

PIIKKIÖN OSUUSPANKKI

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2019

Yritys- ja yhteisötunnus: 0136553-8
Postiosoite: Hadvalantie 10, 21500
PIIKKIÖ
Käyntiosoite: Hadvalantie 10, 21500
Piikkiö
Kotipaikka: Kaarina

SISÄLLYSLUETTELO

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2019

Sisällys

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2019	1
POP Pankki -ryhmä	1
Toimintaympäristö	1
Pankin liiketoiminta	2
Tulos	3
Tase	5
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot	7
Vakavaraisuuden hallinta	7
Riskienhallinta	9
Hallinto ja henkilöstö	14
Yhteiskuntavastuu	19
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat	20
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2020	20
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä	20
Tunnuslukujen laskentakaavat	21
Tilinpäätös	22
Piikkiön Osuuspankin tuloslaskelma	22
Piikkiön Osuuspankin tase	23
Piikkiön Osuuspankin rahoituslaskelma	25
Liitetiedot	26
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	55
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	56
Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä	56
Tilinpäätösmerkintä	56

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2019

Piikkiön Osuuspankki on itsenäinen osuuspankki, joka on perustettu vuonna 1926. Vuosi 2019 oli pankin 93. toimintavuosi. Pankki toimii Varsinais-Suomessa. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä yli 6 800. Pankilla on yhteensä 2 konttoria, Piikkiössä ja Kaarinassa. Konttoreissa asiointiin lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankki- ja mobiilipankkipalveluita sekä käteisautomaatteja. Pääosa asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tapahtuu itsepalveluna. Vuoden lopussa yli 3 500 pankin asiakkaalla oli verkkopankkipankkisopimus. Asiakas voi hoitaa pankkiasioitaan sähköisesti joko verkkopankissa tai mobiilipankissa.

POP Pankki -ryhmä

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

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

Toimintaympäristö

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

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

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

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

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

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

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

Pankin liiketoiminta

Piikkiön Osuuspankin liiketoiminnan kasvu ja tuloskehitys jatkuivat odotusten mukaisesti tilikauden aikana. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti kasvattamaan asiakaskuntaansa, asiakastyytyväisyyteen ja kannattavuuden parantamiseen. Keväällä 2018 avatun uuden konttorin kehitys on toteutunut tavoitteiden mukaisesti.

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

Pankin sijoitustuotevalikoimaan kuuluvat yhteistyökumppaneiden, Sp-Rahastoyhtiö Oy:n ja UB Omaisuudenhoito Oy:n, sijoitusrahastot. Pankki laajensi rahastotarjontaansa maaliskuussa 11 uudella POP-rahastolla, jotka sopivat niin kokeneille sijoittajille hajautukseen kuin uusille asiakkaille kuukausisäästämiseen. Marraskuussa POP rahastojen hallinnointi siirrettiin Aktia Rahastoyhtiö Oy:stä Sp-Rahastoyhtiö Oy:hyn osana Säästöpankkiryhmän kanssa aiemmin solmittua tuoteyhteistyötä. Arvopaperipalveluissa yhteistyökumppanina on Nordnet Bank Ab Suomen sivuliike.

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

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

Vuoden lopussa asiakkailla oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 6 327 tuhatta euroa.

POP Pankki -ryhmä panostaa vahvasti digitaalisten palveluiden kehittämiseen. Pankin mobiilisovellukseen POP Mobiiliin tuotiin vuoden aikana useita uusia ominaisuuksia, joista merkittävin oli sijoitusrahastojen merkintä ja hallinnointi. Sähköistä pankkiasiointia tukee mm. tiettyjen asiakirjojen sähköinen allekirjoitus sekä vuonna 2020 käyttöönotettava verkkotapaamissovellus, POP Verkkohetki, jonka avulla asiakkaat tavoittavat pankin henkilökunnan joustavasti.

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

Bonum Pankki vastaa myös POP Pankkien yhteenliittymän maksuvalmiusvaatimuksen täyttämisestä.

POP Pankki -ryhmä on käynnistänyt pankkitoiminnassa käytettävien tietojärjestelmien mittavan uudistuksen yhdessä Säästöpankkiryhmän ja Oma Säästöpankin kanssa. Uuden järjestelmäkonaisuuden toimittaa yhdysvaltalainen Cognizant, jolla on laaja kokemus pankkijärjestelmien implementoinneista eri maissa. Uudistushankkeen tavoitteena on modernin tietojärjestelmän avulla kehittää asiakaspalvelua ja alentaa IT-kuluja. Osana peruspankkijärjestelmien uudistusta omistajat myivät IT-palvelutoimittaja Samlinkin osakkeet Cognizantille 1.4.2019. Osakekaupalla ei ole vaikutusta pankin vuoden 2019 tulokseen, koska osakkeet on luokiteltu käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattaviin osakkeisiin, joiden myyntitulo merkitään suoraan omaan pääomaan.

Tulos

Piikkiön Osuuspankin liikevoitto oli 485 tuhatta euroa (167 tuhatta euroa vuonna 2018). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 318 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,4 prosenttia (0,1). Liiketuloksen kasvu johtui luottokannan ja korkotuottojen kasvusta, korkokulujen laskusta sekä arvopaperikaupan kasvaneista tuotoista. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 80,5 prosenttia (96,9).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2019	01-12/2018	Muutos-%)	01-12/2017	Muutos-% **)
Korkokate	1 636	1 482	10,4	1 475	0,5
Nettopalkkiotuotot	564	577	-2,3	503	14,9
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	239	-84	...	-10	...
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot	-8	10	...		
Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot				412	
Muut tuotot	256	174	47,5	80	...
Tuotot yhteensä	2 688	2 159	24,5	2 459	-12,2
Henkilöstökulut	-836	-727	14,9	-611	19,0
Muut hallintokulut	-880	-893	-1,4	-763	17,0
Muut kulut	-448	-472	-5,1	-336	40,6
Kulut yhteensä	-2 163	-2 092	3,4	-1 710	22,3
Kulu-tuotto -suhde	80,48	96,89		69,54	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenuun kirjatuista rahoitusvaroista	-69	79	...		
Arvon alentumistappiot luotoista				-6	
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	30	21	41,9	0	
Liikevoitto	485	167	...	742	-77,5
Tilikauden voitto	389	136	...	420	-67,7
*) Muutos 2019-2018					
**) Muutos 2018-2017					

Pankin korkokatteeksi muodostui 1 636 tuhatta euroa (1 482). Korkokate kasvoi 155 tuhannella eurolla eli 10,4 prosentilla edelliseen tilikauteen verrattuna.

Korkotuottojen määrä oli 1 929 tuhatta euroa (1 823), jossa kasvua edellisvuodesta oli 107 tuhatta euroa eli 5,9 prosenttia. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 293 tuhatta euroa (341). Korkokulut vähenivät edelliseen tilikauteen verrattuna 48 tuhatta euroa eli 14,0 prosenttia. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista.

Nettopalkkiotuotot olivat 564 tuhatta euroa (577). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 775 tuhatta euroa (764) ja palkkiokulujen 211 tuhatta euroa (187). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 113 tuhatta euroa (105), Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 229 tuhatta euroa (243), palkkiot maksuliikenteestä 338 tuhatta euroa (317), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 41 tuhatta euroa (32) ja palkkiot takauksista 26 tuhatta euroa (36). Palkkiotuottojen kasvuun vaikuttivat hinnoittelumuutokset sekä kasvanut asiakasmäärä. Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 12,7 prosenttia, palkkiokulujen kasvuun vaikuttivat korttiliiketoiminnankulut.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui 239 tuhatta euroa (-84). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita 16 tuhatta euroa (0) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja 224 tuhatta euroa (-84). Lisäksi tuloserä sisältää rahavirtaa suojaavista korko-optioista suoraan tulokseen kirjattavan aika-arvon muutoksen ja suojauksen tehottoman osuuden, joiden yhteismäärä tilikaudella oli 0 tuhatta euroa (0), sekä valuuttatoiminnan nettotuotot 0 tuhatta euroa (0).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot olivat -8 (10) tuhatta euroa. Tästä myyntivoitot ja -tappiot olivat -1 (4) tuhatta euroa.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 256 tuhatta euroa (174). Saadut osingot olivat 100 tuhatta euroa (61), jossa kasvua edellisvuoteen oli 39 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui 25 tuhatta euroa (0). Ero, 25 tuhatta euroa, pankki vuokrasi keväällä 1/3 osan liikekiinteistöstään ulkopuoliselle toimijalle. Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat 16,1 prosentilla 131 tuhanteen euroon (113).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 836 tuhatta euroa (727), mikä oli 14,9 prosenttia (tai 108 tuhatta euroa) suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui eläkekuluihin tehdystä 100 tuhannen euron varauksesta.

Muut hallintokulut pienenivät 1,4 prosenttia, 880 tuhanteen euroon (893). Edellisvuotena kuluja kasvattivat uuden konttorin perustamiseen liittyvät kulut. Muut kulut, 448 tuhatta euroa (472), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 58 tuhatta euroa (110). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 7,7 prosenttia, 390 tuhanteen euroon (362).

Tilikaudella kirjattiin odotettavissa olevia luottotappioita tuloslaskelmaan yhteensä -63 tuhatta euroa (-102). Erä muodostuu luotoista ja takauksista kirjatusta odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä/vähennyksestä -33 tuhatta euroa (-81) ja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä/vähennyksestä -30 tuhatta euroa (-21). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin katsauskaudella 103 tuhatta euroa (2) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista -1 tuhatta euroa (0). Rahoitusvaroista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tuloksessa oli 39 tuhatta euroa (-100).

Arvonalentumistappiot luotoista pysyivät edelleen vähäisinä.

Tase

Pankin tase pieneni vuoden 2019 aikana 3,8 prosenttia ja oli vuoden lopussa 132 694 tuhatta euroa (137 980). Taseessa olevien luottojen määrä oli 107 273 tuhatta euroa. Luottojen keski-korko oli 1,6 prosenttia. Talletusten määrä oli 106 423 tuhatta euroa ja niiden keski-korko 0,1 prosenttia.

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

Tuhatta euroa	31.12.2019	31.12.2018	Muutos- % **)	31.12.2017	Muutos- % ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	107 273	96 914	10,7	86 939	11,5
Luotot	107 273	96 914	10,7	86 939	11,5
Sijoitukset	24 499	39 812	-38,5	22 440	77,4
Saamiset luottolaitoksilta	10 242	26 014	-60,6	9 865	...
Saamistodistukset	6 214	3 909	59,0	4 121	-5,1
Osakkeet ja osuudet	7 392	9 225	-19,9	7 729	19,4
Kiinteistöt	651	664	-2,1	725	-8,3
Yleisön talletukset *)	106 423	121 106	-12,1	93 775	29,1
Velat luottolaitoksille	11 000	2 001	...	2 004	-0,2
Oma pääoma	11 383	11 170	1,9	10 916	2,3
Tilinpäätössiirtojen kertymä	3 000	3 000	0,0	3 000	0,0
ROA %	0,3	0,0		0,6	
ROE %	2,8	0,4		4,9	
Omavaraisuusaste	10,4	9,8		12,1	
Vakavaraisuussuhde	20,99 %	22,73 %		24,52 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2019-2018					
***) Muutos 2018-2017					

Luotonanto

Piikkiön Osuuspankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 107 273 tuhatta euroa (96 914).

Luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 29 252 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 10 359 tuhatta euroa eli 10,7 prosenttia.

Luotonannon kehitykseen vaikuttivat mm. uuden konttorin hyvä luotonannon kehitys.

Yli 90 päivää erääntyneet ja perinnässä olevat saamiset olivat vuoden lopussa 138 tuhatta euroa (259) eli 121 tuhatta euroa pienemmät kuin vuotta aiemmin. Yli 90 päivää erääntyneet saamiset yhteensä olivat 1,0 prosenttia (1,4) taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä ja/tai 1,0 prosenttia (1,4) kokonaisluotonannon ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 608 tuhatta euroa (824) 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 5 396 tuhatta euroa (4 236) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

Sijoitukset

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

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 10 242 tuhatta euroa (26 014). Määrä oli 15 772 tuhatta euroa pienempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 6 214 tuhatta euroa (3 909), mikä on 59,0 prosenttia enemmän kuin edellisenä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 7 392 tuhatta euroa (9 225). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 3 200 tuhatta euroa (3 295) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 4 192 tuhatta euroa (5 930). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 651 tuhatta euroa (664). Tästä omassa käytössä olevien liikekiinteistöosakkeiden arvo oli 496 tuhatta euroa (664) ja vuokrattujen liikekiinteistöosakkeiden arvo oli 154 tuhatta euroa (0). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.6.

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 106 423 tuhatta euroa (121 106).

Talletukset käyttö- ja säästämisileillä vähenivät vuoden aikana 11 215 tuhatta euroa eli 10,3 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 97 900 tuhatta euroa (109 116). Sijoittamis- ja asuntosäästö-palkkiotilien vähennys oli 3 467 tuhatta euroa eli 28,9 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 8 523 tuhatta euroa (11 990).

Muutokseen vaikuttivat erään suuren talletuksen muutokset.

Muut velat

Muut velat muodostuvat pääasiassa veloista luottolaitoksille.

Velat luottolaitoksille olivat 11 000 tuhatta euroa (2 001). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset. Muiden velkojen kasvu johtuu hyvän luottokysynnän vaatimasta lisärahoituksesta.

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

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 11 383 tuhatta euroa (11 170). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 214 tuhatta euroa. Osuuspääoma vähentyi tilikauden aikana 142 tuhatta euroa (-55). Piikkiön Osuuspankki ei ole laskenut liikkeelle POP Osuuksia.

Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 26 tuhatta euroa (-12). Määrä koostui käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta arvostettujen rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta -50 tuhatta euroa (-118) sekä odotettavissa olevista luottotappiosta 76 tuhatta euroa (106).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotuserusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 3 000 tuhatta euroa (3 000), joka on kokonaisuudessaan luottotappiovarausta. Varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 3,3 prosenttia saamisista. Varauksesta 744 tuhatta euroa on siirretty vararahastoon.

Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot

Pankit ovat velvollisia maksamaan Rahoitusvakuusvirastolle talletussuojamaksua ja vakuusmaksua. POP Pankki –ryhmään kuuluvia pankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä pankkina. Ryhmän talletuspankkeja ovat POP Pankit ja Bonum Pankki Oyj ja ryhmälle määrätty talletussuojamaksu vuonna 2019 oli 2 938 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.

Piikkiön 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

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

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

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

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

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

Piikkiön Osuuspankin omat varat (TC) yhteensä olivat 12 015 tuhatta euroa (12 307), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 6 024 tuhatta euroa (5 698). Ensisijainen pääoma (T1) oli 11 778 tuhatta euroa, josta ydinpääoman (CET1) osuus oli 11 439 tuhatta euroa ja ensisijaisten lisäpääomien (AT1) osuus oli 339 tuhatta euroa. Toissijainen pääoma (T2) oli 237 tuhatta euroa.

EU:n vakavaraisuusasetus N:o 575/2013 ei tunnista Piikkiön Osuuspankki liikkeeseen laskemia lisäosuuksia sääntelyn määrittelemiksi pääomainstrumenteiksi, joten lisäosuus ei ole sääntelyn mukaan jäsenluottolaitoksen omien varojen erä. Vakavaraisuusasetusta sovelletaan 1.1.2014 alkaen, mutta lisäosuuksia koskevien siirtymäsäännösten osalta soveltaminen muuttuu asteittain niin, että lisäosuudet vähenevät asteittain ja poistuvat kokonaisuudessaan pankin omista varoista vuonna 2022. Piikkiön Osuuspankki omiin varoihin sisältyi 31.12.2019 siirtymäsäädöksen piirissä käsiteltäviä lisäosuuksia 1 059 603,03 euroa.

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

Piikkiön Osuuspankin vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla, vaikka pankin vakavaraisuussuhde laski 1,74 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 20,99 prosenttia. Ensisijaisen pääoman (T1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 20,57 % (22,26 %).

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	2019	2018
Ydinpääoma ennen lakisäätteisiä oikaisuja	11606	11713
Ydinpääomaan tehtävät lakisäätteiset oikaisut	-167	-77
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	11439	11636
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisäätteisiä oikaisuja	339	419
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisäätteiset oikaisut	0	0
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	339	419

Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	11778	12055
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	237	252
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	0	0
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	237	252
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	12015	12307
Riskipainotetut erät yhteensä	57254	54155
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	52884	49501
josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)	0	0
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	0	381
josta operatiivisen riskin osuus	4370	4273
Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5%)		
Vastasyklinen pääomapuskuri		
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	19,98 %	21,49 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	20,57 %	22,26 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	20,99 %	22,73 %

Vähimmäisomavaraisuusaste

Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 8,70 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu tiedossa olevan sääntelyn mukaisesti ja kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuusiin. Vähimmäisomavaraisuusasteen odotetaan tulevan sitovaksi vaatimukseksi aikaisintaan vuonna 2019

	2019	2018
Ensisijainen pääoma	11 778	12 055
Vastuiden kokonaismäärä	135 355	140 198
Vähimmäisomavaraisuusaste	8,70 %	8,60 %

Piikkiön Osuuspankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikuttivat hyvä luottokannan kasvu ja toteutunut liiketoiminnantulos.

Pankin vakavaraisuuden odotetaan tulevaisuudessakin täyttävän vaaditun 10,5 %:n vähimmäistason, joka koostuu 8 %:n vähimmäistasosta ja 2,5 %:n kiinteästä lisäpääomavaatimuksesta. Finanssivalvonnan johtokunta ei ole asettanut muuttuvaa lisäpääomavaadetta vuonna 2019 kotimaisille saamisille, joista pankin saamiset pääasiallisesti muodostuvat. Lisäpääomavaatimus voidaan tarvittaessa asettaa 0-2,5 %:n tasolle.

Riskienhallinta

Riskienhallinnan tavoite

Riskienhallinnan tavoitteena on varmistaa, että pankin liiketoiminnasta aiheutuvat riskit on tunnistettu, arvioitu ja mitoitettu hyväksytylle tasolle ja että riskejä valvotaan ja ne ovat oikeassa

suhteessa pankin riskinkantokykyyn. Riskienhallinnan keskeiset osa-alueet ovat luottoriskit, markkinariskit sisältäen korko- ja hintariskit, rahoitusriskit, kiinteistöriskit sekä strategiset ja operatiiviset riskit. Pankki seuraa riskikartalla eri riskien keskinäisiä riippuvuuksia.

Riskienhallinta POP Pankkien yhteenliittymässä

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

Periaatteet ja organisointi

Piikkiön 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 vähäriskeyteen 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 riskien seurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan keskusyhteisön tuottamaa ohjausrajareportteja sekä johdon tuottamia tuottamia raportteja ja analyyssejä 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

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

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

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

Luottoriskit

Luottoriskien hallinnan tavoitteena on rajoittaa asiakasvastoista syntyvien riskien tulos- ja vaka-
varaisuusvaikutukset hyväksyttävälle tasolle. Hallituksen vahvistama liiketoimintastrategia ja
luotonanto-ohjeet määrittelevät enimmäismäärät riskikeskittymille ja ohjaavat luotonannon
suuntaamista asiakassektoreittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maatilayritykset sekä
pienyrykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pan-
kin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin
83,8 % (86,0 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 1,7 % (2,1 %) ja muiden
14,4 % (11,9 %). Valtaosa, 82,8 % (85,9 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vas-
taan.

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

Pankin hallitus tekee suurimmat luottopäätökset. Hallitus on edelleen delegoinut luottovaltuuk-
sia pankin luottotoimikunnalle ja muille nimetyille toimihenkilöille. Luottopäätökset tehdään pan-
kin hallituksen vahvistamien luotonanto-ohjeiden mukaisesti. Pääsääntönä on vähintään kahden
päättökseen tekijän periaate. Luottopäätökset perustuvat asiakkaan luottokelpoisuuteen ja maksu-
kykyyn 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 toimialuetun-
temusta hyödyntämällä. Pankin hallitus on vahvistanut pankille ohjeet eri vakuusmuotojen ar-
vostuksista ja niiden vakuusarvoista, joita vastaan luottoa voidaan myöntää.

Luottoriskiä arvioidaan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja
järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakas-
vastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan
seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti kerran vuodessa kaikki yli 500 tuhannen
euron asiakasvastuut ja yli 90 päivää erääntyneet luotot. Raportointi sisältää mm. riskien mää-
rän ja kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

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

Likviditeettiriski

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan rakenteellista rahoitusriskiä ja maksuvalmiusriskiä.

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

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

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

Piikkiön Osuuspankki hankkii tarvitsemansa jälleerahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleerahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 6 200 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on hajauttaa jälleerahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa. Pankki hyödyntää jälleerahoituksen lähteenä myös ryhmän keskusluottolaitoksen, Bonum Pankki Oyj:n, välittämää tukkuvarainhankintaa.

Pankki ylläpitää riittävää likviditeettireserviä päivittäisen maksuliikenteen ja maturiteettiluokittaiten erojen kattamiseen. Pankin taseessa olevista luotoista on 24,5 % (19,3 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2019 aikana pankin rahoitusasema pysyi vakaana.

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

Korkoriski

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

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

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen ja taseen nykyarvoon tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2019 +20,51/-9,93 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille. Yhteenliittymän asettama ohjausraja korkoriskille on katsauskaudella ollut enintään -5 % muutos korkokatteessa suhteessa pankin omiin varoihin +/- yhden prosenttiyksikön korkotason muutoksessa ajanjaksoilla 1-12 kk ja 13-24 kk.

Markkinariski

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

Pankki sijoittaa arvopapereihin vain siten, että kurssimuutosten tulosvaikutus ei vaaranna pankin vakavaraisuutta tai kannattavuutta. Tilinpäätöshetkellä pankin tulokseen sisältyi arvopapereista kirjattuja realisoitumattomia arvonmuutoksia nettomäärältään 224 tuhatta euroa (-84) ja sijoituksista kirjattua odotettujen luottotappioiden varausta 30 tuhatta euroa. Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyy käyvän arvon rahastoon, määrältään 26 tuhatta euroa (-12). Arvopapereiden realisoitumattomista arvonmuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli 280 tuhatta euroa (-75). Pankilla ei ole arvopapereihin liittyvää koko toiminnan selvitysrisistä aiheutuvaa vähimmäisvakavaraisuusvaatimusta.

Sijoitusten hajauttamisella vähennetään yksittäisistä sijoituksista aiheutuvaa keskittyneisyysriskiä.

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

Kiinteistöriski

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuteen kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoittumisriskiä. 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 1.6 (pois lukien aineettomiin hyödykkeisiin kirjatut aktivoinnit).

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 496 tuhatta euroa (664). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma kasvoi verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 154 (0) tuhatta euroa, mikä on 0 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto on -2,30% prosenttia (-6,07). Koko sijoituskiinteistö-omaisuuden nettotuotto prosentti oli -2,30%.

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 vakimuotoiset 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, resurssointi sekä vuosisuunnitelman laatiminen.

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

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

Sisäinen valvonta

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

Vuoden 2019 aikana sisäisen valvonnan osalta on siirrytty toteuttamaan sisäistä valvontaa osittain yhteenliittymän compliance ja riskienvalvontatoiminnon ohjeistamana. Keskitetyn ohjeistuksen mukaan tehdään teematarkastuksia valituille riskialuille yhdenmukaisin menetelmin ja otoksin. Toimintamallin muutoksella varmistetaan, että pankin toteuttama sisäinen valvonnan laatu ja syvyys on yhdenmukainen muiden POP Pankki -ryhmän jäsenluottolaitoksien kanssa. Yhteenliittymän keskusyhteisön ohjeistaman valvonnan lisäksi pankki tekee täydentävää sisäistä valvontaa riskiperusteisesti kontrolliympäristön toimivuuden varmistamiseksi.

Hallinto ja henkilöstö

Pankin jäsenmäärä oli 31.12.2019 3304 jäsentä (3229) vuonna 2018).

Osuuskunnan kokouksia pidettiin yksi. Varsinaisessa osuuskuntakokouksessa vahvistettiin vuoden 2018 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin voitonjakokelpoisista varoista 7 503 248,58 euroa päätettiin maksaa lisäosuuspääomalle korkoa 40 166,40 euroa, pankin vapaan oman pääoman rahastoon siirrettiin 95 388,04 euroa. Erovuoroisista hallintoneuvoston jäsenistä valittiin uudelleen Pirjo Ailanto, Tiina Alfhan-Saarikko ja Heli Kärpijoki. Pankin tilintarkastajaksi valittiin KHT Vesa Kiuas sekä varatilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö Ernst & Young Oy.

Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Jyrki Hongisto 3.12.2019 saakka ja sen jälkeen puheenjohtajana toimi Veli-Matti Aalto. Varapuheenjohtajana toimi Eeva-Riitta Lehtovaara. Hallintoneuvosto kokoontui kaksi kertaa. Hallituksen erovuoroiset jäsenet Pirjo Vuokko, Olli Mertanen ja Petri Elonen valittiin edelleen hallituksen jäseniksi ja sen lisäksi uudeksi hallituksen jäseneksi valittiin Jyrki Hongisto.

Piikkiön Osuuspankin hallitukseen kuuluu 5 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Pirjo Vuokko ja varapuheenjohtajana Petri Elonen sekä toimitusjohtajana Jari Heinonen. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Sari Suni. Hallitus kokoontui vuoden aikana 13 kertaa. Piikkiön Osuuspankin toimitusjohtaja vaihtuu vuonna 2020.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Vuokko Pirjo, puheenjohtaja	Dosentti, KTT	1.1.1997 alkaen
Bergbom Anitta	Projektipäällikkö	1.1.2012
Elonen Petri	Tehdaspäällikkö	1.1.2015
Mertanen Olli	Tekniikan Tohtori	1.1.2017
Takkula Minna	Yrittäjä	1.1.2009

Hallintoneuvoston jäsenet

Hongisto Jyrki, puheenjohtaja	Toimitusjohtaja	1.1.2002 alkaen, 3.12.2019.
Aalto Veli-Matti, puheenjohtaja	Myyntipäällikkö	1.1.2018, 3.12.2019 alkaen.
Ailanto Pirjo	Fysioterapeutti	1.1.1996
Alfthan-Saarikko Tiina	Yrittäjä	1.1.1999
Elomaa Vesa	Maatalousyrittäjä	1.1.1995
Kavalto Taija	Maatalousyrittäjä	8.5.2014
Kärpijoki Heli	Kirjanpitäjä	8.4.2010
Laihonen Reima	Yrittäjä	20.3.2006
Lehtovaara Eeva-Riitta	Yrittäjä	1.1.2002
Marjamaa Outi	Koulutussihteeri	20.3.2006
Tuominen Antero	Eläkeläinen	1.1.1996

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 11 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 11 (12). Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 47 vuotta. Pankki on panostanut henkilökunnan koulutukseen. Henkilökunnan koulutuspäiviä kertyi 22. Yksi henkilö on suorittanut LKV tutkinnon.

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 peri-

aatteet ja maksamisperusteet laaditaan siten, ettei korvaus johda epäonnistuneen suorituksen palkitsemiseen.

Muuttuvan palkkion maksamisen lykkäytyminen

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

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

Pankissa pidetään luetteloa seuraavista riskiprofiiliin vaikuttavista henkilöistä:

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

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

Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot

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

Osuusmaksun, POP Osuuden ja lisäosuusmaksun ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 3 304 kpl jäsenosuuksia.

Jäsenosuuksien ehdot

Jokainen jäsen on velvollinen ottamaan osuuspankista yhden osuuden ja suorittamaan siitä viidenkymmenen (50) 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 päättyttyä osuuskuntalain 17 luvun 1 §:n ja osuuspankkilain (Laki osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista) 19 §:n mukaisesti ja sanotuissa lainkohdissa mainituin edellytyksin.

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

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

POP Osuuksien ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 0 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 viisikymmentä (50) 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 tah. POP Osuuksiin liittyvät oikeudet syntyvät maksun suorittamisella.

POP Osuuksia voidaan antaa enintään 200 000 kappaletta.

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

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

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

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

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

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

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

Lisäosuuksien ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1), ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) ja toissijaiseen pääomaan (T2) sisältyi lisäosuuksia. Lisäosuuksien määrä oli 241 614 kpl.

Osuuspankki on antanut jäsenilleen kymmenen (10) euron suuruisia lisäosuuksia. Muuttuneiden vakavaraisuussäännösten vuoksi osuuspankki ei anna enää uusia lisäosuuksia.

Lisäosuus voidaan luovuttaa vain jäsenelle.

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

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

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

Lisäosuudet eivät tuota oikeutta osuuskunnan omaisuuden säästöön.

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

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

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

Yhteiskuntavastuu

Piikkiön Osuuspankin yhteiskuntavastuulla tarkoitetaan pankin vastuuta yritystoimintansa vaikutuksista ympäröivään yhteiskuntaan ja yrityksen sidosryhmiin. Paikallispankkina Piikkiön Osuuspankille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta. Piikkiön Osuuspankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2019 yhteisöjen tuloveroa 97 tuhatta euroa. Omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä ja yhdistyksiä 15 tuhannella eurolla vuoden 2019 aikana.

Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat

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

Liiketoiminnan kehitys vuonna 2020

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2020 aikana. Pankin tuloskehityksen arvioidaan pysyvän vuoden 2019 tasolla, jos korkotasossa ei tapahdu muutoksia. Mikäli korkotaso nousee lievästi, on tällä pankin tulokseen positiivinen vaikutus. Voimakas korkotason nousu voi kuitenkin aiheuttaa arvonalentumistappioiden lisääntymisen. Kilpailutilanteen pysyessä kireänä pankin saamat marginaalit voivat laskea, jolla voi olla pankin tulosta heikentävä vaikutus.

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Piikkiön Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 7 667 954,21, euroa, josta tilikauden ylijäämä on 388 725,13 euroa.

Hallitus ehdottaa osuuskunnan kokoukselle, että tilikauden ylijäämä käytetään seuraavasti:

- Maksetaan korkoa lisäosuuspääomalle 1,25 %	30 440,71 euroa
- Jätetään omaan pääomaan	358 284,42 euroa
Yhteensä	388 725,13 euroa

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

Tunnuslukujen laskentakaavat

Kulu-tuotto -suhde, %

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

Oman pääoman tuotto (ROE)

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Omavaraisuusaste

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

Vakavaraisuussuhde

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

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

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

Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Tilinpäätös

Piikkiön Osuuspankin tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2019 eur	1.1. - 31.12.2018 eur
Korkotuotot	(2.1)	1 929 497,99	1 822 632,02
Korkokulut	(2.1)	-293 110,90	-340 826,31
KORKOKATE		1 636 387,09	1 481 805,71
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	(2.2)	100 366,14	60 903,77
Palkkiotuotot	(2.3)	774 574,50	764 151,43
Palkkiokulut	(2.3)	-210 515,04	-186 740,68
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.4)	239 304,32	-84 063,28
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	(2.5)	-8 035,40	10 251,78
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.6)	24 913,20	0,00
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.7)	131 153,68	112 953,83
Hallintokulut		-1 715 425,94	-1 619 976,36
Henkilöstökulut	(2.8)	-835 693,29	-727 392,43
Muut hallintokulut	(2.9)	-879 732,65	-892 583,93
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.10)	-58 097,92	-110 109,05
Liiketoiminnan muut kulut	(2.7)	-389 798,03	-361 954,17
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista	(2.11)	-69 197,90	79 006,18
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	(2.11)	29 770,43	20 972,71
LIIKEVOITTO		485 399,13	167 201,87
Tuloverot		-96 674,00	-31 647,43
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		388 725,13	135 554,44
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		388 725,13	135 554,44

Piikkiön Osuuspankin tase

VASTAAVAA

		31.12.2019	31.12.2018
		eur	eur
Käteiset varat		419 939,67	806 343,11
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		1 903 490,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	(1.1)	10 241 936,05	26 013 595,74
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.1)	107 272 625,79	96 913 742,35
Saamistodistukset	(1.2)	4 310 897,06	3 909 305,62
Julkisyhteisöiltä		0,00	0,00
Muilta		4 310 897,06	3 909 305,62
Osakkeet ja osuudet	(1.3)	7 392 234,51	9 224 758,42
Aineettomat hyödykkeet	(1.5)	153 088,86	63 949,50
Aineelliset hyödykkeet	(1.6)	696 367,36	719 103,02
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		154 411,44	0,00
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		496 199,31	650 610,75
Muut aineelliset hyödykkeet		45 756,61	68 492,27
Muut varat	(1.7)	5 389,92	416,02
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.8)	270 372,81	300 781,50
Laskennalliset verosaamiset	(1.15)	27 386,77	27 870,04
VASTAAVAA YHTEENSÄ		132 693 728,80	137 979 865,32

VASTATTAVAA

		31.12.2019	31.12.2018
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.10)	11 000 180,00	2 001 360,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.11)	106 423 494,23	121 106 419,07
Talletukset		106 423 494,23	121 106 419,07
Muut velat	(1.12)	388 606,88	314 409,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.14)	464 428,62	363 275,93
Laskennalliset verovelat	(1.15)	33 962,89	24 860,44
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		<hr/> 118 310 672,62	<hr/> 123 810 324,44
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		2 999 769,16	2 999 769,16
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		<hr/> 2 999 769,16	<hr/> 2 999 769,16
OMA PÄÄOMA (1.19)			
Osuuspääoma		2 442 720,00	2 585 340,00
Muut sidotut rahastot		1 119 525,99	1 081 183,14
Vararahasto		1 093 221,51	1 093 221,51
Käyvän arvon rahasto		26 304,48	-12 038,37
Vapaat rahastot		425 660,19	425 660,19
Muut rahastot		425 660,19	425 660,19
Edellisten tilikausien voitto (tappio)		7 006 655,71	6 942 033,95
Tilikauden voitto (tappio)		388 725,13	135 554,44
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		<hr/> 11 383 287,02	<hr/> 11 169 771,72
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		<hr/> <hr/> 132 693 728,80	<hr/> <hr/> 137 979 865,32

Piikkiön Osuuspankin rahoituslaskelma

Rahoituslaskelma

	1.1.-30.11.2019 eur	1.1.-31.12.2018 eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	388 725,13	135 554,44
Tilikauden oikaisut	194 199,39	41 777,59
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-6 827 430,00	-17 013 852,59
Saamistodistukset	-2 227 382,44	61 790,44
Saamiset luottolaitoksilta	4 125 405,01	-6 164 819,02
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-10 433 883,67	-9 439 383,85
Osakkeet ja osuudet	1 737 723,06	-1 495 756,18
Muut varat	-29 291,96	24 316,02
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	-5 594 795,31	27 437 496,93
Velat luottolaitoksille	8 998 820,00	-3 040,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	-14 682 924,84	27 331 084,44
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00
Muut velat	89 309,53	109 452,49
Maksetut tuloverot	-41 947,25	-149 375,53
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-11 881 248,04	10 451 600,84
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	0,00	0,00
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	64 034,57	0,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-124 501,62	0,00
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	0,00	-81 342,00
Investointien rahavirta yhteensä	-60 467,05	-81 342,00
Rahoituksen rahavirta		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, lisäykset	0,00	0,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	0,00	0,00
Osuusrahaston lisäykset	9 200,00	9 350,00
Osuusrahaston vähennykset	-63 530,00	-94 010,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-40 166,40	-44 021,60
Muut oman pääoman erien rahamääräiset lisäykset	0,00	0,00
Muut oman pääoman erien rahamääräiset vähennykset	0,00	0,00
Vuokrasopimusvelan maksut (IFRS16)	0,00	0,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-94 496,40	-128 681,60
Rahavarojen nettomuutos	-12 036 211,49	10 241 577,24
Rahavarat tilikauden alussa	18 467 010,51	8 225 433,27
Rahavarat tilikauden lopussa	6 430 799,02	18 467 010,51
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	419 939,67	806 343,11
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	6 010 859,35	17 660 667,40
Yhteensä	6 430 799,02	18 467 010,51
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	1 923 223,44	1 851 769,90
Maksetut korot	298 348,47	328 407,71
Saadut osingot	100 366,14	60 903,77
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	0,00	0,00
Tuloslaskelman verot	96 674,00	31 647,43
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	39 427,47	-99 978,89
Käyvän arvon muutokset	0,00	0,00
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	58 097,92	110 109,05
Muut oikaisut	0,00	0,00
Yhteensä	194 199,39	41 777,59

Liitetiedot

Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

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

Ulkomaan rahan määräiset erät

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

Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

Rahoitusinstrumentit

Luokittelu

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

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

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

Rahoitusvelat luokitellaan kahteen arvostusluokkaan:

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

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

Arvostaminen

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

Pankin rahoitusvaroja hallinnoidaan kolmen liiketoimintamallin mukaisesti:

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

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

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

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

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

Jaksotettuun hankintamenuun kirjattavat rahoitusvarat

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

Jaksotettuun 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 erä.

Käyvän arvon arvostuksen kirjaaminen ja käyvän arvon määrittäminen

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

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

Julkisesti noteerattujen osakkeiden käypänä arvona on pidetty vuoden viimeistä ostokurssia. Muiden kuin julkisesti noteerattujen osakkeiden käypänä arvona on pidetty niiden 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 hyväksytyä arvostusmallia tai -menetelmää käyttäen.

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

Kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet on jaettu käyttötarkoituksen perusteella omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja sijoituskiinteistöihin. Pankilla ei ole sijoituskiinteistöjä.

Kiinteistöt on merkitty taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennetyn hankintamenu määräisinä. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet on merkitty taseeseen hankintamenuun. 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.

Tilinpäätössiirtojen kertymä

Poistoero ja verotusperusteiset varaukset

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

Verotusperusteisia varauksia, mm. luottotappiovarauksia, käytetään pankin tilinpäätös- ja vero-suunnittelussa. Verotusperusteisten varausten määrä tai muutos eivät siten kuvaa pankin riskiä.

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, myönnetty nostamattomat luotot sekä käyttämättömät luottolimitit. Sitoumukset esitetään sen määräisinä, mitä niiden perusteella tilinpäätöshetkellä enintään voidaan joutua maksamaan.

Korkotuotot ja –kulut

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

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

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

Rahoitusvarojen arvonalentuminen

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

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

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

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

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

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

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

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

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

POP Pankki -ryhmä soveltaa käypään arvoon laajan tuloksen erien kautta arvostettavien rahoitusvaroihin IFRS 9 -standardin sallimaa poikkeusta, jossa kaikki vähäisen luottoriskin omaavat instrumentit luokitellaan vaiheeseen 1 ja korkeamman luottoriskin omaavat instrumentit vaiheeseen 2.

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

Poistoperiaatteet

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

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

Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset

Pankissa 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.

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

Laskennallista verosaamista on kirjattu kirjanpidon ja verotuksen välisistä jaksotuseroista. *(Nämä jätetään, mikäli laskennallista veroa on kirjattu näistä eristä).*

Rahavarat

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

Luottoriskin hallinta

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

Luottoriskin seuranta perustuu järjestämättömien saamisten, maksuviivästymien ja 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 83,8 % (86,0 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 1,7 % (2,1 %) ja muiden 14,4 % (11,9 %). Valtaosa, 82,8 % (85,9 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Luottoriskikeskittymien seuranta on tärkeä osa luottoriskin hallintaa. Pankin luottoriskikeskittymät on kuvattu liitetiedossa 1.25. Pankin vastuut on jaoteltu maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) mukaisesti riskiluokkiin 1-8. Riskiluokka 1 kuvaa matalimman riskin saatavia ja riskiluokka 8 korkeimman riskin saatavia. Asiakas ja asiakkaan kaikki sopimukset katsotaan olevan maksukyvyttömiä (riskiluokka 8), mikäli jokin laatimisperiaatteissa esitetty maksukyvyttömyyden kriteeri toteutuu. Maksukyvyttömäksi luokitellut vastuut luokitellaan IFRS9-standardin mukaiseen vaiheeseen 3.

Pankin lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät korkean riskin riskiluokissa 7 ja 8 ovat yhteensä 1520 tuhatta euroa. Riskiluokkien toimialakohtaiset luottoriskikeskittymät on esitetty liitetiedossa 1.21.

Sitoumusten takaisinmaksun varmistamiseksi vastuilla on pääsääntöisesti turvaavat vakuudet. Vakuudet arvostetaan varovaisesti käypään arvoon ja arvojen kehitystä seurataan säännöllisesti sekä tilastoja että hyvää toimialuetuntemusta hyödyntäen. Vakuudet ovat keskeinen osa pankin luoton laatua parantavia järjestelyjä. Pankin luottojen vakuuksina on pääasiassa kiinteistövakuuksia. Vakuuksista on esitetty tarkempia liitetiedossa 1.22.

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

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

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.1 Lainat ja saamiset

Saamiset luottolaitoksilta

	Emo	Joista tappiota koskeva vähennyserä		Joista tappiota koskeva vähennyserä
	2019		2018	
Vaadittaessa maksettavat	6 010 859,35	0,00	17 660 667,40	0,00
Keskusrahallaitokselta	5 852 559,25	0,00	17 189 871,41	0,00
Kotimaisilta luottolaitoksilta	158 300,10	0,00	470 795,99	0,00
Muut	4 231 076,70	29,28	8 352 928,34	3 582,65
Keskusrahallaitokselta	4 231 076,70	29,28	8 352 928,34	3 582,65
Yhteensä	10 241 936,05	29,28	26 013 595,74	3 582,65

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2019	Joista tappiota koskeva vähennyserä	2018	Joista tappiota koskeva vähennyserä
Yritykset ja asuntoyhteisöt	11 618 946,88	17 734,54	8 784 719,79	62 315,65
Kotitaloudet	94 247 216,56	202 175,71	87 437 982,17	185 240,03
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	1 406 462,35	675,26	691 040,39	317,23
Ulkomaat	0,00	351,83	0,00	3,33
Yhteensä	107 272 625,79	220 937,34	96 913 742,35	247 876,24

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

	2019				2018
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2019	83 631,47	43 694,00	133 492,94	260 818,41	342 013,46
Siirrot vaiheeseen 1	3 043,78	-21 851,36	-31 878,64	-50 686,22	-144 918,74
Siirrot vaiheeseen 2	-305,34	5 756,98	0,00	5 451,64	2 470,12
Siirrot vaiheeseen 3	-1 136,52	-10,56	48 388,36	47 241,28	47 435,80
Uudet saamiset	41 050,53	23 029,47	26,41	64 106,41	60 488,70
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-12 684,73	-14 020,24	-14 201,12	-40 906,09	-39 238,60
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	0,00	-12,19	-34 229,01	-34 241,20	-706,77
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-16 650,77	-1 824,40	-1,06	-18 476,23	2 221,26
Laskentamallin muutosten vaikutus	-4 163,23	-1 067,59	0,00	-5 230,82	-8 946,81
Tase 31.12.2019	92 785,19	33 694,11	101 597,88	228 077,18	260 818,42

	2019	2018
Järjestämättömät saamiset, yhteensä	697 259,00	764 400,00
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	138 531,00	213 746,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	558 728,00	550 654,00

Sopimuksen mukainen jäljellä oleva määrä rahoitusvaroista, jotka on raportointikaudella kirjattu pois lopullisena luottotappiona ja joihin edelleen kohdistetaan perintätoimenpiteitä	0,00	238 529,50
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	102 600,84	2 265,90

1.2 Saamistodistukset

	2019		
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Joista tappioita koskeva vähennyserä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	1 995 275,56	0,00	-
Julkisesti noteeratut	995 940,00	0,00	0,00
Muut	999 335,56	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	4 219 111,50	1 903 490,00	75 953,76
Julkisesti noteeratut	3 764 322,00	1 903 490,00	53 969,74
Muut	454 789,50	0,00	21 984,02
Yhteensä	6 214 387,06	1 903 490,00	75 953,76
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	1 104 940,00	0,00	0,00
	2018		
	Yhteensä	Joista keskuspankki-rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Joista tappioita koskeva vähennyserä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	1 473 075,62	0,00	-
Julkisesti noteeratut	800 763,72	0,00	0,00
Muut	672 311,90	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	2 436 230,00	0,00	105 724,19
Julkisesti noteeratut	1 982 555,00	0,00	65 729,02
Muut	453 675,00	0,00	39 995,17
Yhteensä	3 909 305,62	0,00	105 724,19
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	1 460 025,62	0,00	0,00

Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Saamistodistukset

	2019			Yhteensä	2018
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3		Yhteensä
Tase 1.1.2019	609,92	105 114,27	0,00	105 724,19	126 696,90
Siirrot vaiheeseen 1	417,53	-5 422,99	0,00	-5 005,46	0,00
Siirrot vaiheeseen 2	-225,14	1 060,17	0,00	835,03	0,00
Siirrot vaiheeseen 3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Uudet saamistodistukset	803,71	9 276,50	0,00	10 080,21	15 459,44
Eräänntyneet saamistodistukset	-292,33	0,00	0,00	-292,33	-1 450,47
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Luottoriskin muutoksen vaikutus	0,23	-35 388,11	0,00	-35 387,88	-34 981,68
Laskentamallin muutosten vaikutus	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Manuaalisten korjausten vaikutus	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Tase 31.12.2019	1 313,92	74 639,84	0,00	75 953,76	105 724,19

1.3 Osakkeet ja osuudet

	Emo 2019	Emo 2018
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	4 192 038,05	5 929 761,11
Julkisesti noteeratut	3 615 838,05	5 360 761,11
Muut	576 200,00	569 000,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	3 200 196,46	3 294 997,31
Muut	3 200 196,46	3 294 997,31
Osakkeet ja osuudet yhteensä	7 392 234,51	9 224 758,42
- joista muissa yrityksissä	7 392 234,51	9 224 758,42

1.4 Rahoitusvarojen ryhmät**Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2019**

	2019	2018
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat		
Käteiset varat	419 939,67	806 343,11
Saamiset luottolaitoksilta	10 241 936,05	26 013 595,74
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	107 272 625,79	96 913 742,35
Yhteensä	117 934 501,51	123 733 681,20
-Joista tappioita koskeva vähennyserä JHM, yhteensä	220 966,62	251 458,89
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat		
Saamistodistukset	1 995 275,56	1 473 075,62
Osakkeet ja osuudet	4 192 038,05	5 929 761,11
Yhteensä	6 187 313,61	7 402 836,73
-joista kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)		
Saamistodistukset	4 219 111,50	2 436 230,00
Yhteensä	4 219 111,50	2 436 230,00
-Joista tappioita koskeva vähennyserä (1)	75 953,76	105 724,19

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)

Osakkeet ja osuudet	3 200 196,46	3 294 997,31
Yhteensä	3 200 196,46	3 294 997,31
Rahoitusvarat yhteensä	131 541 123,08	136 867 745,24

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.5 Aineettomat hyödykkeet

	2019	2018
IT-kulut	42 036,84	31 598,73
Muut kehittämismenot	2 790,11	6 210,69
Muut aineettomat hyödykkeet	108 261,91	26 140,08
Yhteensä	153 088,86	63 949,50

1.6 Aineelliset hyödykkeet

	2019	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	496 199,31	
Sijoituskäytössä	154 411,44	
Yhteensä	650 610,75	

Muut aineelliset hyödykkeet **45 756,61**

Aineelliset hyödykkeet yhteensä **696 367,36**

	2018	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	650 610,75	
Yhteensä	650 610,75	

Muut aineelliset hyödykkeet **68 492,27**

Aineelliset hyödykkeet yhteensä **719 103,02**

Aineettomat hyödykkeet

	2019	2018
Hankintameno 1.1.	766 520,68	730 891,28
+ tilikauden lisäykset	124 501,62	69 561,85
- tilikauden vähennykset	0,00	-33 932,45
Hankintameno 31.12	891 022,30	766 520,68
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-702 571,18	-613 735,32
- tilikauden poistot	-35 362,26	-88 835,86
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-737 933,44	-702 571,18
Kirjanpitoarvo 31.12.	153 088,86	63 949,50
Kirjanpitoarvo 1.1.	63 949,50	117 155,96

Aineelliset hyödykkeet

	2019			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoitus- kiinteistöosakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	0,00	650 610,75	434 728,17	1 085 338,92
+/- siirrot erien välillä	154 411,44	-154 411,44	0,00	0,00
Hankintameno 31.12.	154 411,44	496 199,31	434 728,17	1 085 338,92
Kertyneet poistot ja arvonlennukset 1.1.	0,00	0,00	-366 235,90	-366 235,90
- tilikauden poistot	0,00	0,00	-22 735,90	-22 735,90
Kertyneet poistot ja arvonlennukset 31.12.	0,00	0,00	-388 971,80	-388 971,80
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	0,00	0,00	0,00	0,00
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	0,00	0,00	0,00	0,00
Kirjanpitoarvo 31.12.	154 411,44	496 199,31	45 756,37	696 367,12
Kirjanpitoarvo 1.1.	0,00	650 610,75	68 492,27	719 103,02

Aineelliset hyödykkeet

	2018			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoitus- kiinteistöosakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	0,00	650 610,75	389 015,57	1 039 626,32
+ tilikauden lisäykset	0,00	0,00	45 712,60	45 712,60
Hankintameno 31.12.	0,00	650 610,75	434 728,17	1 085 338,92
Kertyneet poistot ja arvonlennukset 1.1.	0,00	0,00	-344 962,71	-344 962,71
- tilikauden poistot	0,00	0,00	-21 273,19	-21 273,19
Kertyneet poistot ja arvonlennukset 31.12.	0,00	0,00	-366 235,90	-366 235,90
Kertyneet arvonorotukset 1.1.	0,00	0,00	0,00	0,00
Kertyneet arvonorotukset 31.12.	0,00	0,00	0,00	0,00
Kirjanpitoarvo 31.12.	0,00	650 610,75	68 492,27	719 103,02
Kirjanpitoarvo 1.1.	0,00	650 610,75	44 052,86	694 663,61

1.7 Muut varat

	2019	2018
Maksujenvälityssaamiset	2 258,00	200,00
Muut	3 131,92	216,02
Yhteensä	5 389,92	416,02

1.8 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2019	2018
Korot	199 321,35	193 735,15
Muut	71 051,46	107 046,35
Yhteensä	270 372,81	300 781,50

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot**1.9 Rahoitusvelkojen ryhmät**

	2019	2018
Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat	117 423 674,23	123 107 779,07
Velat luottolaitoksille	11 000 180,00	2 001 360,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	106 423 494,23	121 106 419,07
Yhteensä	117 423 674,23	123 107 779,07

1.10 Velat luottolaitoksille

	2019	2018
Luottolaitoksille	11 000 180,00	2 001 360,00
Vaadittaessa maksettavat	180,00	1 360,00
Muut	11 000 000,00	2 000 000,00
Yhteensä	11 000 180,00	2 001 360,00

1.11 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2019	2018
Talletukset	106 423 494,23	121 106 419,07
Vaadittaessa maksettavat	97 900 485,18	109 115 920,22
Muut	8 523 009,05	11 990 498,85
Yhteensä	106 423 494,23	121 106 419,07

1.12 Muut velat

	2019	2018
Maksujenvälitysvelat	378 575,92	302 394,79
Varaukset	7 110,56	9 359,52
Muut	2 920,40	2 654,69
Yhteensä	388 606,88	314 409,00

1.13 Varaukset

	2019	2018
Pakolliset varaukset	7 110,56	9 359,52
Muut varaukset	2 999 769,16	2 999 769,16
Yhteensä	3 006 879,72	3 009 128,68

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä

	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Odotettavissa olevat luottotappiot	9 359,52	-	-	7 110,56
Yhteensä	9 359,52	0,00	0,00	7 110,56

1.14 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2019	2018
Korot	78 117,60	82 413,61
Muut	386 311,02	280 862,32
Yhteensä	464 428,62	363 275,93

1.15 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2019	2018
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	27 386,77	27 870,04
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	27 386,77	27 870,04
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	15 190,75	21 144,84
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	18 772,14	3 715,60
Laskennalliset verovelat yhteensä	33 962,89	24 860,44

Laskennalliset verovelat ja -saamiset on kirjattu käyvän arvon rahastoon kirjatuista rahavirtaa suojaavien johdannaisten ja käypään arvoon laajan tuloksen eriin kirjattavien saamistodistusten ja oman pääoman ehtoisten arvopapereiden käyvän arvon muutoksista ja odotetuista luottotappioista. Muilta osin laskennallisia verovelkoja ja -saamisia ei ole kirjattu pankin taseeseen.

1.16 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

	2019		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	7 510 859,35	937 338,70	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 669 813,32	8 530 258,41	34 000 002,48
Saamistodistukset	0,00	277 732,00	3 498 635,10
Yhteensä	9 180 672,67	9 745 329,11	37 498 637,58

	2019		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	1 903 490,00	0,00	1 903 490,00
Saamiset luottolaitoksilta	1 793 738,00	0,00	10 241 936,05
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	27 207 532,70	35 865 018,88	107 272 625,79
Saamistodistukset	493 966,36	40 563,60	4 310 897,06
Yhteensä	31 398 727,06	35 905 582,48	123 728 948,90

Rahoitusvarat

	2018		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Saamiset luottolaitoksilta	17 660 667,40	6 918 652,34	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 829 351,67	9 223 480,93	30 801 652,84
Saamistodistukset	0,00	229 938,00	3 131 328,20
Yhteensä	19 490 019,07	16 372 071,27	33 932 981,04

Rahoitusvarat

	2018		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Saamiset luottolaitoksilta	1 434 276,00	0,00	26 013 595,74
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	24 561 520,83	30 497 736,08	96 913 742,35
Saamistodistukset	412 712,52	135 326,90	3 909 305,62
Yhteensä	26 408 509,35	30 633 062,98	126 836 643,71

Rahoitusvelat

	2019		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	180,00	5 000 000,00	6 000 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	100 168 078,20	6 146 021,15	109 394,88
Yhteensä	100 168 258,20	11 146 021,15	6 109 394,88

Rahoitusvelat

	2019		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	11 000 180,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	0,00	0,00	106 423 494,23
Yhteensä	0,00	0,00	117 423 674,23

Rahoitusvelat

	2018		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	1 360,00	2 000 000,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	112 694 570,23	7 709 589,32	702 259,52
Yhteensä	112 695 930,23	9 709 589,32	702 259,52

Rahoitusvelat

	2018		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	2 001 360,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	0,00	0,00	121 106 419,07
Yhteensä	0,00	0,00	123 107 779,07

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä:

Muut kuin määräaikaiset talletukset sekä luotolliset tilit on ilmoitettu luokassa alle 3 kk.

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

Varat	2019		2018	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	1 903 490,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	10 241 936,05	0,00	26 013 595,74	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	107 272 625,79	0,00	96 913 742,35	0,00
Saamistodistukset	4 310 897,06	0,00	3 909 305,62	0,00
Muu omaisuus	8 964 779,90	0,00	11 143 221,61	0,00
Yhteensä	132 693 728,80	0,00	137 979 865,32	0,00

Velat

	2019		2018	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	11 000 180,00	0,00	2 001 360,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	106 423 494,23	0,00	121 106 419,07	0,00
Muut velat	422 569,77	0,00	339 269,44	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	464 428,62	0,00	363 275,93	0,00
Yhteensä	118 310 672,62	0,00	123 810 324,44	0,00

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

Rahoitusvarat	2019		2018	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	419 939,67	419 939,67	806 343,11	806 343,11
Saamiset luottolaitoksilta	10 241 936,05	10 241 936,05	26 013 595,74	26 013 595,74
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	107 272 625,79	107 272 625,79	96 913 742,35	96 913 742,35
Saamistodistukset	6 214 387,06	6 214 387,06	3 909 305,62	3 909 305,62
Osakkeet ja osuudet	7 392 234,51	7 392 234,51	9 224 758,42	9 224 758,42
Yhteensä	131 541 123,08	131 541 123,08	136 867 745,24	136 867 745,24

Rahoitusvelat

	2019		2018	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	11 000 180,00	11 000 180,00	2 001 360,00	2 001 360,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	106 423 494,23	106 423 494,23	121 106 419,07	121 106 419,07
Yhteensä	117 423 674,23	117 423 674,23	123 107 779,07	123 107 779,07

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	2019			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	8 278 889,55	0,00	5 327 732,02	13 606 621,57
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			-14 706,99	
	2018			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	7 937 704,31	0,00	5 196 359,73	13 134 064,04
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			-92 937,12	

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

	2019		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	7 419 307,96	-7 006,70	-43 073,16
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	6 187 313,61	223 667,20	0,00
Yhteensä	13 606 621,57	216 660,50	-43 073,16
	2018		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	5 731 227,31	5 832,72	-120 772,16
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	7 402 836,73	-84 140,12	0,00
Yhteensä	13 134 064,04	-78 307,40	-120 772,16

Rahoitusvarat, jotka arvostettu hankintamenoon sen vuoksi, että niiden käypää arvoa ei ole voitu määrittää luotettavasti**2019**

Hankintamenoon arvostettu rahoitusvara	Kirjanpitoarvo
Lainaamo 17-20 8% 31.12.2020 call	300 000,00
Taaleri Tonttirahasto III B-sarja	171 200,00
Plantui Oy	39 000,00
Yhteensä	510 200,00

2018

Hankintamenoon arvostettu rahoitusvara	Kirjanpitoarvo
Lainaamo 17-20 8% 31.12.2020 call	300 000,00
Garantia Secured Multi-Issuer Bond 18-23 1,375% 14.9.2023	200 600,00
Taalerit./SEB.luottoriski 1/2018 9,35% 9.1.2023	200 000,00
Yhteensä	700 600,00

Hankintamenoon on arvostettu osakkeet ja osuudet toiminnalle välttämättömissä yrityksissä, jotka on esitetty tarkemmin liitetiedossa 5.1. Toiminnalle välttämättömät osakkeet ja osuudet on tarkoitettu pidettäväksi pysyvästi hallussa. Näiden omistusten käypää arvoa ei voida määrittellä luotettavasti.

Tilikauden aikana edellä kuvatun kaltaisia rahoitusvaroja on myyty 64 034,57 euron arvosta. Niistä on tullut pankille myyntitappiota 30 766,28 euroa.

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

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osuuspääoma	2 585 340,00	67 630,00	-210 250,00	2 442 720,00
Muut sidotut rahastot	1 081 183,14	317 194,27	-278 851,42	1 119 525,99
Vararahasto	1 093 221,51	0,00	0,00	1 093 221,51
Käyvän arvon rahasto	-12 038,37	317 194,27	-278 851,42	26 304,48
Käypään arvoon arvostamisesta	-12 038,37	317 194,27	-278 851,42	26 304,48
Vapaat rahastot	425 660,19	0,00	0,00	425 660,19
Muut rahastot	425 660,19	0,00	0,00	425 660,19
Edellisten tilikausien voitto	6 942 033,95	232 520,12	-167 898,36	7 006 655,71
Tilikauden voitto	135 554,44	388 725,13	-135 554,44	388 725,13
Oma pääoma yhteensä	11 169 771,72	1 006 069,52	-792 554,22	11 383 287,02
Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelvottomat erät	43 993,25	130 712,61	-21 619,04	153 086,82

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

2019

	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2019 (brutto)	-120 772,16	0,00	0,00	-120 772,16
Odotetut luottotappiot	105 724,19	-	-	105 724,19
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-	-	-	3 009,59
Käyvän arvon rahasto 1.1.2019	-15 047,97	0,00	0,00	-12 038,38
Käyvän arvon lisäykset	333 459,52	6 616,47	0,00	340 075,99
Käyvän arvon vähennykset	-262 767,22	-6 616,47	0,00	-269 383,69
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	7 006,70	0,00	0,00	7 006,70
Odotettavissa olevat luottotappiot	-29 770,43	-	-	-29 770,43
Käyvän arvon rahaston muutokset 2019, yhteensä	47 928,57	0,00	0,00	47 928,57
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2019 (brutto)	32 880,60	0,00	0,00	32 880,60
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-6 576,12	0,00	0,00	-6 576,12
Käyvän arvon rahasto 31.12.2019	26 304,48	0,00	0,00	26 304,48

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2018			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2018 (brutto)	15 563,68	187 956,49	0,00	203 520,17
IFRS 9 siirtymän vaikutus 1.1.2018 (netto)	140 552,18	-187 956,49	0,00	-47 404,31
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-	-	-	-31 223,17
Käyvän arvon rahasto 1.1.2018	156 115,86	0,00	0,00	124 892,69
Käyvän arvon lisäykset	55 073,86	0,00	0,00	55 073,86
Käyvän arvon vähennykset	-199 432,26	0,00	0,00	-199 432,26
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-5 832,72	0,00	0,00	-5 832,72
Käyvän arvon rahaston siirto voittovaroihin (osakkeiden luovutus)	-	0,00	-	0,00
Odotettavissa olevat luottotappiot	-20 972,71	-	-	-20 972,71
Käyvän arvon rahaston muutokset 2018, yhteensä	-171 163,83	0,00	0,00	-171 163,83
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2018 (brutto)	-15 047,97	0,00	0,00	-15 047,97
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	3 009,60	0,00	0,00	3 009,60
Käyvän arvon rahasto 31.12.2018	-12 038,37	0,00	0,00	-12 038,37

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT**1.22 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain**

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2019	31.12.2018
Riskiluokka 1	7 211 416,98	162 158,82	0,00	7 373 575,80	11 390 106,12
Riskiluokka 2	53 281 463,15	20 424,68	0,00	53 301 887,83	46 965 027,18
Riskiluokka 3	25 333 099,63	170 151,25	0,00	25 503 250,88	19 302 079,51
Riskiluokka 4	16 050 979,83	358 036,34	0,00	16 409 016,17	15 615 177,23
Riskiluokka 5	9 387 770,10	580 105,59	0,00	9 967 875,69	11 907 399,89
Riskiluokka 6	1 749 287,55	965 642,76	0,00	2 714 930,31	2 772 453,41
Riskiluokka 7	0,00	802 713,15	0,00	802 713,15	940 618,30
Riskiluokka 8	0,00	23 300,00	693 727,02	717 027,02	759 169,84
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	113 014 017,24	3 082 532,59	693 727,02	116 790 276,85	109 652 031,48
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	89 569,92	36 909,38	101 597,88	228 077,18	260 818,41
Yhteensä	112 924 447,32	3 045 623,21	592 129,14	116 562 199,67	109 391 213,07

Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2019	31.12.2018
Riskiluokka 1	2 200 000,00	0,00	0,00	2 200 000,00	600 000,00
Riskiluokka 2	150 000,00	0,00	0,00	150 000,00	350 000,00
Riskiluokka 3	200 000,00	0,00	0,00	200 000,00	0,00
Riskiluokka 4	0,00	200 000,00	0,00	200 000,00	0,00
Riskiluokka 5	0,00	400 000,00	0,00	400 000,00	700 000,00
Riskiluokka 6	0,00	900 000,00	0,00	900 000,00	300 000,00
Riskiluokka 7	0,00	200 000,00	0,00	200 000,00	600 000,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	2 550 000,00	1 700 000,00	0,00	4 250 000,00	2 550 000,00
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	1 313,92	74 639,84	0,00	75 953,76	105 724,19
Yhteensä	2 548 686,08	1 625 360,16	0,00	4 174 046,24	2 444 275,81

1.21 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2019	3 293 738,00	107 491 930,01	4 250 000,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2019				6 004 608,84
Luottoriskikertymä toimialoittain, Riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	301 148,99	200 000,00	494 564,16
Maatalous	0,00	0,00	0,00	10 000,00
Kiinteistöala	0,00	0,00	0,00	16 363,76
Rakentaminen	0,00	300 140,00	0,00	278 791,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	0,00	0,00	60 000,00
Teollisuus	0,00	0,00	200 000,00	6 000,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	1 008,99	0,00	31 409,40
Muut	0,00	0,00	0,00	92 000,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	1 800 000,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	20 000,00	0,00	30 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	1 500 000,00	0,00	200 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	3 479 354,48	0,00	1 548 508,17
Yhteensä 31.12.2019	1 500 000,00	3 800 503,47	2 200 000,00	2 073 072,33
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2				
Yritykset	0,00	407,94	150 000,00	27 173,53
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	27 173,53
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	150 000,00	0,00
Muut	0,00	407,94	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	1 793 738,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	50 664 171,45	0,00	816 396,91
Yhteensä 31.12.2019	1 793 738,00	50 664 579,39	150 000,00	843 570,44
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 3				
Yritykset	0,00	7 969 616,28	200 000,00	1 842 728,73
Maatalous	0,00	135 000,00	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	4 555 606,12	0,00	1 268 399,25
Rakentaminen	0,00	774 094,94	0,00	100 069,33
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	754 575,52	200 000,00	114 575,78
Teollisuus	0,00	829 823,15	0,00	40 856,12
Kuljetus ja varastointi	0,00	299 485,85	0,00	6 974,39
Muut	0,00	621 030,70	0,00	311 853,86
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	1 386 462,35	0,00	16 000,00
Kotitaloudet	0,00	13 656 016,58	0,00	632 426,94
Yhteensä 31.12.2019	0,00	23 012 095,21	200 000,00	2 491 155,67

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4

Yritykset	0,00	1 454 486,56	0,00	134 732,74
Maatalous	0,00	122 054,79	0,00	44 963,79
Kiinteistöala	0,00	30 886,36	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	185 495,51	0,00	16 297,37
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	414 058,88	0,00	7 628,45
Teollisuus	0,00	246 882,32	0,00	3 432,43
Kuljetus ja varastointi	0,00	302 156,55	0,00	21 178,57
Muut	0,00	152 952,15	0,00	41 232,13
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	200 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	14 748 164,64	0,00	71 632,23
Yhteensä 31.12.2019	0,00	16 202 651,20	200 000,00	206 364,97

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5

Yritykset	0,00	968 224,55	400 000,00	121 568,97
Maatalous	0,00	173 627,29	0,00	7 628,54
Kiinteistöala	0,00	77 928,18	0,00	10 000,00
Rakentaminen	0,00	288 000,00	200 000,00	86 609,15
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	61 385,99	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	67 337,78	0,00	262,22
Kuljetus ja varastointi	0,00	91 936,08	0,00	17 063,92
Muut	0,00	208 009,23	200 000,00	5,14
Kotitaloudet	0,00	8 645 351,23	0,00	232 730,94
Yhteensä 31.12.2019	0,00	9 613 575,78	400 000,00	354 299,91

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6

Yritykset	0,00	795 062,56	400 000,00	25 248,93
Maatalous	0,00	692 020,07	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	21 920,00
Teollisuus	0,00	6 671,07	200 000,00	3 328,93
Kuljetus ja varastointi	0,00	64 100,00	0,00	0,00
Muut	0,00	32 271,42	200 000,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	500 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	1 884 615,75	0,00	10 003,07
Yhteensä 31.12.2019	0,00	2 679 678,31	900 000,00	35 252,00

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7

Yritykset	0,00	130 000,00	200 000,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	130 000,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	200 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	671 834,35	0,00	878,80
Yhteensä 31.12.2019	0,00	801 834,35	200 000,00	878,80

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokkaa ei luokiteltu

Kotitaloudet	0,00	717 012,30	0,00	14,72
Yhteensä 31.12.2019	0,00	717 012,30	0,00	14,72

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2018	7 434 276,00	97 158 577,08	2 550 000,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2018				5 059 178,40
Luottoriskikertymä toimialoittain, Riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	12 500,00	0,00	578 088,55
Kiinteistöala	0,00	0,00	0,00	16 363,76
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	394 724,79
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	0,00	0,00	54 000,00
Teollisuus	0,00	12 500,00	0,00	6 000,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	0,00	33 000,00
Muut	0,00	0,00	0,00	74 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	5 500 000,00	0,00	600 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	4 019 085,07	0,00	1 280 432,50
Yhteensä 31.12.2018	5 500 000,00	4 031 585,07	600 000,00	1 858 521,05
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2				
Yritykset	0,00	184 143,21	150 000,00	341 180,05
Maatalous	0,00	46 037,03	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	160,00	0,00	13 880,05
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	134 631,18	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	3 315,00	0,00	207 300,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	150 000,00	120 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	1 934 276,00	0,00	200 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	43 692 514,18	0,00	812 913,74
Yhteensä 31.12.2018	1 934 276,00	43 876 657,39	350 000,00	1 154 093,79
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 3				
Yritykset	0,00	4 875 112,94	0,00	461 247,08
Maatalous	0,00	237 887,20	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	1 869 945,40	0,00	8 027,32
Rakentaminen	0,00	865 540,28	0,00	84 656,26
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	576 353,55	0,00	190 811,88
Teollisuus	0,00	524 736,36	0,00	71 244,20
Kuljetus ja varastointi	0,00	558 201,23	0,00	35 511,89
Muut	0,00	242 448,92	0,00	70 995,53
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	616 040,39	0,00	21 000,00
Kotitaloudet	0,00	13 133 902,17	0,00	194 776,93
Yhteensä 31.12.2018	0,00	18 625 055,50	0,00	677 024,01
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4				
Yritykset	0,00	1 628 210,11	0,00	373 758,81
Maatalous	0,00	15 044,21	0,00	35 412,17
Kiinteistöala	0,00	126 087,78	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	378 709,74	0,00	39 821,03
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	435 193,10	0,00	7 080,72
Teollisuus	0,00	46 684,65	0,00	4 219,80
Kuljetus ja varastointi	0,00	27 417,47	0,00	55 382,53
Muut	0,00	599 073,16	0,00	231 842,56
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	75 000,00	0,00	275 000,00
Kotitaloudet	0,00	12 987 650,71	0,00	275 557,60
Yhteensä 31.12.2018	0,00	14 690 860,82	0,00	924 316,41

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5

Yritykset	0,00	567 531,50	700 000,00	58 217,89
Maatalous	0,00	257 221,38	0,00	3 691,77
Kiinteistöala	0,00	59 664,62	200 000,00	0,00
Rakentaminen	0,00	13 111,77	200 000,00	43 504,41
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	11 830,00	300 000,00	0,00
Teollisuus	0,00	77 558,66	0,00	10 841,34
Muut	0,00	148 145,07	0,00	180,37
Kotitaloudet	0,00	10 998 166,19	0,00	283 484,31
Yhteensä 31.12.2018	0,00	11 565 697,69	700 000,00	341 702,20

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6

Yritykset	0,00	1 316 877,93	300 000,00	99 812,55
Maatalous	0,00	767 844,64	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	50 176,51	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	99 749,15
Teollisuus	0,00	452 500,00	200 000,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	46 356,78	0,00	63,40
Muut	0,00	0,00	100 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	1 355 669,61	0,00	93,32
Yhteensä 31.12.2018	0,00	2 672 547,54	300 000,00	99 905,87

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7

Yritykset	0,00	31 350,00	300 000,00	0,00
Muut	0,00	31 350,00	300 000,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	300 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	905 653,23	0,00	3 615,07
Yhteensä 31.12.2018	0,00	937 003,23	600 000,00	3 615,07

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset	0,00	168 994,10	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	71 044,00	0,00	0,00
Muut	0,00	97 950,10	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	590 175,74	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2018	0,00	759 169,84	0,00	0,00

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

	2019	2018	Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	108 100 360,86	97 982 172,93	
Asuntoluotot	77 822 668,16	73 415 647,62	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	11 350 859,57	8 378 854,44	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	11 382 279,52	9 409 597,77	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	7 544 553,61	6 778 073,10	Pääosin kiinteistövakuuksia

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

2.1 Korkotuotot ja -kulut

	2019	2018
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	4 162,53	0,00
Saamisista luottolaitoksilta	4 404,73	531,39
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 708 564,93	1 620 848,28
Saamistodistuksista	211 906,63	197 140,58
Muut korkotuotot	459,17	4 111,77
Yhteensä	1 929 497,99	1 822 632,02
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista	11 669,05	17 745,10
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-41 189,83	-21 410,55
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-206 615,58	-276 297,64
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-45 686,11	-43 419,47
Muut korkokulut	380,62	301,35
Yhteensä	-293 110,90	-340 826,31

2.2 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	2019	2018
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osinkotuotot	89 379,64	51 572,77
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatuista sijoituksista joista tilikauden aikana pois kirjattuihin sijoituksiin liittyvät osingot	10 986,50	9 331,00
joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	0,00	9 331,00
Yhteensä	100 366,14	60 903,77

2.3 Palkkiotuotot ja -kulut

	2019	2018
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	228 773,52	243 359,97
Ottolainauksesta	6 364,11	9 142,99
Maksuliikenteestä	338 210,65	317 390,78
OmaisuuDENhoidosta	42 779,49	34 325,73
Välitetystä toiminnasta	112 582,02	105 222,79
Takausten myöntämisestä	25 569,19	35 747,94
Muut palkkiotuotot	20 295,52	18 961,23
Yhteensä	774 574,50	764 151,43
Palkkiokulut		
Maksetut toimitusmaksut	-16 319,26	-11 632,68
Muut	-194 195,78	-175 108,00
Yhteensä	-210 515,04	-186 740,68

2.4 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	2019		
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	5 766,20	1 196,85	6 963,05
Osakkeista ja osuuksista	9 870,92	222 470,35	232 341,27
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	15 637,12	223 667,20	239 304,32
Tuloslaskelmaerä yhteensä	15 637,12	223 667,20	239 304,32

	2018		
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	0,00	-108 589,76	-108 589,76
Osakkeista ja osuuksista	76,84	24 449,64	24 526,48
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	76,84	-84 140,12	-84 063,28
Tuloslaskelmaerä yhteensä	76,84	-84 140,12	-84 063,28

2.5 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	2019		
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	-1 028,70	-7 006,70	-8 035,40
Yhteensä	-1 028,70	-7 006,70	-8 035,40

	2018		
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	4 419,06	5 832,72	10 251,78
Yhteensä	4 419,06	5 832,72	10 251,78

2.6 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2019	2018
Vuokra- ja osinkotuotot	25 000,00	0,00
Muut kulut	-86,80	0,00
Yhteensä	24 913,20	0,00

2.7 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

Liiketoiminnan muut tuotot	2019	2018
Muut tuotot	131 153,68	112 953,83
Yhteensä	131 153,68	112 953,83

Liiketoiminnan muut kulut	2019	2018
Vuokrakulut	-90 991,52	-67 339,20
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-89 838,51	-94 827,26
Vakuusrahastomaksut	-70 984,44	-57 717,19
Muut kulut	-137 983,56	-142 070,52
Yhteensä	-389 798,03	-361 954,17

2.8 Henkilöstökulut

	2019	2018
Palkat ja palkkiot	-598 172,92	-597 959,40
Henkilösivukulut	-237 520,37	-129 433,03
Eläkekulut	-219 081,51	-112 346,66
Muut henkilösivukulut	-18 438,86	-17 086,37
Yhteensä	-835 693,29	-727 392,43

2.9 Muut hallintokulut

	2019	2018
Muut henkilöstökulut	-40 821,22	-33 482,20
Toimistokulut	-306 935,70	-310 406,13
Atk-kulut	-377 044,37	-369 174,36
Yhteyskulut	-47 828,69	-40 441,35
Edustus- ja markkinointikulut	-107 102,67	-139 079,89
Yhteensä	-879 732,65	-892 583,93

2.10 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	2019	2018
Suunnitelman mukaiset poistot	-58 097,92	-110 109,05
Aineelliset hyödykkeet	-22 735,66	-21 273,19
Aineettomat hyödykkeet	-35 362,26	-88 835,86
Yhteensä	-58 097,92	-110 109,05

2.11 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

	2019			
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksettuihin hankintamenoihin kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Saamisista luottolaitoksilta	3 553,37	0,00	-	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-7 302,30	34 241,20	714,54	-102 653,67
Taseen ulkopuoliset erät	2 248,96	-	-	0,00
Yhteensä	-1 499,97	34 241,20	714,54	-102 653,67

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	29 770,43	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	29 770,43	0,00	0,00	0,00
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	28 270,46	34 241,20	714,54	-102 653,67

2018

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Saamisista luottolaitoksilta	-2 529,90	0,00	-	-2 529,90
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	72 833,68	0,00	167,02	73 000,70
Taseen ulkopuoliset erät	8 535,38	-	-	8 535,38
Yhteensä	78 839,16	0,00	167,02	79 006,18

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	20 972,71	0,00	0,00	20 972,71
Yhteensä	20 972,71	0,00	0,00	20 972,71

Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	99 811,87	0,00	167,02	99 978,89
--	------------------	-------------	---------------	------------------

2.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2019	2018
Pankkitoiminnan tuotot	2 898 663,53	2 346 003,24

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 vakuuksia yhteenliittymän muiden pankkien veloista, talletussumma 1.793.738,00 euroa Bonum Pankki Oyj.

3.2 Eläkevastuut

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

3.3 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2019	2018
Yhden vuoden kuluessa	62 316,00	62 316,00

3.4 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2019	2018
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	608 430,85	823 595,85
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	5 396 177,99	4 235 582,55
joista luottolupaukset	5 396 177,99	4 235 582,55
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	6 004 608,84	5 059 178,40

3.5 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	2019	2018
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonnisäverovelvollisuusryhmään.		
Arvonnisäveron ryhmäkisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	1 603 730,22	1 956 926,57

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa
--	---------------------------------	---------------------------------	---------------------------------	---------------------------------

4.1 Henkilöstön lukumäärä 31.12.

	2019	2018
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	11	11
Määräaikainen henkilöstö	0	1
Yhteensä	11	12

4.2 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2019	2018
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, palkat ja palkkiot	10 200,00	13 400,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	216 010,69	215 522,71
Yhteensä	226 210,69	228 922,71

4.3 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset

	2019		2018	
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	416 694,68	0,00	469 629,86	0,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	1 058 818,25	0,00	1 268 292,88	0,00
Yhteensä	1 475 512,93	0,00	1 737 922,74	0,00
Lisäykset	248 929,87	0,00	797 847,76	0,00
Vähennykset	373 788,36	0,00	680 436,05	0,00

Lainaehdot

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

4.4 Lähipiiritiedot

Lähipiirin määrittely

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

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

2019				
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/vakuudet
Sukulaisuus	691 944,91	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	828 109,44	0,00	0,00	210 997,00
Yhteensä	1 520 054,35	0,00	0,00	210 997,00

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	11 874,98	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-4 868,09	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	7 006,89	0,00	0,00	0,00

2018				
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/vakuudet
Sukulaisuus	803 498,00	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	1 169 833,98	0,00	0,00	176 077,00
Yhteensä	1 973 331,98	0,00	0,00	176 077,00

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	8 902,42	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	2 972,56	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	11 874,98	0,00	0,00	0,00

Saamisia ja sijoituksia koskevat pääasialliset ehdot:

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	4,05	57 179 389,81	-32 178,05
POP Pankkiliitto	2,70	35 123 340,02	596 127,82
Yhteensä		92 302 729,83	563 949,77

*) Tilikauden 2018 oma pää-
oma ja voitto

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

Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätösperiaatteita.

MUUT LIITETIEDOT

6.1 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Pankissa ei hoideta ns. täyden palvelun omaisuudenhoitoa.

6.2 Osuuspankkia koskevat liitetiedot

	2019	2018
Maksamatta olevien osuusmaksujen määrä	100,00	200,00
Irtisanottujen osuusmaksujen määrä	9 300,00	7 950,00
Irtisanottujen I isäosuusmaksujen määrä	147 820,00	59 530,00

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	3304	3229
--------------------------------	------	------

6.3 Tilintarkastajan palkkiot

	2019	2018
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	10 894,64	7 254,00
Muut palvelut	0,00	374,48
Yhteensä	10 894,64	7 628,48

6.4 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista

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

Tositelajit

10	Maksuliiketilin tiliotteen tapahtumat
20	Ostolaskut
21	Toimitusjohtajan kulut
25	Ostolaskujen suoritukset
30	Ostolaskut, (Opus Capita) 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

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Kaarinassa 6. päivänä helmikuuta 2020

Piikkiön Osuuspankin hallitus

Pirjo Vuokko
hallituksen puheenjohtaja

Petri Elonen

Anitta Bergbom

Minna Takkula

Olli Mertanen

Jyrki Hongisto

Jari Heinonen
toimitusjohtaja

Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä

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

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

Kaarinassa 6. päivänä helmikuuta 2020

PIIKKIÖN OSUUSPANKKI
Hallintoneuvosto

Veli-Matti Aalto
Hallintoneuvoston puheenjohtaja

Jari Heinonen
Hallintoneuvoston sihteeri

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Kaarinassa 11. päivänä helmikuuta 2020

Vesa Kiuas, KHT