

PIIKKIÖN OSUUSPANKKI

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2020

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

SISÄLLYSLUETTELO

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2020

Sisällys

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2020.....	1
POP Pankki -ryhmä	1
Toimintaympäristö.....	1
Pankin liiketoiminta	2
Tulos	3
Tase	5
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot	7
Vakavaraisuuden hallinta.....	8
Riskienhallinta.....	10
Hallinto ja henkilöstö	15
Yhteiskuntavastuu.....	20
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat.....	20
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2021	20
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä	21
Tunnuslukujen laskentakaavat	22
Tilinpäätös.....	23
Piikkiön Osuuspankin tuloslaskelma.....	23
Piikkiön Osuuspankin tase.....	24
Piikkiön Osuuspankin rahoituslaskelma	25
Liitetiedot.....	27
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	57
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	58
Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä	59
Tilinpäätösmerkintä	60

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2020

Piikkiön Osuuspankki on itsenäinen osuuspankki, joka on perustettu vuonna 1926. Vuosi 2020 oli pankin 94. toimintavuosi. Pankki toimii Varsinais-Suomen alueella. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä lähes 6 900. Pankilla on yhteensä 2 konttoria, pääkonttori sijaitsee Kaarinan kaupungissa, Piikkiössä ja toinen konttori Kaarinan keskustassa. Konttoreissa asioinnin lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankki- ja mobiilipankkipalveluita sekä käteisautomaatteja. Pääosa asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tapahtuu itsepalveluna. Vuoden lopussa yli 3 600 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 Pankkikeskus osk:n (aiemmin POP Pankkiliitto osk) jäsen ja se kuuluu 31.12.2015 toimintansa aloittaneeseen POP Pankkien yhteenliittymään. POP Pankkien yhteenliittymän muodostavat 22 itsenäistä osuuspankkia, keskusyhteisö POP Pankkikeskus osk ja näiden konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset, joista merkittävin on POP Pankkien keskusluottolaitos Bonum Pankki Oyj. POP Pankkikeskus osk toimii POP Pankki -ryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä.

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

Toimintaympäristö

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

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

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

Suomessa koronapandemiasta aiheutunut tuotannon lasku oli euromaiden pienimmästä päästä. Suomen hallituksen päättämät yrityksiin kohdistetut tukitoimenpiteet pehmensivät koronan negatiivista vaikutusta, mutta valtion lisävelkaantuminen tämän seurauksena oli voimakasta. Suomessa koronan aiheuttamat ongelmat kohdistuivat vahvimmin palvelu-, matkailu- ja ravintola-aloille kun taas vaikutukset rakentamiseen, teollisuuteen ja elintarvikealalle jäivät maltillisemmiksi. Konkurssimäärien kasvua vuonna 2020 hillitsi tukien lisäksi määräaikainen konkurssihaakemuksien tekoa rajoittava asetus. Koronatilanteen hallintaan saamisen viivästyminen voi kasvattaa ongelmayritysten määrää pidemmällä aikavälillä

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

Pankin liiketoiminta

Piikkiön Osuuspankin liiketoiminnan kasvu oli odotettua mutta tulos jäi tavoitellusta, pääosin Covid 19:n aiheuttamien haasteiden vuoksi jotka vaikuttivat erityisesti niin antolainauspuolella kuin sijoitustoiminnan tuottojen kautta.

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

Koronapandemia vaikutti pankin sijoitustoiminnan tuottoihin. Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista laskivat 5uhatta euroa. Arvopaperikaupan nettotuotot laskivat 473 tuhatta euroa, ja käypään arvoon käyvän arvon rahastojen kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot laskivat 11 tuhatta euroa.

Pankin henkilökunnan työskentelyssä ja asiakaspalvelussa huomioitiin viranomaisten suosittukset ja ohjeistukset. Konttorien aukioloaikoja rajoitettiin ja normaalissa asiakasneuvottelutilanteissa suosittiin normaalien tapaamisten ohella verkkotapaamisia. Lisäksi työntekijöiden etätyöskentelyä lisättiin huomattavasti poikkeusolojen johdosta. Myös koulutukset ja palaverit siirtyivät pääosin verkossa tapahtuviksi.

Piikkiön Osuuspankki harjoittaa peruspankkitoimintaa ja tarjoaa asiakkailleen yhteistyökumppaneidensa sijoitus- ja vakuutus tuotteita. Pankin sijoitustuotevalikoimaan kuuluvat yhteistyökumppaneiden, Sp-Rahastoyhtiö Oy:n ja UB Omaisuudenhoito Oy:n, sijoitusrahastot. Arvopaperipalveluissa yhteistyökumppanina on Nordnet Bank Ab Suomen sivuliike.

Pankin välittämät eläke- ja säästövakuutus tuotteet tuottavat Aktia Henkivakuutus Oy ja Sp-Henkivakuutus Oy sekä lainavakuutus tuotteet AXA konserni ja Sp-Henkivakuutus Oy. Yhteistyön tarkoituksena on turvata kilpailukykyiset eläke-, säästö- ja lainavakuutus palvelut POP Pankkien asiakkaille.

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

Vuoden lopussa asiakkailta oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 6 431 tuhatta euroa.

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

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

Bonum Pankki vastaa myös POP Pankkien yhteenliittymän maksuvalmiusvaatimuksen täyttämisestä.

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

Tulos

Piikkiön Osuuspankin liikevoitto oli -23 tuhatta euroa (485 tuhatta euroa vuonna 2019). Liikevoitto pieneni edellisestä vuodesta 509 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,0 prosenttia (0,4). Liiketuloksen pieneneminen johtui pääosin pandemiasta aiheutuneista talouden moninaisista häiriötilanteista finanssimarkkinoilla. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 99,3 prosenttia (80,5).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2020	01-12/2019	Muutos-%)	01-12/2018	Muutos-% **)
Korkokate	1 689	1 636	3,2	1 482	10,4
Nettopalkkiotuotot	585	564	3,7	577	-2,3
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-234	239	...	-84	...
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot	3	-8	...	10	...
Muut tuotot	261	256	2,0	174	47,5
Tuotot yhteensä	2 304	2 688	-14,3	2 159	24,5
Henkilöstökulut	-722	-836	-13,6	-727	14,9
Muut hallintokulut	-1 063	-880	20,8	-893	-1,4
Muut kulut	-503	-448	12,3	-472	-5,1
Kulut yhteensä	-2 288	-2 163	5,8	-2 092	3,4
Kulu-tuotto -suhde	99,31	80,48		96,89	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenuun kirjatuista rahoitusvaroista	-50	-69	-27,2	79	...

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	11	30	-62,1	21	41,9
Liikevoitto	-23	485	...	167	...
Tilikauden voitto	20	389	-94,8	136	...
*) Muutos 2020-2019					
***) Muutos 2019-2018					

Pankin korkokatteeksi muodostui 1 689 tuhatta euroa (1 636). Korkokate kasvoi 53 tuhannella eurolla/3,2 prosentilla edelliseen tilikauteen verrattuna.

Korkotuottojen määrä oli 1 934 tuhatta euroa (1 929), jossa kasvua edellisvuodesta oli 5 tuhatta euroa/0,2 prosenttia. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 245 tuhatta euroa (293). Korkokulut vähenivät edelliseen tilikauteen verrattuna 48 tuhatta euroa/16,4 prosenttia. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista.

Nettopalkkiotuotot olivat 585 tuhatta euroa (564). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 737 tuhatta euroa (775) ja palkkiokulujen 152 tuhatta euroa (211). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 141 tuhatta euroa (113), Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 175 tuhatta euroa (229), palkkiot maksuliikenteestä 338 tuhatta euroa (338), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 39 tuhatta euroa (41) ja palkkiot takauksista 20 tuhatta euroa (26). Palkkiokulut pienenevät edelliseen vuoteen verrattuna 27,8 prosenttia.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui -234 tuhatta euroa (239). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita -175 tuhatta euroa (16) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita -59 tuhatta euroa (224). 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 3 (-8) tuhatta euroa. Tästä myyntivoitot ja -tappiot olivat -3 (-1) tuhatta euroa.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 261 tuhatta euroa (256). Saadut osingot olivat 96 tuhatta euroa (100), jossa vähennystä edellisvuoteen oli 5 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui 14 tuhatta euroa (25). Ero, 11 tuhatta euroa, johtui vuokratuottojen vähenemisestä Piikkiössä. Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat 15,9 prosentilla 152 tuhanteen euroon (131).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 722 tuhatta euroa (836), mikä oli 113 tuhatta euroa pienempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen vähennys johtui pääosin 2 toimihenkilön eläköitymisestä.

Muut hallintokulut kasvoivat 20,8 prosenttia, 1 063 tuhanteen euroon (880). Kulujen nousu johtui yhteenliittymän kokonaisinvestointien ja henkilöstömäärän lisäyksestä aiheutuvista kulujen kasvamisesta, mistä seurasi myös jäsenpankeille jyvitetävien kuluerien kasvamista. Muut kulut, 503 tuhatta euroa (448), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 52 tuhatta euroa (58). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista

kirjattiin 0 tuhatta euroa (0). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 15,8 prosenttia, 451 tuhanteen euroon (390). Kulujen kasvaminen johtui pääosin koko Yhteenliittymän strategisten toimenpiteiden aiheuttamien kuluerien kasvamisesta.

Tilikaudella kirjattiin odotettavissa olevia luottotappioita tuloslaskelmaan yhteensä -59 tuhatta euroa (-63). Erä muodostuu luotoista ja takauksista kirjatusta odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä/vähennyksestä -47 tuhatta euroa (-33) ja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä/vähennyksestä -11 tuhatta euroa (-30). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin katsauskaudella 98 tuhatta euroa (103) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista 0 tuhatta euroa (-1). Rahoitusvaroista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tuloksessa oli 40 tuhatta euroa (39).

Arvonalentumistappiot luotoista pysyivät edelleen vähäisinä.

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2020 aikana 6,7 prosenttia ja oli vuoden lopussa 141 639 tuhatta euroa (132 694). Taseessa olevien luottojen määrä oli 113 054 tuhatta euroa. Luottojen keski-korko oli 1,5 prosenttia. Talletusten määrä oli 115 766 tuhatta euroa ja niiden keski-korko 0,1 prosenttia.

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

Tuhatta euroa	31.12.2020	31.12.2019	Muutos-% **)	31.12.2018	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	113 054	107 273	5,4	96 914	10,7
Luotot	113 054	107 273	5,4	96 914	10,7
Sijoitukset	27 533	24 499	12,4	39 812	-38,5
Saamiset luottolaitoksilta	16 258	10 242	58,7	26 014	-60,6
Saamistodistukset	4 666	6 214	-24,9	3 909	59,0
Osakkeet ja osuudet	5 959	7 392	-19,4	9 225	-19,9
Kiinteistöt	651	651	0,0	664	-2,1
Yleisön talletukset *)	115 766	106 423	8,8	121 106	-12,1
Velat luottolaitoksille	11 000	11 000	0,0	2 001	...
Oma pääoma	9 071	11 383	-20,3	11 170	1,9
Tilinpäätössiirtojen kertymä	2 950	3 000	-1,7	3 000	0,0
ROA %	0,0	0,3		0,0	
ROE %	-0,3	2,8		0,4	
Omavaraisuusaste	8,1	10,4		9,8	
Vakavaraisuussuhde	20,14 %	20,99 %		22,73 %	

*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta

***) Muutos 2020-2019

****) Muutos 2019-2018

Luotonanto

Piikkiön Osuuspankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 113 054 tuhatta euroa (107 273). Pankin valtion varoista välittämät luotot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Niiden määrä vuoden lopussa oli 0 tuhatta euroa (0).

Luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 28 767 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 5 781 tuhatta euroa eli 5,4 prosenttia.

Yli 90 päivää erääntyneet ja perinnässä olevat saamiset olivat vuoden lopussa 17 tuhatta euroa (138) eli 121 tuhatta euroa pienemmät kuin vuotta aiemmin. Yli 90 päivää erääntyneet saamiset yhteensä olivat 0,0 prosenttia (0,1) taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä ja/tai 1,6 prosenttia (1,0) 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, 516 tuhatta euroa (608) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Muihin takauksiin sisältyvät pankin antamat omavelkaiset takaukset omasta ja muiden POP Pankkien puolesta Bonum Pankki Oyj:lle liittyen pankkien tekemään maksuliiketilisopimukseen.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 3 814 tuhatta euroa (5 396) 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.

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 16 258 tuhatta euroa (10 242). Määrä oli 6 016 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 4 666 tuhatta euroa (6 214), mikä on 24,9 prosenttia vähemmän kuin edellisenä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 5 959 tuhatta euroa (7 392). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 3 285 tuhatta euroa (3 200) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 2 673 tuhatta euroa (4 192). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 651 tuhatta euroa (651). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 651 tuhatta euroa (496) ja sijoituskiinteistöjen arvo 0 tuhatta euroa (154).

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 115 766 tuhatta euroa (106 423). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 9 342 tuhatta euroa eli 8,8 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämisileillä kasvoivat vuoden aikana 6 569 tuhatta euroa eli 6,7 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 104 469 tuhatta euroa (97 900). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 2 774 tuhatta euroa eli 32,5 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 11 297 tuhatta euroa (8 523).

Muut velat

Muut velat muodostuvat pääasiassa veloista luottolaitoksille ja pakollisista varauksista. Velat luottolaitoksille olivat 11 000 tuhatta euroa (11 000). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin muut velat muille luottolaitoksille, jotka olivat 0 tuhatta euroa (0). Muita velkoja ovat mm. repomyynnit, joiden määrä vuoden vaihteessa oli 0 tuhatta euroa (0).

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

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

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 9 071 tuhatta euroa (11 383). Vähennystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 2 313 tuhatta euroa. Piikkiön Osuuspankki ei ole laskenut liikkeelle POP Osuuksia.

Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli -11 tuhatta euroa (26). Määrä koostui käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta arvostettujen rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta -76 tuhatta euroa (-50) sekä odotettavissa olevista luottotappiosta 65 tuhatta euroa (76).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 2 950 tuhatta euroa (3 000), josta luottotappiovaraus oli 2 950 tuhatta euroa (3 000). Tilikaudella luottotappiovarausta purettiin -50 tuhatta euroa (purettiin 0 tuhatta euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 3,2 prosenttia saamisista. Varauksesta 744 tuhatta euroa on siirretty vararahastoon.

Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot

Pankit ovat velvollisia maksamaan Rahoitusvakuusvirastolle talletussuojamaksua ja vakausmaksua. POP Pankki –ryhmään kuuluvia pankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä pankkina. Ryhmän talletuspankkeja ovat POP Pankit ja Bonum Pankki Oyj ja ryhmälle määrätty talletussuojamaksu vuonna 2020 oli 3 062 tuhatta euroa. Osuuspankki on vanhan talletussuojarahaston jäsen ja talletussuojamaksu katettiin kokonaisuudessaan vanhan talletussuojarahaston varoista. Vakausmaksu määrättiin talletussuojamaksun tavoin ryhmälle ja pankin osuus vakausmaksusta katettiin vuosina 2013 – 2014 maksetuista pankkiveroista. Talletussuojarahaston

varoista korvataan tallettajan samassa talletuspankissa olevat korvauskelpoiset talletukset enintään 100 000 euroon asti.

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 riittävyyden turvaaminen suhteessa toiminnan kaikkiin olennaisiin riskeihin. Tämän tavoitteen saavuttamiseksi pankki tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoitaa 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 luotolaitoksilla vakavaraisuuden hallinta perustuu yhteenliittymän keskusyhteisön hallintoneuvoston vahvistamiin vakavaraisuuden hallinnan periaatteisiin, sekä keskusyhteisön hallituksen kaikille jäsenluotolaitoksille vahvistamiin pääomasuunnittelun menetelmiin.

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

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

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

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

Piikkiön Osuuspankin ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja oli 11 405 tuhatta euroa. Ydinpääoma yhteensä (CET1) oli 11 218 tuhatta euroa.

EU:n vakavaraisuusasetus N:o 575/2013 ei tunnista Piikkiön Osuuspankki liikkeeseen laskemia lisäosuuksia sääntelyn määrittelemiksi pääomainstrumenteiksi, joten niihin on sovellettu vakavaraisuusasetuksen mukaisia siirtymäsäännöksiä. Tilikauden aikana lisäosuuksille saatiin lunastuslupa Finanssivalvonnasta. Luvan saamisen johdosta lisäosuuksia ei enää esitetä osana vakavaraisuuslaskennan omia varoja. Lunastukset suoritetaan vuonna 2021.

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

Piikkiön Osuuspankin vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla, ollen vuoden lopussa 20,14 prosenttia.

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

Vakavaraisuuslaskennan pääerät, tuhatta euroa

Omat varat	31.12.2020	31.12.2019
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	11 405	11 606
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-187	-167
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	11 218	11 439
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja		339
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut		
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)		339
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	11 218	11 778
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja		237
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut		
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä		237
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	11 218	12 015
Riskipainotetut erät yhteensä	55 712	57 254
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	50 921	52 884
josta vastuun arvonoinniriski (CVA)		
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	262	
josta operatiivisen riskin osuus	4 529	4370
Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5%)	1 393	1 431
Vastasyklinen pääomapuskuri	2	13
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	20,14 %	19,98 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	20,14 %	20,57 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	20,14 %	20,99 %

Vähimmäisomavaraisuusaste

Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 8,73 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuusiin.

	31.12.2020	31.12.2019
Ensisijainen pääoma	11 218	11 778
Vastuiden kokonaismäärä	128 478	135 355
Vähimmäisomavaraisuusaste	8,73 %	8,70 %

Piikkiön Osuuspankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikuttivat mm. taseen kasvu ja lisäosuuspääomien muutokset.

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

Riskienhallinta

Riskienhallinnan tavoite

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

Riskienhallinta POP Pankkien yhteenliittymässä

POP Pankkien yhteenliittymään kuuluvilla luottolaitoksilla riskienhallinta ja riskien mittaaminen perustuvat yhtenäisiin menetelmiin. Yhteenliittymässä on vahvistettu jäsenluottolaitoksia sitovat riskilajikohtaiset ohjausraajat, jotka määrittävät riskitason, jonka puitteissa jäsenluottolaitokset voivat liiketoimintaansa harjoittaa. **Piikkiön Osuuspankin** hallitus on vahvistanut ohjausraajat 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 vähäriskiseen osaan. Pankilla ei ole taloudelliseen kantokykyynsä nähden ylisuuria asiakas- tai sijoitusriskikeskittymiä eikä pankki niitä strategiansa mukaisesti myöskään ota.

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

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

Riskienhallinnan ja compliancen järjestelyt

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

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

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

Luottoriskit

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maatilayritykset sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 84,1 % (83,8 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 1,5 % (1,7 %) ja muiden 14,3 % (14,4 %). Valtaosa, 84,2 % (82,8 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

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

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

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

Likviditeettiriski

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan rakenteellista rahoitusriskiä ja maksuvalmiusriskiä.

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

Likviditeettiriskiä hallitaan mm. pitämällä riittävästi likvidejä varoja maksuvalmiuden takaamiseksi. Likviditeettiriskiä seurataan raportoimalla hallitukselle pankin rahoitusilanteesta sekä maksuvalmiusasemasta. Raportointi perustuu tietoihin saatavien ja velkojen erääntymishetkestä sekä käytettävissä olevasta likviditeettireservistä.

Piikkiön Osuuspankki hankkii tarvitsemansa jälleenrahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 6 200 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on hajauttaa jälleenrahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa. Pankki hyödyntää jälleenrahoituksen lähteenä myös ryhmän keskusluottolaitoksen, Bonum Pankki Oyj:n, välittämää tukkuvarainhankintaa. Bonum Pankki Oyj:n merkitys erityisesti uusasiakasluotonannossa onkin aivan keskeinen Piikkiön Osuuspankille.

Pankki ylläpitää riittävää likviditeettireserviä päivittäisen maksuliikenteen ja maturiteettiluokittaiten erojen kattamiseen. Pankin taseessa olevista luotoista on 30,4 % (24,5 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Tilikauden 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. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkorisille. Yhteenliittymän asettama ohjausraja korkorisille on katsauskaudella ollut enintään -5 % muutos korkokatteessa suhteessa pankin omiin varoihin +/- yhden prosenttiyksikön korkotason muutoksessa ajanjaksoilla 1-12 kk ja 13-24 kk.

Johdannaissopimukset

Pankki seuraa kuukausittain johdannaisiin liittyviä riskejä kuten johdannaisten käyvän arvon muutoksia verrattuna korkokäyrän muutoksiin sekä muutoksia pankin taseasemassa ja korkokatteen herkkyydessä koronmuutoksille.

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 -59 tuhatta euroa (224) ja sijoituksista kirjattua odotettujen luottotappioiden varausta 11 tuhatta euroa. Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyy käyvän arvon rahastoon, määrältään -11 tuhatta euroa (26). Arvopapereiden realisoitumattomista arvonmuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli -58 tuhatta euroa (280). Pankilla ei ole arvopapereihin liittyvää koko toiminnan selvitysriskistä aiheutuvaa vähimmäisvakavaraisuusvaatimusta.

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

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

Kiinteistöriski

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuteen kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoittumisriskiä. 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 hyvin 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 (pois lukien aineettomiin hyödykkeisiin kirjatut aktivoinnit). Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 651 tuhatta euroa (496).

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, resursointi sekä vuosisuunnitelman laatiminen.

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

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

Sisäinen valvonta

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

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

Hallinto ja henkilöstö

Pankin jäsenmäärä oli 31.12.2020 3360 jäsentä (3304 vuonna 2019).

Osuuskunnan kokouksia pidettiin yksi. Varsinaisessa osuuskuntakokouksessa vahvistettiin vuoden 2019 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin voitonjakokelpoisista varoista 7 821 041,03 euroa päätettiin käyttää voitonjakoon 30 440,71 euroa. Osuuskuntakokous valitsi hallintoneuvoston uusiksi jäseniksi hankintainsinööri Juho Lahdenperän ja paloiesimies, yrittäjä Toni Pyökärin. Erovuoroisista hallintoneuvoston jäsenistä valittiin uudelleen Veli-Matti Aalto, Taija Kavalto kaudeksi 2020-2023, sekä Antero Tuominen kauden 2020 loppuun, ikäpykälän vuoksi. Pankin tilintarkastajaksi valittiin KHT Vesa Kiuas sekä varatilintarkastajaksi tilintarkastusyhtiö Ernst Young Oy.

Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Veli-Matti Aalto ja varapuheenjohtajana Eeva-Riitta Lehtovaara. Hallintoneuvosto kokoontui neljä kertaa. Hallintoneuvosto teki päätöksen pankin uuden toimitusjohtajan valinnasta, eläkeelle jäävän nykyisen toimitusjohtajan tilalle.

Piikkiön Osuuspankin hallitukseen kuuluu 6 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Pirjo Vuokko ja varapuheenjohtajana Petri Elonen sekä toimitusjohtajana Timo Jäntti. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Sari Suni. Hallitus kokoontui vuoden aikana 12 kertaa. Pankin pitkäaikainen toimitusjohtaja Jari Heinonen jäi eläkkeelle 1.11.2020 alkaen ja uutena toimitusjohtajana aloitti Timo Jäntti.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Vuokko Pirjo, puheenjohtaja	Dosentti, KTT	1.1.1997
Elonen Petri	Tehdaspäällikkö	1.1.2015
Bergbom Anitta	Projektipäällikkö	1.1.2012
Hongisto Jyrki	Toimitusjohtaja	1.1.2020
Mertanen Olli	Tekniikan tohtori	1.1.2017-31.12.2020
Takkula Minna	Yrittäjä	1.1.2009

Hallintoneuvoston jäsenet:

Aalto Veli-Matti, puheenjohtaja	Myyntipäällikkö	1.1.2018
Ailanto Pirjo	Fysioterapeutti	1.1.1996
Alfthan-Saarikko Tiina	Yrittäjä	1.1.1999
Kavalto Taija	Yrittäjä	8.5.2014
Kärpijoki Heli	Kirjanpitäjä	8.4.2010
Lahdenperä Juho	Hankintainsinööri	17.6.2020
Laihon Reima	Yrittäjä	20.3.2006
Lehtovaara Eeva-Riitta	Yrittäjä	1.1.2002
Marjamaa Outi	Koulutussihteeri	20.3.2006
Pyökäri Toni	Paloiesimies, yrittäjä	17.6.2020

Tuominen Antero

Eläkeläinen

1.1.1996-31.12.2020

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 10 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 10 (11). Henkilömäärä laski vuoden aikana 1 henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 47 vuotta. Pankki on tukenut työntekijöiden koulutusta ja ammattiosaamista. Vuoden aikana toimitusjohtajan lisäksi jäi eläkkeelle yksi henkilö ja yksi henkilö vaihtoi työpaikkaa. Pankkiin rekrytoitiin vuoden aikana kaksi pankkialan ammattilaista.

Pankin varsinaisena tilintarkastajana on toiminut Vesa Kiuas, KHT ja varatilintarkastajana tilintarkastusyhteisö Ernst Young Oy.

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 luotettavuusselvitys tehtävää vastaanottaessaan sekä sen jälkeen joka toinen vuosi.

Palkitsemisjärjestelmät

Palkitsemisjärjestelmän määrittelyssä käytetty päätöksentekoprosessi

Pankin hallitus vastaa palkitsemisasiosta.

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

Pankin hallitus valvoo palkitsemisjärjestelmän noudattamista sekä arvioi säännöllisesti sen toimivuutta.

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

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

Palkitsemisen ja tuloksen välinen suhde

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

Muuttuvien palkkioiden määrittämisessä sovellettavat keskeiset perusteet

Pankin muuttuviin palkkioihin sovelletaan seuraavia periaatteita:

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

Muuttuvien palkkioiden määrä palkkionsaajaa kohti voi olla enintään 50 % kiinteästä vuosipalkasta. Pankki voi päättää muuttuvien palkkioiden maksamatta jättämisestä joko kokonaan tai osittain siinä tapauksessa, että pankin vakavaraisuus on heikentynyt 14 % alle.

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

Muuttuvan palkkion maksamisen 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 määrätyn palkkion kokonaismäärästä

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

Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot

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

Osuusmaksun, POP Osuuden ja lisäosuusmaksun ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 3 360 kpl jäsenosuuksia.

Jäsenosuuksien ehdot

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

Osuusmaksu on maksettava kokonaisuudessaan rahana osuuspankkiin liityttäessä.

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

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

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

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

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

POP Osuuksien ehdot

Osuuspankki voi antaa sääntöjensä mukaan POP Osuuksia. POP Osuuksia voidaan antaa vain osuuspankin jäsenille osuuspankin hallituksen tekemällä päätöksillä. Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 0 kpl POP Osuuksia vuonna 2020.

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 taho. POP Osuuksiin liittyvät oikeudet syntyvät maksun suorittamisella.

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

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

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

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

Lisäosuuksien ehdot

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

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

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

Lisäosuus voidaan luovuttaa vain jäsenelle.

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

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

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

Lisäosuudet eivät tuota oikeutta osuuskunnan omaisuuden säästöön.

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

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

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

Yhteiskuntavastuu

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.

Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat

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

Liiketoiminnan kehitys vuonna 2021

Vuosi 2021 tulee finanssimarkkinoilla jatkumaan lievässä epävarmuudessa johtuen globaalista Covid 19 -pandemiasta, minkä vaikutus finanssimarkkinoidenkin toimintaan on vääjäämätön. Siitä huolimatta pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotuisasti vuoden 2021 aikana. Pankin tuloskehityksen arvioidaan pysyvän vuoden 2020 tasolla, jos korkotasossa ei tapahdu muutoksia. Mikäli korkotaso nousee lievästi, on tällä pankin tulokseen positiivinen vaikutus. Voimakas korkotason nousu voi kuitenkin aiheuttaa arvonalentumistappioiden lisääntymisen. Kilpailutilanteen pysyessä kireänä pankin saamat marginaalit voivat laskea, jolla voi olla pankin tuloista ja vakavaraisuutta heikentävä vaikutus. Mahdollisella POP Osuusannilla jäsenille pankki kykenee vastaamaan pankin vakavaraisuuteen liittyviin haasteisiin.

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Piikkiön Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 7 634 316,44 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 20 243,36 euroa.

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

- Maksetaan korkoa osuuspääomalle	0,0 %	0,00 euroa
- Maksetaan korkoa lisäosuuspääomalle	0,0 %	0,00 euroa
- Jätetään omaan pääomaan		20 243,36 euroa

Yhteensä 20 243,36 euroa

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

Tunnuslukujen laskentakaavat

Kulu-tuotto -suhde, %

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

Oman pääoman tuotto (ROE)

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Omavaraisuusaste

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

Vakavaraisuussuhde

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

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Vähimmäisomavaraisuusaste

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

Tilinpäätös

Piikkiön Osuuspankin tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2020 eur	1.1. - 31.12.2019 eur
Korkotuotot	(2.1)	1 934 144,66	1 929 497,99
Korkokulut	(2.1)	-245 183,46	-293 110,90
KORKOKATE		<hr/> 1 688 961,20	<hr/> 1 636 387,09
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.2)	95 845,43	100 366,14
Palkkiotuotot	(2.3)	737 108,03	774 574,50
Palkkiokulut	(2.3)	-152 067,90	-210 515,04
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.4)	-233 895,00	239 304,32
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	(2.5)	2 538,07	-8 035,40
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.6)	13 639,00	24 913,20
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.7)	152 011,06	131 153,68
Hallintokulut		-1 785 274,93	-1 715 425,94
Henkilöstökulut	(2.8)	-722 275,32	-835 693,29
Muut hallintokulut	(2.9)	-1 062 999,61	-879 732,65
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.10)	-51 558,27	-58 097,92
Liiketoiminnan muut kulut	(2.7)	-451 445,91	-389 798,03
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintame- noon kirjattavista rahoitusvaroista	(2.11)	-50 371,45	-69 197,90
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	(2.11)	11 284,39	29 770,43
LIIKEVOITTO		<hr/> -23 226,28	<hr/> 485 399,13
Tilinpäätössiirrot		50 000,00	0,00
Tuloverot		-6 530,36	-96 674,00
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		<hr/> 20 243,36	<hr/> 388 725,13
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		<hr/> <hr/> 20 243,36	<hr/> <hr/> 388 725,13

Piikkiön Osuuspankin tase

VASTAAVAA

		31.12.2020	31.12.2019
		eur	eur
Käteiset varat		471 309,43	419 939,67
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		1 973 015,00	1 903 490,00
Saamiset luottolaitoksilta	(1.1)	16 258 375,81	10 241 936,05
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.1)	113 053 609,22	107 272 625,79
Saamistodistukset	(1.2)	2 692 686,15	4 310 897,06
Muilta		2 692 686,15	4 310 897,06
Osakkeet ja osuudet	(1.3)	5 958 788,80	7 392 234,51
Aineettomat hyödykkeet	(1.5)	176 527,24	153 088,86
Aineelliset hyödykkeet	(1.6)	673 831,68	696 367,36
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		0,00	154 411,44
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		650 610,75	496 199,31
Muut aineelliset hyödykkeet		23 220,93	45 756,61
Muut varat	(1.7)	6 018,26	5 389,92
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.8)	326 563,41	270 372,81
Laskennalliset verosaamiset	(1.15)	48 082,58	27 386,77
VASTAAVAA YHTEENSÄ		141 638 807,58	132 693 728,80

VASTATTAVAA

		31.12.2020	31.12.2019
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.10)	11 000 050,00	11 000 180,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.11)	115 765 579,14	106 423 494,23
Talletukset		115 765 579,14	106 423 494,23
Muut velat	(1.12)	2 448 926,57	388 606,88
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.14)	360 523,76	464 428,62
Laskennalliset verovelat	(1.15)	43 355,76	33 962,89
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		129 618 435,23	118 310 672,62
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		2 949 769,16	2 999 769,16
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		2 949 769,16	2 999 769,16
OMA PÄÄOMA	(1.19)		

Osuuspääoma	177 050,00	2 442 720,00
Muut sidotut rahastot	1 082 709,51	1 119 525,99
Vararahasto	1 093 221,51	1 093 221,51
Käyvän arvon rahasto	-10 512,00	26 304,48
Vapaat rahastot	425 660,19	425 660,19
Muut rahastot	425 660,19	425 660,19
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	7 364 940,13	7 006 655,71
Tilikauden voitto (tappio)	20 243,36	388 725,13
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	9 070 603,19	11 383 287,02
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	141 638 807,58	132 693 728,80

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

	31.12.2020	31.12.2019
	eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	516 496,16	608 430,85
Takaukset ja pantit	516 496,16	608 430,85
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	3 813 734,88	5 396 177,99
Muut	3 813 734,88	5 396 177,99

Piikkiön Osuuspankin rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2020	1.1.-31.12.2019
	eur	eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	20 243,36	388 725,13
Tilikauden oikaisut	47 175,69	194 199,39
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-1 228 767,14	-6 827 430,00
Saamistodistukset	1 513 949,69	-2 227 382,44
Saamiset luottolaitoksilta	1 523 773,97	4 125 405,01
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-5 834 557,52	-10 433 883,67
Osakkeet ja osuudet	1 518 726,71	1 737 723,06
Muut varat	49 340,01	-29 291,96
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	9 271 070,70	-5 594 795,31
Velat luottolaitoksille	-130,00	8 998 820,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	9 342 084,91	-14 682 924,84
Muut velat	-70 884,21	89 309,53
Maksetut tuloverot	-114 788,12	-41 947,25
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	7 994 934,49	-11 881 248,04
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-85 281,00	0,00
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	0,00	64 034,57
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-52 460,97	-124 501,62
Investointien rahavirta yhteensä	-137 741,97	-60 467,05
Rahoituksen rahavirta		
Osuuspääoman lisäykset	7 150,00	9 200,00
Osuuspääoman vähennykset	-242 320,00	-63 530,00

Maksetut osingot ja muu voitonjako	-30 440,71	-40 166,40
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-265 610,71	-94 496,40
Rahavarojen nettomuutos	7 591 581,81	-12 036 211,49
Rahavarat tilikauden alussa	6 430 799,02	18 467 010,51
Rahavarat tilikauden lopussa	14 022 380,83	6 430 799,02
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	471 309,43	419 939,67
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	13 551 071,40	6 010 859,35
Yhteensä	14 022 380,83	6 430 799,02
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	1 967 510,27	1 923 223,44
Maksetut korot	221 789,97	298 348,47
Saadut osingot	95 845,43	100 366,14
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	-50 000,00	0,00
Tuloslaskelman verot	6 530,36	96 674,00
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	39 087,06	39 427,47
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	51 558,27	58 097,92
Yhteensä	47 175,69	194 199,39

Liitetiedot

Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

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

Konsernitilinpäätös

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

Ulkomaan rahan määräiset erät

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

Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

Rahoitusinstrumentit

Luokittelu

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

- Jakotettuun 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:

- Jakotettuun 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 hankintamenuon.

Pankin rahoitusvaroja hallinnoidaan kolmen liiketoimintamallin mukaisesti:

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

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

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

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

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

Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvarat

Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvarat sisältää lainat ja saamiset sekä sijoituspolitiikan mukaisesti ne vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset, jotka on tarkoitus pitää niiden eräpäivään asti ja joiden ehdoissa on sovittu säännöllisestä koronmaksusta ja pääoman palauttamisesta joko osissa tai kerralla (läpäisevät rahavirtaominaisuuksien testin).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat sisältää sijoituspolitiikan mukaisesti ne vieraan pääoman ehtoiset rahoitusinstrumentit, jotka on tarkoitus joko pitää rahavirtojen keräämiseksi tai myydä tarvittaessa liiketoimintamallin tavoitteen saavuttamiseksi (yhdistelmä -liiketoimintamalli). Luokittelu edellyttää, että instrumentin ehdoissa on sovittu säännöllisestä koronmaksusta ja pääoman palauttamisesta joko osissa tai kerralla (läpäisevät rahavirtaominaisuuksien testin).

Arvostusluokkaan luokitellaan mm. sijoitukset, joita myydään tarvittaessa esimerkiksi likviditeettitarpeen muuttuessa sekä sellaiset likvidit varat, joiden likviditeetti on osoitettava säännöllisillä myynneillä.

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat

Rahoitusvara arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti, ellei sitä arvosteta jaksotettuun hankintamenuon tai käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat sisältää osakkeet ja rahasto-osuudet sekä

velkainstrumentit, jotka eivät täytä rahavirtaominaisuuksien testiä. Poikkeuksen muodostavat osakkeet, jotka arvostetaan käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta.

Pankilla ei ole kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvaroja.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat oman pääoman ehtoiset instrumentit

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

Jaksotettuun 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 erinä.

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 omaisuus erä myydään tai muuten kirjataan pois taseesta.

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

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

Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta

Pankki soveltaa suojauslaskentaan IAS 39 Rahoitusinstrumentit: kirjaaminen ja arvostaminen -standardia. Johdannaissopimukset on tilinpäätöksessä arvostettu käypään arvoon ja arvonmuutokset on kirjattu taseeseen ja tuloslaskelmaan.

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

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

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

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

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

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

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahinta/tuottoarvomenetelmää käyttäen (jätetään se, jota pankki on käyttänyt arvioinnissa).. Kauppahintamenetelmää on käytetty etupäässä asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa. Tuottoarvomenetelmän arviot perustuvat kiinteistökohteesta saatavissa olevan nettovuokratuoton määrään ja kiinteistömarkkinoiden tuottovaateeseen.

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

Tilinpäätössiirtojen kertymä

Poistoero ja verotusperusteiset varaukset

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää laskennallista verovelkaa vähentämättä.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

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

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

Korkotuotot ja –kulut

Korkotuottoihin ja –kuluihin on kirjattu kaikki korollisista varoista ja veloista aiheutuvat korkotuotot ja -kulut. Korot on kirjattu suoriteperusteella lukuun ottamatta 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 käyvän arvon rahaston kautta sekä taseen ulkopuolisista luottositoumuksista. Rahoitusinstrumentin odotettavissa oleva luottotappio määritetään sopimukseen perustuvien rahavirtojen, jotka pankki on sopimuksen mukaisesti oikeutettu saamaan, ja niiden rahavirtojen, jotka pankki odottaa saavansa, välisenä erotuksena diskontattuna alkuperäisellä efektiivisellä korolla raportointihetkeen.

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

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

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

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta perustuu jokaisessa segmentissä sopimuskohdaisesti 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 kynnyksiarvo perustuu PD-luvun muutokseen raportointihetken ja sopimuksen avaamishetken välillä.

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

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

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

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

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

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

Poistoperiaatteet

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

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

Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset

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

Verot

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

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

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

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

Rahavarat

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

Luottoriskin hallinta

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

Luottoriskin seuranta perustuu järjestämättömien saamisten, maksuviivästymien ja lainahoitojoustojen jatkuvaan seurantaan sekä luottosalkun laadun seurantaan. Ennakoitavissa oleviin

ongelmiin luoton hoidossa reagoidaan mahdollisimman aikaisessa vaiheessa. Pankin hallitukselle raportoidaan säännöllisesti asiakasvastuista ja järjestämättömistä saamisista.

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 84,1 % (83,8 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 1,5 % (1,7 %) ja muiden 14,3 % (14,4 %). Valtaosa, 84,2 % (82,8 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

Pankin lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät korkean riskin riskiluokissa 7 ja 8 ovat yhteensä 1 509 tuhatta euroa. Liitetiedossa 1.20 on esitetty luottoriskille alltiina olevat määrät riskiluokittain ja vaiheittain sekä vaiheeseen kohdistuva tappiota koskevan vähennyserän määrä. Riskiluokkien toimialakohtaiset luottoriskikeskittymät on esitetty liitetiedossa 1.21.

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

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

Lainoihin ja saamisiin sekä taseen ulkopuolisiin eriin kohdistuvien arvonalentumisten määrät ja tilikauden aikana tapahtuneet muutokset on esitetty liitteessä 1.1. Suurin muutos odotettavissa oleviin luottotappioihin saamisista asiakkailta ja taseen ulkopuolisista eristä muodostuu lopullisina luottotappioina kirjaamisesta johtuvasta vähennyksestä.

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

LIITETIEDOT

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.1 Lainat ja saamiset

Saamiset luottolaitok- silta

	Emo	Joista tappiota koskeva vähen- nyserä		Joista tappiota koskeva vähen- nyserä
	2020		2019	
Vaadittaessa maksettavat	13 551 071,40	0,00	6 010 859,35	0,00
Keskusrahallaitokselta	12 394 304,30	0,00	5 852 559,25	0,00
Kotimaisilta luottolaitoksilta	1 156 767,10	0,00	158 300,10	0,00
Muut	2 707 304,41	27,60	4 231 076,70	29,28
Keskusrahallaitokselta	2 707 304,41	27,60	4 231 076,70	29,28
Yhteensä	16 258 375,81	27,60	10 241 936,05	29,28

Saamiset yleisöltä ja jul- kisyhteisöiltä

	2020	Joista tappiota koskeva vähen- nyserä	2019	Joista tappiota koskeva vähen- nyserä
Yritykset ja asuntoyhteisöt	12 470 837,18	16 521,15	11 618 946,88	17 734,54
Kotitaloudet	99 321 168,20	159 716,21	94 247 216,56	202 527,54
Kotitalouksia palvelevat voit- toa tavoittelemattomat yhtei- söt	1 261 603,84	657,80	1 406 462,35	675,26
Yhteensä	113 053 609,22	176 895,16	107 272 625,79	220 937,34

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

	2020				2019
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2020	92 785,19	33 694,11	101 597,88	228 077,18	260 818,41
Siirrot vaiheeseen 1	2 773,52	-18 533,68	-32 603,53	-48 363,69	-50 686,22
Siirrot vaiheeseen 2	-976,36	24 577,28	-98,27	23 502,65	5 451,64
Siirrot vaiheeseen 3	-216,94	-1 756,23	16 216,89	14 243,72	47 241,28
Uudet saamiset	39 810,84	12 463,45	3 415,42	55 689,71	64 106,41
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-19 234,67	-9 161,10	-22 568,17	-50 963,94	-40 906,09
Toteutuneiden luottotappioi- den vaikutus	0,00	0,00	-29 404,43	-29 404,43	-34 241,20
Luottoriskin muutoksen vaiku- tus	-8 667,52	168,98	1 203,22	-7 295,32	-18 476,23
Laskentamallin muutosten vaikutus	-2 304,23	-2 349,29	0,00	-4 653,52	-5 230,82
Tase 31.12.2020	103 969,83	39 103,52	37 759,01	180 832,36	228 077,18

	2020	2019
Järjestämättömät saamiset, yhteensä	288 572,00	697 259,00
joista yli 90 päivää eräänty- neet saamiset	17 378,00	138 531,00
joista todennäköisesti maksa- matta jäävät, jotka eräänty- mättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	271 194,00	558 728,00
Saamisista tilikaudelle kirjattu- jen lopullisten luottotappioi- den määrä	98 014,76	102 600,84

1.2 Saamistodistukset

	2020		
	Yhteensä	Joista keskuspankkirahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Saamistodistusten tappioita koskeva vähenyserä
Käypään arvoon tulosvai- kutteisesti kirjattavat	1 627 660,19	0,00	-
Julkisesti noteeratut	490 805,00	0,00	0,00
Muut	1 136 855,19	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän ar- von rahaston kautta kirjatta- vat	3 038 040,96	1 973 015,00	64 669,37
Julkisesti noteeratut	3 038 040,96	1 973 015,00	64 669,37
Yhteensä	4 665 701,15	1 973 015,00	64 669,37
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	593 805,00	0,00	0,00

	2019		
	Yhteensä	Joista keskuspankkirahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Saamistodistusten tappioita koskeva vähenyserä
Käypään arvoon tulosvai- kutteisesti 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 ar- von rahaston kautta kirjatta- vat	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

Odotettavissa olevat luotto- tappiot (ECL), Saamistodis- tukset	2020				2019
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2020	1 313,92	74 639,84	0,00	75 953,76	105 724,19
Siirrot vaiheeseen 1	0,00	0,00	0,00	0,00	-5 005,46
Siirrot vaiheeseen 2	0,00	0,00	0,00	0,00	835,03
Siirrot vaiheeseen 3	-278,35	-9 491,17	17 247,87	7 478,35	0,00
Uudet saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	10 080,21
Erääntyneet saamistodistukset	-158,84	-35 351,46	-32,06	-35 542,36	-292,33
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-0,91	-11 342,97	32,06	-11 311,82	-35 387,88
Laskentamallin muutosten vaikutus	0,00	12 684,75	15 406,69	28 091,44	0,00
Tase 31.12.2020	875,82	31 138,99	32 654,56	64 669,37	75 953,76

1.3 Osakkeet ja osuudet

	Emo	Emo
	2020	2019
Käypään arvoon tulosvai- kutteisesti kirjattavat	2 673 311,34	4 192 038,05
Julkisesti noteeratut	2 122 311,34	3 615 838,05
Muut	551 000,00	576 200,00
Käypään arvoon käyvän ar- von rahaston kautta kirjatta- vat	3 285 477,46	3 200 196,46
Muut	3 285 477,46	3 200 196,46
Osakkeet ja osuudet yh- teensä	5 958 788,80	7 392 234,51
- joista muissa yrityksissä	5 958 788,80	7 392 234,51

1.4 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2020

	2020	2019
Jaksotettuun hankintameno- on kirjatut rahoitusvarat		
Käteiset varat	471 309,43	419 939,67
Saamiset luottolaitoksilta	16 258 375,81	10 241 936,05
Saamiset yleisöltä ja julkisyh- teisöiltä	113 053 609,22	107 272 625,79
Yhteensä	129 783 294,46	117 934 501,51
-Joista tappioita koskeva vä- hennyserä JHM, yhteensä	176 922,76	220 966,62
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjatut rahoitusvarat		
Saamistodistukset	1 627 660,19	1 995 275,56
Osakkeet ja osuudet	2 673 311,34	4 192 038,05
Yhteensä	4 300 971,53	6 187 313,61
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)		
Saamistodistukset	3 038 040,96	4 219 111,50
Yhteensä	3 038 040,96	4 219 111,50
-Joista tappioita koskeva vä- hennyserä (1)	64 669,37	75 953,76
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)		
Osakkeet ja osuudet	3 285 477,46	3 200 196,46
Yhteensä	3 285 477,46	3 200 196,46
Rahoitusvarat yhteensä	140 407 784,41	131 541 123,08

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.5 Aineettomat hyödykkeet

	2020	2019
IT-kulut	32 815,88	42 036,84
Muut kehittämismenot	782,34	2 790,11
Muut aineettomat hyödykkeet	142 929,02	108 261,91
Yhteensä	176 527,24	153 088,86

Aineettomat hyödykkeet

2020	2019
------	------

Hankintameno 1.1.	891 022,30	766 520,68
+ tilikauden lisäykset	52 460,97	124 501,62
Hankintameno 31.12	943 483,27	891 022,30
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-737 933,44	-702 571,18
- tilikauden poistot	-29 022,59	-35 362,26
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-766 956,03	-737 933,44
Kirjanpitoarvo 31.12.	176 527,24	153 088,86
Kirjanpitoarvo 1.1.	153 088,86	63 949,50

1.6 Aineelliset hyödykkeet

	2020	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	650 610,75	
Yhteensä	650 610,75	0,00
Muut aineelliset hyödykkeet	23 220,93	0,00
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	673 831,68	0,00

	2019	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	496 199,31	
Sijoituskäytössä	154 411,44	0,00
Yhteensä	650 610,75	0,00
Muut aineelliset hyödykkeet	45 756,61	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	696 367,36	0,00

Aineelliset hyödykkeet

	2020			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	154 411,44	496 199,31	434 728,17	1 085 338,92
+/- siirrot erien välillä	-154 411,44	154 411,44	0,00	0,00
Hankintameno 31.12.	0,00	650 610,75	434 728,17	1 085 338,92
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	0,00	0,00	-388 971,80	-388 971,80
- tilikauden poistot	0,00	0,00	-22 535,68	-22 535,68
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	0,00	0,00	-411 507,48	-411 507,48
Kirjanpitoarvo 31.12.	0,00	650 610,75	23 220,69	673 831,44
Kirjanpitoarvo 1.1.	154 411,44	496 199,31	45 756,37	696 367,12

Aineelliset hyödykkeet

	2019			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet	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 arvonalennukset 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 arvonalennukset 31.12.	0,00	0,00	-388 971,80	-388 971,80
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

1.7 Muut varat

	2020	2019
Maksujenvälityssaamiset	2 886,34	2 258,00
Muut	3 131,92	3 131,92
Yhteensä	6 018,26	5 389,92

1.8 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2020	2019
Korot	165 307,08	199 321,35
Muut	161 256,33	71 051,46
Yhteensä	326 563,41	270 372,81

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.9 Rahoitusvelkojen ryhmät

	2020	2019
Jaksotettuun hankintameno- noon kirjattavat	126 765 629,14	117 423 674,23
Velat luottolaitoksille	11 000 050,00	11 000 180,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	115 765 579,14	106 423 494,23
Yhteensä	126 765 629,14	117 423 674,23

1.10 Velat luottolaitoksille

	2020	2019
Luottolaitoksille	11 000 050,00	11 000 180,00
Vaadittaessa maksettavat	50,00	180,00
Muut	11 000 000,00	11 000 000,00
Yhteensä	11 000 050,00	11 000 180,00

1.11 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2020	2019
Talletukset	115 765 579,14	106 423 494,23
Vaadittaessa maksettavat	104 469 005,90	97 900 485,18
Muut	11 296 573,24	8 523 009,05
Yhteensä	115 765 579,14	106 423 494,23

1.12 Muut velat

	2020	2019
Maksujenvälitysvelat	2 307 719,64	378 575,92
Varaukset	3 909,60	7 110,56
Muut	137 297,33	2 920,40
Yhteensä	2 448 926,57	388 606,88

1.13 Varaukset

	2020	2019
Pakolliset varaukset	3 909,60	7 110,56
Muut varaukset	2 949 769,16	2 999 769,16
Yhteensä	2 953 678,76	3 006 879,72

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Odotettavissa olevat luotto-tappiot	7 110,56	-	-	3 909,60
Yhteensä	7 110,56	0,00	0,00	3 909,60

Tähän selostus pakollisten varausten muutoksista

1.14 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2020	2019
Korot	100 893,19	78 117,60
Muut	259 630,57	386 311,02
Yhteensä	360 523,76	464 428,62

1.15 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	2020	2019
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	2 098,81	0,00
Käyvän arvon rahastosta johdettava laskennallisten verosaamisten määrä	45 983,77	27 386,77
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	48 082,58	27 386,77
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	12 933,87	15 190,75
Käyvän arvon rahastosta johdettava laskennallisten verovelkojen määrä	30 421,89	18 772,14
Laskennalliset verovelat yhteensä	43 355,76	33 962,89

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 verosaamisia on kirjattu pankin taseeseen väliaikaisista eroista.

1.16 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

	2020		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	13 551 071,40	982 286,41	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 449 544,33	11 395 235,61	32 518 727,76
Saamistodistukset	0,00	890 370,43	1 216 564,40
Yhteensä	15 000 615,73	13 267 892,45	33 735 292,16

	2020		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	1 973 015,00	0,00	1 973 015,00
Saamiset luottolaitoksilta	1 725 018,00	0,00	16 258 375,81
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	28 474 098,67	39 216 002,85	113 053 609,22
Saamistodistukset	545 378,52	40 372,80	2 692 686,15
Yhteensä	32 717 510,19	39 256 375,65	133 977 686,18

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

Rahoitusvarat

	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

Rahoitusvelat

	2020		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	50,00	6 000 000,00	5 000 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	106 275 252,81	4 170 948,58	5 319 377,75
Yhteensä	106 275 302,81	10 170 948,58	10 319 377,75

Rahoitusvelat

	2020		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	11 000 050,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	0,00	0,00	115 765 579,14
Yhteensä	0,00	0,00	126 765 629,14

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		Yhteensä
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	
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

Vaadittaessa maksettavat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä:

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

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

Varat	2020		2019	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	1 973 015,00	0,00	1 903 490,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	16 258 375,81	0,00	10 241 936,05	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	113 053 609,22	0,00	107 272 625,79	0,00
Saamistodistukset	2 692 686,15	0,00	4 310 897,06	0,00
Muu omaisuus	7 661 121,40	0,00	8 964 779,90	0,00
Yhteensä	141 638 807,58	0,00	132 693 728,80	0,00

Velat

	2020		2019	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	11 000 050,00	0,00	11 000 180,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	115 765 579,14	0,00	106 423 494,23	0,00
Muut velat	2 492 282,33	0,00	422 569,77	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	360 523,76	0,00	464 428,62	0,00
Yhteensä	129 618 435,23	0,00	118 310 672,62	0,00

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

Rahoitusvarat	2020		2019	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	471 309,43	471 309,43	419 939,67	419 939,67
Saamiset luottolaitoksilta	16 258 375,81	16 258 375,81	10 241 936,05	10 241 936,05
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	113 053 609,22	113 053 609,22	107 272 625,79	107 272 625,79
Saamistodistukset	4 665 701,15	4 665 701,15	6 214 387,06	6 214 387,06
Osakkeet ja osuudet	5 958 788,80	5 958 788,80	7 392 234,51	7 392 234,51
Yhteensä	140 407 784,41	140 407 784,41	131 541 123,08	131 541 123,08

Rahoitusvelat

	2020		2019	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	11 000 050,00	11 000 050,00	11 000 180,00	11 000 180,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	115 765 579,14	115 765 579,14	106 423 494,23	106 423 494,23
Yhteensä	126 765 629,14	126 765 629,14	117 423 674,23	117 423 674,23

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	2020			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	5 436 357,30	0,00	5 188 132,65	10 624 489,95
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			-107 386,66	
	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	

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

	2020		
	Käypä arvo	Arvonneuotus Tuloslaskelma	Arvonneuotus Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	6 323 518,42	5 111,99	-77 809,38
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat	4 300 971,53	-58 662,93	0,00
Yhteensä	10 624 489,95	-53 550,94	-77 809,38
	2019		
	Käypä arvo	Arvonneuotus Tuloslaskelma	Arvonneuotus 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 tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat	6 187 313,61	223 667,20	0,00
Yhteensä	13 606 621,57	216 660,50	-43 073,16

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

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

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osuuspääoma	2 442 720,00	153 520,00	-2 419 190,00	177 050,00
Muut sidotut rahastot	1 119 525,99	266 039,79	-302 856,27	1 082 709,51
Vararahasto	1 093 221,51	0,00	0,00	1 093 221,51
Käyvän arvon rahasto	26 304,48	266 039,79	-302 856,27	-10 512,00
Käypään arvoon arvostamisesta	26 304,48	266 039,79	-302 856,27	-10 512,00
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	7 006 655,71	747 009,55	-388 725,13	7 364 940,13
Tilikauden voitto	388 725,13	20 243,36	-388 725,13	20 243,36
Oma pääoma yhteensä	11 383 287,02	1 186 812,70	-3 499 496,53	9 070 603,19
Vapaaseen omaan omaan sisältyvät jakokelvottomat erät	153 086,82	40 498,62	-17 057,90	176 527,54

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2020			
	Saamis- todistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2020 (brutto)	-43 073,16	0,00	0,00	-43 073,16
Odotetut luottotappiot	75 953,76	-	-	75 953,76
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-6 576,12	0,00	0,00	-6 576,12
Käyvän arvon rahasto 1.1.2020	26 304,48	0,00	0,00	26 304,48
Käyvän arvon lisäykset	350 370,06	0,00	0,00	350 370,06
Käyvän arvon vähennykset	-379 994,29	0,00	0,00	-379 994,29
Käyvän arvon rahastosta tu- loslaskelmaan siirretyt	-5 111,99	0,00	0,00	-5 111,99
Käyvän arvon rahaston siirto voittovaroihin (osakkeiden luovutus)	-	0,00	-	0,00
Odotettavissa olevat luotto- tappiot	-11 284,39	-	-	-11 284,39
Käyvän arvon rahaston muutokset 2020, yhteensä	-46 020,61	0,00	0,00	-46 020,61
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2020 (brutto)	-13 140,01	0,00	0,00	-13 140,01
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	2 628,00	0,00	0,00	2 628,00
Käyvän arvon rahasto 31.12.2020	-10 512,01	0,00	0,00	-10 512,01

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	2019			
	Saamis- todistukset	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	0,00	0,00	3 009,59
Käyvän arvon rahasto 1.1.2019	-12 038,38	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 tu- loslaskelmaan siirretyt	7 006,70	0,00	0,00	7 006,70
Käyvän arvon rahaston siirto voittovaroihin (osakkeiden luovutus)	-	0,00	-	0,00
Odotettavissa olevat luotto- tappiot	-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

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.20 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taaseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2020	31.12.2019
Riskiluokka 1	7 143 383,11	247 744,71	0,00	7 391 127,82	7 373 575,80
Riskiluokka 2	53 385 285,33	93 172,97	0,00	53 478 458,30	53 301 887,83
Riskiluokka 3	20 854 824,60	67 702,53	0,00	20 922 527,13	25 503 250,88
Riskiluokka 4	18 182 904,89	200 363,52	0,00	18 383 268,41	16 409 016,17
Riskiluokka 5	13 344 304,02	524 619,22	0,00	13 868 923,24	9 967 875,69
Riskiluokka 6	2 334 595,75	1 395 145,70	0,00	3 729 741,45	2 714 930,31
Riskiluokka 7	6 500,00	1 215 318,08	0,00	1 221 818,08	802 713,15
Riskiluokka 8	0,00	0,00	287 563,68	287 563,68	717 027,02
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	115 251 797,70	3 744 066,73	287 563,68	119 283 428,11	116 790 276,85
Tappioita koskeva vähennys (loss allowance)	100 754,57	42 318,79	37 759,00	180 832,36	228 077,18
Yhteensä	115 151 043,13	3 701 747,94	249 804,68	119 102 595,75	116 562 199,67
Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2020	31.12.2019
Riskiluokka 1	2 200 000,00	0,00	0,00	2 200 000,00	2 200 000,00
Riskiluokka 6	0,00	200 000,00	0,00	200 000,00	900 000,00
Riskiluokka 7	0,00	200 000,00	0,00	200 000,00	200 000,00
Riskiluokka 8	0,00	200 000,00	299 800,00	499 800,00	0,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	2 200 000,00	600 000,00	299 800,00	3 099 800,00	4 250 000,00
Tappioita koskeva vähennys (loss allowance)	875,82	31 138,99	32 654,56	64 669,37	75 953,76
Yhteensä	2 199 124,18	568 861,01	267 145,44	3 035 130,63	4 174 046,24
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Pysyvästi Taso 3	31.12.2020
Riskiluokka 1	1 800 000,00	0,00	0,00	0,00	1 800 000,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	1 800 000,00	0,00	0,00	0,00	1 800 000,00
Tappioita koskeva vähennys (loss allowance)	706,28	0,00	0,00	0,00	706,28
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset yhteensä	1 799 293,72	0,00	0,00	0,00	1 799 293,72
Saamiset luottolaitoksilta	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Pysyvästi Taso 3	31.12.2020
Riskiluokka 2	1 725 018,00	0,00	0,00	0,00	1 725 018,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	1 725 018,00	0,00	0,00	0,00	1 725 018,00
Tappioita koskeva vähennys (loss allowance)	27,60	0,00	0,00	0,00	27,60
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	1 724 990,40	0,00	0,00	0,00	1 724 990,40
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Pysyvästi Taso 3	31.12.2020
Riskiluokka 1	5 507 513,20	6 482,73	0,00	0,00	5 513 995,93
Riskiluokka 2	50 908 357,53	29 527,13	0,00	0,00	50 937 884,66
Riskiluokka 3	19 899 098,37	51 877,44	0,00	0,00	19 950 975,81
Riskiluokka 4	17 721 701,77	191 662,53	0,00	0,00	17 913 364,30
Riskiluokka 5	13 261 205,92	494 794,26	0,00	0,00	13 756 000,18
Riskiluokka 6	2 332 344,69	1 377 918,23	0,00	0,00	3 710 262,92

Riskiluokka 7	6 500,00	1 151 631,59	0,00	0,00	1 158 131,59
Riskiluokka 8	0,00	0,00	287 563,68	0,00	287 563,68
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	109 636 721,48	3 303 893,91	287 563,68	0,00	113 228 179,07
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	99 100,17	40 035,99	37 759,00	0,00	176 895,16
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	109 537 621,31	3 263 857,92	249 804,68	0,00	113 051 283,91

Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Pysyvästi Taso 3	31.12.2020
Riskiluokka 1	400 000,00	0,00	0,00	0,00	400 000,00
Riskiluokka 6	0,00	200 000,00	0,00	0,00	200 000,00
Riskiluokka 7	0,00	200 000,00	0,00	0,00	200 000,00
Riskiluokka 8	0,00	200 000,00	299 800,00	0,00	499 800,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	400 000,00	600 000,00	299 800,00	0,00	1 299 800,00
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	169,54	31 138,99	32 654,56	0,00	63 963,09
Saamistodistukset yhteensä	399 830,46	568 861,01	267 145,44	0,00	1 235 836,91
Saamiset yhteensä	113 461 735,89	3 832 718,93	516 950,12	0,00	117 811 404,94

Taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Pysyvästi Taso 3	31.12.2020
Riskiluokka 1	1 635 869,91	241 261,98	0,00	0,00	1 877 131,89
Riskiluokka 2	751 909,80	63 645,84	0,00	0,00	815 555,64
Riskiluokka 3	955 726,23	15 825,09	0,00	0,00	971 551,32
Riskiluokka 4	461 203,12	8 700,99	0,00	0,00	469 904,11
Riskiluokka 5	83 098,10	29 824,96	0,00	0,00	112 923,06
Riskiluokka 6	2 251,06	17 227,47	0,00	0,00	19 478,53
Riskiluokka 7	0,00	63 686,49	0,00	0,00	63 686,49
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	3 890 058,22	440 172,82	0,00	0,00	4 330 231,04
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	1 626,80	2 282,80	0,00	0,00	3 909,60
Taseen ulkopuoliset erät yhteensä	3 888 431,42	437 890,02	0,00	0,00	4 326 321,44

1.21 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2020	1 725 018,00	113 228 179,07	3 099 800,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2020				4 330 231,04
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	50 323,91	200 000,00	812 785,30
Maatalous	0,00	0,00	0,00	50 456,38
Kiinteistöala	0,00	323,91	0,00	16 363,76
Rakentaminen	0,00	50 000,00	0,00	549 192,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	0,00	0,00	113 363,76
Teollisuus	0,00	0,00	200 000,00	6 000,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	0,00	26 409,40
Muut	0,00	0,00	0,00	51 000,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	1 800 000,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	200 000,00	0,00

Kotitaloudet	0,00	5 463 672,02	0,00	1 064 346,59
Yhteensä 31.12.2020	0,00	5 513 995,93	2 200 000,00	1 877 131,89
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2				
Yritykset	0,00	1 080,00	0,00	64 045,84
Kiinteistöala	0,00	1 080,00	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	39 045,84
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	0,00	0,00	25 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	1 725 018,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	50 936 804,66	0,00	751 509,80
Yhteensä 31.12.2020	1 725 018,00	50 937 884,66	0,00	815 555,64
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 3				
Yritykset	0,00	8 650 349,47	0,00	839 545,07
Maatalous	0,00	109 427,24	0,00	50 000,00
Kiinteistöala	0,00	5 369 938,03	0,00	130 446,29
Rakentaminen	0,00	975 716,78	0,00	79 556,40
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	839 958,56	0,00	121 762,13
Teollisuus	0,00	1 006 251,28	0,00	191 988,13
Kuljetus ja varastointi	0,00	144 679,99	0,00	37 422,63
Muut	0,00	204 377,59	0,00	228 369,49
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	976 791,34	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	10 323 835,00	0,00	132 006,25
Yhteensä 31.12.2020	0,00	19 950 975,81	0,00	971 551,32
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4				
Yritykset	0,00	2 101 717,49	0,00	145 706,69
Maatalous	0,00	19 235,95	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	382 470,41	0,00	15 639,67
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	365 220,43	0,00	40 708,23
Teollisuus	0,00	235 349,58	0,00	2 138,51
Kuljetus ja varastointi	0,00	461 324,75	0,00	52 833,21
Muut	0,00	638 116,37	0,00	34 387,07
Kotitaloudet	0,00	15 811 646,81	0,00	324 197,42
Yhteensä 31.12.2020	0,00	17 913 364,30	0,00	469 904,11
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5				
Yritykset	0,00	775 680,14	0,00	50 126,36
Maatalous	0,00	210 293,63	0,00	2 263,92
Kiinteistöala	0,00	27 102,85	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	8 993,09	0,00	47 142,34
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	135 070,00	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	76 928,93	0,00	671,07
Muut	0,00	317 291,64	0,00	49,03
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	284 812,50	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	12 695 507,54	0,00	62 796,70
Yhteensä 31.12.2020	0,00	13 756 000,18	0,00	112 923,06
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6				
Yritykset	0,00	891 686,17	0,00	0,00
Maatalous	0,00	629 990,05	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	191 696,12	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	70 000,00	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	200 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	2 818 576,75	0,00	19 478,53
Yhteensä 31.12.2020	0,00	3 710 262,92	200 000,00	19 478,53
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7				

Yritykset	0,00	0,00	200 000,00	0,00
Muut	0,00	0,00	200 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	1 158 131,59	0,00	63 686,49
Yhteensä 31.12.2020	0,00	1 158 131,59	200 000,00	63 686,49

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokkaa ei luokiteltu

Yritykset	0,00	0,00	499 800,00	0,00
Rakentaminen	0,00	0,00	200 000,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	0,00	200 000,00	0,00
Muut	0,00	0,00	99 800,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	287 563,68	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2020	0,00	287 563,68	499 800,00	0,00

	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

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

1.22 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

	Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus		
	2020	2019	Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta
Saamiset yleisöltä ja julkis-yhteisöiltä	113 228 179,07	108 100 360,86	
Asuntoluotot	81 156 979,94	77 822 668,16	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	11 571 713,50	11 350 859,57	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	12 616 293,90	11 382 279,52	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	7 883 191,73	7 544 553,61	Pääosin kiinteistövakuuksia

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

2.1 Korkotuotot ja -kulut

	2020	2019
Korkotuotot		
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavista saamistodistuksista	8 258,44	4 162,53
Saamisista luottolaitoksilta	863,25	4 404,73
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 752 616,45	1 708 564,93
Saamistodistuksista	173 181,80	211 906,63
Muut korkotuotot	-775,28	459,17
Yhteensä	1 934 144,66	1 929 497,99
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatua rahoitusvaroista	5 166,91	11 669,05
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-53 250,85	-41 189,83
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-148 623,99	-206 615,58
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-43 470,25	-45 686,11
Muut korkokulut	161,63	380,62
Yhteensä	-245 183,46	-293 110,90

2.2 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	2020	2019
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatua sijoituksista saadut osinkotuotot	95 845,43	89 379,64
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatua sijoituksista	0,00	10 986,50
joista tilikauden aikana pois kirjattuihin sijoituksiin liittyvät osingot	0,00	10 986,50
Yhteensä	95 845,43	100 366,14

2.3 Palkkiotuotot ja -kulut

	2020	2019
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	174 956,59	228 773,52
Ottolainauksesta	2 684,07	6 364,11
Maksuliikenteestä	338 125,14	338 210,65
OmaisuuDENhoidosta	39 556,61	42 779,49
Välitetystä toiminnasta	141 365,80	112 582,02
Takausten myöntämisestä	20 390,30	25 569,19
Muut palkkiotuotot	20 029,52	20 295,52
Yhteensä	737 108,03	774 574,50
Palkkiokulut		
Maksetut toimitusmaksut	-18 543,64	-16 319,26
Muut	-133 524,26	-194 195,78
Yhteensä	-152 067,90	-210 515,04

2.4 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	2020		
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	5 618,32	-110 225,37	-104 607,05
Osakkeista ja osuuksista	-180 850,39	51 562,44	-129 287,95
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-175 232,07	-58 662,93	-233 895,00
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-175 232,07	-58 662,93	-233 895,00

	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

2.5 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	2020		
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	-2 573,92	5 111,99	2 538,07
Yhteensä	-2 573,92	5 111,99	2 538,07

	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

2.6 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2020	2019
Vuokra- ja osinkotuotot	13 825,00	25 000,00
Muut kulut	-186,00	-86,80
Yhteensä	13 639,00	24 913,20

2.7 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

Liiketoiminnan muut tuotot	2020	2019
Muut tuotot	152 011,06	131 153,68
Yhteensä	152 011,06	131 153,68

Liiketoiminnan muut kulut	2020	2019
Vuokrakulut	-90 694,43	-90 991,52
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-111 366,40	-89 838,51
Vakuusrahastomaksut	-75 940,64	-70 984,44
Muut kulut	-173 444,44	-137 983,56
Yhteensä	-451 445,91	-389 798,03

2.8 Henkilöstökulut

	2020	2019
Palkat ja palkkiot	-594 040,01	-598 172,92
Henkilösivukulut	-128 235,31	-237 520,37

Eläkekulut	-106 757,22	-219 081,51
Muut henkilösivukulut	-21 478,09	-18 438,86
Yhteensä	-722 275,32	-835 693,29

2.9 Muut hallintokulut

	2020	2019
Muut henkilöstökulut	-70 539,38	-40 821,22
Toimistokulut	-437 570,52	-306 935,70
Atk-kulut	-406 180,23	-377 044,37
Yhteyskulut	-44 355,32	-47 828,69
Edustus- ja markkinointikulut	-104 354,16	-107 102,67
Muut hallintokulut	0,00	0,00
Yhteensä	-1 062 999,61	-879 732,65

2.10 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	2020	2019
Suunnitelman mukaiset poistot	-51 558,27	-58 097,92
Aineelliset hyödykkeet	-22 535,68	-22 735,66
Aineettomat hyödykkeet	-29 022,59	-35 362,26
Arvonalentumiset ja niiden peruutukset	0,00	0,00
Aineelliset hyödykkeet	0,00	0,00
Aineettomat hyödykkeet	0,00	0,00
Yhteensä	-51 558,27	-58 097,92

2.11 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

	2020			
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön 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	1,10	0,00	-	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	14 638,92	29 404,43	398,49	-98 014,76
Taseen ulkopuoliset erät	3 200,96	-	-	0,00
Yhteensä	17 840,98	29 404,43	398,49	-98 014,76

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	11 284,39	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	11 284,39	0,00	0,00	0,00

Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	29 125,37	29 404,43	398,49	-98 014,76
----------------------------------------------------	------------------	------------------	---------------	-------------------

	2019			
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön 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 julkis-yhteisöiltä	-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 arvonalentumis- **tappiot**

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
----------------------------------------------------	------------------	------------------	---------------	--------------------

2.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2020	2019
Pankkitoiminnan tuotot	2 456 207,79	2 898 663,53

Tuottojen, liikevoiton, varojen ja velkojen jakautumista liiketoiminta-alueittain ei ole ilmoitettu, koska jaolla ei ole olennaista merkitystä.

Pankki harjoittaa liiketoimintaa vain Suomessa.

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.1 Annetut vakuudet

Omasta velasta annetut:

Tase-erä	Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	1 973 015,00	0,00	0,00	1 973 015,00
Omasta velasta annetut yhteensä	1 973 015,00	0,00	0,00	1 973 015,00

Muiden velasta annetut:

Pankki on antanut vakuuksia yhteenliittymän muiden pankkien veloista, talletussumma 1 725 018,00 euroa Bonum Pankki Oyj:lle.

3.2 Eläkevastuut

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

3.3 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

	2020	2019
Yhden vuoden kuluessa	67 677,60	62 316,00

3.4 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2020	2019
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	516 496,16	608 430,85

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	3 813 734,88	5 396 177,99
joista luottolupaukset	3 813 734,88	5 396 177,99
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	4 330 231,04	6 004 608,84

3.5 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

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

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa 31.12.
4.1 Henkilöstön lukumäärä 31.12.	2020	2019
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	10	11
Yhteensä	10	11

4.2 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	2020	2019
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, palkat ja palkkiot	13 500,00	10 200,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	237 075,48	216 010,69
Yhteensä	250 575,48	226 210,69

4.3 Johdolle myönnettyt luotot ja takaukset

	2020		2019	
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	458 972,30	0,00	416 694,68	0,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	613 907,32	0,00	1 058 818,25	0,00
Yhteensä	1 072 879,62	0,00	1 475 512,93	0,00
Lisäykset	8 130,00	0,00	248 929,87	0,00
Vähennykset	146 978,27	0,00	373 788,36	0,00

Lainaehdot

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

4.4 Lähipiiritiedot

Lähipiirin määrittely

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

Saamiset, takaukset ja vakuudet lähipiiriltä

Lähipiiriin kuulumisen peruste	2020			
	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/vakuudet
Johto *)	613 907,32	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	663 848,30	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	979 717,45	0,00	0,00	176 077,00
Yhteensä	2 257 473,07	0,00	0,00	176 077,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

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

Odotettavissa olevat luotto-tappiot

Tilikauden alussa	7 006,89	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-2 850,72	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	4 156,17	0,00	0,00	0,00

Lähipiiriin kuulumisen peruste	2019			
	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	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

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

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

Odotettavissa olevat luotto-tappiot

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

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	57 148 050,25	-31 339,56
POP Pankkikeskus osk	2,70	35 203 716,86	83 364,20
Yhteensä		92 351 767,11	52 024,64

*) Tilikauden 2019 oma pääoma ja voitto

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

Yhdistelyperiaatteet on esitetty osana tilinpäätösperiaatteita.

MUUT LIITETIEDOT

6.1 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

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

6.2 Osuuspankkia koskevat liitetiedot

	2020	2019
Maksamatta olevien osuusmaksujen määrä	350,00	100,00
Irtisanottujen osuusmaksujen määrä	5 400,00	9 300,00
Irtisanottujen lisäosuusmaksujen määrä	147 820,00	147 820,00

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	3360	3304
--------------------------------	------	------

6.3 Tilintarkastajan palkkiot

	2020	2019
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	7 869,04	10 894,64
Muut palvelut	172,36	0,00
Yhteensä	8 041,40	10 894,64

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	Elektroninen arkisto
<u>Reskontrat</u>	
Asiakasreskontrat (koneelliset)	Elektroninen arkisto
Salkkukirjanpito	Elektroninen arkisto
Ostoreskontra (OpusCapita)	Elektroninen arkisto
Kassapäiväkirja	Atk-tuloste
Kassaraportit	Atk-tuloste
Palkkakirjanpito	Elektroninen arkisto
Käyttöomaisuusreskontra	Elektroninen arkisto

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

Piikkiössä 4. päivänä helmikuuta 2021

Piikkiön Osuuspankin hallitus

Pirjo Vuokko

Petri Elonen

Anitta Bergbom

Minna Takkula

Jyrki Hongisto

Timo Jäntti
Toimitusjohtaja

Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä

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

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

Piikkiössä 4.päivänä helmikuuta 2021

PIIKKIÖN OSUUSPANKKI
Hallintoneuvosto

Veli-Matti Aalto
Hallintoneuvoston puheenjohtaja

Timo Jäntti
Hallintoneuvoston sihteeri

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Piikkiössä 4. päivänä helmikuuta 2021

Vesa Kiuas
Tilintarkastaja, KHT
Ernst & Young Oy