

SIILINJÄRVEN OSUUSPANKKI

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2020

Yritys- ja yhteisötunnus: 0172704-1
Postiosoite: Kuiluntie 5, 71800
SIILINJÄRVI
Käyntiosoite: Kuiluntie 5, 71800
Siilinjärvi
Kotipaikka: Siilinjärvi

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	6
Konsernitilinpäätös	8
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot	8
Vakavaraisuuden hallinta	9
Riskienhallinta	11
Hallinto ja henkilöstö	16
Yhteiskuntavastuu	22
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat	22
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2021	22
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä	22
Tunnuslukujen laskentakaavat	24
Tilinpäätös	25
Siilinjärven Osuuspankin tuloslaskelma	25
Siilinjärven Osuuspankin tase	25
Siilinjärven Osuuspankin rahoituslaskelma	27
Siilinjärven Osuuspankin konsernituloslaskelma	28
Siilinjärven Osuuspankin konsernitase	29
Siilinjärven Osuuspankin konsernin rahoituslaskelma	31
Liitetiedot	33
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	75
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	76
Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä	76
Tilinpäätösmerkintä	77

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. – 31.12.2020

Siilinjärven Osuuspankki on itsenäinen osuuspankki, joka on perustettu vuonna 1904. Vuosi 2020 oli pankin 116. toimintavuosi. Pankki toimii Pohjois-Savon ja Ylä-Karjalan alueella. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä lähes 17 200. Pankilla on yhteensä 4 kivijalkakonttoria Siilinjärvellä, Kuopiossa, Nurmeksessa ja Iisalmessa. Lisäksi pankki perusti vuonna 2020 erillisen digikonttorin palvelemaan asiakkaita sähköisissä kanavissa. Konttoreissa asiointiin lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankki- ja mobiilipankkipalveluita sekä käteisautomaatteja. Pääosa asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tapahtuu itsepalveluna. Vuoden lopussa lähes 9 500 pankin asiakkaalla oli verkkopankkipankkisopimus. Asiakas voi hoitaa pankkiasioitaan sähköisesti joko verkkopankissa tai mobiilipankissa.

Siilinjärven Osuuspankki emoyhtiönä ja sen tytäryhtiö Kiinteistö Oy Siilinjärven pankkikeskus muodostavat konsernin. Emoyhtiö omistaa 66,46 prosenttia tytäryhtiön osakkeista. Emoyhtiön osuus konsernin tilikauden tuloksesta on -13,4 % prosenttia ja taseesta 100,1 prosenttia. Tytäryhtiöllä ei ole merkittävää vaikutusta muodostettaessa kokonaiskäsitystä konsernin toiminnasta ja sen vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen. Siten hallituksen toimintakertomuksessa kuvataan pääosin pankin toimintoja.

POP Pankki -ryhmä

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

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

Toimintaympäristö

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

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

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

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

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

Pankin liiketoiminta

Siilinjärven Osuuspankin liiketoiminta kasvu ylitti liiketoimintasuunnitelmassa tilikaudelle asetetut tavoitteet. Tulostavoitetta pankki ei saavuttanut johtuen sijoitustoiminnan alaskirjauksista sekä lisääntyneistä kuluista. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti parantamaan kannattavuuttaan. Pankin osuuskuntakokous hyväksyi 22.9.2020 sulautumissuunnitelman, jossa POP Pankkiryhmään kuuluva Reisjärven Osuuspankki fuusioituu (absorptiofuusio) 28.2.2020 Siilinjärven Osuuspankkiin ja vaihtaa samalla nimensä. Järvi-Suomen Osuuspankki aloittaa toimintansa 1.3.2021 ja sen toimialue käsittää nykyisen Siilinjärven Osuuspankin toimialueen lisäksi Pohjois-Pohjanmaan alueelta Reisjärven ja Haapajärven sekä Keski-Suomen alueelta Kinnulan, Jyväskylän sekä Viitasaaren.

Koronapandemia vaikutti pankin liiketoimintaan tilikaudella ja pankki 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 47,5 tuhatta euroa. Arvopaperikaupan nettotuotot laskivat 532,5 tuhatta euroa, ja käypään arvoon käyvän arvon rahastojen kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot laskivat 43,6 tuhatta euroa.

Lisäksi asiakaskäyttäytymisen muutos näkyi tilisiirtopalkkioiden sekä pankkiautomaattien yhteiskäyttökulujen laskuna. Asiakkaat siirtyivät aiempaa enemmän käyttämään verkkopankkia, suoramaksuja sekä korttimaksamista.

Pankin henkilökunnan työskentelyssä ja asiakaspalvelussa huomioitiin viranomaisten suositukset ja ohjeistukset siten, että kevään 2020 aikana noin 40 % pankin työntekijöistä työskenteli etätyössä. Lisäksi pankissa asiointiin ja sen turvallisuuteen viruksen leviämisen näkökulmasta kiinnitettiin erityistä huomiota. Verkkoviestien ja verkkotapaamisten määrä kasvoi noin 100 %:lla edellisvuoteen verrattuna. Koronapandemia vaikutti pankin liiketoimintaan lähinnä asiointitapojen muuttumisena sekä eritasoisten turvallisuusnäkökulmien huomioon ottamisena.

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

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

Vuoden lopussa asiakkaila oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 40 135 tuhatta euroa.

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

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

Bonum Pankki vastaa myös POP Pankkien yhteenliittymän maksuvalmiusvaatimuksen täyttämisestä.

Siilinjärven Osuuspankin osuuskuntakokous hyväksyi 22.9.2020 ja Reisjärven Osuuspankin osuuskuntakokous hyväksyi 23.9.2020 suunnitelman Reisjärven Osuuspankin sulautumisesta Siilinjärven Osuuspankkiin. Sulautumissuunnitelma rekisteröitiin 4.9.2020. Uusi pankki Järvi-Suomen Osuuspankki aloittaa toimintansa 1.3.2021.

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

Siilinjärven Osuuspankin liikevoitto oli -82 tuhatta euroa (687 tuhatta euroa vuonna 2019). Liikevoitto pieneni edellisestä vuodesta 769 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,0 prosenttia (0,2). Liiketuloksen pieneneminen johtui koronapandemian aiheuttamasta sijoitustoiminnan tuloksen pienenemisestä, lainamarkkinoiden kireästä hintakilpailusta, koronapandemian vauhdittamasta asiakaskäyttäytymisen muutoksesta sekä POP Pankkien yhteenliittymän lisäkustannuksista. Henkilöstökulujen lisääntyminen johtui nousseista hallintoelinten kuluista liittyen fuusioprojektiin sekä kertamaksuisesta vanhasta säätiöeläkkeestä. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 99,4 prosenttia (84,4).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2020	01-12/2019	Muutos-%)	01-12/2018	Muutos-%)
Korkokate	4 009	4 005	0,1	4 130	-3,0
Nettopalkkiotuotot	1 936	1 886	2,7	2 069	-8,9
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-237	274	...	-82	...
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot	-9	35	...	83	-57,8
Muut tuotot	472	353	33,7	489	-27,8
Tuotot yhteensä	6 171	6 553	-5,8	6 688	-2,0
Henkilöstökulut	-2 323	-2 084	11,4	-2 258	-7,7
Muut hallintokulut	-2 442	-2 214	10,3	-2 293	-3,4
Muut kulut	-1 370	-1 229	11,4	-1 274	-3,5
Kulut yhteensä	-6 134	-5 528	11,0	-5 826	-5,1
Kulu-tuotto -suhde	99,40	84,36		87,11	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenuun kirjatuista rahoitusvaroista	-111	-366	-69,6	49	...
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	-7	28	...	-35	...
Liikevoitto	-82	687	...	876	-21,6
Tilikauden voitto	22	708	-96,9	894	-20,8

Pankin korkokatteeksi muodostui 4 009 tuhatta euroa (4 005). Korkokate kasvoi 4 tuhannella eurolla/0,1 prosentilla edelliseen tilikauteen verrattuna.

Korkotuottojen määrä oli 4 506 tuhatta euroa (4 605), jossa vähennystä edellisvuodesta oli 98 tuhatta euroa/2,1 prosenttia. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkotuottojen pienenemiseen vaikutti lainojen korkotuottojen vähenemisen lisäksi pienentyneet viivästyskorkojen tuotot (68 %) sekä vähentyneet saamistodistusten korkotuotot (18 %). Korkokulut olivat 497 tuhatta euroa (600). Korkokulut vähenivät edelliseen tilikauteen verrattuna 102 tuhatta euroa. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista.

Nettopalkkiotuotot olivat 1 936 tuhatta euroa (1 886). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 2 451 tuhatta euroa (2 517) ja palkkiokulujen 515 tuhatta euroa (631). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 537 tuhatta euroa (478). Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 564 tuhatta euroa (632), palkkiot maksuliikenteestä 1 003 tuhatta euroa (1 068), jossa keskeisenä muutoksena on korttipalkkiotuottojen käsittelyn laskutuksen muuttuminen (korttipalkkiotuottojen pienennys 110 t€). Palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 251 tuhatta euroa (227) ja palkkiot takauksista 56 tuhatta euroa (63). Palkkiotuottojen kasvuun vaikuttivat esim. hinnoittelumuutokset sekä lainaturvavakuutusten myynti. Palkkiotuottojen pienenemiseen vaikutti korttipalkkiotuottojen laskutuksen muuttuminen. Palkkiokulut pienenivät edelliseen vuoteen verrattuna 18,4 prosenttia.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui -237 tuhatta euroa (274). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita -169 tuhatta euroa (23) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita -84 tuhatta euroa (257). 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 16 tuhatta euroa (-5).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot olivat -9 (35) tuhatta euroa. Tästä myyntivoitot ja -tappiot olivat -13 (2) tuhatta euroa.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 472 tuhatta euroa (353). Saadut osingot olivat 21 tuhatta euroa (68), jossa vähennystä edellisvuoteen oli 47 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoiksi muodostui 174 tuhatta euroa (14). Sijoituskiinteistöjen nettotuottojen kasvu johtui pankin omistamien kiinteistöjen myynnistä sekä saatujen vuokratuottojen kasvusta. Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat 2,5 prosentilla 277 tuhanteen euroon (270).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 2 323 tuhatta euroa (2 084), mikä oli 11,4 prosenttia (tai 238 tuhatta euroa) suurempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen kasvu johtui 3 % palkkakulujen noususta sekä nousseista hallintoelinten kuluista, jotka aiheutuivat fuusioprojektin läpiviennistä. Lisäksi henkilöstökuluihin vaikutti 22 t€ suuruinen vapaakirjaeläkkeistä aiheutuva pakollinen varaus ja 139t€:n suuruinen kertakulu. Kustannusten lopullista määrä ja ajankohtaa ei vielä pystytty varmuudella ennakoimaan. Varaus puretaan vuonna 2021 tai sen jälkeen, kun vapaakirjojen perusteella myönnettyjen varhennettujen lisäeläkkeiden aiheuttamien lopullisten kustannusten määrä ja ajankohta on tiedossa.

Muut hallintokulut kasvoivat 10,3 prosenttia, 2 442 tuhanteen euroon (2 214). Kulujen nousu johtui nousseista POP Pankkikeskuksen kuluista sekä kohonneista it-järjestelmien kuluista. Muut kulut, 1 370 tuhatta euroa (1 229), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 270 tuhatta euroa (281). Arvonalentumisia omassa käytössä olevien kiinteistöyhteisöjen osakkeista kirjattiin 0 tuhatta euroa (0). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 16,1 prosenttia, 1 100 tuhanteen euroon (948). Kulujen kasvaminen johtui pääasiassa nousseista POP Pankkikeskuksen kehittämismaksuista sekä kasvaneesta talletussuojamaksusta sekä vakausmaksusta.

Tilikaudella kirjattiin odotettavissa olevia luottotappioita tuloslaskelmaan yhteensä -165 tuhatta euroa (141). Erä muodostuu luotoista ja takauksista kirjatusta odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä/vähennyksestä -172 tuhatta euroa (169) ja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä/vähennyksestä 7 tuhatta euroa (-28). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin katsauskaudella 287 tuhatta euroa (199) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista -4 tuhatta euroa (-2). Rahoitusvaroista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tuloksessa oli 118 tuhatta euroa (338).

Arvonalentumistappiot luotoista pysyivät edelleen vähäisinä.

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2020 aikana 7,7 prosenttia ja oli vuoden lopussa 349 821 tuhatta euroa (324 731). Taseessa olevien luottojen määrä oli 255 010 tuhatta euroa. Talletusten määrä oli 285 722 tuhatta euroa.

Siilinjärven 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	255 013	232 169	9,8	235 271	-1,3
Luotot	255 010	232 164	9,8	235 270	-1,3
Muut saamiset	3	5	-44,4	1	...
Sijoitukset	92 385	90 210	2,4	83 729	7,7
Saamiset luottolaitoksilta	40 903	29 685	37,8	32 460	-8,6
Saamistodistukset	35 265	30 823	14,4	26 740	15,3
Osakkeet ja osuudet	12 145	25 423	-52,2	20 333	25,0
Kiinteistöt	4 073	4 280	-4,8	4 196	2,0
Yleisön talletukset *)	285 722	273 462	4,5	264 892	3,2
Velat luottolaitoksille	22 592	8 001	...	13 312	-39,9
Oma pääoma	31 405	31 361	0,1	32 544	-3,6
Tilinpäätössiirtojen kertymä	8 066	8 176	-1,3	8 376	-2,4
ROA %	0,0	0,2		0,2	
ROE %	-0,3	1,3		1,6	
Omavaraisuusaste	10,8	11,7		12,2	
Vakavaraisuussuhde	0,00 %	0,00 %		23,82 %	
*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta					
**) Muutos 2020-2019					
***) Muutos 2019-2018					

Luotonanto

Siilinjärven Osuuspankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 255 010 tuhatta euroa (232 164). Pankin valtion varoista välittämät luotot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Niiden määrä vuoden lopussa oli 174 tuhatta euroa (234).

Luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 74 148 tuhatta euroa. Luotonannon nettolisäys oli 22 846 tuhatta euroa eli 9,8 prosenttia.

Luotonannon kehitykseen vaikuttivat luottoprosessien voimakas kehittäminen sekä organisatio-uudistus vuoden 2020 alussa.

Yli 90 päivää erääntyneet ja perinnässä olevat saamiset olivat vuoden lopussa 1 808 tuhatta euroa (2 184) eli 376 tuhatta euroa pienemmät kuin vuotta aiemmin. Yli 90 päivää erääntyneet saa-

miset yhteensä olivat 0,7 prosenttia (0,9) taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä. Pankki on merkittävästi kehittänyt perintää sekä rästytyneiden lainojen hoitoprosessia.

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, 2 200 tuhatta euroa (1 744) 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 20 794 tuhatta euroa (16 869) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista. Nostamattomien luottojen määrän kehitys on linjassa luottokannan kasvun kanssa.

Sijoitukset

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

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 40 903 tuhatta euroa (29 685). Määrä oli 11 218 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 35 265 tuhatta euroa (30 823), mikä on 14,4 prosenttia enemmän kuin edellisenä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 12 145 tuhatta euroa (25 423). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 7 500 tuhatta euroa (7 317) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 4 645 tuhatta euroa (18 106). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 4 073 tuhatta euroa (4 280). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 2 476 tuhatta euroa (2 601) ja sijoituskiinteistöjen arvo 1 597 tuhatta euroa (1 679). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.6.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 12 tuhannella eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusparrannusmenoja. Vuoden 2020 aikana pankki myi omistamiansa kiinteistöjä 23 tuhannen euron arvosta ja osti 0 tuhannella eurolla. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 123 tuhannen euron nettomääräinen myyntivoitto.

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 285 722 tuhatta euroa (273 462). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 12 259 tuhatta euroa eli 4,5 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä kasvoivat vuoden aikana 15 259 tuhatta euroa eli 7,4 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 222 600 tuhatta euroa (207 341). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien vähennys oli 2 999 tuhatta euroa eli 4,5 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 63 122 tuhatta euroa (66 122).

Muutokseen vaikutti poikkeuksellisen matala korkotaso sekä koronapandemia, jonka johdosta asiakkaiden säästäminen on lisääntynyt.

Muut velat

Muut velat muodostuvat pääasiassa veloista luottolaitoksille ja pakollisista varauksista.

Velat luottolaitoksille olivat 22 592 tuhatta euroa (8 001). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset.

Pakollinen varaus on kirjattu vapaakirjaeläkkeistä tuleviin lisäeläkevakuutuksiin liittyviin vastuisiin, joiden odotetaan toteutuvan vuonna 2021.

Muut vieraan pääoman erät muodostuivat lähinnä lyhytaikaisista maksujenvälityseristä sekä tuot-
tojen ja kulujen jaksotuksiin liittyvistä tilinpäätösvaiheen siirtävistä eristä.

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 31 405 tuhatta euroa (31 361). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 45 tuhatta euroa. Osuuspääoma väheni tilikauden aikana 81 tuhatta euroa (4 329). Siilinjärven Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 3 844 500 euroa (3 961 800).

Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 323 tuhatta euroa (126). Määrä koostui käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta arvostettujen rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta 291 tuhatta euroa (102) sekä odotettavissa olevista luottotappiosta 32 tuhatta euroa (24).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 8 066 tuhatta euroa (8 176), josta luottotappiovaraus oli 8 066 tuhatta euroa (8 176). Tilikaudella luottotappiovarausta purettiin -110 tuhatta euroa (purettiin -200 tuhatta euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 3,4 prosenttia saamisista. Varauksesta 1 508 tuhatta euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

Konsernitilinpäätös

Siilinjärven Osuuspankki muodostaa konsernin, johon kuuluvat emopankki ja sen 66,46 %:sti omistama Koy Siilinjärven pankkikeskus. Pankin tytäryhtiö Koy Siilinjärven pankkikeskus on jätetty konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle, koska se on luottolaitoslain 12 luvun 10 §:ssä tarkoitettu pieni tytäryhtiö. Tytäryhtiön vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen.

Konsernin liikevoitoksi muodostui -233 tuhatta euroa (560) ja tilikauden tulokseksi -166 tuhatta euroa (464). Konserni tase oli 349 299 tuhatta euroa (324 388). Konsernin oma pääoma ja vähemmistön osuus pääomasta oli 37 009 tuhatta euroa (37 203). Konsernin emoyhtiön saamiset tytäryhtiöiltä olivat tilinpäätöshetkellä 0 tuhatta euroa (0).

Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot

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

katettiin vuosina 2013 – 2014 maksetuista pankkiveroista. Talletussuojarahaston varoista korvataan tallettajan samassa talletuspankissa olevat korvauskelpoiset talletukset enintään 100 000 euroon asti.

Siilinjärven 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

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

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

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

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

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

Siilinjärven Osuuspankin omat varat (TC) yhteensä olivat 36 676 tuhatta euroa (35 911), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 17 130 tuhatta euroa (17 583 t€). Ensijainen pääoma (T1) oli 36 676 tuhatta euroa, josta ydinpääoman (CET1) osuus oli 36 676 tuhatta euroa ja ensisijaisten lisäpääomien (AT1) osuus oli 0 tuhatta euroa. Toissijainen pääoma (T2) oli 0 tuhatta euroa.

Siilinjärven Osuuspankki voi laskea liikkeelle ydinpääomaan luettavia POP Osuuksia. Siilinjärven Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 3 844 500 euroa.

Siilinjärven Osuuspankin vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla ollen 22,48 % (21,64 %). Ensisijaisen pääoman (T1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 22,48 % (21,64 %). Pankin konsernin vakavaraisuussuhde oli 21,72 % (21,08 %).

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

	Emo		Konserni	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Omat varat				
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	37 700	36 997	36 389	36 009
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-1 024	-1 086	-1 024	-1 086
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	36 676	35 911	35 365	34 922
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	-	-	-	-
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-	-	-	-
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	-	-	-	-
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	36 676	35 911	35 365	34 922
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	-	-	-	-
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-	-	-	-
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	-	-	-	-
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	36 676	35 911	35 365	34 922
Riskipainotetut erät yhteensä	163 147	165 926	162 807	165 642
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	150 685	153 042	150 163	152 699
josta vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	-	-	-	-
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	-	-	-	-
josta operatiivisen riskin osuus	12 462	12 883	12 644	12 943
Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5%)	4 079	4 148	4 070	4 141
Vastasyklinen pääomapuskuri	-	161	-	161
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	22,48 %	21,64 %	21,72 %	21,08 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	22,48 %	21,64 %	21,72 %	21,08 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	22,48 %	21,64 %	21,72 %	21,08 %

Vähimmäisomavaraisuusaste

Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 11,38 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuisiin.

	31.12.2020	31.12.2019
Ensisijainen pääoma	36 676	35 911

Vastuiden kokonaismäärä	322 216	332 838
Vähimmäisomavaraisuusaste	11,38 %	10,79 %

Siilinjärven Osuuspankin vakavaraisuuden parantumiseen vaikutti luottokannan voimakkaasta kasvusta huolimatta rahastosijoitusten merkittävä pieneneminen.

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

Riskienhallinta

Riskienhallinnan tavoite

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

Riskienhallinta POP Pankkien yhteenliittymässä

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

Periaatteet ja organisointi

Siilinjärven 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 vähäriskeeseen 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 tappiουhan pankki huomioi tilinpäätöksessään riittävillä arvonalentumiskirjauksilla ja muilla tappiokirjauksilla.

Hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa pankin eri riskeistä ja niiden tasoista. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat luotto- ja markkinariskeille. Valtuuksien puitteissa vastuu päivittäisestä riskienseurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan keskusyhteisön tuottamaa ohjausraja-raportteja sekä johdon tuottamia tuottamia raportteja ja analyysseja 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 tähtäävä toimintamalli ja sen tavoitteet ja päämäärät

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

Luottoriskit

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maatilayritykset sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 71,8 % (75,7 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 10,4 % (11,5 %) ja muiden 17,8 % (12,8 %). Valtaosa, 67,6 % (71,8 %), 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 maksukykyä.

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 päätöksen tekijän 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 kaksi kertaa vuodessa kaikki yli 1 000 tuhannen euron asiakasvastuut ja yli 90 päivää erääntyneet luotot. Raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

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

Likviditeettiriski

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan rakenteellista rahoitusriskiä ja maksuvalmiusriskiä.

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

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

Siilinjärven Osuuspankki hankkii tarvitsemansa jälleenrahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 15 600 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on hajauttaa jälleenrahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa. Pankki hyödyntää jälleenrahoituksen lähteenä myös ryhmän keskusluottolaitoksen, Bonum Pankki Oyj:n, välittämää tukkuvarainhankintaa.

Pankki ylläpitää riittävää likviditeettireserviä päivittäisen maksuliikenteen ja maturiteettiluokittaisten erojen kattamiseen. Pankin taseessa olevista luotoista on 19,6 % (13,6 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Tilikauden aikana pankin rahoitusasema pysyi hyvänä.

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

Korkoriski

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

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

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen ja taseen nykyarvoon tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2020 - 0,8 prosenttia 12 kk korkokatteesta, jos korkotaso laskisi yhden prosenttiyksikön verran ja + 1,85 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta, jos korkotaso nousisi yhden prosenttiyksikön verran. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille. Yhteenliittymän asettama ohjausraja korkoriskille on katsauskaudella ollut enintään -5 % muutos korkokatteessa suhteessa pankin omiin varoihin +/- yhden prosenttiyksikön korkotason muutoksessa ajanjaksoilla 1-12 kk ja 13-24 kk.

Markkinariski

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

Pankki sijoittaa arvopapereihin vain siten, että kurssimuutosten tulosvaikutus ei vaaranna pankin vakavaraisuutta tai kannattavuutta. Tilinpäätöshetkellä pankin tulokseen sisältyi arvopapereista kirjattuja realisitumattomia arvomuutoksia nettomäärältään -84 tuhatta euroa (257) ja sijoituksista kirjattua odotettujen luottotappioiden varausta -7 tuhatta euroa. Lisäksi realisitumattomia arvomuutoksia sisältyy käyvän arvon rahastoon, määrältään 323 tuhatta euroa (126). Arvopapereiden realisitumattomista arvomuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli 231 tuhatta euroa (410). Pankilla ei ole arvopapereihin liittyvää koko toiminnan selvitysriskistä aiheutuvaa vähimmäisvakavaraisuusvaatimusta.

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

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

Kiinteistöriski

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuteen kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoittumisriskiä. Kiinteistösijoitukset eivät kuulu pankin ydinliiketoimintaan ja liiketoimintastrategiansa mukaisesti pankki on pienentänyt kiinteistösijoituksiin sitoutuneita pääomia. Pankin kiinteistökohteet on vakuutettu pääosin täysarvovakuutuksilla.

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

Kiinteistöomaisuuden arvo on vähäinen verrattuna pankin taseeseen ja pankin omiin pääomiin eikä kiinteistöomaisuuden arvoihin tällä hetkellä kohdistu sellaisia arvonalentamistarpeita, joilla olisi olennaista vaikutusta pankin lähivuosien tulokseen ja vakavaraisuuteen. Sijoituskiinteistöjen kirjanpitoarvot ja käyvät arvot on kuvattu liitetiedossa 1.6. (pois lukien aineettomiin hyödykkeisiin kirjatut aktivoinnit).

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 2 476 tuhatta euroa (2 601). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 1 597 (1 679) tuhatta euroa, mikä on 0,46 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto on 3,13 prosenttia (3,02).

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

Sisäinen valvonta

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

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

Hallinto ja henkilöstö

Pankin jäsenmäärä oli 31.12.2020 3766 jäsentä (3651 vuonna 2019).

Osuuskunnan kokouksia pidettiin kaksi. Varsinaisessa osuuskuntakokouksessa vahvistettiin vuoden 2019 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin voitonjakokelpoisista varoista 24 939 tuhatta euroa päätettiin maksaa korkoa lisäosuuspääomalle sekä POP Osuuksille yhteensä 93 tuhatta euroa, pankin vapaan oman pääoman rahastoon siirrettiin 615 tuhatta euroa.

Osuuskuntakokous valitsi hallintoneuvoston uusiksi jäseniksi markkinointipäällikkö Anna Huttusen ja tuotespesialisti Antti Kahelinin. Erovuoroisista hallintoneuvoston jäsenistä valittiin uudeen Sari Antikainen, Matti Hartikainen, Ritva Jauhiainen, Marjaana Pitkänen ja Hannu Rasi. Pankin tilintarkastajaksi valittiin KPMG Oy Ab ja vastuunalaisena tilintarkastajana toimii KHT Johanna Gråsten.

Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Matti Hartikainen ja varapuheenjohtajana Kati Kantanen. Hallintoneuvosto kokoontui neljä kertaa. Hallintoneuvosto valitsi hallitukseen Pekka Takkisen tilalle varatoimitusjohtaja Heli Kuvajan. Lisäksi hallintoneuvosto lausunnollaan puolsi yksimielisesti hallituksen esitystä sulautumissuunnitelman, jossa Reisjärven Osuuspankki sulautuisi Siilinjärven Osuuspankkiin, hyväksymisestä osuuskuntakokoukselle.

Siilinjärven Osuuspankin hallitukseen kuuluu 6 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajaksi valittiin, Pekka Takkisen jäätyä ikänsä puolesta pois hallituksesta, Ari Voutilainen ja varapuheenjohtajaksi Tuomas Juntunen. Toimitusjohtajana toimi Soile Pusa. Toimitusjohtajan sijaiseksi nimitettiin hallintoneuvoston kokouksessa 10.2.2020 Jussi Kiiski. Hallitus kokoontui vuoden aikana 31 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Nimi:	Ammatti:	Jäsenyyden alkamisaika:
Voutilainen Ari Olavi	Johtaja, ICMT	01.01.2007
Juntunen Tuomas Heikki Antero	Yrittäjä, media	10.02.2016
Lappalainen Anna Riitta	Maanviljelijä, MMM agronomi	01.01.2005
Säisä Mauri Ville	Metsätalousinsinööri, eläkkeellä	01.01.1989
Venäläinen Ilja Viljami	Liikuntapalvelusuunnittelija	14.02.2017
Kuvaja Heli Annika	Varatoimitusjohtaja	10.02.2020

Hallintoneuvoston jäsenet:

Nimi:	Ammatti:	Jäsenyyden alkamisaika:
Antikainen Sari Hannele	Senior specialist	21.3.2017
Hartikainen Matti Juhani	Yrittäjä/maanviljelijä	1.1.2002
Huttunen Anna	Markkinointipäällikkö	3.6.2020
Hyvönen Samuli	Metsänhoitaja MHY	21.3.2018
Jauhiainen Ritva Anneli	Työsuojeluvaltuutettu	19.4.2005
Kahelin Antti	Tuotespesialisti	3.6.2020
Kantanen Kati	Sosiaali- ja terveysjohtaja	29.4.2010
Karjula Ulla	Eläkeläinen	21.3.2018
Kokkonen Matti Juhani	Maanviljelijä	1.1.1990
Miettinen Ilkka Tapani	Erikoistutkija	16.4.2009
Miettinen Veli Pekka Ilmari	Verkostopäällikkö	16.4.2007
Mikkanen Ulla Kaarina	Asiakaspalvelusihteeri	15.3.2016
Nyyssönen Mari	Opettaja	21.3.2018
Parkkonen-Suhonen Tuula	Yritysneuvoja	21.3.2018
Pitkänen Heli Terttu Marjaana	Yrittäjä	7.4.2011

Rasi Hannu Olavi	Yrittäjä	1.1.2003
Rautiainen Paavo Johannes	Sisäilma-asiantuntija	29.4.2015
Seppälä Tuomo Samuli	Maanviljelijä	16.4.2007
Snellman Seppo Antero	Maanviljelijä	23.4.1993
Villman Kirsti Hannele	Sovelluskonsultti	10.5.2003
Ålander Paula Kristiina	Opettaja	15.3.2016

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 41 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 36 (39) ja osa-aikaisia 5 (1) henkilöä. Henkilömäärä lisääntyi vuoden aikana yhdellä henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 43 vuotta. Pankki kävi vuoden 2020 alussa yhteistoimintaneuvottelut, jossa se pienensi johtoryhmän koon viidestä kolmeen henkilöön ja muutti sekä johdon että toimihenkilöiden rooleja. Muutoksella oli vaikutusta työtehtävien lisäksi myös palkkaukseen. Henkilöstön koulutukset keskittyivät vuoden 2020 alkupuolella verkossa tapahtuviin koulutuksiin tästä syystä koulutukseen käytettävät varat pienenevät 18 tuhanteen euroon (37 t€). Koronapandemian aikana noin 40 % henkilöstöstä työskenteli etätyössä.

Pankin tilintarkastajana on toiminut tilintarkastusyhteisö KPMG Oy vastuullisena tilintarkastajana KHT Johanna Gråsten.

Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

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

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

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

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

Palkitsemisjärjestelmät

Palkitsemisjärjestelmän määrittelyssä käytetty päätöksentekoprosessi

Pankin hallitus vastaa palkitsemisasiosta.

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

Pankin hallitus valvoo palkitsemisjärjestelmän noudattamista sekä arvioi säännöllisesti sen toimivuutta.

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

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

Palkitsemisen ja tuloksen välinen suhde

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

Muuttuvien palkkioiden määrittämisessä sovellettavat keskeiset perusteet

Pankin muuttuviin palkkioihin sovelletaan seuraavia periaatteita:

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

Muuttuvien palkkioiden määrä palkkionsaajaa kohti voi olla enintään 50 % kiinteästä vuosipalkasta. Pankki voi päättää muuttuvien palkkioiden maksamatta jättämisestä joko kokonaan tai osittain siinä tapauksessa, että pankin vakavaraisuus on heikentynyt 18% alle.

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

Muuttuvan palkkion maksamisen lykkäntyminen

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

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

Pankissa pidetään luetteloa seuraavista riskiprofiiliin vaikuttavista henkilöistä:

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

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

Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot

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

Osuusmaksun, POP Osuuden ja lisäosuusmaksun ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 4 037 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 liittyessä.

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 maksettuihin määrään osuusmaksua palautettaessa ja ylijäämää jaettaessa.

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

Osuusmaksu palautetaan vuoden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka perusteella palautus ensimmäisen kerran voidaan suorittaa. Eronneen jäsenen oikeudet osuuspankissa määräytyvät tällöin sääntöjen 9 §:n mukaisesti. Jos osuusmaksua ei ole voitu jäsenyyden päättyessä

palauttaa kokonaisuudessaan maksamatta jäänyt osa maksetaan seuraavien tilinpäätösten perusteella käytettävissä olevista omista pääomista. Edellä määrätty oikeus maksamatta jääneen osan jälkipalautukseen päättyy kuitenkin viidennen seuraavan tilinpäätöksen jälkeen.

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

POP Osuuksien ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 38 445 kpl POP Osuuksia.

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

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

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

POP Osuuksia voidaan antaa enintään 70 000 kappaletta.

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

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

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

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

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

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

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

Lisäosuuksien ehdot

Osuuspankki on antanut jäsenilleen kymmenen (10) euron suuruisia lisäosuuksia. Pankki lunasti jäsenilleen annetut lisäosuudet tilikauden 2020 aikana, joten pankin ydinpääomaan (CET1), ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) ja toissijaiseen pääomaan (T2) ei sisälly enää lisäosuuksia. Lisäosuudet maksettiin asiakkaille 1.7.2020.

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.

Yhteiskuntavastuu

Siilinjärven Osuuspankin yhteiskuntavastuulla tarkoitetaan pankin vastuuta yritystoimintansa vaikutuksista ympäröivään yhteiskuntaan ja yrityksen sidosryhmiin. Paikallispankkina Siilinjärven Osuuspankille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta. Siilinjärven Osuuspankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2020 yhteisöjen tuloveroa 22 tuhatta euroa. Omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä ja yhdistyksiä 15 tuhannella eurolla tilikauden aikana.

Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat

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

Liiketoiminnan kehitys vuonna 2021

Pankin liiketoiminnassa odotetaan tapahtuvan merkittävä muutos vuoden 2021 Reisjärven Osuuspankin sulautuessa (absorbtiofuusio) Siilinjärven Osuuspankkiin 28.2.2021. Samalla pankin nimi vaihtuu Järvi-Suomen Osuuspankiksi. Fuusion tuomina hyötyinä nähdään toimialueen merkittävä kasvaminen Reisjärven Osuuspankin konttoreiden myötä. Erityisesti kasvualueella olevan Jyväskylän konttorin oletetaan tuovan Kuopion kasvualueen oheen merkittävää kasvua. Samalla asiakkaiden saama asiantuntijapalvelun määrä ja laatu kasvaa. Fuusion myötä pankki pystyy tehostamaan toimintojaan ja supistamaan hallinnollisia kustannuksiaan. Hinnottelumuu-
tosten sekä toiminnallisten muutosten myötä tuloksen odotetaan kääntyvän aiempaa parempaan suuntaan. Luottomarginaalien sekä korkotuottojen tason odotetaan jatkuvan matalana. Tuloshäviöön vaikuttaa myös koronapandemian jatkuminen vuoden 2021 aikana. Erityisesti pandemian vaikutukset näkyvät yrityksille ja tätä kautta yksityishenkilöille, mistä saattaa aiheutua merkittäviä luottotappioriskien kohoaminen.

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Siilinjärven Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 24 810 864,97 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 22 208,29 euroa.

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

- Maksetaan korkoa POP Osuudelle	2,25 %	85 833,21 euroa
----------------------------------	--------	-----------------

Yhteensä		85 833,21 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)

$\frac{\text{Liikevoitto/-tappio} - \text{Tuloverot}}{\text{Oma pääoma ja vähemmistön osuus + tilinpäätös-}}$ * 100

siirtojen kertymä laskennallisella verovelalla
vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Omavaraisuusaste

Oma pääoma ja vähemmistön osuus + Tilinpäätössiirtojen kertymä
laskennallisella verovelalla vähennettynä

$\frac{\text{Taseen loppusumma}}{\text{Taseen loppusumma}}$ * 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

Siilinjärven Osuuspankin tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2020 eur	1.1. - 31.12.2019 eur
Korkotuotot	(2.1)	4 506 225,29	4 604 724,08
Korkokulut	(2.1)	-497 267,66	-599 610,39
KORKOKATE		4 008 957,63	4 005 113,69
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.2)	21 004,46	68 489,46
Palkkiotuotot	(2.3)	2 451 433,98	2 516 992,87
Palkkiokulut	(2.3)	-515 062,28	-631 446,13
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.4)	-237 177,56	274 427,92
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	(2.5)	-8 857,52	34 823,04
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.6)	173 956,40	14 438,72
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.7)	276 631,74	269 894,47
Hallintokulut		-4 764 177,41	-4 298 409,48
Henkilöstökulut	(2.8)	-2 322 503,59	-2 084 043,34
Muut hallintokulut	(2.9)	-2 441 673,82	-2 214 366,14
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.10)	-269 606,81	-281 213,19
Liiketoiminnan muut kulut	(2.7)	-1 100 350,05	-948 120,92
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksetettuun hankintamenoön kirjattavista rahoistusvaroista	(2.11)	-111 154,69	-366 240,03
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	(2.11)	-7 409,09	28 000,08
LIIKEVOITTO		-81 811,20	686 750,50
Tilinpäätössiirrot		110 000,00	200 000,00
Tuloverot		-5 980,51	-178 481,52
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		22 208,29	708 268,98
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		22 208,29	708 268,98

Siilinjärven Osuuspankin tase

VASTAAVAA

		31.12.2020 eur	31.12.2019 eur
Käteiset varat		813 840,60	810 351,07
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		24 322 813,98	17 348 394,75
Saamiset luottolaitoksilta	(1.1)	40 902 933,39	29 684 850,14
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.1)	255 012 536,50	232 169 093,23
Saamistodistukset	(1.2)	10 941 913,10	13 474 212,09
Julkisyhteisöiltä		0,00	0,00
Muilta		10 941 913,10	13 474 212,09
Osakkeet ja osuudet	(1.3)	12 144 660,83	25 422 622,62
Aineettomat hyödykkeet	(1.5)	986 706,32	1 029 789,98
Aineelliset hyödykkeet	(1.6)	3 670 943,40	3 817 544,54
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		1 595 305,38	1 677 164,49
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		2 015 968,00	2 047 985,20
Muut aineelliset hyödykkeet		59 670,02	92 394,85
Muut varat	(1.7)	57 716,24	42 292,70
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.8)	927 303,65	893 116,66
Laskennalliset verosaamiset	(1.15)	39 980,07	38 917,69
VASTAAVAA YHTEENSÄ		349 821 348,08	324 731 185,47

VASTATTAVAA

		31.12.2020 eur	31.12.2019 eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.10)	22 591 756,00	8 001 355,62
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.11)	285 792 526,19	273 696 283,46
Talletukset		285 721 738,70	273 462 336,04
Muut velat		70 787,49	233 947,42
Muut velat	(1.12)	656 268,09	2 414 849,19
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.14)	1 204 423,76	1 011 755,31
Laskennalliset verovelat	(1.15)	104 931,81	70 299,85
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		310 349 905,85	285 194 543,43
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		8 066 055,89	8 176 055,89
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		8 066 055,89	8 176 055,89
OMA PÄÄOMA	(1.19)		
Osuuspääoma		4 248 200,00	4 329 400,00
Muut sidotut rahastot		1 875 230,06	1 677 972,60

Vararahasto	1 552 443,97	1 552 443,97
Käyvän arvon rahasto	322 786,09	125 528,63
Vapaat rahastot	1 375,87	1 375,87
Muut rahastot	1 375,87	1 375,87
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	25 258 372,12	24 643 568,70
Tilikauden voitto (tappio)	22 208,29	708 268,98
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	31 405 386,34	31 360 586,15
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	349 821 348,08	324 731 185,47

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

	31.12.2020 eur	31.12.2019 eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	3 180 374,99	2 744 384,56
Takaukset ja pantit	3 180 374,99	2 744 384,56
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	20 794 055,70	16 869 465,88
Muut	20 794 055,70	16 869 465,88

Siilinjärven Osuuspankin rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2020 eur	1.1.-31.12.2019 eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	22 208,29	708 268,98
Tilikauden oikaisut	242 502,05	692 496,34
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-17 754 548,69	686 100,69
Saamistodistukset	-4 206 850,28	-3 768 752,99
Saamiset luottolaitoksilta	-4 131 651,31	6 981 011,82
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-22 967 514,00	2 752 747,96
Osakkeet ja osuudet	13 460 859,79	-5 301 512,66
Muut varat	90 607,11	22 606,56
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	26 922 096,99	3 319 448,12
Velat luottolaitoksille	14 590 400,38	-5 310 487,71
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	12 096 242,73	8 478 903,64
Muut velat	235 453,88	151 032,19
Maksetut tuloverot	-161 600,65	-207 745,01
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	9 270 657,99	5 198 569,12
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-182 898,00	0,00
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	0,00	143 258,73
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-162 156,96	-911 030,20
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	146 384,00	191 932,01

Investointien rahavirta yhteensä	-198 670,96	-575 839,46
Rahoituksen rahavirta		
Osuuspääoman lisäykset	213 100,00	529 300,00
Osuuspääoman vähennykset	-2 105 400,00	-796 900,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-93 465,56	-100 385,69
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-1 985 765,56	-367 985,69
Rahavarojen nettomuutos	7 086 221,47	4 254 743,97
Rahavarat tilikauden alussa	6 592 729,28	2 337 985,31
Rahavarat tilikauden lopussa	13 678 950,75	6 592 729,28
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	813 840,60	810 351,07
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	12 865 110,15	5 782 378,21
Yhteensä	13 678 950,75	6 592 729,28
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	4 534 263,99	4 694 504,70
Maksetut korot	437 181,00	649 661,20
Saadut osingot	21 004,46	68 489,46
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	-110 000,00	-200 000,00
Tuloslaskelman verot	5 980,51	178 481,52
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	118 563,78	338 239,95
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	328 357,85	338 238,52
Muut oikaisut	-100 400,09	37 536,35
Yhteensä	242 502,05	692 496,34

Siilinjärven Osuuspankin konsernituloslaskelma

		1.1. - 31.12.2020 eur	1.1. - 31.12.2019 eur
Korkotuotot	(2.1)	4 506 075,29	4 604 574,08
Korkokulut	(2.1)	-497 836,73	-599 924,73
KORKOKATE		4 008 238,56	4 004 649,35
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	(2.2)	21 004,46	68 489,46
Palkkiotuotot	(2.3)	2 451 285,70	2 516 884,79
Palkkiokulut	(2.3)	-515 062,28	-631 446,13

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.4)	-237 177,56	274 427,92
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	(2.5)	-8 857,52	34 823,04
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.6)	105 187,80	-41 187,79
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.7)	288 934,09	280 548,42
Hallintokulut		-4 780 593,46	-4 316 829,29
Henkilöstökulut	(2.8)	-2 327 043,36	-2 090 830,71
Muut hallintokulut	(2.9)	-2 453 550,10	-2 225 998,58
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.10)	-466 825,18	-466 435,05
Liiketoiminnan muut kulut	(2.7)	-980 191,94	-826 006,96
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjattavista rahoitusvaroista	(2.11)	-111 154,69	-366 240,03
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	(2.11)	-7 409,09	28 000,08
LIIKEVOITTO		-232 621,11	559 677,80
Tuloverot		16 058,48	-138 464,85
VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		-216 562,63	421 212,95
Vähemmistön osuus tilikauden voitosta/tappiosta		50 516,26	42 592,22
VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VÄHEMMISTÖN OSUUDEN JÄLKEEN		-166 046,37	463 805,18
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		-166 046,37	463 805,18

Siilinjärven Osuuspankin konsernitase

VASTAAVAA

	31.12.2020	31.12.2019
	eur	eur
Käteiset varat	813 840,60	810 351,07
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	24 322 813,98	17 348 394,75
Saamiset luottolaitoksilta	(1.1) 40 902 933,39	29 684 850,14
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.1) 255 012 536,50	232 169 093,23
Saamistodistukset	(1.2) 10 941 913,10	13 474 212,09
Julkisyhteisöiltä	0,00	0,00
Muilta	10 941 913,10	13 474 212,09

Osakkeet ja osuudet	(1.3)	12 144 660,83	25 422 622,62
Aineettomat hyödykkeet	(1.5)	986 706,32	1 029 789,98
Aineelliset hyödykkeet	(1.6)	3 138 575,19	3 468 355,05
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		1 706 836,61	1 854 247,30
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		1 369 480,81	1 519 125,16
Muut aineelliset hyödykkeet		62 257,77	94 982,60
Muut varat	(1.7)	57 716,24	42 292,70
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.8)	937 719,77	899 113,21
Laskennalliset verosaamiset	(1.15)	40 035,73	38 934,36
VASTAAVAA YHTEENSÄ		<u>349 299 451,65</u>	<u>324 388 009,20</u>

VASTATTAVAA

		31.12.2020	31.12.2019
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.10)	22 591 756,00	8 001 355,62
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.11)	285 766 445,34	273 643 873,89
Talletukset		285 695 657,85	273 409 926,47
Muut velat		70 787,49	233 947,42
Muut velat	(1.12)	999 696,17	2 813 624,34
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.14)	1 214 410,50	1 020 672,94
Laskennalliset verovelat	(1.15)	1 718 142,99	1 705 511,03
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		<u>312 290 451,00</u>	<u>287 185 037,82</u>
OMA PÄÄOMA JA VÄHEMMISTÖOSUUS	(1.19)		
Osuuspääoma		4 248 200,00	4 329 400,00
Muut sidotut rahastot		1 875 230,06	1 677 972,60
Vararahasto		1 552 443,97	1 552 443,97
Käyvän arvon rahasto		322 786,09	125 528,63
Vapaat rahastot		1 375,87	1 375,87
Muut rahastot		1 375,87	1 375,87
Edellisten tilikausien voitto(tappio)		30 566 439,55	30 196 099,94
Tilikauden voitto (tappio)		-166 046,37	463 805,18
Vähemmistön osuus pääomasta		483 801,53	534 317,79
OMA PÄÄOMA JA VÄHEMMISTÖOSUUS YHTEENSÄ		<u>37 009 000,65</u>	<u>37 202 971,38</u>

VASTATTAVAA YHTEENSÄ

349 299 451,65	324 388 009,20
----------------	----------------

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

	31.12.2020 eur	31.12.2019 eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	3 180 374,99	2 744 384,56
Takaukset ja pantit	3 180 374,99	2 744 384,56
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	20 794 055,70	16 869 465,88
Muut	20 794 055,70	16 869 465,88

Siilinjärven Osuuspankin konsernin rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2020 eur	1.1.-31.12.2019 eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	-216 562,64	421 212,95
Tilikauden oikaisut	593 232,99	1 103 253,11
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-17 758 968,26	687 195,65
Saamistodistukset	-4 206 850,28	-3 768 752,99
Saamiset luottolaitoksilta	-4 131 651,31	6 981 011,82
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-22 967 514,00	2 752 747,96
Osakkeet ja osuudet	13 460 859,79	-5 301 512,66
Muut varat	86 187,54	23 701,52
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	26 949 494,82	3 563 979,21
Velat luottolaitoksille	14 590 400,38	-5 310 487,71
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	12 122 571,45	8 476 653,81
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00
Muut velat	236 522,99	397 813,11
Maksetut tuloverot	-161 600,65	-207 745,01
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	9 405 596,26	5 567 895,91
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-182 898,00	0,00
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	0,00	143 258,73
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-241 748,17	-1 129 445,82
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	146 384,00	191 932,01
Investointien rahavirta yhteensä	-278 262,17	-794 255,08
Rahoituksen rahavirta		
Osuuspääoman lisäykset	213 100,00	529 300,00
Osuuspääoman vähennykset	-2 105 400,00	-796 900,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-93 465,56	-100 385,69

Vuokrasopimusvelan maksut (IFRS16)	-55 347,07	-150 911,17
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-2 041 112,63	-518 896,86
Rahavarojen nettomuutos	7 086 221,47	4 254 743,97
Rahavarat tilikauden alussa	6 592 729,28	2 337 985,31
Rahavarat tilikauden lopussa	13 678 950,75	6 592 729,28
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	813 840,60	810 351,07
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	12 865 110,15	5 782 378,21
Yhteensä	13 678 950,75	6 592 729,28
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	4 534 113,99	4 694 354,70
Maksetut korot	437 750,07	649 975,54
Saadut osingot	21 004,46	68 489,46
Tilikauden oikaisut:		
Tuloslaskelman verot	-16 058,48	138 464,85
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	118 563,78	338 239,95
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	591 127,79	589 011,95
Muut oikaisut	-100 400,10	37 536,36
Yhteensä	593 232,99	1 103 253,11

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.

Konsernitilinpäätöksen laajuus

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

Konsernilla ei ole osakkuus- eikä yhteisyrityksiä.

Konsolidointi

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

Vähemmistölle kuuluvat osuudet tytäryhtiöiden tuloksista ja omista varoista on erotettu ja esitetty omina erinään konsernituloslaskelmassa ja -taseessa. Tytärsuhteistoyhtiöiden osalta vähemmistölle erotetaan osuus myös tappiollisesta tuloksesta siltä osin, kuin tappio ei ylitä vähemmistön tekemää sijoitusta kiinteistöyhtiöön.

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

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

Ulkomaan rahan määräiset erät

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

Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

Rahoitusinstrumentit

Luokittelu

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

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

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

Rahoitusvelat luokitellaan kahteen arvostusluokkaan:

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

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

Arvostaminen

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

Pankin rahoitusvaroja hallinnoidaan kolmen liiketoimintamallin mukaisesti:

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

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

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

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

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

Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvarat

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

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat

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

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

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat

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

Pankilla ei ole kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvaroja.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat oman pääoman ehtoiset instrumentit

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

Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat rahoitusvelat

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

Käypään arvon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat

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

Käyvän arvon arvostuksen kirjaaminen ja käyvän arvon määrittäminen

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

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

Julkisesti noteerattujen osakkeiden käypänä arvona on pidetty vuoden viimeistä ostokurssia. Muiden kuin julkisesti noteerattujen osakkeiden käypänä arvona on pidetty niiden hankintamenoa silloin, kuin käypää arvoa ei ole voitu luotettavasti määrittellä. 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 hankintamenoon tai arvonalentumistappiolla vähennettyyn hankintamenoon, jos arvonalentumisen on todettu olevan merkittävä tai pitkäaikainen

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

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

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

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

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

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

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

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti tuottoarvomenetelmää käyttäen. Kauppahintamenetelmää on käytetty etupäässä asuntojen ja maa-alueiden arvioinnissa. Tuottoarvomenetelmän arviot perustuvat kiinteistökohteesta saatavissa olevan nettovuokratuoton määrään ja kiinteistömarkkinoiden tuottovaateeseen. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa 1.6.

Vuokrasopimukset

Pankki vuokralle antajana

Pankki antaa vuokralle omistamiaan kiinteistöjä tai niiden osia. Vuokrasopimuksissa omistamiseen liittyvät olennaiset riskit ja edut jäävät vuokralle antajalle. Pankki on luokitellut kaikki vuokrasopimuksensa muiksi vuokrasopimuksiksi. Sijoituskiinteistöt on merkitty taseessa sijoitusomaisuuteen ja muut kiinteistöt aineellisiin hyödykkeisiin. Vuokratuotot kirjataan sijoituskiinteistöistä sijoituskiinteistöjen nettotuottoihin ja muista kiinteistöistä liiketoiminnan muihin tuottoihin.

Pankki vuokralle ottajana

Pankki arvioi sopimuksen syntymisajankohtana, onko sopimus vuokrasopimus tai sisältääkö se vuokrasopimuksen. Sopimus on vuokrasopimus, jos se antaa oikeuden yksilöidyn omaisuuserän käyttöä koskevaan määräysvaltaan määrääjäksi vastiketta vastaan.

Pankki merkitsee vuokralle ottajana vuokrasopimukset taseeseen IFRS 16 Vuokrasopimukset -standardin mukaisesti vuokrasopimusvelkana sekä siihen liittyvänä käyttöoikeusomaisuuseränä. Vuokrasopimusvelka esitetään muissa veloissa ja siihen liittyvä korkokulu korkokatteessa. Käyttöoikeusomaisuuserä esitetään aineellisissa hyödykkeissä ja siihen liittyvät poistot poistoissa ja arvonalentumisissa aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä. Pankki soveltaa standardin sisältämiä helpotuksia, joita sovellettaessa enintään 12 kuukautta kestäviä sekä arvoltaan vähäisiä hyödykkeitä koskevia sopimuksia ei kirjata taseeseen. Näiden vuokrasopimusten kulut kirjataan liiketoiminnan muihin kuluihin.

Alun perin vuokrasopimusvelka arvostetaan niiden vuokramaksujen nykyarvoon, joita ei ole maksettu sopimuksen alkamisajankohtana. Vuokrasopimusvelan laskennassa käytetään lisäluoton korkoa. Lisäluoton korkona käytetään POP Pankkien yhteenliittymän keskusluottolaitoksen määrittämää korkoa ryhmän sisäisesti myönnettyille luotoille.

Vuokrakauden määrittämisessä on huomioitu vuokratun omaisuuserän taloudellinen käyttöaika. Johdon oletuksilla on merkitystä etenkin toistaiseksi voimassa olevien sopimusten vuokrakauden määrittelyssä ja lisäluoton koron määrittelyssä. Toistaiseksi voimassa oleville sopimuksille on määritetty johdon arvioon perustuva vuokrakausi silloin, kun on kohtuullisen varmaa, että sopimukset on tehty irtisanomisaikaa pidemmäksi ajaksi.

Pakolliset varaukset

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

Tilinpäätössiirtojen kertymä

Poistoero ja verotusperusteiset varaukset

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää laskennallista verovelkaa vähentämättä.

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

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annettuja sitoumuksia ovat mm. takaukset ja niihin rinnastettavat takuusitoumukset. Sitoumukset esitetään sen määräisenä, mitä takaus tai takuusitumus 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 viivästyskorkoja, jotka on kirjattu, kun maksu on saatu. Korot on jaksotettu efektiivisen koron menetelmää käyttäen.

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

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

Palkkiotuotot ja -kulut

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

Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

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

Rahoitusvarojen arvonalentuminen

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

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

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

- Henkilöasiakkaat (pl. maa- ja metsätalousasiakkaat)
- Yritysiasiakkaat (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 määriteltä kynnyсарvo perustuu PD-luvun muutokseen raportointihetken ja sopimuksen avaamishetken välillä.

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

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

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

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

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

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

Poistoperiaatteet

Rakennusten ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 3-6 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 3-5 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

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

Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset

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

Verot

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

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

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

Rahavarat

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

Konsernitilinpäätöksen vertailukelpoisuus

Hankitut yhtiöt käsitellään tytäryhtiöinä siitä päivästä lähtien, kun konserni on saanut määräysvalan.

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 lainahoitajousten jatkuvaan seurantaan sekä luottosalkun laadun seurantaan. Ennakoitavissa oleviin ongelmiin luoton hoidossa reagoidaan mahdollisimman aikaisessa vaiheessa. Pankin hallitukselle raportoidaan säännöllisesti asiakasvastuista ja järjestämättömistä saamisista.

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maatilayritykset sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 71,8 % (75,7 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 10,4 % (11,5 %) ja muiden 17,8 % (12,8 %). Mikäli eivät ole, korjaa pankki oman seurantansa mukaiseksi. Valtaosa, 67,6 % (71,8 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

Pankin lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät korkean riskin riskiluokissa 7 ja 8 ovat yhteensä 8 697 tuhatta euroa. Liitetiedossa 1.19 on esitetty luottoriskille alttiina olevat määrät

riskiluokittain ja vaiheittain sekä vaiheeseen kohdistuva tappiota koskevan vähennyserän määrä. Riskiluokkien toimialakohtaiset luottoriskikeskittymät on esitetty liitetiedossa 1.21.

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

Odotettavissa olevien luottotappioiden (ECL) laskenta on tärkeä osa luottoriskin hallintaa ja osa jatkuvaa luottoriskien seurantaa. Arvon alentumisen periaatteet ja odotettujen luottotappioiden laskenta on määritetty 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 sekä luottojen siirtymisestä vaiheesta 3 vaiheisiin 1 ja 2 eli lainakannan tervehtymisestä.

Saamistodistuksiin kohdistuvat arvonalentumiset ja tilikauden aikana tapahtuneet muutokset on esitetty liitteessä 1.2. Suurin muutos odotettavissa oleviin luottotappioihin saamistodistuksista aiheutuu uusien sijoitusten hankinnasta johtuvasta lisäyksestä ja laskentaparametrien muutoksesta.

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

Lainanhoitajoustoja oli tilinpäätöshetkellä yhteensä 3 314 (2 547) tuhatta euroa, joista vaiheeseen 2 lukeutui 2 262 (667) tuhatta euroa ja vaiheeseen 3 lukeutui 937 (1 507) tuhatta euroa.

LIITETIEDOT

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.1 Lainat ja saamiset

Saamiset luottolaitoksilta

	Emo	Joista tappiota koskeva vähen- nyserä		Joista tappiota koskeva vähen- nyserä
	2020		2019	
Vaadittaessa maksettavat	12 865 110,15	0,00	5 782 378,21	0,00
Keskusrahallaitokselta	12 232 571,73	0,00	2 928 307,00	0,00
Kotimaisilta luottolaitoksilta	632 538,42	0,00	2 854 071,21	0,00
Muut	28 037 823,24	715,48	23 902 471,93	4 415,48
Keskusrahallaitokselta	22 507 839,12	210,96	9 254 778,30	81,33

Kotimaisilta luottolaitoksilta	5 529 984,12	504,52	14 647 693,63	4 334,15
Yhteensä	40 902 933,39	715,48	29 684 850,14	4 415,48

	Konserni 2020	Joista tappiota koskeva vähen- nyserä	2019	Joista tappiota koskeva vähen- nyserä
Vaadittaessa maksettavat	12 865 110,15	0,00	5 782 378,21	0,00
Keskusrahallaitokselta	12 232 571,73	0,00	2 928 307,00	0,00
Kotimaisilta luottolaitoksilta	632 538,42	0,00	2 854 071,21	0,00
Muut	28 037 823,24	715,48	23 902 471,93	4 415,48
Keskusrahallaitokselta	22 507 839,12	210,96	9 254 778,30	81,33
Kotimaisilta luottolaitoksilta	5 529 984,12	504,52	14 647 693,63	4 334,15
Yhteensä	40 902 933,39	715,48	29 684 850,14	4 415,48

Saamiset yleisöltä ja julkis- yhteisöiltä

	Emo 2020	Joista tappiota koskeva vähen- nyserä	2019	Joista tappiota koskeva vähen- nyserä
Yritykset ja asuntoyhteisöt	40 654 916,53	563 407,49	23 196 831,64	564 435,18
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	964,91	0,00	345,25
Julkisyhteisöt	929 792,77	558,69	0,00	0,00
Kotitaloudet	213 097 841,33	936 785,49	206 104 066,73	1 093 101,08
Kotitalouksia palvelevat voittoa ta- voittelemattomat yhteisöt	329 985,87	464,17	2 868 194,86	3 741,71
Ulkomaat	0,00	0,00	0,00	27,33
Yhteensä	255 012 536,50	1 502 180,75	232 169 093,23	1 661 650,55

	Konserni 2020	Joista tappiota koskeva vähen- nyserä	2019	Joista tappiota koskeva vähen- nyserä
Yritykset ja asuntoyhteisöt	40 654 916,53	563 407,49	23 196 831,64	564 435,18
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	964,91	0,00	345,25
Julkisyhteisöt	929 792,77	558,69	0,00	0,00
Kotitaloudet	213 097 841,33	936 785,49	206 104 066,73	1 093 101,08
Kotitalouksia palvelevat voittoa ta- voittelemattomat yhteisöt	329 985,87	464,17	2 868 194,86	3 741,71
Ulkomaat	0,00	0,00	0,00	27,33
Yhteensä	255 012 536,50	1 502 180,75	232 169 093,23	1 661 650,55

Odotettavissa olevat luottotappiot (ECL), Lainat ja saamiset sekä ta- seen ulkopuoliset

	2020				2019
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2020	237 988,57	192 493,89	1 299 663,05	1 730 145,51	1 560 650,57
Siirrot vaiheeseen 1	8 415,28	-55 085,15	-122 862,15	-169 532,02	-74 238,31
Siirrot vaiheeseen 2	-6 125,96	51 926,10	-153 969,79	-108 169,65	-105 071,90
Siirrot vaiheeseen 3	-1 675,76	-8 408,71	120 957,75	110 873,28	354 577,51
Uudet saamiset	165 870,57	36 863,31	15 169,51	217 903,39	204 458,83
Lyhennykset ja erääntyneet saami- set	-79 701,54	-24 652,44	-164 578,85	-268 932,83	-478 040,11
Toteutuneiden luottotappioiden vai- kutukset	0,00	0,00	-181 550,15	-181 550,15	-59 029,64
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-18 244,25	3 339,40	250 487,00	235 582,15	227 016,52
Laskentamallin muutosten vaikutus	39 764,86	-7 305,84	0,00	32 459,02	121 554,87
Manuaalisten korjausten vaikutus	-44 569,52	0,00	0,00	-44 569,52	-21 732,83

Tase 31.12.2020	301 722,25	189 170,56	1 063 316,37	1 554 209,18	1 730 145,51
-----------------	------------	------------	--------------	--------------	--------------

	Emo 2020	2019	Konserni 2020	2019
Järjestämättömät saamiset, yhteensä	4 850 395,00	6 886 016,00	4 850 395,00	6 886 016,00
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	1 836 968,00	2 210 999,00	1 836 968,00	2 210 999,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	3 013 427,00	4 675 017,00	3 013 427,00	4 675 017,00
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	286 823,48	197 106,27	286 823,48	197 106,27

1.2 Saamistodistukset

	Emo 2020		
	Yhteensä	Joista keskus- pankkirahoituk- seen oikeuttavia saamistodistuk- sia	Saamistodis- tusten tappioita koskeva vähen- nyserä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	218 251,40	0,00	-
Julkisesti noteeratut	218 251,40	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	35 046 475,68	14 326 706,75	-31 620,18
Julkisesti noteeratut	35 046 475,68	14 326 706,75	-31 620,18
Jakotettuun hankintamenoon kirjattavat	0,00	9 996 107,23	-3 892,77
Julkisesti noteeratut	0,00	9 996 107,23	-3 892,77
Yhteensä	35 264 727,08	24 322 813,98	-35 512,95
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	218 251,40	0,00	0,00

	Emo 2019		
	Yhteensä	Joista keskus- pankkirahoituk- seen oikeuttavia saamistodistuk- sia	Saamistodis- tusten tappioita koskeva vähen- nyserä
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	30 822 606,84	17 348 394,75	24 211,09
Julkisesti noteeratut	30 221 706,84	16 747 494,75	24 147,80
Muut	600 900,00	600 900,00	63,29
Yhteensä	30 822 606,84	17 348 394,75	24 211,09

	Konserni 2020		
	Yhteensä	Joista keskus- pankkirahoituk- seen oikeuttavia saamistodistuk- sia	Saamistodis- tusten tappioita koskeva vähen- nyserä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	218 251,40	0,00	-
Julkisesti noteeratut	218 251,40	0,00	0,00

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	35 046 475,68	14 326 706,75	-31 620,18
Julkisesti noteeratut	35 046 475,68	14 326 706,75	-31 620,18
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat	0,00	9 996 107,23	-3 892,77
Julkisesti noteeratut	0,00	9 996 107,23	-3 892,77
Yhteensä	35 264 727,08	24 322 813,98	-35 512,95
- joista saamiset, joilla on huomponpi etuoikeus velallisen muilla veloilla	218 251,40	0,00	0,00

	Konserni 2019		
	Yhteensä	Joista keskus- pankkirahoituk- seen oikeuttavia saamistodistuk- sia	Saamistodis- tusten tappioita koskeva vähen- nyserä
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	30 822 606,84	17 348 394,75	24 211,09
Julkisesti noteeratut	30 221 706,84	16 747 494,75	24 147,80
Muut	600 900,00	600 900,00	63,29
Yhteensä	30 822 606,84	17 348 394,75	24 211,09

Odotettavissa olevat luottotap- piot (ECL), Saamistodistukset

	2020				2019
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2020	14 973,33	9 237,76	0,00	24 211,09	52 211,17
Siirrot vaiheeseen 1	0,00	0,00	0,00	0,00	-15 754,61
Uudet saamistodistukset	6 864,71	0,00	0,00	6 864,71	8 874,65
Eräänntyneet saamistodistukset	-2 611,61	-3 977,02	0,00	-6 588,63	-4 310,40
Luottoriskin muutoksen vaikutus	1 299,68	-2 416,31	0,00	-1 116,62	-16 809,71
Laskentamallin muutosten vaikutus	0,00	12 142,40	0,00	12 142,40	-0,01
Tase 31.12.2020	20 526,11	14 986,84	0,00	35 512,95	24 211,09

1.3 Osakkeet ja osuudet

	Emo 2020	Konserni 2020	Emo 2019	Konserni 2019
Käypään arvoon tulosvaikuttei- sesti kirjattavat	4 644 975,98	4 644 975,98	18 105 835,77	18 105 835,77
Julkisesti noteeratut	4 501 767,99	4 501 767,99	17 962 627,78	17 962 627,78
Muut	143 207,99	143 207,99	143 207,99	143 207,99
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	7 499 684,85	7 499 684,85	7 316 786,85	7 316 786,85
Muut	7 499 684,85	7 499 684,85	7 316 786,85	7 316 786,85
Osakkeet ja osuudet yhteensä	12 144 660,83	12 144 660,83	25 422 622,62	25 422 622,62
- joista muissa yrityksissä	12 144 660,83	12 144 660,83	25 422 622,62	25 422 622,62

1.4 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2020

	Emo 2020	Konserni 2020	Emo 2019	Konserni 2019
Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat rahoitusvarat				
Käteiset varat	813 840,60	813 840,60	810 351,07	810 351,07
Saamistodistukset	9 996 107,23	9 996 107,23	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	40 902 933,39	40 902 933,39	29 684 850,14	29 684 850,14

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	255 012 536,50	255 012 536,50	232 169 093,23	232 169 093,23
Yhteensä	306 725 417,72	306 725 417,72	262 664 294,44	262 664 294,44
-Joista tappioita koskeva vähenyserä JHM, yhteensä	1 506 789,00	1 506 789,00	1 666 066,03	1 666 066,03
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat				
Saamistodistukset	218 251,40	218 251,40	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	4 644 975,98	4 644 975,98	18 105 835,77	18 105 835,77
Yhteensä	4 863 227,38	4 863 227,38	18 105 835,77	18 105 835,77
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)				
Saamistodistukset	25 050 368,45	25 050 368,45	30 822 606,84	30 822 606,84
Yhteensä	25 050 368,45	25 050 368,45	30 822 606,84	30 822 606,84
-Joista tappioita koskeva vähenyserä (1)	31 620,18	31 620,18	24 211,09	24 211,09
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)				
Osakkeet ja osuudet	7 499 684,85	7 499 684,85	7 316 786,85	7 316 786,85
Yhteensä	7 499 684,85	7 499 684,85	7 316 786,85	7 316 786,85
Rahoitusvarat yhteensä	344 138 698,40	344 138 698,40	318 909 523,90	318 909 523,90

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.5 Aineettomat hyödykkeet

	Emo 2020	2019	Konserni 2020	2019
IT-kulut	87 512,40	114 854,75	87 512,40	114 854,75
Muut kehittämismenot	1 685,27	10 241,48	1 685,27	10 241,48
Muut aineettomat hyödykkeet	897 508,65	904 693,75	897 508,65	904 693,75
Yhteensä	986 706,32	1 029 789,98	986 706,32	1 029 789,98

Aineettomat hyödykkeet

	Emo 2020	2019	Konserni 2020	2019
Hankintameno 1.1.	2 945 816,07	2 557 059,69	2 945 816,07	2 557 059,69
+ tilikauden lisäykset	155 800,72	403 567,33	155 800,72	403 567,33
- tilikauden vähennykset	0,00	-14 810,95	0,00	-14 810,95
Hankintameno 31.12.	3 101 616,79	2 945 816,07	3 101 616,79	2 945 816,07
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 916 026,09	-1 709 626,83	-1 916 026,09	-1 709 626,83
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	0,00	3 823,08	0,00	3 823,08
- tilikauden poistot	-198 884,38	-210 222,34	-198 884,38	-210 222,34
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-2 114 910,47	-1 916 026,09	-2 114 910,47	-1 916 026,09
Kirjanpitoarvo 31.12.	986 706,32	1 029 789,98	986 706,32	1 029 789,98
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 029 789,98	847 432,86	1 029 789,98	847 432,86

1.6 Aineelliset hyödykkeet

	Emo Kirjanpitoarvo	2020 Käypä arvo	Konserni Kirjanpitoarvo	2020 Käypä arvo
Maa- ja vesialueet				
Omassa käytössä	79 668,50		115 263,70	
Sijoituskäytössä	392 689,07	1 953 368,00	430 271,68	430 271,68
Yhteensä	472 357,57	1 953 368,00	545 535,38	430 271,68
Rakennukset				
Omassa käytössä	259 173,27		1 254 217,10	
Sijoituskäytössä	376 623,44	360 000,00	1 064 914,94	1 064 914,94
Yhteensä	635 796,71	360 000,00	2 319 132,04	1 064 914,94

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	1 677 126,23		0,00	
Sijoituskäytössä	825 992,87	750 000,00	211 650,00	211 650,00
Yhteensä	2 503 119,10	750 000,00	211 650,00	211 650,00

Muut aineelliset hyödykkeet	59 670,02	0,00	62 257,77	0,00
------------------------------------	------------------	-------------	------------------	-------------

Aineelliset hyödykkeet yhteensä	3 670 943,40	3 063 368,00	3 138 575,19	1 706 836,61
--	---------------------	---------------------	---------------------	---------------------

2019

	Emo Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Konserni Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet				
Omassa käytössä	79 668,50		115 263,70	
Sijoituskäytössä	416 172,98	2 003 074,00	453 755,59	453 755,59
Yhteensä	495 841,48	2 003 074,00	569 019,29	453 755,59

Rakennukset

Omassa käytössä	291 190,47		1 403 861,45	
Sijoituskäytössä	434 998,64	360 000,00	1 188 841,71	1 188 841,71
Yhteensä	726 189,11	360 000,00	2 592 703,16	1 188 841,71

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet

Omassa käytössä	1 677 126,23		0,00	
Sijoituskäytössä	825 992,87	750 000,00	211 650,00	211 650,00
Yhteensä	2 503 119,10	750 000,00	211 650,00	211 650,00

Muut aineelliset hyödykkeet	92 394,85		94 982,60	
------------------------------------	------------------	--	------------------	--

Aineelliset hyödykkeet yhteensä	3 817 544,54	3 113 074,00	3 468 355,05	1 854 247,30
--	---------------------	---------------------	---------------------	---------------------

Aineelliset hyödykkeet

	Emo 2020			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö- osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosak- keet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	2 344 758,80	2 451 143,69	1 308 164,39	6 104 066,88
+ tilikauden lisäykset	2 705,57	0,00	6 356,24	9 061,81
- tilikauden vähennykset	-26 189,48	0,00	0,00	-26 189,48
Hankintameno 31.12.	2 321 274,89	2 451 143,69	1 314 520,63	6 086 939,21
Kertyneet poistot ja arvonalennuk- set 1.1.	-667 594,31	-403 158,49	-1 215 769,54	-2 286 522,34
- tilikauden poistot	-58 375,20	-32 017,20	-39 081,07	-129 473,47
Kertyneet poistot ja arvonalennuk- set 31.12.	-725 969,51	-435 175,69	-1 254 850,61	-2 415 995,81
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 595 305,38	2 015 968,00	59 670,02	3 670 943,40
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 677 164,49	2 047 985,20	92 394,85	3 817 544,54

 Konserni
2020

	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö- osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosak- keet	Muut aineelliset hyödykkeet	Käyttöoikeus- omaisuuserät	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	3 759 376,77	3 570 879,67	1 328 486,10	521 828,50	9 180 571,04

+ tilikauden lisäykset	2 705,57	0,00	6 356,24	80061,773	89 123,58
- tilikauden vähennykset	-26 189,48	0,00	0,00	-470,55	-26 660,03
Hankintameno 31.12.	3 735 892,86	3 570 879,67	1 334 842,34	601 419,72	9 243 034,59
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 905 129,47	-2 450 446,31	-1 233 503,50	-123 136,71	-5 712 215,99
- tilikauden poistot	-123 926,77	-94 102,35	-39 081,07	-135133,22	-392 243,41
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-2 029 056,24	-2 544 548,66	-1 272 584,57	-258 269,93	-6 104 459,40
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 706 836,61	1 026 331,01	62 257,77	343 149,79	3 138 575,19
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 854 247,30	1 120 433,36	94 982,60	398 691,79	3 468 355,05

Aineelliset hyödykkeet

	Emo 2019				
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö- osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosak- keet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä	
Hankintameno 1.1.	2 063 656,07	2 451 143,69	1 302 105,82	5 816 905,58	
+ tilikauden lisäykset	499 121,25	0,00	9 375,86	508 497,11	
- tilikauden vähennykset	-218 018,52	0,00	-3 317,29	-221 335,81	
Hankintameno 31.12.	2 344 758,80	2 451 143,69	1 308 164,39	6 104 066,88	
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-610 944,72	-371 141,29	-1 178 241,23	-2 160 327,24	
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	0,00	0,00	1 970,27	1 970,27	
- tilikauden poistot	-56 649,59	-32 017,20	-39 498,58	-128 165,37	
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-667 594,31	-403 158,49	-1 215 769,54	-2 286 522,34	
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 677 164,49	2 047 985,20	92 394,85	3 817 544,54	
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 452 711,35	2 080 002,40	123 864,59	3 656 578,34	

	Konserni 2019				
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö- osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosak- keet	Muut aineelliset hyödykkeet	Käyttöoikeus- omaisuuserät	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	3 478 274,04	3 570 879,67	1 322 427,53	246 273,43	8 617 854,67
+ tilikauden lisäykset	499 121,25	0,00	9 375,86	303 412,89	811 910,00
- tilikauden vähennykset	-218 018,52	0,00	-3 317,29	-27 857,82	-249 193,63
Hankintameno 31.12.	3 759 376,77	3 570 879,67	1 328 486,10	521 828,50	9 180 571,04
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 782 928,31	-2 356 343,96	-1 195 975,19	0,00	-5 335 247,46
- tilikauden poistot	-122 201,16	-94 102,35	-39 498,58	-123 136,71	-378 938,80
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 905 129,47	-2 450 446,31	-1 233 503,50	-123 136,71	-5 712 215,99
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 854 247,30	1 120 433,36	94 982,60	398 691,79	3 468 355,05
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 452 711,35	2 080 002,40	123 864,59	0,00	3 656 578,34

1.7 Muut varat

	Emo 2020	2019	Konserni 2020	2019
Maksujenvälityssaamiset	6 346,40	6 885,75	6 346,40	6 885,75
Muut	51 369,84	35 406,95	51 369,84	35 406,95
Yhteensä	57 716,24	42 292,70	57 716,24	42 292,70

1.8 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	Emo 2020	2019	Konserni 2020	2019
Korot	574 898,02	653 414,31	574 898,02	653 414,31

Muut	352 405,63	239 702,35	362 821,75	245 698,90
Yhteensä	927 303,65	893 116,66	937 719,77	899 113,21

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.9 Rahoitusvelkojen ryhmät

	Emo 2020	2019	Konserni 2020	2019
Jaksotettuun hankintamenoon kirjattavat	308 384 282,19	281 697 639,08	308 358 201,34	281 645 229,51
Velat luottolaitoksille	22 591 756,00	8 001 355,62	22 591 756,00	8 001 355,62
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	285 792 526,19	273 696 283,46	285 766 445,34	273 643 873,89
Yhteensä	308 384 282,19	281 697 639,08	308 358 201,34	281 645 229,51

1.10 Velat luottolaitoksille

	Emo 2020	2019	Konserni 2020	2019
Keskuspankeille	0,00	0,00	0,00	0,00
Luottolaitoksille	22 591 756,00	8 001 355,62	22 591 756,00	8 001 355,62
Vaadittaessa maksettavat	1 756,00	1 355,62	1 756,00	1 355,62
Muut	22 590 000,00	8 000 000,00	22 590 000,00	8 000 000,00
Yhteensä	22 591 756,00	8 001 355,62	22 591 756,00	8 001 355,62

1.11 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	Emo 2020	2019	Konserni 2020	2019
Talletukset	285 721 738,70	273 462 336,04	285 695 657,85	273 409 926,47
Vaadittaessa maksettavat	222 599 547,53	207 340 763,40	222 573 466,68	207 288 353,83
Muut	63 122 191,17	66 121 572,64	63 122 191,17	66 121 572,64
Muut velat	70 787,49	233 947,42	70 787,49	233 947,42
Vaadittaessa maksettavat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	70 787,49	233 947,42	70 787,49	233 947,42
Yhteensä	285 792 526,19	273 696 283,46	285 766 445,34	273 643 873,89

1.12 Muut velat

	Emo 2020	2019	Konserni 2020	2019
Maksujenvälitysvelat	551 738,74	2 338 322,83	551 738,74	2 338 322,83
Varaukset	73 812,95	64 079,48	73 812,95	64 079,48
Muut	30 716,40	12 446,88	374 144,48	411 222,03
Yhteensä	656 268,09	2 414 849,19	999 696,17	2 813 624,34

1.13 Varaukset

	Emo 2020	2019	Konserni 2020	2019
Pakolliset varaukset	73 812,95	64 079,48	73 812,95	64 079,48
Muut varaukset	8 066 055,89	8 176 055,89	0,00	0,00
Yhteensä	8 139 868,84	8 240 135,37	73 812,95	64 079,48

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Eläkevaraukset	0,00	22 500,00	0,00	22 500,00
Odotettavissa olevat luottotappiot	64 079,48	-	-	51 312,95
Yhteensä	64 079,48	22 500,00	0,00	73 812,95

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

1.14 Siirtovelat ja saadut ennakot

	Emo 2020	2019	Konserni 2020	2019
Korot	269 284,91	259 553,58	269 284,91	259 553,58
Muut	935 138,85	752 201,73	945 125,59	761 119,36
Yhteensä	1 204 423,76	1 011 755,31	1 214 410,50	1 020 672,94

1.15 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

	Emo 2020	2019	Konserni 2020	2019
Jaksotuseroista lasketut verosaamiset	0,00	0,00	55,66	16,67
Muista väliaikaisista eroista lasketut verosaamiset	15 744,78	0,00	15 744,78	0,00
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	24 235,29	38 917,69	24 235,29	38 917,69
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	39 980,07	38 917,69	40 035,73	38 934,36
Jaksotuseroista lasketut verovelat	0,00	0,00	1 613 211,18	1 635 211,18
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	6 324,04	4 842,22	6 324,04	4 842,22
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	98 607,77	65 457,63	98 607,77	65 457,63
Laskennalliset verovelat yhteensä	104 931,81	70 299,85	1 718 142,99	1 705 511,03

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

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

Konsernitilinpäätöksessä vapaaehtoisista varauksista ja poistoeroista on kirjattu laskennallinen verovelka.

1.16 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

	Emo 2020		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeutavat saamistodistukset	0,00	1 571 049,73	19 203 326,75
Saamiset luottolaitoksilta	15 215 110,15	5 666 318,24	9 920 000,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 938 874,87	24 918 097,64	86 217 119,40
Saamistodistukset	0,00	1 632 828,40	7 646 168,70
Yhteensä	18 153 985,02	33 788 294,01	122 986 614,85

	Emo 2020		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeutavat saamistodistukset	3 548 437,50	0,00	24 322 813,98
Saamiset luottolaitoksilta	10 101 505,00	0,00	40 902 933,39

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	72 488 047,10	68 450 397,49	255 012 536,50
Saamistodistukset	1 662 916,00	0,00	10 941 913,10
Yhteensä	87 800 905,60	68 450 397,49	331 180 196,97

Rahoitusvarat

	Emo 2019		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeutavat saamistodistukset	500 800,00	3 544 960,00	8 257 684,75
Saamiset luottolaitoksilta	6 382 378,21	5 578 591,92	6 550 000,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 672 455,29	22 901 788,29	80 052 573,71
Saamistodistukset	367 362,00	1 411 987,00	8 540 913,09
Yhteensä	10 922 995,50	33 437 327,21	103 401 171,55

Rahoitusvarat

	Emo 2019		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeutavat saamistodistukset	5 044 950,00	0,00	17 348 394,75
Saamiset luottolaitoksilta	11 173 896,00	0,00	29 684 866,13
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	66 637 314,64	58 904 961,30	232 169 093,23
Saamistodistukset	3 153 950,00	0,00	13 474 212,09
Yhteensä	86 010 110,64	58 904 961,30	292 676 566,20

Rahoitusvarat

	Konserni 2020		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeutavat saamistodistukset	0,00	1 571 049,73	19 203 326,75
Saamiset luottolaitoksilta	15 215 110,15	5 666 318,24	9 920 000,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 938 874,87	24 918 097,64	86 217 119,40
Saamistodistukset	0,00	1 632 828,40	7 646 168,70
Yhteensä	18 153 985,02	33 788 294,01	122 986 614,85

Rahoitusvarat

	Konserni 2020		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeutavat saamistodistukset	3 548 437,50	0,00	24 322 813,98
Saamiset luottolaitoksilta	10 101 505,00	0,00	40 902 933,39
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	72 488 047,10	68 450 397,49	255 012 536,50
Saamistodistukset	1 662 916,00	0,00	10 941 913,10
Yhteensä	87 800 905,60	68 450 397,49	331 180 196,97

Rahoitusvarat

	Konserni 2019		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeutavat saamistodistukset	0,00	4 045 760,00	8 257 684,75
Saamiset luottolaitoksilta	6 382 378,21	5 578 591,92	6 550 000,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 672 455,29	22 901 788,29	80 052 573,71
Saamistodistukset	0,00	1 779 349,00	8 540 913,09
Yhteensä	10 054 833,50	34 305 489,21	103 401 171,55

Rahoitusvarat	Konserni		
	2019		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeutavat saamistodistukset	5 044 950,00	0,00	17 348 394,75
Saamiset luottolaitoksilta	11 173 896,00	0,00	29 684 866,13
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	66 637 314,64	58 904 961,30	232 169 093,23
Saamistodistukset	3 153 950,00	0,00	13 474 212,09
Yhteensä	86 010 110,64	58 904 961,30	292 676 566,20

Rahoitusvelat	Emo		
	2020		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	1 756,00	0,00	22 590 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	231 495 358,88	36 334 300,87	17 892 078,95
Yhteensä	231 497 114,88	36 334 300,87	40 482 078,95

Rahoitusvelat	Emo		
	2020		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	22 591 756,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	70 787,49	0,00	285 792 526,19
Yhteensä	70 787,49	0,00	308 384 282,19

Rahoitusvelat	Emo		
	2019		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	1 355,62	0,00	8 000 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	215 884 328,47	33 950 477,10	23 627 530,47
Yhteensä	215 885 684,09	33 950 477,10	31 627 530,47

Rahoitusvelat	Emo		
	2019		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	8 001 355,62
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	233 947,42	0,00	273 696 283,46
Yhteensä	233 947,42	0,00	281 697 639,08

Rahoitusvelat	Konserni		
	2020		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	1 756,00	0,00	22 590 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	231 469 278,03	36 334 300,87	17 892 078,95
Yhteensä	231 471 034,03	36 334 300,87	40 482 078,95

Rahoitusvelat	Konserni		
	2020		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	22 591 756,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	70 787,49	0,00	285 766 445,34
Yhteensä	70 787,49	0,00	308 358 201,34

Rahoitusvelat	Konserni		
	2019		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	1 355,62	0,00	8 000 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	215 831 918,90	33 950 477,10	23 627 530,47
Yhteensä	215 833 274,52	33 950 477,10	31 627 530,47

Rahoitusvelat	Konserni		
	2019		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	8 001 355,62
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	233 947,42	0,00	273 643 873,89
Yhteensä	233 947,42	0,00	281 645 229,51

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	Emo			2019		
	2020					
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeutavat saamistodistukset	24 322 813,98	0,00	17 348 394,75	0,00		
Saamiset luottolaitoksilta	40 902 933,39	0,00	29 684 850,14	0,00		
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	255 012 536,50	0,00	232 169 093,23	0,00		
Saamistodistukset	10 941 913,10	218 251,40	13 474 212,09	298 297,09		
Muu omaisuus	18 641 151,11	0,00	32 054 635,26	0,00		
Yhteensä	349 821 348,08	218 251,40	324 731 185,47	298 297,09		
Joista samaan konserniin kuuluvilta	0,00	0,00	0,00	0,00		

Varat	Konserni			2019		
	2020					
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeutavat saamistodistukset	24 322 813,98	0,00	17 348 394,75	0,00		
Saamiset luottolaitoksilta	40 902 933,39	0,00	29 684 850,14	0,00		
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	255 012 536,50	0,00	232 169 093,23	0,00		
Saamistodistukset	10 941 913,10	218 251,40	13 474 212,09	298 297,09		
Muu omaisuus	18 119 254,68	0,00	31 711 458,99	0,00		
Yhteensä	349 299 451,65	218 251,40	324 388 009,20	298 297,09		

Velat	Emo			2019		
	2020					
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	22 591 756,00	0,00	8 001 355,62	0,00		
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	285 792 526,19	0,00	273 696 283,46	0,00		

Muut velat	761 199,90	0,00	2 485 149,04	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	1 204 423,76	0,00	1 011 755,31	0,00
Yhteensä	310 349 905,85	0,00	285 194 543,43	0,00

Joista samaan konserniin kuuluvilta	0,00	0,00	0,00	0,00
-------------------------------------	-------------	-------------	-------------	-------------

Velat	Konserni		2019	
	2020			
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	22 591 756,00	0,00	8 001 355,62	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	285 766 445,34	0,00	273 643 873,89	0,00
Muut velat	999 696,17	0,00	4 519 135,37	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	2 932 553,49	0,00	1 020 672,94	0,00
Yhteensä	312 290 451,00	0,00	287 185 037,82	0,00

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

Rahoitusvarat	Emo		2019	
	2020			
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	813 840,60	813 840,60	810 351,07	810 351,07
Saamiset luottolaitoksilta	40 902 933,39	40 902 933,39	29 684 850,14	29 684 850,14
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	255 012 536,50	255 012 536,50	232 169 093,23	232 169 093,23
Saamistodistukset	35 264 727,08	35 411 869,85	30 822 606,84	30 822 606,84
Osakkeet ja osuudet	12 144 660,83	12 144 660,83	25 422 622,62	25 422 622,62
Yhteensä	344 138 698,40	344 285 841,17	318 909 523,90	318 909 523,90

Rahoitusvarat	Konserni		2019	
	2020			
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	813 840,60	813 840,60	810 351,07	810 351,07
Saamiset luottolaitoksilta	40 902 933,39	40 902 933,39	29 684 850,14	29 684 850,14
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	255 012 536,50	255 012 536,50	232 169 093,23	232 169 093,23
Saamistodistukset	35 264 727,08	35 411 869,85	30 822 606,84	30 822 606,84
Osakkeet ja osuudet	12 144 660,83	12 144 660,83	25 422 622,62	25 422 622,62
Yhteensä	344 138 698,40	344 285 841,17	318 909 523,90	318 909 523,90

Rahoitusvelat	Emo		2019	
	2020			
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	22 591 756,00	22 591 756,00	8 001 355,62	8 001 355,62
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	285 792 526,19	285 792 526,19	273 696 283,46	273 696 283,46
Yhteensä	308 384 282,19	308 384 282,19	281 697 639,08	281 697 639,08

Rahoitusvelat	Konserni		2019	
	2020			
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	22 591 756,00	22 591 756,00	8 001 355,62	8 001 355,62
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	285 766 445,34	285 766 445,34	273 643 873,89	273 643 873,89
Yhteensä	308 358 201,34	308 358 201,34	281 645 229,51	281 645 229,51

**Taseessa käypään arvoon arvo-
tetut rahoitusinstrumentit**

	Emo 2020			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	29 552 136,44	0,00	7 861 144,24	37 413 280,68
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			75 133,64	
	2019			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	48 785 234,62	0,00	7 459 994,84	56 245 229,46
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			0,00	
	Konserni			
	2020			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	29 552 136,44	0,00	7 861 144,24	37 413 280,68
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			75 133,64	
	2019			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	48 785 234,62	0,00	7 459 994,84	56 245 229,46
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			0,00	

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

	Emo 2020		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon ra- haston kautta kirjattavat rahoitus- varat	32 550 053,30	4 017,42	371 862,43
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	4 863 227,38	-84 029,78	0,00
Yhteensä	37 413 280,68	-80 012,36	371 862,43
	Emo 2019		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon ra- haston kautta kirjattavat rahoitus- varat	38 139 393,69	32 830,29	132 699,70
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	18 105 835,77	256 887,15	0,00
Yhteensä	56 245 229,46	289 717,44	132 699,70
	Konserni		
	2020		
	Käypä arvo	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
Käypään arvoon käyvän arvon ra- haston kautta kirjattavat rahoitus- varat	32 550 053,30	4 017,42	371 862,43
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	4 863 227,38	-84 029,78	0,00
Yhteensä	37 413 280,68	-80 012,36	371 862,43
	Konserni		

	2019	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
	Käypä arvo		
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	38 139 393,69	32 830,29	132 699,70
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat joista kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät varat	18 105 835,77	256 887,15	0,00
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	56 245 229,46	289 717,44	132 699,70

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.

	Emo Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osuuspääoma	4 329 400,00	1 894 400,00	-1 975 600,00	4 248 200,00
Muut sidotut rahastot	1 677 972,60	2 359 469,87	-2 162 212,41	1 875 230,06
Vararahasto	1 552 443,97	0,00	0,00	1 552 443,97
Käyvän arvon rahasto	125 528,63	2 359 469,87	-2 162 212,41	322 786,09
Käypään arvoon arvostamisesta	125 528,63	2 359 469,87	-2 162 212,41	322 786,09
Vapaat rahastot	1 375,87	0,00	0,00	1 375,87
Muut rahastot	1 375,87	0,00	0,00	1 375,87
Edellisten tilikausien voitto	24 643 568,70	708 268,98	-93 465,56	25 258 372,12
Tilikauden voitto	708 268,98	22 208,29	-708 268,98	22 208,29
Oma pääoma yhteensä	31 360 586,15	4 984 347,14	-4 939 546,95	31 405 386,34

Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelvottomat erät	414 024,04	108 243,64	-51 176,37	471 091,31
--	------------	------------	------------	------------

	Konserni Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osuuspääoma	4 329 400,00	1 894 400,00	-1 975 600,00	4 248 200,00
Muut sidotut rahastot	1 677 972,60	2 359 469,87	-2 162 212,41	1 875 230,06
Vararahasto	1 552 443,97	0,00	0,00	1 552 443,97
Käyvän arvon rahasto	125 528,63	2 359 469,87	-2 162 212,41	322 786,09
Käypään arvoon arvostamisesta	125 528,63	2 359 469,87	-2 162 212,41	322 786,09
Vapaat rahastot	1 375,87	0,00	0,00	1 375,87
Muut rahastot	1 375,87	0,00	0,00	1 375,87
Edellisten tilikausien voitto	30 196 099,94	463 805,18	-93 465,56	30 566 439,56
Tilikauden voitto	463 805,18	0,00	-629 851,55	-166 046,37
Vähemmistön osuus omasta pääomasta	534 317,79	0,00	-50 516,26	483 801,53
Oma pääoma yhteensä	37 202 971,38	4 717 675,05	-4 911 645,78	37 009 000,65

Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelvottomat erät	414 024,04	108 243,64	-51 176,37	471 091,31
-josta aktivoituja kehittämismenoja	414 024,04	108 243,64	-51 176,37	471 091,31

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

Emo

	2020			
	Saamis- todistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2020 (brutto)	132 699,70	0,00	0,00	132 699,70
Odotetut luottotappiot	24 211,09	-	-	24 211,09
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-31 382,16	0,00	0,00	-31 382,16
Käyvän arvon rahasto 1.1.2020	125 528,63	0,00	0,00	125 528,63
Käyvän arvon lisäykset	2 482 207,46	0,00	0,00	2 482 207,46
Käyvän arvon vähennykset	-2 239 027,31	0,00	0,00	-2 239 027,31
Käyvän arvon rahastosta tuloslas- kelmaan siirretyt	-4 017,42	0,00	0,00	-4 017,42
Odotettavissa olevat luottotappiot	7 409,09	-	-	7 409,09
Käyvän arvon rahaston muutok- set 2020, yhteensä	246 571,82	0,00	0,00	246 571,82
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2020 (brutto)	403 482,61	0,00	0,00	403 482,61
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-80 696,52	0,00	0,00	-80 696,52
Käyvän arvon rahasto 31.12.2020	322 786,09	0,00	0,00	322 786,09
Käyvän arvon rahaston muutok- set tilikauden aikana	Emo 2019			
	Saamis- todistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2019 (brutto)	-181 062,05	0,00	0,00	-181 062,05
Odotetut luottotappiot	52 211,17	-	-	52 211,17
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	25 770,18	0,00	0,00	25 770,18
Käyvän arvon rahasto 1.1.2019	-103 080,70	0,00	0,00	-103 080,70
Käyvän arvon lisäykset	900 719,85	14 802,41	0,00	915 522,26
Käyvän arvon vähennykset	-554 127,81	-14 802,41	0,00	-568 930,22
Käyvän arvon rahastosta tuloslas- kelmaan siirretyt	-32 830,29	0,00	0,00	-32 830,29
Odotettavissa olevat luottotappiot	-28 000,08	-	-	-28 000,08
Käyvän arvon rahaston muutok- set 2019, yhteensä	285 761,67	0,00	0,00	285 761,67
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2019 (brutto)	156 910,79	0,00	0,00	156 910,79
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-31 382,16	0,00	0,00	-31 382,16
Käyvän arvon rahasto 31.12.2019	125 528,63	0,00	0,00	125 528,63

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.20 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2020	31.12.2019
Riskiluokka 1	31 245 599,85	357 018,95	0,00	31 602 618,80	29 069 498,88
Riskiluokka 2	100 135 233,07	3 140 048,11	0,00	103 275 281,18	102 008 579,65
Riskiluokka 3	54 600 258,17	717 436,00	0,00	55 317 694,17	41 648 725,82

Riskiluokka 4	45 041 685,97	1 065 795,51	0,00	46 107 481,48	47 097 355,17
Riskiluokka 5	41 557 658,50	4 661 836,49	0,00	46 219 494,99	30 914 929,47
Riskiluokka 6	6 234 925,93	8 379 182,52	0,00	14 614 108,45	12 815 140,46
Riskiluokka 7	243 257,50	3 644 626,77	0,00	3 887 884,27	4 762 286,16
Riskiluokka 8	0,00	0,00	4 809 552,38	4 809 552,38	6 948 565,89
Riskiluokka 9	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Riskiluokka 10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Riskiluokka ei luokiteltu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	279 058 618,99	21 965 944,35	4 809 552,38	305 834 115,72	275 265 081,50
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	301 722,25	189 170,56	1 063 316,37	1 554 209,18	1 730 145,51
Yhteensä	278 756 896,74	21 776 773,79	3 746 236,01	304 279 906,54	273 534 935,99

Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2020	31.12.2019
Riskiluokka 1	20 345 000,00	800 000,00	0,00	21 145 000,00	17 737 557,34
Riskiluokka 2	11 397 000,00	0,00	0,00	11 397 000,00	10 200 000,00
Riskiluokka 3	1 000 000,00	0,00	0,00	1 000 000,00	800 000,00
Riskiluokka 4	0,00	500 000,00	0,00	500 000,00	500 000,00
Riskiluokka 5	0,00	0,00	0,00	0,00	760 000,00
Riskiluokka 6	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Riskiluokka 7	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Riskiluokka 8	0,00	200 000,00	0,00	200 000,00	0,00
Riskiluokka 9	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Riskiluokka 10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Riskiluokka ei luokiteltu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	32 742 000,00	1 500 000,00	0,00	34 242 000,00	29 997 557,34
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	20 526,11	14 986,84	0,00	35 512,95	24 211,09
Yhteensä	32 721 473,89	1 485 013,16	0,00	34 206 487,05	29 973 346,25

Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Pysyvästi Taso 3	31.12.2020
Riskiluokka 1	15 235 000,00	200 000,00	0,00	0,00	15 435 000,00
Riskiluokka 2	7 697 000,00	0,00	0,00	0,00	7 697 000,00
Riskiluokka 4	0,00	500 000,00	0,00	0,00	500 000,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	22 932 000,00	700 000,00	0,00	0,00	23 632 000,00
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	13 514,67	2 461,53	0,00	0,00	15 976,20
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset yhteensä	22 918 485,33	697 538,47	0,00	0,00	23 616 023,80

Saamiset luottolaitoksilta	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Pysyvästi Taso 3	31.12.2020
Riskiluokka 1	13 650 488,64	0,00	0,00	0,00	13 650 488,64
Riskiluokka 2	11 701 505,00	0,00	0,00	0,00	11 701 505,00
Riskiluokka 5	504 131,25	0,00	0,00	0,00	504 131,25
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	25 856 124,89	0,00	0,00	0,00	25 856 124,89
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	1 680,39	0,00	0,00	0,00	1 680,39
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	25 854 444,50	0,00	0,00	0,00	25 854 444,50

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Pysyvästi Taso 3	31.12.2020
Riskiluokka 1	11 689 579,34	126 050,94	0,00	0,00	11 815 630,28
Riskiluokka 2	87 187 378,33	40 453,44	0,00	0,00	87 227 831,77

Riskiluokka 3	47 224 432,35	445 138,69	0,00	0,00	47 669 571,04
Riskiluokka 4	42 152 412,72	981 117,09	0,00	0,00	43 133 529,81
Riskiluokka 5	38 734 960,84	4 474 202,65	0,00	0,00	43 209 163,49
Riskiluokka 6	6 040 844,89	8 241 280,67	0,00	0,00	14 282 125,56
Riskiluokka 7	243 257,50	3 643 271,30	0,00	0,00	3 886 528,80
Riskiluokka 8	0,00	0,00	4 779 179,39	0,00	4 779 179,39
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	233 272 865,97	17 951 514,78	4 779 179,39	0,00	256 003 560,14
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	273 610,57	182 187,31	1 045 417,96	0,00	1 501 215,84
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	232 999 255,40	17 769 327,47	3 733 761,43	0,00	254 502 344,30

Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Pysyvästi Taso 3	31.12.2020
Riskiluokka 1	5 110 000,00	600 000,00	0,00	0,00	5 710 000,00
Riskiluokka 2	3 700 000,00	0,00	0,00	0,00	3 700 000,00
Riskiluokka 3	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00
Riskiluokka 8	0,00	200 000,00	0,00	0,00	200 000,00
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	9 810 000,00	800 000,00	0,00	0,00	10 610 000,00
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	7 011,44	12 525,31	0,00	0,00	19 536,75
Saamistodistukset yhteensä	9 802 988,56	787 474,69	0,00	0,00	10 590 463,25
Saamiset yhteensä	291 575 173,79	19 254 340,63	3 733 761,43	0,00	314 563 275,85

Taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Pysyvästi Taso 3	31.12.2020
Riskiluokka 1	5 905 531,87	230 968,01	0,00	0,00	6 136 499,88
Riskiluokka 2	1 246 349,74	3 099 594,67	0,00	0,00	4 345 944,41
Riskiluokka 3	7 375 825,82	272 297,31	0,00	0,00	7 648 123,13
Riskiluokka 4	2 889 273,25	84 678,42	0,00	0,00	2 973 951,67
Riskiluokka 5	2 318 566,41	187 633,84	0,00	0,00	2 506 200,25
Riskiluokka 6	194 081,04	137 901,85	0,00	0,00	331 982,89
Riskiluokka 7	0,00	1 355,47	0,00	0,00	1 355,47
Riskiluokka 8	0,00	0,00	30 372,99	0,00	30 372,99
Pääomaerät riskiluokittain, yhteensä	19 929 628,13	4 014 429,57	30 372,99	0,00	23 974 430,69
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	26 431,29	6 983,25	17 898,41	0,00	51 312,95
Taseen ulkopuoliset erät yhteensä	19 903 196,84	4 007 446,32	12 474,58	0,00	23 923 117,74

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	25 856 124,89	256 003 560,14	34 242 000,00	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2020				23 974 430,69
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	35 009,53	6 010 000,00	1 896 574,56
Maatalous	0,00	0,00	0,00	3 000,00
Kiinteistöala	0,00	0,00	0,00	165 045,64
Rakentaminen	0,00	0,00	100 000,00	666 410,13
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	0,00	0,00	65 000,00
Teollisuus	0,00	0,00	3 700 000,00	43 618,79

Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	0,00	500,00
Muut	0,00	35 009,53	2 210 000,00	953 000,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	3 135 000,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	730,27	0,00	3 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	13 650 488,64	0,00	12 000 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	11 779 890,48	0,00	4 236 925,32
Yhteensä 31.12.2020	13 650 488,64	11 815 630,28	21 145 000,00	6 136 499,88

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2

Yritykset	0,00	217 258,76	11 397 000,00	3 044 840,00
Kiinteistöala	0,00	1 043,94	2 600 000,00	3 000 000,00
Rakentaminen	0,00	206 324,97	300 000,00	39 284,00
Teollisuus	0,00	1 490,54	3 400 000,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	1 500,00	1 000 000,00	0,00
Muut	0,00	6 899,31	4 097 000,00	5 556,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	11 701 505,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	87 010 573,01	0,00	1 301 104,41
Yhteensä 31.12.2020	11 701 505,00	87 227 831,77	11 397 000,00	4 345 944,41

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 3

Yritykset	0,00	23 912 545,89	0,00	6 696 606,70
Maatalous	0,00	271 488,51	0,00	4 452,00
Kiinteistöala	0,00	14 168 616,34	0,00	3 145 791,38
Rakentaminen	0,00	1 333 235,59	0,00	1 574 975,60
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	106 365,77	0,00	33 514,58
Teollisuus	0,00	6 094 848,52	0,00	620 411,43
Kuljetus ja varastointi	0,00	336 413,69	0,00	0,00
Muut	0,00	1 601 577,47	0,00	1 317 461,71
Julkisyhteisöt	0,00	929 792,77	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	154 778,35	0,00	17 033,33
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	1 000 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	22 672 454,03	0,00	934 483,10
Yhteensä 31.12.2020	0,00	47 669 571,04	1 000 000,00	7 648 123,13

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4

Yritykset	0,00	6 431 754,55	500 000,00	1 318 165,03
Maatalous	0,00	245 965,85	0,00	53 678,89
Kiinteistöala	0,00	1 909 027,48	0,00	1 110 289,90
Rakentaminen	0,00	105 000,00	0,00	74 710,55
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	85 655,11	0,00	18 655,62
Teollisuus	0,00	88 460,43	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	223 969,13	0,00	28 000,00
Muut	0,00	3 773 676,55	500 000,00	32 830,07
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	174 477,25	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	980 000,00
Kotitaloudet	0,00	36 527 298,01	0,00	675 786,64
Yhteensä 31.12.2020	0,00	43 133 529,81	500 000,00	2 973 951,67

Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5

Yritykset	0,00	5 068 317,62	0,00	1 525 032,38
Kiinteistöala	0,00	4 054 560,59	0,00	1 386 415,00
Rakentaminen	0,00	245 399,03	0,00	127 123,13
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	86 683,78	0,00	6 916,22
Kuljetus ja varastointi	0,00	31 679,72	0,00	0,00
Muut	0,00	649 994,50	0,00	4 578,03
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	504 131,25	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	38 140 845,87	0,00	981 167,87
Yhteensä 31.12.2020	504 131,25	43 209 163,49	0,00	2 506 200,25

**Luottoriskikertymä toimialoittain,
riskiluokka 6**

Yritykset	0,00	4 034 280,02	0,00	205 017,01
Maatalous	0,00	436 821,41	0,00	8 959,76
Kiinteistöala	0,00	2 421 318,09	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	183 631,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	397 500,00	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	68 000,00	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	32 083,34	0,00	0,00
Muut	0,00	678 557,18	0,00	12 426,25
Kotitaloudet	0,00	10 247 845,54	0,00	126 965,88
Yhteensä 31.12.2020	0,00	14 282 125,56	0,00	331 982,89

**Luottoriskikertymä toimialoittain,
riskiluokka 7**

Yritykset	0,00	13 000,00	0,00	0,00
Muut	0,00	13 000,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	3 873 528,80	0,00	1 355,47
Yhteensä 31.12.2020	0,00	3 886 528,80	0,00	1 355,47

**Luottoriskikertymä toimialoittain,
riskiluokka 8**

Yritykset	0,00	942 750,16	200 000,00	29 494,78
Rakentaminen	0,00	70 757,88	200 000,00	19 494,78
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	44 082,97	0,00	5 000,00
Teollisuus	0,00	409 963,29	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	54 604,64	0,00	0,00
Muut	0,00	363 341,38	0,00	5 000,00
Kotitaloudet	0,00	3 836 429,23	0,00	878,21
Yhteensä 31.12.2020	0,00	4 779 179,39	200 000,00	30 372,99

	Lainat ja saamis- et luottolai- toksilta	Lainat ja saami- set yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Vieraan pää- oman ehtoiset sijoitukset	Annetut laina- lupaukset ja takaukset
Tasearvo 31.12.2019	22 387 242,53	233 263 988,53	29 997 557,34	
Taseen ulkopuoliset sitoumuk- set 31.12.2019				19 613 850,44
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	5 798,51	9 102 557,34	1 072 672,50
Maatalous	0,00	0,00	0,00	3 000,00
Kiinteistöala	0,00	1 830,54	0,00	103 045,64
Rakentaminen	0,00	2 000,00	900 000,00	496 776,04
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	0,00	0,00	23 000,00
Teollisuus	0,00	1 967,97	5 100 000,00	324 850,82
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	292 557,34	3 000,00
Muut	0,00	0,00	2 810 000,00	119 000,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	6 035 000,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	18 576,60	0,00	3 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	14 302 027,78	0,00	2 600 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	10 815 197,24	0,00	2 852 226,25
Yhteensä 31.12.2019	14 302 027,78	10 839 572,35	17 737 557,34	3 927 898,75
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2				
Yritykset	0,00	564 955,89	9 700 000,00	4 541 256,00
Kiinteistöala	0,00	562 913,68	3 100 000,00	4 496 265,00
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	31 075,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	2 042,21	0,00	7 916,00
Teollisuus	0,00	0,00	2 800 000,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	1 000 000,00	0,00

Muut	0,00	0,00	2 800 000,00	6 000,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	500 000,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	7 523 896,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	88 273 283,95	0,00	1 105 187,81
Yhteensä 31.12.2019	7 523 896,00	88 838 239,84	10 200 000,00	5 646 443,81
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 3				
Yritykset	0,00	13 506 809,97	800 000,00	2 659 296,73
Maatalous	0,00	323 700,00	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	9 488 494,05	0,00	1 397 263,72
Rakentaminen	0,00	874 653,73	0,00	1 062 328,72
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	174 884,85	0,00	65 342,71
Teollisuus	0,00	1 170 469,93	600 000,00	48 290,90
Kuljetus ja varastointi	0,00	183 907,12	0,00	0,00
Muut	0,00	1 290 700,29	200 000,00	86 070,68
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	373 181,65	0,00	22 147,02
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	561 318,75	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	23 707 599,18	0,00	818 372,52
Yhteensä 31.12.2019	561 318,75	37 587 590,80	800 000,00	3 499 816,27
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4				
Yritykset	0,00	4 032 036,21	500 000,00	3 076 617,61
Maatalous	0,00	445 370,58	0,00	10 254,45
Kiinteistöala	0,00	2 237 094,83	0,00	1 453 325,62
Rakentaminen	0,00	172 690,27	0,00	149 963,14
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	135 157,61	0,00	19 660,04
Teollisuus	0,00	80 157,65	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	24 700,00	0,00	9 000,00
Muut	0,00	936 865,27	500 000,00	1 434 414,36
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	2 476 436,61	0,00	423 256,83
Kotitaloudet	0,00	36 612 853,49	0,00	476 154,42
Yhteensä 31.12.2019	0,00	43 121 326,31	500 000,00	3 976 028,86
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5				
Yritykset	0,00	2 195 084,73	760 000,00	708 192,32
Maatalous	0,00	6 519,96	0,00	98 890,00
Kiinteistöala	0,00	1 194 647,10	0,00	464 150,00
Rakentaminen	0,00	4 990,95	400 000,00	90 372,37
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	162 649,88	0,00	11 147,67
Teollisuus	0,00	87 145,06	0,00	2 854,94
Kuljetus ja varastointi	0,00	100 672,34	360 000,00	19 000,00
Muut	0,00	638 459,44	0,00	21 777,34
Kotitaloudet	0,00	27 681 636,80	0,00	330 015,62
Yhteensä 31.12.2019	0,00	29 876 721,53	760 000,00	1 038 207,94
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6				
Yritykset	0,00	1 375 749,00	0,00	131 153,13
Maatalous	0,00	0,00	0,00	13 132,00
Kiinteistöala	0,00	337 075,71	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	277 116,94	0,00	25 145,89
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	399 000,00	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	60 366,70	0,00	0,00
Muut	0,00	302 189,65	0,00	92 875,24
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00
Kotitaloudet	0,00	10 043 849,07	0,00	264 389,26
Yhteensä 31.12.2019	0,00	11 419 598,07	0,00	1 395 542,39
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7				
Kotitaloudet	0,00	4 761 263,50	0,00	1 022,66

Yhteensä 31.12.2019	0,00	4 761 263,50	0,00	1 022,66
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 8				
Yritykset	0,00	1 516 397,33	0,00	109 378,64
Maatalous	0,00	72 022,20	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	199 995,42	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	69 369,49	0,00	100 000,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	267 997,79	0,00	4 378,64
Teollisuus	0,00	437 521,58	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	54 604,64	0,00	0,00
Muut	0,00	414 886,21	0,00	5 000,00
Kotitaloudet	0,00	5 303 278,80	0,00	19 511,12
Yhteensä 31.12.2019	0,00	6 819 676,13	0,00	128 889,76

1.22 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

	Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus		Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta
	2020	2019	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	256 507 691,39	236 569 691,84	
Asuntoluotot	154 136 062,98	148 511 518,20	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	39 089 911,17	23 125 286,16	Pääosin kiinteistövakuuksia
Kulutusluotot	28 736 161,07	29 915 654,82	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	34 545 556,17	35 017 232,66	Pääosin kiinteistövakuuksia

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

2.1 Korkotuotot ja -kulut

	Emo 2020	2019	Konserni 2020	2019
Korkotuotot				
Keskuspankkirahoitukseen oikeutavista saamistodistuksista	195 365,22	110 060,06	195 365,22	110 060,06
Saamisista luottolaitoksilta	44 933,61	18 060,81	44 933,61	18 060,81
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 030 799,48	4 110 976,78	4 030 649,48	4 110 976,78
Saamistodistuksista	192 915,13	236 212,79	192 915,13	236 212,79
Muut korkotuotot	42 211,85	129 413,64	42 211,85	129 413,64
Yhteensä	4 506 225,29	4 604 724,08	4 506 075,29	4 604 724,08
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuihin rahoitusvaroihin	123 037,03	293 391,46	123 037,03	293 391,46
Korkokulut				
Veloista luottolaitoksille	-72 302,35	-89 444,67	-72 302,35	-89 444,67
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-331 599,95	-418 394,28	-331 599,95	-418 394,28
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-93 002,07	-85 680,07	-93 002,07	-85 680,07
Muut korkokulut	-363,29	-6 091,37	-932,36	-6 405,71
Yhteensä	-497 267,66	-599 610,39	-497 836,73	-599 924,73

2.2 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista

Emo 2020	2019	Konserni 2020	2019
-------------	------	------------------	------

Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osinkotuotot	21 004,46	43 910,36	21 004,46	43 910,36
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatuista sijoituksista	0,00	24 579,10	0,00	24 579,10
joista tilikauden aikana pois kirjattuihin sijoituksiin liittyvät osingot	0,00	24 579,10	0,00	24 579,10
Yhteensä	21 004,46	68 489,46	21 004,46	68 489,46

2.3 Palkkiotuotot ja -kulut

	Emo 2020	2019	Konserni 2020	2019
Palkkiotuotot				
Luotonannosta	563 862,94	631 746,04	563 862,94	631 746,04
Ottolainauksesta	6 974,53	12 252,10	6 974,53	12 252,10
Maksuliikenteestä	1 003 351,20	1 067 593,41	1 003 202,92	1 067 485,33
OmaisuuDENhoidosta	252 813,12	228 376,53	252 813,12	228 376,53
Välitetystä toiminnasta	536 919,40	477 717,82	536 919,40	477 717,82
Takausten myöntämisestä	56 298,77	63 062,62	56 298,77	63 062,62
Muut palkkiotuotot	31 214,02	36 244,35	31 214,02	36 244,35
Yhteensä	2 451 433,98	2 516 992,87	2 451 285,70	2 516 884,79
Palkkiokulut				
Maksetut toimitusmaksut	-70 910,30	-84 539,14	-70 910,30	-84 539,14
Muut	-444 151,98	-546 906,99	-444 151,98	-546 906,99
Yhteensä	-515 062,28	-631 446,13	-515 062,28	-631 446,13

2.4 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	Emo 2020		
	Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	0,00	-90 800,57	-90 800,57
Osakkeista ja osuuksista	-168 814,71	6 770,79	-162 043,92
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-168 814,71	-84 029,78	-252 844,49
Valuuttatoiminnan nettotuotot	15 666,93	0,00	15 666,93
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-153 147,78	-84 029,78	-237 177,56

	Emo 2019		
	Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	0,00	0,00	0,00
Osakkeista ja osuuksista	22 817,70	256 887,15	279 704,85
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	22 817,70	256 887,15	279 704,85
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-5 276,93	0,00	-5 276,93
Tuloslaskelmaerä yhteensä	17 540,77	256 887,15	274 427,92

	Konserni 2020		
	Myyntivoitot ja - tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	0,00	-90 800,57	-90 800,57
Osakkeista ja osuuksista	-168 814,71	6 770,79	-162 043,92
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-168 814,71	-84 029,78	-252 844,49

Valuuttatoiminnan nettotuotot	15 666,93	0,00	15 666,93
Tuloslaskelmaerä yhteensä	-153 147,78	-84 029,78	-237 177,56

	Konserni		
	2019		
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Saamistodistuksista	0,00	0,00	0,00
Osakkeista ja osuuksista	22 817,70	256 887,15	279 704,85
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	22 817,70	256 887,15	279 704,85
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-5 276,93	0,00	-5 276,93
Tuloslaskelmaerä yhteensä	17 540,77	256 887,15	274 427,92

2.5 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

	Emo		
	2020		
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	-12 874,94	4 017,42	-8 857,52
Yhteensä	-12 874,94	4 017,42	-8 857,52

	Emo		
	2019		
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	1 992,75	32 830,29	34 823,04
Yhteensä	1 992,75	32 830,29	34 823,04

	Konserni		
	2020		
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	-12 874,94	4 017,42	-8 857,52
Yhteensä	-12 874,94	4 017,42	-8 857,52

	Konserni		
	2019		
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	1 992,75	32 830,29	34 823,04
Yhteensä	1 992,75	32 830,29	34 823,04

2.6 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	Emo		Konserni	
	2020	2019	2020	2019
Vuokra- ja osinkotuotot	221 941,87	207 835,25	292 236,01	279 947,34
Vuokrakulut	-2 382,80	-1 726,53	-2 382,80	-1 726,53
Suunnitelman mukaiset poistot	-58 751,04	-57 025,33	-124 302,61	-122 576,90
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	122 900,09	-37 301,45	122 900,09	-37 301,45
Muut tuotot	8 772,60	10 723,28	21 761,83	21 972,07
Muut kulut	-118 524,32	-108 066,50	-205 024,72	-181 502,32
Yhteensä	173 956,40	14 438,72	105 187,80	-41 187,79

2.7 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

Emo	Konserni
-----	----------

Liiketoiminnan muut tuotot	2020	2019	2020	2019
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	5 770,00	5 350,00	5 770,00	5 350,00
Vakuutusyhtiöiltä saadut korvaukset, jotka eivät kohdistu sijoituskiinteistöihin	1 419,83	0,00	1 419,83	0,00
Muut tuotot	269 441,91	264 544,47	281 744,26	275 198,42
Yhteensä	276 631,74	269 894,47	288 934,09	280 548,42

Liiketoiminnan muut kulut	2020	2019	2020	2019
Vuokratkulut	-200 183,84	-196 825,55	-64 676,48	-73 457,86
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-225 895,55	-219 894,99	-343 190,32	-325 730,76
Vakuusrahasomaksut	-220 082,58	-201 038,47	-220 082,58	-201 038,47
Muut kulut	-454 188,08	-330 361,91	-352 242,56	-225 779,87
Yhteensä	-1 100 350,05	-948 120,92	-980 191,94	-826 006,96

2.8 Henkilöstökulut

	Emo 2020	2019	Konserni 2020	2019
Palkat ja palkkiot	-1 849 931,75	-1 705 163,69	-1 854 471,52	-1 711 951,06
Henkilösivukulut	-472 571,84	-378 879,65	-472 571,84	-378 879,65
Eläkekulut	-434 393,08	-350 868,95	-434 393,08	-350 868,95
Muut henkilösivukulut	-38 178,76	-28 010,70	-38 178,76	-28 010,70
Yhteensä	-2 322 503,59	-2 084 043,34	-2 327 043,36	-2 090 830,71

2.9 Muut hallintokulut

	Emo 2020	2019	Konserni 2020	2019
Muut henkilöstökulut	-125 843,22	-182 603,99	-125 843,22	-182 603,99
Toimistokulut	-858 157,27	-710 554,71	-858 157,27	-710 554,71
Atk-kulut	-1 072 997,34	-955 606,33	-1 072 997,34	-955 606,33
Yhteykskulut	-172 959,02	-173 044,26	-172 959,02	-173 044,26
Edustus- ja markkinointikulut	-211 716,97	-192 556,85	-211 716,97	-192 556,85
Muut hallintokulut	0,00	0,00	-11 876,28	-11 632,44
Yhteensä	-2 441 673,82	-2 214 366,14	-2 453 550,10	-2 225 998,58

2.10 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	Emo 2020	2019	Konserni 2020	2019
Suunnitelman mukaiset poistot	-269 606,81	-281 213,19	-466 825,18	-466 435,05
Aineelliset hyödykkeet	-71 098,27	-71 492,62	-268 316,64	-256 714,48
Aineettomat hyödykkeet	-198 508,54	-209 720,57	-198 508,54	-209 720,57
Yhteensä	-269 606,81	-281 213,19	-466 825,18	-466 435,05

2.11 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

	Emo 2020	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksettuna hankintameno- ja kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista				
Saamisista luottolaitoksilta	3 045,48	0,00	-	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-21 425,83	181 550,15	3 625,23	-286 823,48

Saamistodistukset	-3 892,77	-	-	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	12 766,53	-	-	0,00
Yhteensä	-9 506,59	181 550,15	3 625,23	-286 823,48

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa
olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	-7 409,09	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	-7 409,09	0,00	0,00	0,00

Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-16 915,68	181 550,15	3 625,23	-286 823,48
--	-------------------	-------------------	-----------------	--------------------

**Emo
2019**
**Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintame-
noon kirjattavista rahoitusva-
roista sekä takauksista ja muista
taseen ulkopuolisista sitoumuk-
sista**
**Sopimuskohtai-
set odotettavissa
olevat luottotap-
piot, brutto**
Peruutukset
**Tuloslaskel-
maan kirjatut lo-
pullisten luotto-
tappioiden pe-
ruutukset**
**Tuloslaskelmaan
kirjatut lopulliset
luottotappiot ja
arvonalentumis-
tappiot**

Saamisista luottolaitoksilta	4 748,46	0,00	-	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-219 278,68	59 029,64	1 859,92	-198 605,01
Taseen ulkopuoliset erät	-13 994,36	-	-	0,00
Yhteensä	-228 524,58	59 029,64	1 859,92	-198 605,01

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa
olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	28 000,08	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	28 000,08	0,00	0,00	0,00

Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-200 524,50	59 029,64	1 859,92	-198 605,01
--	--------------------	------------------	-----------------	--------------------

**Konserni
2020**
**Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintame-
noon kirjattavista rahoitusva-
roista sekä takauksista ja muista
taseen ulkopuolisista sitoumuk-
sista**
**Sopimuskohtai-
set odotettavissa
olevat luottotap-
piot, brutto**
Peruutukset
**Tuloslaskel-
maan kirjatut lo-
pullisten luotto-
tappioiden pe-
ruutukset**
**Tuloslaskelmaan
kirjatut lopulliset
luottotappiot ja
arvonalentumis-
tappiot**

Saamisista luottolaitoksilta	3 045,48	0,00	-	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-21 425,83	181 550,15	3 625,23	-286 823,48
Saamistodistukset	-3 892,77	-	-	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	12 766,53	-	-	0,00
Yhteensä	-9 506,59	181 550,15	3 625,23	-286 823,48

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa
olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	-7 409,09	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	-7 409,09	0,00	0,00	0,00

Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	-16 915,68	181 550,15	3 625,23	-286 823,48
--	-------------------	-------------------	-----------------	--------------------

Konserni 2019				
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintame- noon kirjattavista rahoitusva- roista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuk- sista	Sopimuskohtai- set odotettavissa olevat luottotap- piot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskel- maan kirjatut lo- pullisten luotto- tappioiden pe- ruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvon alentumis- tappiot
Saamisista luottolaitoksilta	4 748,46	0,00	-	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-219 278,68	59 029,64	1 859,92	-198 605,01
Saamistodistukset	0,00	-	-	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	-13 994,36	-	-	0,00
Yhteensä	-228 524,58	59 029,64	1 859,92	-198 605,01
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot				
Käypään arvoon käyvän arvon ra- haston kautta kirjattavat saamisto- distukset	28 000,08	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	28 000,08	0,00	0,00	0,00
Odotettavissa olevat luottotap- piot yhteensä	-200 524,50	59 029,64	1 859,92	-198 605,01

2.12 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	Emo 2020	2019	Konserni 2020	2019
Pankkitoiminnan tuotot	6 685 949,13	7 184 180,17	6 628 615,53	7 138 634,19

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

Pankki harjoittaa liiketoimintaa vain Suomessa.

Tuotot on esitetty eliminoimattomina

VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.1 Annetut vakuudet

Omasta velasta annetut:

Tase-erä	Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	23 655 911,75	0,00	0,00	23 655 911,75
Omasta velasta annetut yh- teensä	23 655 911,75	0,00	0,00	23 655 911,75

Muiden velasta annetut:

Pankki on antanut Bonum Pankki Oyj:lle yleispanntaussitoumuksen osasta niistä varoista, jotka pankilla on sinne tallennettuna. Pantattu määrä on 4 221 505,00 euroa 31.12.2020.

3.2 Eläkevastuut

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

3.3 Leasing ja muut vuokravastuut

Ei-peruutettavissa olevien vuokrasopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat

Emo

Konserni

	2020	2019	2020	2019
Yhden vuoden kuluessa	90 522,18	90 262,62	90 522,18	90 262,62
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	194 469,33	264 213,10	194 469,33	264 213,10

3.4 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	Emo 2020	2019	Konserni 2020	2019
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset				
Takaukset	3 180 374,99	2 744 384,56	3 180 374,99	2 744 384,56
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	20 794 055,70	16 869 465,88	20 794 055,70	16 869 465,88
joista luottolupaukset	20 794 055,70	16 869 465,88	20 794 055,70	16 869 465,88
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	23 974 430,69	19 613 850,44	23 974 430,69	19 613 850,44

3.5 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

	Emo 2020	2019	Konserni 2020	2019
Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonnisäverovelvollisuusryhmään. Arvonnisäveron ryhmäkisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	2 322 800,12	1 603 730,22	2 322 800,12	1 603 730,22

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden loppussa	Henkilömäärä tilikauden loppussa 31.12.	Henkilömäärä tilikauden loppussa	Henkilömäärä tilikauden loppussa 31.12.
4.1 Henkilöstön lukumäärä 31.12.	Emo	2019	Konserni	2019
	2020		2020	
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	32	35	32	35
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	5	1	5	1
Määräaikainen henkilöstö	4	4	4	4
Yhteensä	41	40	41	40

4.2 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	Emo 2020	2019	Konserni 2020	2019
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, palkat ja palkkiot	42 267,50	34 470,00	42 267,50	34 470,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	281 075,79	273 393,45	281 075,79	273 393,45
Yhteensä	323 343,29	307 863,45	323 343,29	307 863,45

4.3 Johdolle myönnettyt luotot ja takaukset

	2020 Luotot	2019 Takaukset	2019 Luotot	Takaukset
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	1 310 992,99	0,00	1 381 176,44	0,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	3 149 724,41	0,00	2 203 968,66	0,00

Yhteensä	4 460 717,40	0,00	3 585 145,10	0,00
Lisäykset	434 200,00	0,00	497 432,81	0,00
Vähennykset	598 820,98	0,00	894 942,92	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

	Emo 2020			
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
Johto *)	4 460 717,40	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	729 911,39	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	25 687,67	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	5 216 316,46	0,00	0,00	0,00

*) 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 luottotap- piot

Tilikauden alussa	11 388,42	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-3 919,38	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	7 469,04	0,00	0,00	0,00

	Emo 2019			
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
Sukulaisuus	1 804 280,93	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	24 763,89	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	1 829 044,82	0,00	0,00	0,00

*) 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 luottotap- piot

Tilikauden alussa	8 269,79	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	3 118,63	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	11 388,42	0,00	0,00	0,00

	Konserni 2020			
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
Johto *)	4 460 717,40	0,00	0,00	0,00

Sukulaisuus	729 911,39	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	25 687,67	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	5 216 316,46	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

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

Odottavissa olevat luottotap- piot

Tilikauden alussa	11 388,42	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	-3 919,38	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	7 469,04	0,00	0,00	0,00

Konserni 2019

Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vakuudet
Sukulaisuus	1 804 280,93	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	24 763,89	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	1 829 044,82	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

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

Odottavissa olevat luottotap- piot

Tilikauden alussa	8 269,79	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	3 118,63	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	11 388,42	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 Konsernitilinpäätökseen sisältyvät yhtiöt

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistuosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden tulos
Kiinteistö Oy Siilinjärven Pankki- keskus, Siilinjärvi	66,46	3 843 559,04	-22 978,26
Yhteensä		3 843 559,04	-22 978,26

5.2 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Peruste yhdistelemättömyydelle	Omistuosuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
POP Holding Oy		8,69	57 148 050,25	-31 339,56
POP Pankkikeskus osk		7,15	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 Pankki vuokralleottajana

Siilinjärven Osuuspankki on ottanut vuokralle pääasiassa toimitiloja.

		Toimitilat	Yhteensä
Varat / Käyttöoikeusomaisuuserät 31.12.2020			
Hankintameno 1.1.		493 970,68	493 970,68
+	Lisäykset	80 061,77	80 061,77
-	Vähennykset	-470,55	-470,55
+/-	Siirrot	0,00	0,00
Hankintameno 31.12.		573 561,90	573 561,90
	Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	-95 278,89	-95 268,89
+/-	Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	-	-
-	Poistot	-135 133,22	-135 133,22
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 31.12.		-230 412,11	-230 402,11
Kirjanpitoarvo 1.1.		398 691,79	398 701,79
Kirjanpitoarvo 31.12.		343 149,79	343 159,79

		Toimitilat	Yhteensä
Varat / Käyttöoikeusomaisuuserät 31.12.2019			
+	IFRS 16 standardin käyttöönotto	246 273,43	246 273,43
+	Lisäykset	303 412,89	303 412,89
-	Vähennykset	-55 715,64	-55 715,64
+/-	Siirrot	0,00	0,00
Hankintameno 31.12.		493 970,68	493 970,68
	Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	0,00	0,00
+/-	Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	27 867,82	27 867,82
-	Poistot	-123 136,71	-123 136,71
-	Arvonalentumiset		
+/-	Muut muutokset		
Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 31.12.		-95 268,89	-95 268,89
Kirjanpitoarvo 1.1.		246 273,43	246 273,43
Kirjanpitoarvo 31.12.		398 701,79	398 701,79

Sisältyvät taseessa erään aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet

		31.12.2020	31.12.2019
Velat / Vuokrasopimusvelka			
Vuokrasopimusvelka 1.1.		398 775,15	246 273,43
+	Lisäykset	79 591,22	303 412,89
-	Vähennykset	-134 938,29	-150 911,17
Vuokrasopimusvelka 31.12.		343 428,08	398 775,15

Sisältyvät taseessa erään Muut velat

Rahoituksen rahavirtojen vuokrasopimusvelkojen täsmäytys tase-erään:

Vuokrasopimusvelka	31.12.2020	31.12.2019
Vuokrasopimusvelkojen maksut	-135 507,36	-115 164,00

Vaikutus tuloslaskelmaan	1.1.-31.12.2020	1.1.-31.12.2019
Poistot		
Toimitilat	135 133,22	123 136,71
Koneet ja kalusto	0	0,00
Poistot yhteensä	135 133,22	123 136,71

Sisältyvät tuloslaskelmassa erään poistot ja arvonalentumistappiot aineellisesta ja aineettomista hyödykkeistä.

Korkokulut vuokrasopimusveloista yhteensä	-569,07	-314,34
Sisältyy tuloslaskelmassa korkokatteeseen		

Kulut alle 12 kk vuokrasopimukseen ja vähäisiin omaisuuseriin liittyen yhteensä		
Sisältyy tuloslaskelmassa liiketoiminnan muihin kuluihin.	64 676,48	73 457,86

6.2 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut

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

6.3 Osuuspankkia koskevat liitetiedot

	2020	2019
Maksamatta olevien osuusmaksujen määrä	100,00	0,00
Irtisanottujen osuusmaksujen määrä	18 000,00	28 300,00
Irtisanottujen lisäosuusmaksujen määrä	1 786 100,00	1 811 100,00

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	3766	3651
--------------------------------	------	------

6.4 Tilintarkastajan palkkiot

	2020	2019
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	17 898,09	13 000,42
Tilintarkastuslain 1§:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitetut toimeksiannot	2 728,00	0,00
Yhteensä	20 626,09	13 000,42

6.5 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

KONSERNIIN KUULUVAA LUOTTOLAITOSTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

7.1 Konserniin kuuluvaa luottolaitosta koskevat tiedot

Konsernin emoyhtiö on Siilinjärven Osuuspankki. Jäljennös konsernin tilinpäätöksestä on saatavissa Siilinjärven Osuuspankissa, osoitteessa Kuiluntie 5, 71800 Siilinjärvi.

7.2 Muilta konserniyrityksiltä ja osakkuusyrityksiltä saadut rahoitustuotot ja niille suoritettut rahoituskulut

	2020	2019
Korkotuotot	150,00	150,00

7.3 Saamiset konserniyrityksiltä ja osakkuusyrityksiltä ja velat niille

	2020	2019
Velat luottolaitoksilta	26 080,85	52 409,57
Velat yhteensä	26 080,85	52 409,57

Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista

Kirjanpitokirjat	Säilytystapa
Pääkirja/päiväkirja	Sähköinen arkisto
Tasekirja	Sidottu kirja
Tositteet	Sähköinen arkisto

Reskontrat

Asiakasreskontrat (koneelliset)	Sähköinen arkisto
Salkkukirjanpito	Sähköinen arkisto
Ostoreskontra (OpusCapita)	Sähköinen arkisto
Kassapäiväkirja	Sähköinen arkisto
Kassaraportit	Sähköinen arkisto
Palkkakirjanpito	Sähköinen arkisto
Käyttöomaisuusreskontra	Sähköinen arkisto

Käsin ylläpidettävät reskontrat

Vuokrasaamiset
Laskutussovellus/Notariaattitoimeksiannot

Tositelajit

10	Maksuliiketilin tiliotteen tapahtumat
16	Jaksotustositteet
20	Ostolaskut
22	Henkilökunnan kulut
25	Ostolaskujen suoritukset
30	Ostolaskut, eOffice -pankit, ei-pankissa kiertävät laskut
32	Henkilökunnan matkakulukorvaukset
50	ECL-kirjaukset
51	Salkkukirjanpito
53	Ottolainaus, maksuliiketilin korko
56	Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat
58	Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot
60	Sisäisen laskennan tositteet
61	Konekielinen sisäisen laskennan tietojen välitys
70	Muistiotositteet
71	Pääkirjakirjaukset
72	Automaattiviennit, kirjanpito
75	Palkkaviennit, maksetut palkat
80	Jaksotustositteet, purettavat viennit
82	Konekieliset laskennalliset erät
83	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, lomapalkat
85	Poistot
99	Tuloksen kirjaus

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Siilinjärvellä 8.2.2021

Siilinjärven Osuuspankin hallitus



Ari Voutilainen



Tuomas Juntunen



Anna Lappalainen



Heli Kuvaja



Mauri Säisä



Ilja Venäläinen



Soile Pusa
Toimitusjohtaja

Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä

Siilinjärven 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.

Siilinjärvellä 10. päivänä helmikuuta 2021

SIILINJÄRVEN OSUUSPANKKI
Hallintoneuvosto



Matti Hartikainen
Hallintoneuvoston puheenjohtaja



Jussi Kiiski
Hallintoneuvoston sihteeri

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Siilinjärvellä 11. päivänä helmikuuta 2021



KPMG OY AB
Johanna Gråsten, KHT