrityksen sidosryhmiin. Paikallispankkina Nivalan Järvikylän Osuuspankille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta. Nivalan Järvikylän Osuuspankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2020 yhteisöjen tuloveroa 109 tuhatta euroa. Omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä ja yhdistyksiä 3 tuhannella eurolla tilikauden aikana.

Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat

Pankin hallituksen tiedossa ei ole seikkoja, jotka olennaisesti vaikuttaisivat pankin taloudelliseen asemaan tai tulokseen tilinpäätöksen valmistumisen jälkeiseltä ajalta. Pankin pitkäaikainen toimitusjohtaja Eija Rajaniemi jää eläkkeelle 28.2.2021 ja uutena toimitusjohtajana jatkaa Sami Pokki.

Liiketoiminnan kehitys vuonna 2021

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2021 aikana. Pankin tuloskehityksen arvioidaan pysyvän vuoden 2020 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

Nivalan Järvikylän Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 2 914 151,25 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 416 056,14 euroa.

Hallitus ehdottaa osuuskunnan kokoukselle, että tilikauden ylijäämä käytetään seuraavasti:

- Maksetaan korkoa osuuspääomalle 0,0 %	0,00 euroa
- Maksetaan korkoa lisäosuuspääomalle 0,0 %	0,00 euroa
- Maksetaan korkoa POP Osuudelle 2,50 %	79.607,99 euroa
- Jätetään omaan pääomaan	336.448,15 euroa

Yhteensä 416 056,14 euroa

Osuuspääoman korko maksetaan jäsenelle vain mikäli koron määrä on enemmän kuin 5 euroa. Ylijäämän palautuksen jäädessä alle 5 euron, ei palautusta makseta vaan se jää osuuskunnalle.

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

Tunnuslukujen laskentakaavat

Kulu-tuotto -suhde, %

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

Oman pääoman tuotto (ROE)

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Omavaraisuusaste

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

Vakavaraisuussuhde

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

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Vähimmäisomavaraisuusaste

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

Tilinpäätös

Nivalan Järvikylän Osuuspankin tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2020 eur	1.1. - 31.12.2019 eur
Korkotuotot	(2.1)	1 843 395,49	1 853 671,79
Korkokulut	(2.1)	-262 287,50	-362 493,84
KORKOKATE		<hr/> 1 581 107,99	<hr/> 1 491 177,95
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	(2.2)	108 752,35	89 056,16
Palkkiotuotot	(2.3)	503 826,03	526 824,31
Palkkiokulut	(2.3)	-151 335,95	-154 491,67
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.4)	12 378,37	121 209,94
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.5)	76 033,27	80 829,23
Hallintokulut		-1 382 084,76	-1 104 214,48
Henkilöstökulut	(2.6)	-636 889,99	-452 842,14
Muut hallintokulut	(2.7)	-745 194,77	-651 372,34
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.8)	-37 598,06	-45 307,36
Liiketoiminnan muut kulut	(2.5)	-294 827,17	-248 136,26
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintameroon kirjattavista rahoistusvaroista	(2.9)	106 390,51	100 028,05
LIIKEVOITTO		<hr/> 522 642,58	<hr/> 856 975,87
Tuloverot		-106 586,44	-128 840,73
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		<hr/> 416 056,14	<hr/> 528 135,14
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		<hr/> <hr/> 416 056,14	<hr/> <hr/> 528 135,14

Nivalan Järvikylän Osuuspankin tase

VASTAAVAA

		31.12.2020	31.12.2019
		eur	eur
Käteiset varat		239 604,47	298 704,97
Saamiset luottolaitoksilta	(1.1)	11 895 751,58	9 379 837,41
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.1)	85 484 505,24	75 770 961,08
Osakkeet ja osuudet	(1.2)	6 119 373,36	6 687 374,18
Aineettomat hyödykkeet	(1.4)	130 170,59	112 428,17
Aineelliset hyödykkeet	(1.5)	1 164 761,79	1 178 509,77
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		0,00	0,00
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		1 150 468,60	1 154 371,24
Muut aineelliset hyödykkeet		14 293,19	24 138,53
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.7)	162 669,85	169 016,77
Laskennalliset verosaamiset	(1.14)	2 112,23	0,00
VASTAAVAA YHTEENSÄ		105 198 949,11	93 596 847,17

VASTATTAVAA

		31.12.2020	31.12.2019
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.9)	14 502 335,00	13 003 335,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.10)	80 097 585,23	70 339 861,01
Talletukset		80 057 588,04	70 288 436,04
Muut velat		39 997,19	51 424,97
Muut velat	(1.11)	338 683,68	293 304,76
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.13)	497 588,17	316 950,28
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		95 436 192,08	83 953 451,05
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		2 893 646,69	2 893 646,69
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		2 893 646,69	2 893 646,69
OMA PÄÄOMA	(1.18)		
Osuuspääoma		3 330 580,00	3 547 180,00
Muut sidotut rahastot		494 208,50	494 208,50
Vararahasto		494 208,50	494 208,50

Vapaat rahastot	2 981 940,14	2 533 900,23
Muut rahastot	2 981 940,14	2 533 900,23
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	-353 674,44	-353 674,44
Tilikauden voitto (tappio)	416 056,14	528 135,14
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	6 869 110,34	6 749 749,43
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	105 198 949,11	93 596 847,17

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

	31.12.2020	31.12.2019
	eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	333 913,10	315 766,76
Takaukset ja pantit	333 913,10	315 766,76
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	2 656 487,47	3 764 648,56
Muut	2 656 487,47	3 764 648,56

Nivalan Järvikylän Osuuspankin rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2020	1.1.-31.12.2019
	eur	eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	416 056,14	528 135,14
Tilikauden oikaisut	45 293,99	274 120,04
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-9 050 398,05	-3 090 707,75
Saamistodistukset	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	-37 845,86	-77 934,76
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-9 613 420,75	-1 868 638,88
Osakkeet ja osuudet	594 506,82	-1 150 497,60
Muut varat	6 361,74	6 363,49
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	11 537 940,59	2 571 722,30
Velat luottolaitoksille	1 499 000,00	-2 503 770,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	9 757 724,22	5 060 356,27
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00
Muut velat	281 216,37	15 136,03
Maksetut tuloverot	-105 130,37	-34 096,98
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	2 843 762,30	249 172,75
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-26 506,00	0,00
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	0,00	16 678,77
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-41 592,50	-94 277,55
Investointien rahavirta yhteensä	-68 098,50	-77 598,78
Rahoituksen rahavirta		
Osuuspääoman lisäykset	6 640,00	439 740,00
Osuuspääoman vähennykset	-283 240,00	-92 020,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-80 095,23	-70 367,60
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-356 695,23	277 352,40

Rahavarojen nettomuutos	2 418 968,57	448 926,37
Rahavarat tilikauden alussa	7 860 664,61	7 411 738,24
Rahavarat tilikauden lopussa	10 279 633,18	7 860 664,61
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	239 604,47	298 704,97
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	10 040 028,71	7 561 959,64
Yhteensä	10 279 633,18	7 860 664,61
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	1 838 892,73	1 880 354,90
Maksetut korot	253 897,80	371 549,78
Saadut osingot	108 752,35	89 056,16
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	0,00	200 000,00
Tuloslaskelman verot	106 586,44	128 840,73
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	-106 390,51	-100 028,05
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	37 598,06	45 307,36
Muut oikaisut	7 500,00	0,00
Yhteensä	45 293,99	274 120,04

Liitetiedot

Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

Pankin ja sen konsernin tilinpäätös on laadittu kirjanpito- ja luottolaitoslain säännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen (76/2018) sekä Finanssivalvonnan Määräykset ja ohjeet 2/2016 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti.

Rahoitusinstrumentit

Luokittelu

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

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

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

Rahoitusvelat luokitellaan kahteen arvostusluokkaan:

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

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

Arvostaminen

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

Pankin rahoitusvaroja hallinnoidaan kolmen liiketoimintamallin mukaisesti:

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

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

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

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

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

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

Pankilla ei ole kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvaroja.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat oman pääoman ehtoiset instrumentit

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

Jaksotettuun hankintamenuun kirjattavat rahoitusvelat

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

Käypään arvon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat

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

Käyvän arvon arvostuksen kirjaaminen ja käyvän arvon määrittäminen

Käypään arvoon 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 omaisuususerä myydään tai muuten kirjataan pois taseesta.

Julkisesti noteerattujen osakkeiden käypänä arvona on pidetty vuoden viimeistä ostokurssia. Muiden kuin julkisesti noteerattujen osakkeiden käypänä arvona on pidetty niiden hankintamenua silloin, kuin käypää arvoa ei ole voitu luotettavasti määrittää. Saamistodistusten käypänä arvona on pidetty vuoden viimeistä ostokurssia, jos saamistodistuksella on julkinen hintanoteeraus tai sen puuttuessa saatavan pääoma- ja korkovirran markkinakorolla diskontattua

nykyarvoa tai arvoa, joka on laskettu muuta yleisesti hyväksyttyä arvostusmallia tai -menetelmää käyttäen.

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

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

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

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

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

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

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

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahintamenetelmää käyttäen .. Kauppahintamenetelmää on käytetty etupäässä asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa.

Pakolliset varaukset

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

Tilinpäätössiirtojen kertymä

Poistoero ja verotusperusteiset varaukset

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää laskennallista verovelkaa vähentämättä.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

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

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

Korkotuotot ja –kulut

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

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

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

Palkkiotuotot ja -kulut

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

Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

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

Rahoitusvarojen arvonalentuminen

Tappiota koskeva vähennyserä (arvonalentuminen) kirjataan perustuen odotettavissa oleviin luottotappioihin kaikista vieraan pääoman ehtoisista rahoitusvaroista, jotka arvostetaan

jaksotettuun hankintamenuun tai käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta sekä taseen ulkopuolisista luottositoumuksista. Rahoitusinstrumentin odotettavissa oleva luottotappio määritetään sopimukseen perustuvien rahavirtojen, jotka pankki on sopimuksen mukaisesti oikeutettu saamaan, ja niiden rahavirtojen, jotka pankki odottaa saavansa, välisenä erotuksena diskontattuna alkuperäisellä efektiivisellä korolla raportointihetkeen.

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

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

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

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

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

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

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

IFRS 9 -standardi edellyttää kohtuudella saatavilla olevan tulevaisuuden informaation hyödyntämistä odotettavissa olevien luottotappioiden määrää arvioitaessa. Odotettavissa olevien

luottotappioiden laskentaa varten on kehitetty kolmeen makrotalousskenaarioon ja niihin liittyviin toteutumistodennäköisyyksiin perustuva malli, jolla laskennassa käytettäviä parametreja korjataan odotettavissa olevia luottotappioita määritettäessä.

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

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

Poistoperiaatteet

Rakennusten ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 15-20 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 3-5 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

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

Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset

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

Verot

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

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

Rahavarat

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

Luottoriskin hallinta

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

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maatilayritykset sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 70,4 % (74,3 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 15,1 % (12,0 %) ja muiden 14,5 % (13,7 %). Mikäli eivät ole, korjaa pankki oman seurantansa mukaiseksi. Valtaosa, 69,5 % (72,1 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Luottoriskikeskittymien seuranta on tärkeä osa luottoriskin hallintaa. Pankin luottoriskikeskittymät on kuvattu liitetiedossa 1.20. Pankin vastuut on jaoteltu maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) mukaisesti riskiluokkiin 1-8. Riskiluokka 1 kuvaa matalimman riskin saatavia ja riskiluokka 8 korkeimman riskin saatavia. Asiakas ja asiakkaan kaikki sopimukset katsotaan olevan maksukyvyttömiä (riskiluokka 8), mikäli jokin laatimisperiaatteissa esitetty maksukyvyttömyyden kriteeri toteutuu. Maksukyvyttömäksi luokitellut vastuut luokitellaan IFRS9-standardin mukaiseen vaiheeseen 3 odotettavissa olevien luottotappioiden laskennassa. Vastuut, joiden luottoriski on lisääntynyt merkittävästi, luokitellaan vaiheeseen 2. Muut vastuut on luokiteltu vaiheeseen 1. Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan periaatteet on esitetty tarkemmin tilinpäätöksen laadintaperiaatteissa.

Pankin lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät korkean riskin riskiluokissa 7 ja 8 ovat yhteensä 3 330 tuhatta euroa. Liitetiedossa 1.19 on esitetty luottoriskille alttiina olevat määrät riskiluokittain ja vaiheittain sekä vaiheeseen kohdistuva tappiota koskevan vähennyserän määrä. 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 säännöllisesti sekä tilastoja että hyvää toimialuetuntemusta hyödyntäen. Vakuudet ovat keskeinen osa pankin luoton laatua parantavia järjestelyjä. Pankin luottojen vakuuksina on pääasiassa kiinteistövakuuksia. Liitetiedossa 1.21 on esitetty luottoriskille alttiina olevat määrät, joihin kohdistuu turvaava vakuus..

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

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

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

Lainanhoitojoustoja oli tilinpäätöshetkellä yhteensä 0 (0) tuhatta euroa, joista vaiheeseen 2 luokitui 0 (0) tuhatta euroa ja vaiheeseen 3 0 (0) tuhatta euroa.

LIITETIEDOT

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.1 Lainat ja saamiset

Saamiset luottolaitoksilta	Emo	Joista tappiota koskeva vähennyserä		
		2020	2019	
Vaadittaessa maksettavat	10 040 028,71	0,00	7 561 959,64	0,00
Keskusrahallaitokselta	10 040 028,71	0,00	7 561 959,64	0,00
Muut	1 855 722,87	19,47	1 817 877,77	18,71
Keskusrahallaitokselta	1 855 722,87	19,47	1 817 877,77	18,71
Yhteensä	11 895 751,58	19,47	9 379 837,41	18,71

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2020	Joista tappiota koskeva vähennyserä		
		2019	Joista tappiota koskeva vähennyserä	
Yritykset ja asuntoyhteisöt	9 761 076,85	54 726,93	7 299 952,43	114 497,62
Kotitaloudet	75 683 428,39	308 228,99	68 431 008,65	320 537,85
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	40 000,00	25,98	40 000,00	26,12
Yhteensä	85 484 505,24	362 981,90	75 770 961,08	435 061,59

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

	2020			Yhteensä	2019 Yhteensä
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3		
Tase 1.1.2020	131 090,06	105 660,95	210 321,88	447 072,89	528 086,65
Siirrot vaiheeseen 1	21 128,97	-50 469,02	-131 849,59	-161 189,64	-243 345,15
Siirrot vaiheeseen 2	-6 235,24	42 257,48	-15 464,36	20 557,88	16 172,91
Siirrot vaiheeseen 3	-3 350,86	-69,00	95 520,24	92 100,38	133 232,77
Uudet saamiset	39 015,92	33 160,59	23 513,08	95 689,59	122 728,88
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-24 588,37	-15 660,61	-36 570,03	-76 819,01	-95 126,50
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-37 042,63	-17 058,97	10 161,40	-43 940,20	-6 474,40
Laskentamallin muutosten vaikutus	10 727,39	-619,37	0,00	10 108,02	-5 418,91
Manuaalisten korjausten vaikutus	-14 853,81	0,00	0,00	-14 853,81	-2 783,36
Tase 31.12.2020	115 891,43	97 202,05	155 632,62	368 726,10	447 072,89

	2020	2019
Järjestämättömät saamiset, yhteensä	1 225 688,00	1 813 056,00
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	146 524,00	16 190,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	1 079 164,00	1 796 866,00

1.2 Osakkeet ja osuudet

	Emo	Emo
	2020	2019
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	4 803 874,52	5 398 381,34
Julkisesti noteeratut	4 801 629,65	5 396 136,47
Muut	2 244,87	2 244,87
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	1 315 498,84	1 288 992,84
Muut	1 315 498,84	1 288 992,84
Osakkeet ja osuudet yhteensä	6 119 373,36	6 687 374,18
- joista muissa yrityksissä	6 119 373,36	6 687 374,18

1.3 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2020

	2020	2019
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	239 604,47	298 704,97
Saamiset luottolaitoksilta	11 895 751,58	9 379 837,41
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	85 484 505,24	75 770 961,08
Yhteensä	97 619 861,29	85 449 503,46
-Joista tappioita koskeva vähennyserä JHM, yhteensä	363 001,37	435 080,30
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat		
Osakkeet ja osuudet	4 803 874,52	5 398 381,34
Yhteensä	4 803 874,52	5 398 381,34
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	1 315 498,84	1 288 992,84
Yhteensä	1 315 498,84	1 288 992,84
Rahoitusvarat yhteensä	103 739 234,65	92 136 877,64

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.4 Aineettomat hyödykkeet

	2020	2019
IT-kulut	24 256,72	30 770,54
Muut kehittämismenot	405,37	1 741,75
Muut aineettomat hyödykkeet	105 508,50	79 915,88
Yhteensä	130 170,59	112 428,17

Aineettomat hyödykkeet

	2020	2019
Hankintameno 1.1.	232 755,13	140 843,06

+ tilikauden lisäykset	38 774,58	91 912,07
Hankintameno 30.11	271 529,71	232 755,13
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-120 326,96	-96 516,97
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	0,00	0,00
- tilikauden poistot	-21 032,16	-23 809,99
- tilikauden arvonalentumiset	0,00	0,00
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-141 359,12	-120 326,96
Kirjanpitoarvo 31.12.	130 170,59	112 428,17
Kirjanpitoarvo 1.1.	112 428,17	44 326,09

1.5 Aineelliset hyödykkeet

	2020	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	4 658,00	10 000,00
Yhteensä	4 658,00	10 000,00
Rakennukset		
Omassa käytössä	124 781,12	155 000,00
Yhteensä	124 781,12	155 000,00
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	1 021 029,48	
Yhteensä	1 021 029,48	0,00
Muut aineelliset hyödykkeet	14 293,19	0,00
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	1 164 761,79	165 000,00

	2019	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	4 658,00	10 000,00
Yhteensä	4 658,00	10 000,00
Rakennukset		
Omassa käytössä	128 683,76	155 000,00
Yhteensä	128 683,76	155 000,00
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	1 021 029,48	
Yhteensä	1 021 029,48	0,00
Muut aineelliset hyödykkeet	24 138,53	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	1 178 509,77	165 000,00

Aineelliset hyödykkeet

	2020			
	Sijoitus-kiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistö-osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä

Hankintameno 1.1.	0,00	1 181 791,48	201 013,10	1 382 804,58
+ tilikauden lisäykset	0,00	0,00	2 817,92	2 817,92
Hankintameno 31.12.	0,00	1 181 791,48	203 831,02	1 385 622,50
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	0,00	-27 420,24	-176 874,57	-204 294,81
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	0,00	-3 902,64	-12 663,26	-16 565,90
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	0,00	-31 322,88	-189 537,83	-220 860,71
Kirjanpitoarvo 31.12.	0,00	1 150 468,60	14 293,19	1 164 761,79
Kirjanpitoarvo 1.1.	0,00	1 154 371,24	24 138,53	1 178 509,77

Aineelliset hyödykkeet

	2019			
	Sijoitus-kiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistö-osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	0,00	1 181 791,48	198 647,62	1 380 439,10
+ tilikauden lisäykset	0,00	0,00	2 365,48	2 365,48
Hankintameno 31.12.	0,00	1 181 791,48	201 013,10	1 382 804,58
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	0,00	-23 517,60	-159 279,84	-182 797,44
- tilikauden poistot	0,00	-3 902,64	-17 594,73	-21 497,37
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	0,00	-27 420,24	-176 874,57	-204 294,81
Kirjanpitoarvo 31.12.	0,00	1 154 371,24	24 138,53	1 178 509,77
Kirjanpitoarvo 1.1.	0,00	1 158 273,88	39 367,78	1 197 641,66

1.6 Muut varat

	2020	2019
Maksujenvälityssaamiset	0,00	14,82
Yhteensä	0,00	14,82

1.7 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2020	2019
Korot	133 011,86	128 418,47
Muut	29 657,99	40 598,30
Yhteensä	162 669,85	169 016,77

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.8 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2020	2019
Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat	94 599 920,23	83 343 196,01
Velat luottolaitoksille	14 502 335,00	13 003 335,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	80 097 585,23	70 339 861,01
Yhteensä	94 599 920,23	83 343 196,01

1.9 Velat luottolaitoksille

	2020	2019
Luottolaitoksille	14 502 335,00	13 003 335,00
Vaadittaessa maksettavat	2 335,00	3 335,00
Muut	14 500 000,00	13 000 000,00

Yhteensä	14 502 335,00	13 003 335,00
-----------------	----------------------	----------------------

1.10 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2020	2019
Talletukset	80 057 588,04	70 288 436,04
Vaadittaessa maksettavat	66 043 328,08	57 145 914,21
Muut	14 014 259,96	13 142 521,83
Muut velat	39 997,19	51 424,97
Muut	39 997,19	51 424,97
Yhteensä	80 097 585,23	70 339 861,01

1.11 Muut velat

	2020	2019
Maksujenvälitysvelat	235 927,49	250 338,83
Varaukset	13 224,73	11 992,59
Muut	89 531,46	30 973,34
Yhteensä	338 683,68	293 304,76

1.12 Varaukset

	2020	2019
Pakolliset varaukset	13 224,73	11 992,59
Muut varaukset	2 893 646,69	2 893 646,69
Yhteensä	2 906 871,42	2 905 639,28

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Eläkevaraukset	0,00	7 500,00	0,00	7 500,00
Odotettavissa olevat luottotappiot	11 992,59	-	-	5 724,73
Yhteensä	11 992,59	7 500,00	0,00	13 224,73

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

1.13 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2020	2019
Korot	89 158,41	80 545,64
Muut	408 429,76	236 404,64
Yhteensä	497 588,17	316 950,28

1.14 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2020	2019
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	2 112,23	0,00
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	2 112,23	0,00

Laskennallisia verosaamisia on kirjattu muista väliaikaisista eroista.

1.15 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

2020			
alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	

Saamiset luottolaitoksilta	10 040 028,71	638 963,87	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 215 020,61	7 783 857,69	28 326 148,60
Yhteensä	11 255 049,32	8 422 821,56	28 326 148,60

	2020		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Saamiset luottolaitoksilta	1 216 759,00	0,00	11 895 751,58
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	24 348 900,54	23 810 577,80	85 484 505,24
Yhteensä	25 565 659,54	23 810 577,80	97 380 256,82

Rahoitusvarat

	2019		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Saamiset luottolaitoksilta	7 561 959,64	648 523,77	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 140 680,46	6 622 501,34	25 368 390,32
Yhteensä	8 702 640,10	7 271 025,11	25 368 390,32

Rahoitusvarat

	2019		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Saamiset luottolaitoksilta	1 169 354,00	0,00	9 379 837,41
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	21 975 879,61	20 663 509,35	75 770 961,08
Yhteensä	23 145 233,61	20 663 509,35	85 150 798,49

Rahoitusvelat

	2020		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	2 335,00	3 500 000,00	11 000 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	69 562 764,39	9 350 724,75	1 144 098,90
Yhteensä	69 565 099,39	12 850 724,75	12 144 098,90

Rahoitusvelat

	2020		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	14 502 335,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	39 997,19	0,00	80 097 585,23
Yhteensä	39 997,19	0,00	94 599 920,23

Rahoitusvelat

	2019		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	3 335,00	0,00	13 000 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	60 664 095,27	6 357 474,73	3 266 866,04
Yhteensä	60 667 430,27	6 357 474,73	16 266 866,04

Rahoitusvelat

	2019		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	13 003 335,00

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	51 424,97	0,00	70 339 861,01
Yhteensä	51 424,97	0,00	83 343 196,01

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä:

Muut kuin määräaikaiset 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	2020		2019	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Saamiset luottolaitoksilta	11 895 751,58	0,00	9 379 837,41	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	85 484 505,24	0,00	75 770 961,08	0,00
Muu omaisuus	7 818 692,29	0,00	8 446 048,68	0,00
Yhteensä	105 198 949,11	0,00	93 596 847,17	0,00

Velat	2020		2019	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	14 502 335,00	0,00	13 003 335,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	80 097 585,23	0,00	70 339 861,01	0,00
Muut velat	338 683,68	0,00	293 304,76	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	497 588,17	0,00	316 950,28	0,00
Yhteensä	95 436 192,08	0,00	83 953 451,05	0,00

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

Rahoitusvarat	2020		2019	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	239 604,47	239 604,47	298 704,97	298 704,97
Saamiset luottolaitoksilta	11 895 751,58	11 895 751,58	9 379 837,41	9 379 837,41
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	85 484 505,24	85 484 505,24	75 770 961,08	75 770 961,08
Osakkeet ja osuudet	6 119 373,36	6 119 373,36	6 687 374,18	6 687 374,18
Yhteensä	103 739 234,65	103 739 234,65	92 136 877,64	92 136 877,64

Rahoitusvelat	2020		2019	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	14 502 335,00	14 502 335,00	13 003 335,00	13 003 335,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	80 097 585,23	80 097 585,23	70 339 861,01	70 339 861,01
Yhteensä	94 599 920,23	94 599 920,23	83 343 196,01	83 343 196,01

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	2020			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	
	4 801 629,65	0,00	1 317 743,71	6 119 373,36
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			0,00	
	2019			Yhteensä
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	

	5 396 136,47	0,00	1 291 237,71	6 687 374,18
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			0,00	

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

2020				
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.	
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	1 315 498,84	0,00	0,00	
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	4 803 874,52	11 799,38	0,00	
Yhteensä	6 119 373,36	11 799,38	0,00	

2019				
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.	
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	1 288 992,84	0,00	0,00	
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	5 398 381,34	118 978,94	0,00	
Yhteensä	6 687 374,18	118 978,94	0,00	

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

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osuuspääoma	3 547 180,00	65 920,00	-282 520,00	3 330 580,00
Muut sidotut rahastot	494 208,50	0,00	0,00	494 208,50
Vararahasto	494 208,50	0,00	0,00	494 208,50
Vapaat rahastot	2 533 900,23	449 039,79	-999,88	2 981 940,14
Muut rahastot	2 533 900,23	449 039,79	-999,88	2 981 940,14
Edellisten tilikausien voitto	-353 674,44	528 135,14	-528 135,14	-353 674,44
Tilikauden voitto	528 135,14	416 056,14	-528 135,14	416 056,14
Oma pääoma yhteensä	6 749 749,43	1 459 151,07	-1 339 790,16	6 869 110,34
Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelvottomat erät	112 427,17	29 904,38	-12 161,96	130 169,59

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

2019				
	Saamis-todistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2019 (brutto)	0,00	0,00	0,00	0,00
Käyvän arvon lisäykset	0,00	1 723,36	0,00	1 723,36
Käyvän arvon vähennykset	0,00	-1 723,36	0,00	-1 723,36
Käyvän arvon rahaston muutokset 2019, yhteensä	0,00	0,00	0,00	0,00
Käyvän arvon rahasto 31.12.2019	0,00	0,00	0,00	0,00

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.19 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taaseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2020	31.12.2019
Riskiluokka 1	3 273 262,16	11 124,19	0,00	3 284 386,35	2 738 667,05
Riskiluokka 2	30 941 695,85	3 000,00	0,00	30 944 695,85	31 452 487,63
Riskiluokka 3	12 041 856,93	15 381,87	0,00	12 057 238,80	9 926 220,22
Riskiluokka 4	17 070 187,91	29 268,71	0,00	17 099 456,62	16 747 428,16
Riskiluokka 5	18 513 882,37	97 037,81	0,00	18 610 920,18	12 886 459,01
Riskiluokka 6	2 319 285,15	2 393 151,73	0,00	4 712 436,88	3 555 110,03
Riskiluokka 7	79 700,00	2 049 421,61	0,00	2 129 121,61	2 356 273,60
Riskiluokka 8	0,00	0,00	1 215 238,36	1 215 238,36	1 791 745,52
Riskiluokka 9	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Riskiluokka 10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Riskiluokka ei luokiteltu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	84 239 870,37	4 598 385,92	1 215 238,36	90 053 494,65	81 454 391,22
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	115 891,43	97 202,05	155 632,62	368 726,10	447 072,89
Yhteensä	84 123 978,94	4 501 183,87	1 059 605,74	89 684 768,55	81 007 318,33
Saamiset luottolaitoksilta	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Pysyvästi Taso 3	31.12.2020
Riskiluokka 2	1 216 759,00	0,00	0,00	0,00	1 216 759,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	1 216 759,00	0,00	0,00	0,00	1 216 759,00
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	19,47	0,00	0,00	0,00	19,47
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	1 216 739,53	0,00	0,00	0,00	1 216 739,53
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Pysyvästi Taso 3	31.12.2020
Riskiluokka 1	2 117 697,98	696,53	0,00	0,00	2 118 394,51
Riskiluokka 2	29 566 624,29	0,00	0,00	0,00	29 566 624,29
Riskiluokka 3	11 304 860,65	8 057,35	0,00	0,00	11 312 918,00
Riskiluokka 4	16 964 554,80	29 268,71	0,00	0,00	16 993 823,51
Riskiluokka 5	17 878 166,98	92 966,15	0,00	0,00	17 971 133,13
Riskiluokka 6	2 309 277,65	2 244 543,94	0,00	0,00	4 553 821,59
Riskiluokka 7	79 700,00	2 044 681,69	0,00	0,00	2 124 381,69
Riskiluokka 8	0,00	0,00	1 205 238,36	0,00	1 205 238,36
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	80 220 882,35	4 420 214,37	1 205 238,36	0,00	85 846 335,08
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	112 520,80	96 829,45	153 631,65	0,00	362 981,90
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	80 108 361,55	4 323 384,92	1 051 606,71	0,00	85 483 353,18
Saamiset yhteensä	81 325 101,08	4 323 384,92	1 051 606,71	0,00	86 700 092,71
Taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Pysyvästi Taso 3	31.12.2020
Riskiluokka 1	1 155 564,18	10 427,66	0,00	0,00	1 165 991,84
Riskiluokka 2	158 312,56	3 000,00	0,00	0,00	161 312,56
Riskiluokka 3	736 996,28	7 324,52	0,00	0,00	744 320,80

Riskiluokka 4	105 633,11	0,00	0,00	0,00	105 633,11
Riskiluokka 5	635 715,39	4 071,66	0,00	0,00	639 787,05
Riskiluokka 6	10 007,50	148 607,79	0,00	0,00	158 615,29
Riskiluokka 7	0,00	4 739,92	0,00	0,00	4 739,92
Riskiluokka 8	0,00	0,00	10 000,00	0,00	10 000,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	2 802 229,02	178 171,55	10 000,00	0,00	2 990 400,57
Tappioita koskeva vähenyserä (loss allowance)	3 351,16	372,60	2 000,97	0,00	5 724,73
Taseen ulkopuoliset erät yhteensä	2 798 877,86	177 798,95	7 999,03	0,00	2 984 675,84

1.20 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2020	1 216 759,00	85 846 335,08	0,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2020				2 990 400,57
Luottoriskikertymä toimialoit- tain, Riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	22 644,07	0,00	241 845,91
Maatalous	0,00	22 644,07	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	63 952,60
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	0,00	0,00	30 000,00
Teollisuus	0,00	0,00	0,00	128 893,31
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	0,00	9 000,00
Muut	0,00	0,00	0,00	10 000,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	15 000,00
Kotitaloudet	0,00	2 095 750,44	0,00	909 145,93
Yhteensä 31.12.2020	0,00	2 118 394,51	0,00	1 165 991,84
Luottoriskikertymä toimialoit- tain, riskiluokka 2				
Yritykset	0,00	110 139,49	0,00	45 360,51
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	95 500,00	0,00	45 000,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	14 639,49	0,00	360,51
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	1 216 759,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	29 456 484,80	0,00	115 952,05
Yhteensä 31.12.2020	1 216 759,00	29 566 624,29	0,00	161 312,56
Luottoriskikertymä toimialoit- tain, riskiluokka 3				
Yritykset	0,00	3 834 017,18	0,00	490 936,37
Maatalous	0,00	930 105,58	0,00	4 648,15
Kiinteistöala	0,00	456 412,58	0,00	69 017,80
Rakentaminen	0,00	297 944,94	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	952 438,27	0,00	120 889,84
Teollisuus	0,00	968 200,45	0,00	294 951,56
Muut	0,00	228 915,36	0,00	1 429,02
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	40 000,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	7 438 900,82	0,00	253 384,43
Yhteensä 31.12.2020	0,00	11 312 918,00	0,00	744 320,80
Luottoriskikertymä toimialoit- tain, riskiluokka 4				
Yritykset	0,00	1 424 212,21	0,00	14 168,74
Maatalous	0,00	120 100,67	0,00	289,20

Kiinteistöala	0,00	270 817,80	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	102 439,82	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	607 948,87	0,00	10 330,78
Kuljetus ja varastointi	0,00	75 251,29	0,00	0,00
Muut	0,00	247 653,76	0,00	3 548,76
Kotitaloudet	0,00	15 569 611,30	0,00	91 464,37
Yhteensä 31.12.2020	0,00	16 993 823,51	0,00	105 633,11
Luottoriskikertymä toimialoit-				
tain, riskiluokka 5				
Yritykset	0,00	2 513 612,43	0,00	18 988,25
Maatalous	0,00	687 270,44	0,00	770,95
Kiinteistöala	0,00	9 906,55	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	1 157 088,95	0,00	4 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	202 284,16	0,00	14 217,30
Teollisuus	0,00	261 463,52	0,00	0,00
Muut	0,00	195 598,81	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	15 457 520,70	0,00	620 798,80
Yhteensä 31.12.2020	0,00	17 971 133,13	0,00	639 787,05
Luottoriskikertymä toimialoit-				
tain, riskiluokka 6				
Yritykset	0,00	1 669 480,05	0,00	140 000,00
Maatalous	0,00	352 663,57	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	495 696,84	0,00	140 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	332 256,04	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	283 378,89	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	56 915,04	0,00	0,00
Muut	0,00	148 569,67	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	2 884 341,54	0,00	18 615,29
Yhteensä 31.12.2020	0,00	4 553 821,59	0,00	158 615,29
Luottoriskikertymä toimialoit-				
tain, riskiluokka 7				
Yritykset	0,00	147 770,59	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	147 770,59	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	1 976 611,10	0,00	4 739,92
Yhteensä 31.12.2020	0,00	2 124 381,69	0,00	4 739,92
Luottoriskikertymä toimialoit-				
tain, riskiluokka 8				
Yritykset	0,00	39 200,83	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	39 200,83	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	1 166 037,53	0,00	10 000,00
Yhteensä 31.12.2020	0,00	1 205 238,36	0,00	10 000,00

	Lainat ja saa- miset luotto- laitok-silta	Lainat ja saa- miset yleisöltä ja julkisyhteis- söiltä	Vieraan pää- oman ehtoiset sijoitukset	Annetut laina- lupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2019	1 169 354,00	76 204 621,90	0,00	
Taseen ulkopuoliset si- toumukset 31.12.2019				4 080 415,32
Luottoriskikertymä toimialoit-				
tain, Riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	0,00	0,00	77 752,50
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	20 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	0,00	0,00	5 000,00
Teollisuus	0,00	0,00	0,00	52 752,50
Voittoa tavoittelemattomat yh- teisöt	0,00	0,00	0,00	15 000,00
Kotitaloudet	0,00	1 710 703,50	0,00	935 211,05
Yhteensä 31.12.2019	0,00	1 710 703,50	0,00	1 027 963,55

**Luottoriskikertymä toimialoit-
tain, riskiluokka 2**

Yritykset	0,00	882,55	0,00	1 580 710,17
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	1 570 000,00
Teollisuus	0,00	0,00	0,00	1 592,72
Kuljetus ja varastointi	0,00	882,55	0,00	9 117,45
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	1 169 354,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	28 270 350,23	0,00	431 190,68
Yhteensä 31.12.2019	1 169 354,00	28 271 232,78	0,00	2 011 900,85

**Luottoriskikertymä toimialoit-
tain, riskiluokka 3**

Yritykset	0,00	3 196 562,92	0,00	530 328,48
Maatalous	0,00	58 934,76	0,00	41 295,82
Kiinteistöala	0,00	281 444,94	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	359 707,48	0,00	43 952,60
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	1 102 644,69	0,00	101 863,41
Teollisuus	0,00	1 081 251,49	0,00	305 024,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	23 005,00	0,00	0,00
Muut	0,00	289 574,56	0,00	38 192,65
Voittoa tavoittelemattomat yh- teisöt	0,00	40 000,00	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	6 087 379,17	0,00	71 949,65
Yhteensä 31.12.2019	0,00	9 323 942,09	0,00	602 278,13

**Luottoriskikertymä toimialoit-
tain, riskiluokka 4**

Yritykset	0,00	784 941,80	0,00	33 407,67
Maatalous	0,00	22 152,18	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	292 200,41	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	142 865,09	0,00	23 942,64
Teollisuus	0,00	49 404,90	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	72 672,25	0,00	9 000,00
Muut	0,00	205 646,97	0,00	465,03
Kotitaloudet	0,00	15 793 230,80	0,00	135 847,89
Yhteensä 31.12.2019	0,00	16 578 172,60	0,00	169 255,56

**Luottoriskikertymä toimialoit-
tain, riskiluokka 5**

Yritykset	0,00	854 985,16	0,00	40 838,74
Maatalous	0,00	63 407,27	0,00	474,74
Rakentaminen	0,00	151 432,74	0,00	23 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	343 013,34	0,00	13 592,57
Teollisuus	0,00	7 235,31	0,00	0,00
Muut	0,00	289 896,50	0,00	3 771,43
Kotitaloudet	0,00	11 811 690,99	0,00	178 944,12
Yhteensä 31.12.2019	0,00	12 666 676,15	0,00	219 782,86

**Luottoriskikertymä toimialoit-
tain, riskiluokka 6**

Yritykset	0,00	1 255 344,89	0,00	21 040,59
Maatalous	0,00	349 827,72	0,00	16 768,88
Kiinteistöala	0,00	11 721,53	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	111 730,32	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	274 764,08	0,00	4 271,71
Teollisuus	0,00	431 165,78	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	29 048,51	0,00	0,00
Muut	0,00	47 086,95	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	2 250 536,21	0,00	28 188,34
Yhteensä 31.12.2019	0,00	3 505 881,10	0,00	49 228,93

**Luottoriskikertymä toimialoit-
tain, riskiluokka 7**

Yritykset	0,00	1 173 517,94	0,00	0,00
Maatalous	0,00	642 073,62	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	154 168,54	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	194 146,34	0,00	0,00
Muut	0,00	183 129,44	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	1 182 755,66	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2019	0,00	2 356 273,60	0,00	0,00
Luottoriskikertymä toimialoit-				
tain, riskiluokka 8				
Yritykset	0,00	33 717,17	0,00	0,00
Maatalous	0,00	30 722,04	0,00	0,00
Muut	0,00	2 995,13	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	1 758 022,91	0,00	5,44
Yhteensä 31.12.2019	0,00	1 791 740,08	0,00	5,44

1.21 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus

	2020	2019	Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	85 846 335,08	76 520 388,66	
Asuntoluotot	50 041 378,88	46 257 648,50	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	9 319 397,79	7 456 462,93	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	13 225 974,49	12 552 066,81	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	13 259 583,92	10 254 210,42	Pääosin kiinteistövakuuksia

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

2.1 Korkotuotot ja -kulut

	2020	2019
Korkotuotot		
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 840 102,43	1 819 242,10
Muut korkotuotot	3 293,06	34 429,69
Yhteensä	1 843 395,49	1 853 671,79
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatui- tuista rahoitusvaroista	37 313,21	78 807,46
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-69 689,17	-77 782,00
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-144 942,95	-237 597,74
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-46 718,86	-47 108,86
Muut korkokulut	-936,52	-5,24
Yhteensä	-262 287,50	-362 493,84

2.2 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	2020	2019
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatui- sta sijoituksista saadut osinkotuotot	108 752,35	86 194,56
Yhteensä	108 752,35	89 056,16

2.3 Palkkiotuotot ja -kulut

	2020	2019
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	175 581,92	202 318,40
Ottolainauksesta	2 251,01	3 595,04
Maksuliikenteestä	223 327,99	231 699,38
OmaisuuDENhoidosta	29 135,84	29 597,24
Välitetyistä toiminnasta	58 162,30	41 529,72
Takausten myöntämisestä	10 952,75	14 232,77
Muut palkkiotuotot	4 414,22	3 851,76
Yhteensä	503 826,03	526 824,31
Palkkiokulut		
Maksetut toimitusmaksut	-10 985,89	-11 814,67
Muut	-140 350,06	-142 677,00
Yhteensä	-151 335,95	-154 491,67

2.4 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	2020		
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Osakkeista ja osuuksista	578,99	11 799,38	12 378,37
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	578,99	11 799,38	12 378,37
Tuloslaskelmaerä yhteensä	578,99	11 799,38	12 378,37

	2019		
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Osakkeista ja osuuksista	2 231,00	118 978,94	121 209,94
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	2 231,00	118 978,94	121 209,94
Tuloslaskelmaerä yhteensä	2 231,00	118 978,94	121 209,94

2.5 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

Liiketoiminnan muut tuotot	2020	2019
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	4 630,00	9 085,00
Muut tuotot	71 403,27	71 744,23
Yhteensä	76 033,27	80 829,23

Liiketoiminnan muut kulut	2020	2019
Vuokrakulut	-48 471,20	-48 965,84
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-47 836,31	-50 091,96
Vakuusrahastomaksut	-59 747,66	-56 466,46
Muut kulut	-138 772,00	-92 612,00
Yhteensä	-294 827,17	-248 136,26

2.6 Henkilöstökulut

	2020	2019
Palkat ja palkkiot	-385 404,89	-363 306,90
Henkilösivukulut	-251 485,10	-89 535,24
Eläkekulut	-241 762,63	-82 420,67

Muut henkilösivukulut	-9 722,47	-7 114,57
Yhteensä	-636 889,99	-452 842,14

2.7 Muut hallintokulut

	2020	2019
Muut henkilöstökulut	-42 582,98	-39 337,45
Toimistokulut	-288 702,76	-227 274,34
Atk-kulut	-310 307,21	-279 337,45
Yhteyskulut	-40 486,18	-41 781,95
Edustus- ja markkinointikulut	-63 115,64	-63 641,15
Yhteensä	-745 194,77	-651 372,34

2.8 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	2020	2019
Suunnitelman mukaiset poistot	-37 598,06	-45 307,36
Aineelliset hyödykkeet	-16 565,90	-21 497,37
Aineettomat hyödykkeet	-21 032,16	-23 809,99
Yhteensä	-37 598,06	-45 307,36

2.9 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

	2020			
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista		Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumis-tappiot
Saamisista luottolaitoksilta	-0,76	0,00	-	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	72 079,69	0,00	28 043,72	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	6 267,86	-	-	0,00
Yhteensä	78 346,79	0,00	28 043,72	0,00
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	78 346,79	0,00	28 043,72	0,00

	2019			
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista		Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumis-tappiot
Saamisista luottolaitoksilta	838,60	0,00	-	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	85 922,57	0,00	28 014,29	-9 000,00
Taseen ulkopuoliset erät	-5 747,41	-	-	0,00
Yhteensä	81 013,76	0,00	28 014,29	-9 000,00
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	81 013,76	0,00	28 014,29	-9 000,00

2.10 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2020	2019
Pankkitoiminnan tuotot	2 282 098,01	2 309 097,59

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

Muiden velasta annetut:

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

Talletuksen arvo on 1 216 759,00 euroa.

3.2 Eläkevastuut

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiön Veritaksen kautta eikä kattamatonta eläkevastuuta ole. Eläkevastuu, jota ei ole siirretty vakuutuslaitoksen kannettavaksi.

3.3 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2020	2019
Yhden vuoden kuluessa	8 415,00	8 415,00

3.4 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2020	2019
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	333 913,10	315 766,76
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	2 656 487,47	3 764 648,56
joista luottolupaukset	2 656 487,47	3 764 648,56
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	2 990 400,57	4 080 415,32

3.5 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

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

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

4.1 Henkilöstön lukumäärä 31.12.

	Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12.	Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12.
	2020	2019
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	8	6

Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	1	1
Määräaikainen henkilöstö	2	2
Yhteensä	11	9

4.2 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2020	2019
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, palkat ja palkkiot	3 520,00	1 950,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	171 727,55	160 840,00
Yhteensä	175 247,55	162 790,00

4.3 Johdolle myönnetyt luotot ja takaukset

	2020		2019	
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	2 830 244,25	0,00	1 377 217,17	6 000,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	566 948,36	178 400,00	595 813,68	0,00
Yhteensä	3 397 192,61	178 400,00	1 973 030,85	6 000,00
Lisäykset	1 648 092,00	178 400,00	233 091,47	0,00
Vähennykset	303 565,24	0,00	331 433,17	6 000,00

Lainaehdot

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

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.1 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
POP Holding Oy	1,26	57 148 050,25	-31 339,56
POP Pankkikeskus osk	1,72	35 203 716,86	83 364,20
Yhteensä		92 351 767,11	52 024,64

*) Tilikauden 2019 oma pääoma ja voitto

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

Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätösperiaatteita.

MUUT LIITETIEDOT

6.1 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut

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

6.2 Osuuspankkia koskevat liitetiedot

	2020	2019
Maksamatta olevien osuusmaksujen määrä	960,00	64 880,00
Irtisanottujen osuusmaksujen määrä	3 680,00	4 880,00
Irtisanottujen lisäosuusmaksujen määrä	60 000,00	60 000,00

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	1800	1742
--------------------------------	------	------

6.3 Tilintarkastajan palkkiot

	2020	2019
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	12 548,61	14 246,73
Muut palvelut	2 957,40	0,00
Yhteensä	15 506,01	14 246,73

6.4 Oikeudenkäynnit

Pankki ei ole tehnyt oikeudenkäynteihin liittyviä varauksia eikä ole todennäköistä, että pankille olisi oikeudenkäyntien tuloksena tulossa merkittäviä menetyksiä.

6.5 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista

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

Tositelajit

10	Maksuliiketilin tiliotteen tapahtumat
16	Jaksotustositteet
20	Ostolaskut
21	Toimitusjohtajan kulut
22	Henkilökunnan kulut
25	Ostolaskujen suoritukset
30	Ostolaskut, OpusCapita -pankit, ei-pankissa kiertävät laskut
32	Matkalaskut
50	ECL-kirjaukset
51	Salkkukirjanpito
56	Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat
58	Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot
60	Sisäisen laskennan tositteet
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	Liiketoimintasiirtoon liittyvät viennit
99	Tuloksen kirjaus
100	Liitetietotosite

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Nivalassa, 08. päivänä helmikuuta 2021

Nivalan Järvikylän Osuuspankin hallitus



Alpo Ruostetsaari
Puheenjohtaja



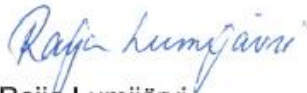
Kari Weckman
Varapuheenjohtaja



Pauli Junttila
Jäsen



Väinö Konttila
Jäsen



Raija Lumijärvi
Jäsen



Eija Rajaniemi
Toimitusjohtaja

Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä

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

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

Nivalassa 09. päivänä helmikuuta 2021

NIVALAN JÄRVIKYLÄN OSUUSPANKKI
Hallintoneuvosto



Markku Hosio
Hallintoneuvoston puheenjohtaja



Eija Rajaniemi
Hallintoneuvoston sihteeri

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Oulussa, 11. päivänä helmikuuta 2021



Heidi Heikkinen, KHT
KPMG OY