

SIILINJÄRVEN OSUUSPANKKI

KONSERNI

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2019

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

SISÄLLYSLUETTELO

TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2019

Sisällys

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2019	3
POP Pankki -ryhmä	3
Toimintaympäristö	3
Pankin liiketoiminta	4
Tulos	5
Tase	7
Konsernitilinpäätös	9
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot	9
Vakavaraisuuden hallinta	10
Riskienhallinta	12
Hallinto ja henkilöstö	17
Yhteiskuntavastuu	23
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat	23
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2020	23
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä	23
Tunnuslukujen laskentakaavat	24
Tilinpäätös	25
Siilinjärven Osuuspankin tuloslaskelma	25
Siilinjärven Osuuspankin tase	26
Siilinjärven Osuuspankin rahoituslaskelma	28
Siilinjärven Osuuspankin konsernituloslaskelma	29
Siilinjärven Osuuspankin konsernitase	30
Siilinjärven Osuuspankin konsernin rahoituslaskelma	31
Liitetiedot	33
Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	71
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus	72
Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä	72
Tilinpäätösmerkintä	72

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1. - 31.12.2019

Siilinjärven Osuuspankki on itsenäinen osuuspankki, joka on perustettu vuonna 1904. Vuosi 2019 oli pankin 115. toimintavuosi. Pankki toimii Pohjois-Savon ja Ylä-Karjalan alueella. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä yli 17 300. Pankilla on yhteensä 4 konttoria Siilinjärvellä, Kuopiossa, Nurmeksessa ja Iisalmessa. Pankki lopetti vuoden 2019 aikana konttorin Vuorelasta. Konttoreissa asiain lisäksi asiakkaat käyttävät verkkopankki- ja mobiilipankkipalveluita sekä käteisautomaatteja. Pääosa asiakkaiden peruspalvelutapahtumista tapahtuu itsepalveluna. Vuoden lopussa yli 9 300 pankin asiakkaalla oli verkkopankkipankkisopimus. Asiakas voi hoitaa pankkiasioitaan sähköisesti joko verkkopankissa tai mobiilipankissa.

POP Pankki -ryhmä

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

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

Toimintaympäristö

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

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

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

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

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

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

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

Pankin liiketoiminta

Siilinjärven Osuuspankin liiketoiminnan kasvun ja tuloskehityksen kannalta vuosi oli haastava. Pankki keskittyi toimintasuunnitelmansa mukaisesti parantamaan kannattavuuttaan.

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

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

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

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

Vuoden lopussa asiakkailla oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 28 108 tuhatta euroa.

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

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

Bonum Pankki vastaa myös POP Pankkien yhteenliittymän maksuvalmiusvaatimuksen täyttämisestä.

Pankki on edelleen jatkanut palvelutoiminnan kehittämistä. Loppuvuodesta 2019 tehtiin päätökset uusista kassatoimintojen aukioloajoista sekä aloitettiin tehtävien uudelleen organisointi.

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

Tulos

Siilinjärven Osuuspankin liikevoitto oli 687 tuhatta euroa (876 tuhatta euroa vuonna 2018). Liikevoitto pieneni edellisestä vuodesta 189 tuhatta euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 0,2 prosenttia (0,3). Liiketuloksen muutos johtui kilpailutilanteen kiristymisestä sekä poikkeuksellisen matalasta korkotasosta ja sen alenemisesta. Lisäksi tulokseen vaikutti odotettavien luottotappioiden kasvu edellisestä vuodesta. Samoin tuloksen kehittymiseen vaikutti nettopalkkiotuottojen pieneneminen, joka johtui kasvaneista palkkiokuluista sekä kiristyneestä kilpailutilanteesta. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 84,4 prosenttia (87,1).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2019	01-12/2018	Muutos- % *)	01-12/2017	Muutos-% **)
Korkokate	4 005	4 130	-3,0	4 127	0,1
Nettopalkkiotuotot	1 886	2 069	-8,9	2 199	-5,9
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	274	-82	...	-45	-83,0
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot	35	83	-57,8		
Myytävikissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot				508	
Muut tuotot	353	489	-27,8	447	9,3
Tuotot yhteensä	6 553	6 688	-2,0	7 235	-7,6
Henkilöstökulut	-2 084	-2 258	-7,7	-2 131	6,0
Muut hallintokulut	-2 214	-2 293	-3,4	-2 208	3,9
Muut kulut	-1 229	-1 274	-3,5	-1 125	13,2
Kulut yhteensä	-5 528	-5 826	-5,1	-5 464	6,6
Kulu-tuotto -suhde	84,36	87,11		75,52	
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenuun kirjatuista rahoitusvaroista	-366	49	...		
Arvon alentumistappiot luotoista				-455	
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumiset	28	-35	...	0	
Liikevoitto	687	876	-21,6	1 316	-33,5
Tilikauden voitto	708	894	-20,8	1 045	-14,4
*) Muutos 2019-2018					
**) Muutos 2018-2017					

Pankin korkokatteeksi muodostui 4 005 tuhatta euroa (4 130). Korkokate pieneni 125 tuhannella eurolla/3,0 prosentilla edelliseen tilikauteen verrattuna.

Korkotuottojen määrä oli 4 605 tuhatta euroa (4 884), jossa vähennystä edellisvuodesta oli 279 tuhatta euroa/5,7 prosenttia. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 600 tuhatta euroa (754). Korkokulut vähenivät edelliseen tilikauteen verrattuna 154 tuhatta euroa/20,4 prosenttia. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista.

Nettopalkkiotuotot olivat 1 886 tuhatta euroa (2 069). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 2 517 tuhatta euroa (2 653) ja palkkiokulujen 631 tuhatta euroa (584). Palkkiotuottoihin sisältyy väliteytystä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 478 tuhatta euroa (449). Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 632 tuhatta euroa (721), palkkiot maksuliikenteestä 1 068 tuhatta euroa (1 101), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 227 tuhatta euroa (237) ja palkkiot takauksista 63 tuhatta euroa (68). Palkkiotuottojen alenemiseen vaikuttivat hinnoittelumuutokset, lainaturvavakuutusten myynti sekä kiristynyt kilpailutilanne. Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 8,1 prosenttia.

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muodostui 274 tuhatta euroa (-82). Erään sisältyi tuloksen kautta käypään arvoon kirjattavien rahoitusvarojen myyntivoittoja ja -tappioita 23 tuhatta euroa (-3) sekä näiden realisoitumattomia arvostusvoittoja ja -tappioita 257 tuhatta euroa (-90). Lisäksi tuloserä sisältää valuuttatoiminnan nettotuotot -5 tuhatta euroa (11).

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 35 (83) tuhatta euroa. Tästä myyntivoitot ja -tappiot olivat 2 (-4) tuhatta euroa.

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 353 tuhatta euroa (489). Saadut osingot olivat 68 tuhatta euroa (51), jossa kasvua edellisvuoteen oli 17 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjen nettotuotoksi muodostui 14 tuhatta euroa (194). Ero, 179 tuhatta euroa johtui tappiollisesta pankin omistuksessa olleesta liikekiinteistön myynnistä. Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat 10,7 prosentilla 270 tuhanteen euroon (244).

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 2 084 tuhatta euroa (2 258), mikä oli 7,7 prosenttia (tai 174 tuhatta euroa) pienempi kuin edellisenä vuonna. Henkilöstökulujen pienennys johtui henkilöstön vähenemisestä sekä edellisenä vuonna varattujen bonuspalkkioiden toteutumattomuudesta.

Muut hallintokulut pienenevät 3,4 prosenttia, 2 214 tuhanteen euroon (2 293). Pieneneminen johtui pankin tekemistä säästötoimista (mm. It- ja markkinointikulut). Muut kulut, 1 229 tuhatta euroa (1 274), käsittävät poistot ja liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 281 tuhatta euroa (313). Liiketoiminnan muut kulut pienenevät 1,4 prosenttia, 948 tuhanteen euroon (961). Kulujen vähentyminen johtui omassa käytössä olevien kiinteistöjen kulujen pienenemisestä.

Tilikaudella kirjattiin odotettavissa olevia luottotappioita tuloslaskelmaan yhteensä 141 tuhatta euroa (-247). Erä muodostuu luotoista ja takauksista kirjatusta odotettavissa olevien tappioiden lisäyksestä 169 tuhatta euroa (-282) ja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien rahoitusvarojen odotettavissa olevien tappioiden vähennyksestä -28 tuhatta euroa (35). Toteutuneita luottotappioita kirjattiin katsauskaudella 199 tuhatta euroa (234) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamisista -2 tuhatta euroa (-1). Rahoitusvaroista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tuloksessa oli 338 tuhatta euroa (-14).

Arvonalentumistappiot luotoista pysyivät edelleen vähäisinä suhteessa luottokantaan.

Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2019 aikana 1,1 prosenttia ja oli vuoden lopussa 324 731 tuhatta euroa (321 069). Taseessa olevien luottojen määrä oli 232 164 tuhatta euroa. Talletusten määrä oli 273 462 tuhatta euroa.

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

Tuhatta euroa	31.12.2019	31.12.2018	Muutos-% **)	31.12.2017	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	232 169	235 271	-1,3	234 128	0,5
Luotot	232 164	235 270	-1,3	234 128	0,5
Muut saamiset	5	1	...	0	...
Sijoitukset	90 210	83 729	7,7	76 687	9,2
Saamiset luottolaitoksilta	29 685	32 460	-8,6	30 427	6,7
Saamistodistukset	30 823	26 740	15,3	23 826	12,2
Osakkeet ja osuudet	25 423	20 333	25,0	17 902	13,6
Kiinteistöt	4 280	4 196	2,0	4 532	-7,4
Yleisön talletukset *)	273 462	264 892	3,2	257 475	2,9
Velat luottolaitoksille	8 001	13 312	-39,9	13 013	2,3
Oma pääoma	31 361	32 544	-3,6	32 122	1,3
Tilinpäätössiirtojen kertymä	8 176	8 376	-2,4	8 626	-2,9
ROA %	0,2	0,2		0,3	
ROE %	1,3	1,6		2,7	
Omavaraisuusaste	11,7	12,2		12,5	
Vakavaraisuussuhde	21,64%	23,82 %		24,54 %	

*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta
 **) Muutos 2019-2018
 ***) Muutos 2018-2017

Luotonanto

Siilinjärven Osuuspankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 232 164 tuhatta euroa (235 270). Pankin valtion varoista välittämät luotot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Niiden määrä vuoden lopussa oli 234 tuhatta euroa (325).

Luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 56 983 tuhatta euroa. Luotonannon nettovähennys oli 3 106 tuhatta euroa eli 1,3 prosenttia.

Luotonannon kehitykseen vaikuttivat kiristynyt kilpailutilanne sekä rakennuskohteissa ennenaikaisesti takaisinmaksettujen luottojen määrä.

Yli 90 päivää erääntyneet ja perinnässä olevat saamiset olivat vuoden lopussa 2 176 tuhatta euroa (3 503) eli 1 319 tuhatta euroa pienemmät kuin vuotta aiemmin. Yli 90 päivää erääntyneet saamiset yhteensä olivat 1,1 prosenttia (1,5) taseessa olevien luottojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 2 744 tuhatta euroa (2 861) 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 16 869 tuhatta euroa (9 067) koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

Sijoitukset

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

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 29 685 tuhatta euroa (32 460). Määrä oli 2 775 tuhatta euroa pienempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 30 823 tuhatta euroa (26 740), mikä on 15,3 prosenttia enemmän kuin edellisenä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 25 423 tuhatta euroa (20 333). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 7 317 tuhatta euroa (7 529) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 18 106 tuhatta euroa (12 804). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 4 280 tuhatta euroa (4 196). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 2 601 tuhatta euroa (2 730) ja sijoituskiinteistöjen arvo 1 679 tuhatta euroa (1 466). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 1.6.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 53 tuhannella eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusparrannusmenoja. Vuoden 2019 aikana pankki myi omistamiensa yhtiöiden osakkeita ja kiinteistöjä 218 tuhannen euron arvosta ja osti 499 tuhannella eurolla. Kiinteistöomaisuuden myynnistä kertyi 37 tuhannen euron nettomääräinen myyntitappio.

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten määrä vuoden lopussa oli 273 462 tuhatta euroa (264 892). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 8 570 tuhatta euroa eli 3,2 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä kasvoivat vuoden aikana 16 732 tuhatta euroa eli 8,8 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 207 341 tuhatta euroa (190 609). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien vähennys oli 8 162 tuhatta euroa eli 11,0 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 66 122 tuhatta euroa (74 283).

Muutokseen vaikutti matala korkotasoa, mistä syystä asiakkaat eivät tallettaneet varoja aiempien vuosien tavoin sijoittamistileille.

Muut velat

Muut velat muodostuvat pääasiassa veloista luottolaitoksille.

Velat luottolaitoksille olivat 8 001 tuhatta euroa (13 312). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset.

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

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 31 361 tuhatta euroa (32 544). Vähennystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 1 184 tuhatta euroa. Osuuspääoma väheni tilikauden aikana 1 951 tuhatta euroa (214). Vähennys johtui osuuskuntakokouksessa 28.3.2019 tehdystä päätöksestä, että Siilinjärven Osuuspankki massalunastaa lisäosuuspääomat kokonaisuudessaan. Siilinjärven Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 3 961 800,00 euroa.

Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 126 tuhatta euroa (-103). Määrä koostui käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta arvostettujen rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta 102 tuhatta euroa (-155) sekä odotettavissa olevista luottotappiosta 24 tuhatta euroa (52).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja verotusperusteiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 8 176 tuhatta euroa (8 376), josta luottotappiovaraus oli 8 176 tuhatta euroa (8 376). Vuonna 2019 luottotappiovarausta purettiin 200 tuhatta euroa (purettiin 250 tuhatta euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 3,8 prosenttia saamisista. Varauksesta 1 508 tuhatta euroa on siirretty vararahastoon. Poistoeroa ei ole.

Konsernitilinpäätös

Siilinjärven Osuuspankki muodostaa konsernin, johon kuuluvat emopankki ja sen 66,46 %:sti omistama Koy Siilinjärven Pankkikeskus. Tytäryhtiöiden vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen.

Konsernin liikevoitoksi muodostui 560 tuhatta euroa (771) ja tilikauden tulokseksi 464 tuhatta euroa (625). Konserni tase oli 324 388 tuhatta euroa (320 445). Konsernin oma pääoma ja vähemmistön osuus pääomasta oli 37 203 tuhatta euroa (38 674). Konsernin emoyhtiön saamiset tytäryhtiöiltä ei ole.

Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot

Pankit ovat velvollisia maksamaan Rahoitusvakausvirastolle talletussuojamaksua ja vakaussuojamaksua. POP Pankki –ryhmään kuuluvia pankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä pankkina. Ryhmän talletuspankkeja ovat POP Pankit ja Bonum Pankki Oyj ja ryhmälle määrätty talletussuojamaksu vuonna 2019 oli 2 938 tuhatta euroa. Osuuspankki on vanhan talletussuojarahaston jäsen ja talletussuojamaksu katettiin kokonaisuudessaan vanhan talletussuojarahaston varoista. 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, joka myös määrittelee toimintaan liittyvät riskirajat. Pankin hallitus käy vuosittain läpi pankin vakavaraisuuden hallintaan liittyvät riskit, pääomasuunnitelman sekä riskeille asetetut rajat.

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

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

Siilinjärven Osuuspankin omat varat (TC) yhteensä olivat 35 911 tuhatta euroa (36 531), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 17 583 tuhatta euroa (16 140). Ensisijainen pääoma (T1) oli 35 911 tuhatta euroa, josta ydinpääoman (CET1) osuus oli 35 911 tuhatta euroa ja ensisijaisen lisäpääomien (AT1) osuus oli 0 tuhatta euroa. Toissijainen pääoma (T2) oli 0 tuhatta euroa.

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

Siilinjärven Osuuspankki voi laskea liikkeelle ydinpääomaan luettavia POP Osuuksia. Siilinjärven Osuuspankki on laskenut liikkeelle POP Osuuksia 3 961 800,00 euroa.

Siilinjärven Osuuspankin vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla, vaikka pankin vakavaraisuussuhde laski 2,18 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 21,64 prosenttia. Ensisijaisen pääoman (T1) suhde riskipainotettuihin eriin oli 21,64 % (23,70 %). Pankin konsernin vakavaraisuussuhde oli 21,08 % (23,33 %).

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

VAKAVARAISUUSLASKENNAN PÄÄERÄT, TUHATTA EUROA	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
Omat varat				
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	36 997	37 846	36 009	36 698
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-1 086	-1 789	-1 086	-1 519
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	35 911	36 057	34 922	35 179
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja		296		296
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut				
Ensisijainen lisäpääoma (AT1) yhteensä	-	296	-	296
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1) yhteensä	35 911	36 353	34 922	35 474
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja				
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut				
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	-	178	-	178
Omat varat (TC = T1 + T2) yhteensä	35 911	36 531	34 922	35 652
Riskipainotetut erät yhteensä	165 926	153 375	165 642	152 837
josta luottoriskin osuus	153 042	139 762	152 699	139 149
josta vastuun arvon oikaisuriski (CVA)	-	-	-	-
josta markkinariskin osuus	-	-	-	-
josta operatiivisen riskin osuus	12 883	13 613	12 943	13 689
Luottolaitoslain mukainen kiinteä lisäpääomapuskuri (2,5%)	4 148	3 834	4 141	3 821
Vastasyklinen pääomapuskuri	161	35	161	35
Vakavaraisuustunnusluvut				
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	21,64 %	23,51 %	21,08 %	23,02 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	21,64 %	23,70 %	21,08 %	23,21 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	21,64 %	23,82 %	21,08 %	23,33 %

Vähimmäisomavaraisuusaste

Pankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 10,79 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu tiedossa olevan sääntelyn mukaisesti ja kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuusiin. Vähimmäisomavaraisuusasteen on tullut sitovaksi vaatimukseksi vuonna 2019.

	2019	2018
Ensisijainen pääoma	35 911	36 353
Vastuiden kokonaismäärä	332 838	324 781
Vähimmäisomavaraisuusaste	10,79 %	11,19 %

Siilinjärven Osuuspankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikutti lisäosuuksien massalunastus. Lisäosuuksia ei lasketa enää pankin vakavaraisuuteen mukaan 09/2019 jälkeen. Lisäksi yritys- luototuksen kasvu ja pankin omien rahastosijoitusten määrän kasvu laskivat hieman vakavaraisuutta.

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

Riskienhallinta

Riskienhallinnan tavoite

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

Riskienhallinta POP Pankkien yhteenliittymässä

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

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

Hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa pankin eri riskeistä ja niiden tasoista. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat luotto- ja markkinariskeille. Valtuuksien puitteissa vastuu päivittäisestä riskien seurannasta ja valvonnasta kuuluu

toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan keskusyhteisön tuottamaa ohjaus-
rajaraportteja sekä johdon tuottamia tuottamia raportteja ja analyysseja eri riskien osa-alueilta.
Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitetut järjestelmät sekä käytännöt täyttävät riskienhallin-
nalle asetetut edellytykset ottaen huomioon pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

Riskienhallinnan ja compliancen järjestelyt

Pankissa on toteutettu compliance-toiminto suhteellisuusperiaatetta noudattaen.

Ylimmän hallintoelimen jäsenten valinnassa noudatettava monipuolisuuden täh- tävä toimintamalli ja sen tavoitteet ja päämäärät

Pankin ohjeistuksessa on korostettu hallituksen monipuolisuuden merkitystä. Monipuolisuusta-
voitteeseen pyritään vuosittaisen hallituksen itsearvioinnin avulla.

Luottoriskit

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maatilayritykset sekä
pienyrietykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pan-
kin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin
75,7 % (76,7 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 11,5 % (11,9 %) ja mui-
den 12,8 % (11,3 %). Valtaosa, 71,8 % (72,4 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta
vastaan.

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

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

Luottoriskiä arvioidaan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja
järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakas-
vastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan
seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti vähintään kerran vuodessa kaikki yli
1 000 tuhannen euron asiakasvastuut ja yli 90 päivää erääntyneet luotot. Raportointi sisältää
mm. riskien määrän ja kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuus-
luokittain.

Pankilla ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittäisivät luottolaitoslain asettaman rajan
10 prosenttia pankin omista varoista (ns. suuret asiakasriskit). Pankin luottokantaan sisältyvät
riskit ovat tehtyjen selvitysten perusteella pankin vuositulostasoon ja riskinkantokykyyn nähden
alhaisella tasolla.

Likviditeettiriski

Likviditeettiriskillä tarkoitetaan rakenteellista rahoitusriskiä ja maksuvalmiusriskiä.

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

Likviditeettiriskiä hallitaan mm. pitämällä riittävästi likvidejä varoja maksuvalmiuden takaamiseksi. Likviditeettiriskiä seurataan raportoimalla hallitukselle pankin rahoitustilanteesta sekä maksuvalmiusasemasta. Raportointi perustuu tietoihin saatavien ja velkojen erääntymishetkestä sekä käytettävissä 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 maturiteettiluokittaisen erojen kattamiseen. Pankin taseessa olevista luotoista on 13,6 % (9,1 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2019 aikana pankin rahoitusasema parani.

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

Korkoriski

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

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

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen ja taseen nykyarvoon tulevina vuosina. Pankin korkoriski 31.12.2019 suhteessa korkokatteeseen oli -5,46 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta, jos korkotaso laskisi yhden prosenttiyksikön verran ja +20,4 prosenttia, jos korkotaso nousisi yhden prosenttiyksikön verran. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille suhteessa pankin omiin varoihin. Yhteenliittymän asettama ohjausraja korkoriskille on katsauskaudella ollut enintään -5 prosentin muutos korkokatteessa suhteessa pankin omiin varoihin +/- yhden prosenttiyksikön korkotason muutoksessa ajanjaksoilla 1-12 kk ja 13-24 kk. Raportointihetkellä pankin korkoriski suhteessa pankin omiin varoihin oli -0,58 prosenttia suhteessa pankin omiin varoihin korkotason laskiessa yhden prosenttiyksikön verran ja +2,18 prosenttia suhteessa pankin omiin varoihin korkotason noustessa

yhden prosenttiyksikön verran. Pankki on pysynyt koko katsauskauden asetettujen ohjausrajojen puitteissa.

Markkinariski

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

Pankki sijoittaa arvopapereihin vain siten, että kurssimuutosten tulosvaikutus ei vaaranna pankin vakavaraisuutta tai kannattavuutta. Tilinpäätöshetkellä pankin tulokseen sisältyi arvopapereista kirjattuja realisoitumattomia arvomuutoksia nettomäärältään 257 tuhatta euroa (-90) ja sijoituksista kirjattua odotettujen luottotappioiden varausta 28 tuhatta euroa. Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyy käyvän arvon rahastoon, määrältään 126 tuhatta euroa (-103). Arvopapereiden realisoitumattomista arvomuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli 410 tuhatta euroa (-229). Pankilla ei ole arvopapereihin liittyvää koko toiminnan selvitysriskistä aiheutuvaa vähimmäisvakavaraisuusvaatimusta.

Sijoitusten hajauttamisella vähennetään yksittäisistä sijoituksista aiheutuvaa keskittyneisyysriskiä. Pankilla ei ole sijoituskokonaisuuksia, joissa sijoitusten ja saamisten määrä ylittäisi luottolaitoslain asettaman ylärajan 25 prosenttia pankin omista varoista.

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

Kiinteistöriski

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan kiinteistöomaisuuteen kohdistuvaa arvonalentumis-, tuotto- tai vahingoittumisriskiä. Kiinteistösijoitukset eivät kuulu pankin ydinliiketoimintaan. Pankin kiinteistökohteet on vakuutettu pääosin täysarvovakuutuksilla.

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

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

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 2 601 tuhatta euroa (2 730). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut

pääoma kasvoi verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 1 679 (1 466) tuhatta euroa, mikä on 0,5 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto on 3,02 prosenttia (3,29).

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 kehittämällä ja kattavilla toimintaohjeilla sekä sisäisen valvonnan toimenpiteillä mm. eriyttämällä mahdollisuuksien mukaan asioiden valmistelu, päätöksenteko, toimeenpano ja valvonta toisistaan.

Pankki on varautunut erityisellä vakuutuksella pankkitoiminnassa mahdollisesti toteutuviin operatiivisiin riskeihin ja niistä aiheutuviin vahinkoihin. Oikeudellisten riskien toteutumista osaltaan vähentävät laajasti käytössä olevat vakimuotoiset sopimusehdot. Tietojärjestelmien toimintahäiriöistä aiheutuviin riskeihin on varauduttu jatkuvuussuunnittelulla.

Operatiivisia riskejä seurataan keräämällä tietoa pankkia kohdanneista taloudellisista menetyksistä ja mahdollisista väärinkäytöksistä. Hallitukselle raportoidaan vähintään kahdesti vuodessa havainnot pankin operatiivisista riskeistä. Toimiva johto hyödyntää sisäisen valvonnan tuottamaa raportointia ohjeistuksen noudattamisesta sekä tietoja toimintaympäristön muutoksista.

Sisäinen tarkastus

Yhteenliittymän keskusyhteisö vastaa keskitetysti sisäisen tarkastuksen ohjaamisesta ja järjestämisestä yhteenliittymän keskusyhteisössä, jäsenluottolaitoksissa sekä muissa yhteenliittymään kuuluvissa yrityksissä. Keskeisiä keskitettyjä tehtäviä ovat mm. yleinen ohjeistus, resursointi sekä vuosisuunnitelman laatiminen.

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

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

Sisäinen valvonta

Pankin sisäisen valvonnan tarkoituksena on varmistaa, että pankissa eri tasoille asetetut päämäärät ja tavoitteet saavutetaan sovittuja ja asetettuja sisäisen valvonnan ohjeita noudattaen.

Sisäinen valvonta on pankin sisältä käsin tapahtuvaa hallintoelinten ja organisaation itsensä hoitamaa tarkkailua ja kohdistuu ensisijassa toiminnan tilaan, laatuun ja tuloksiin. Sisäistä valvontaa suorittavat hallintoneuvosto, hallitus, toimitusjohtaja, esimiehet ja toimihenkilöt. Lisäksi toimihenkilöillä on velvollisuus ilmoittaa poikkeamista ja laittomuuksista ylemmälle organisaatiolle.

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

Hallinto ja henkilöstö

Pankin jäsenmäärä oli 31.12.2019 3651 jäsentä (3509 vuonna 2018).

Osuuskunnan kokouksia pidettiin yksi. Varsinaisessa osuuskuntakokouksessa vahvistettiin vuoden 2018 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin voitonjakokelpoisista varoista 24 637 320,60 euroa päätettiin maksaa lisäosuuspääomalle sekä POP Osuuksille yhteensä 100 385,69 euroa. Erovuoroisista hallintoneuvoston jäsenistä valittiin uudelleen sosiaali- ja terveysjohtaja Kati Kantanen, erikoistutkija Ilkka Miettinen, verkostopäällikkö Pekka Miettinen, asiakaspalvelusihteeri Ulla Mikkanen, maanviljelijä Tuomo Seppälä, maanviljelijä Seppo Snellman ja opettaja Paula Ålander. Pankin tilintarkastajaksi valittiin tilintarkastusyhteisö KPMG Oy, vastuullisena tilintarkastajan toimii KHT Johanna Grästen.

Pankin hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi Matti Hartikainen ja varapuheenjohtajana Heli Kuvaja. Hallintoneuvosto kokoontui neljä kertaa. Hallintoneuvosto valitsi kokouksessaan erovuorossa olleen Pekka Takkinen uudelleen hallituksen jäseneksi. Lisäksi hallintoneuvosto perehtyi ja koulutautui hyvän hallinnon ohjeisiin ja määräyksiin ja antoi lausunnon POP Pankki-ryhmän yhteiseen strategiaan.

Siilinjärven Osuuspankin hallitukseen kuuluu 6 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Pekka Takkinen ja varapuheenjohtajana Ari Voutilainen sekä toimitusjohtajana Soile Pusa. Toimitusjohtajan sijaisena on toiminut Sanna Voutilainen. Hallitus kokoontui vuoden aikana 19 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet:

Nimi:	Ammatti:	Jäsenyyden alkamisaika:
Takkinen Pekka Tapani	Talousjohtaja, eläkkeellä	1.1.1991
Voutilainen Ari Olavi	Johtaja, ICMT	1.1.2007
Juntunen Tuomas Heikki Antero	Yrittäjä, media	10.2.2016
Lappalainen Anna Riitta	Maanviljelijä, MMM agronomi	1.1.2005
Säisä Mauri Ville	Metsätalousinsinööri, eläkkeellä	1.1.1989
Venäläinen Ilja Viljami	Liikuntapalvelusuunnittelija	14.2.2017

Hallintoneuvoston jäsenet:

Nimi:	Ammatti:	Jäsenyyden alkamisaika:
Antikainen Sari Hannele	Senior specialist	21.3.2017
Aravirta Tomi-Erik	Yrittäjä	21.3.2017
Hartikainen Matti Juhani	Yrittäjä/maanviljelijä	1.1.2002
Huovinen Juha Matti	Maanviljelijä	1.1.1998
Hyvönen Samuli	Metsänhoitaja MHY	21.3.2018
Jauhiainen Ritva Anneli	Työsuojeluvaltuutettu	19.4.2005
Kantanen Kati	Sosiaali- ja terveysjohtaja	29.4.2010
Karjula Ulla	Eläkeläinen	21.3.2018
Karppinen Juha (28.3.2019 saakka)	Eläkeläinen	21.3.2017
Karvinen Seppo (28.3.2019 saakka)	Asianajaja	21.3.2017
Kokkonen Matti Juhani	Maanviljelijä	1.1.1990
Kuvaja Heli Annika	Varatoimitusjohtaja	29.4.2010
Miettinen Ilkka Tapani	Erikoistutkija	16.4.2009
Miettinen Veli Pekka Ilmari	Verkostopäällikkö	16.4.2007
Mikkanen Ulla Kaarina	Asiakaspalvelusihteeri	15.3.2016
Mähönen Harri (6.8.2019 saakka)	Toimitusjohtaja/ yrittäjä	21.3.2017
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
Virrantä Petteri	Yrittäjä	21.3.2017
Ålander Paula Kristiina	Opettaja	15.3.2016

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 40 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 39 (40) ja osa-aikaisia 1 (3) henkilöä. Henkilömäärä laski vuoden aikana 3 henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 42 vuotta.

Henkilökunnan osaamisen kasvamiseen on panostettu ja pankissa on suoritettu/suoritetaan yritys- ja maatalousneuvojen tutkintoja. Koulutukseen on käytetty vuonna 2019 37 tuhatta euroa (28). Henkilökunnan sairaspoissaoloissa ei ole tapahtunut merkittäviä muutoksia. Pankki aloitti syksyllä 2019 yhteistoimintaneuvottelut pankin organisaation uudelleen järjestelemiseksi. Neuvottelut saatetaan loppuun tammikuun 2020 aikana.

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 valvontatehtäväänsä 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 17 %:n alle.

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

Muuttuvan palkkion maksamisen lykkäytyminen

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

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

Pankissa pidetään luettelo seuraavista riskiprofiiliin vaikuttavista henkilöistä:

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

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

Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot

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

Osuusmaksun, POP Osuuden ja lisäosuusmaksun ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 3926 kpl jäsenosuuksia.

Jäsenosuuksien ehdot

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

Osuusmaksu on maksettava kokonaisuudessaan rahana osuuspankkiin liityttäessä.

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

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

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

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

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

POP Osuuksien ehdot

Pankin ydinpääomaan (CET1) sisältyi 39 618 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 käytävissä 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

Pankki lunasti jäsenilleen annetut lisäosuudet tilikauden aikana, joten pankin ydinpääomaan (CET1), ensisijaiseen lisäpääomaan (AT1) ja toissijaiseen pääomaan (T2) ei sisälly enää lisäosuuksia. Lisäosuudet maksetaan asiakkaille 1.7.2020.

Lisäosuus on voitu luovuttaa vain jäsenelle.

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

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

Lisäosuudet eivät tuota oikeutta osuuskunnan omaisuuden säästöön.

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

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

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 2019 yhteisöjen tuloveroa 178 tuhatta euroa. Omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä ja yhdistyksiä 14 tuhannella eurolla vuoden 2019 aikana.

Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat

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

Liiketoiminnan kehitys vuonna 2020

Pankin tuloskehityksen arvioidaan pysyvän vuoden 2019 tasolla, jos korkotasossa ei tapahdu muutoksia. Merkittävänä vuoden 2020 tuloskehitykseen vaikuttavana tekijänä nähdään IT-uudistuksen kustannukset. Mikäli korkotaso nousee lievästi, on tällä pankin tulokseen positiivinen vaikutus. Voimakas korkotason nousu voi kuitenkin aiheuttaa asiakkaiden maksukyvyyn heikkenemistä ja sitä kautta arvonalentumistappioiden lisääntymisen. Kilpailutilanteen pysyessä kireänä pankin saamat marginaalit voivat laskea, jolla voi olla pankin tulosta heikentävä vaikutus.

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Siilinjärven Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 24 939 189,51 euroa, josta tilikauden ylijäämä on 708 268,98 euroa.

Hallitus ehdottaa osuuskunnan kokoukselle, että tilikauden ylijäämä käytetään seuraavasti:

- Maksetaan korkoa lisäosuuspääomalle 0,30 %	5 696,01 euroa
- Maksetaan korkoa POP Osuuksille 2,25 %	87 769,55 euroa
- Jätetään omaan pääomaan	614 803,42 euroa

Yhteensä	708 268,98 euroa
----------	------------------

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

Tunnuslukujen laskentakaavat

Kulu-tuotto -suhde, %

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

Oman pääoman tuotto (ROE)

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Omavaraisuusaste

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

Vakavaraisuussuhde

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

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Vähimmäisomavaraisuusaste

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

Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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

Tilinpäätös

Siilinjärven Osuuspankin tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2019 eur	1.1. - 31.12.2018 eur
Korkotuotot	(2.1)	4 604 724,08	4 883 600,79
Korkokulut	(2.1)	-599 610,39	-753 658,74
KORKOKATE		4 005 113,69	4 129 942,05
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	(2.2)	68 489,46	51 160,42
Palkkiotuotot	(2.3)	2 516 992,87	2 653 116,77
Palkkiokulut	(2.3)	-631 446,13	-584 154,29
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.4)	274 427,92	-82 337,33
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat nettotuotot	(2.5)	34 823,04	82 555,53
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.6)	14 438,72	193 585,28
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.7)	269 894,47	243 825,15
Hallintokulut		-4 298 409,48	-4 551 498,64
Henkilöstökulut	(2.8)	-2 084 043,34	-2 258 365,81
Muut hallintokulut	(2.9)	-2 214 366,14	-2 293 132,83
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.10)	-281 213,19	-312 587,65
Liiketoiminnan muut kulut	(2.7)	-948 120,92	-961 422,20
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjattavista rahoitusvaroista	(2.11)	-366 240,03	48 759,98
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	(2.11)	28 000,08	-35 361,22
LIIKEVOITTO		686 750,50	875 583,85
Tilinpäätössiirrot		200 000,00	250 000,00
Tuloverot		-178 481,52	-231 349,01
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO(TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		708 268,98	894 234,84
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		708 268,98	894 234,84

Siilinjärven Osuuspankin tase

VASTAAVAA

		31.12.2019 eur	31.12.2018 eur
Käteiset varat		810 351,07	756 494,65
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		17 348 394,75	14 057 891,25
Saamiset luottolaitoksilta	(1.1)	29 684 850,14	32 460 211,42
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.1)	232 169 093,23	235 271 257,55
Saamistodistukset	(1.2)	13 474 212,09	12 682 200,85
Muilta		13 474 212,09	12 682 200,85
Osakkeet ja osuudet	(1.3)	25 422 622,62	20 333 199,32
Aineettomat hyödykkeet	(1.5)	1 029 789,98	847 432,86
Aineelliset hyödykkeet	(1.6)	3 817 544,54	3 656 578,34
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		1 677 164,49	1 452 711,35
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		2 047 985,20	2 080 002,40
Muut aineelliset hyödykkeet		92 394,85	123 864,59
Muut varat	(1.7)	42 292,70	42 583,66
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.8)	893 116,66	893 761,07
Laskennalliset verosaamiset	(1.15)	38 917,69	67 315,93
VASTAAVAA YHTEENSÄ		324 731 185,47	321 068 926,90

VASTATTAVAA

		31.12.2019 eur	31.12.2018 eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.10)	8 001 355,62	13 311 843,33
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.11)	273 696 283,46	265 217 379,82
Talletukset		273 462 336,04	264 892 140,82
Muut velat		233 947,42	325 239,00
Muut velat	(1.12)	2 414 849,19	678 736,77
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.14)	1 011 755,31	899 041,18
Laskennalliset verovelat	(1.15)	70 299,85	41 545,75
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		285 194 543,43	280 148 546,85

TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ

Poistoero	0,00	0,00
Vapaaehtoiset varaukset	8 176 055,89	8 376 055,89
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ	8 176 055,89	8 376 055,89
OMA PÄÄOMA	(1.19)	
Osakepääoma/Osuuspääoma/Peruspääoma	4 329 400,00	6 280 800,00
Kantarahasto/Lisäpääoma	0,00	0,00
Ylikurssirahasto	0,00	0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00	0,00
Muut sidotut rahastot	1 677 972,60	1 449 363,27
Vararahasto	1 552 443,97	1 552 443,97
Käyvän arvon rahasto	125 528,63	-103 080,70
Muut rahastot	0,00	0,00
Vapaat rahastot	1 375,87	1 375,87
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	0,00	0,00
Muut rahastot	1 375,87	1 375,87
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	24 643 568,70	23 918 550,18
Tilikauden voitto (tappio)	708 268,98	894 234,84
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	31 360 586,15	32 544 324,16
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	324 731 185,47	321 068 926,90

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

	31.12.2019	31.12.2018
	eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	2 744 384,56	2 860 630,99
Takaukset ja pantit	2 744 384,56	2 860 630,99
Muut	0,00	0,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	16 869 465,88	9 067 385,05
Arvopapereiden takaisinostositoumukset	0,00	0,00
Muut	16 869 465,88	9 067 385,05

Siilinjärven Osuuspankin rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2019	1.1.-31.12.2018
	eur	eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	708 268,98	894 234,84
Tilikauden oikaisut	692 496,34	184 956,21
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	686 100,69	-8 718 747,78
Saamistodistukset	-3 768 752,99	-3 365 291,17
Saamiset luottolaitoksilta	6 981 011,82	-2 198 190,92
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	2 752 747,96	-852 308,83
Osakkeet ja osuudet	-5 301 512,66	-2 431 428,64
Muut varat	22 606,56	128 471,78
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	3 319 448,12	7 609 266,62
Velat luottolaitoksille	-5 310 487,71	298 553,33
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	8 478 903,64	7 409 527,09
Muut velat	151 032,19	-98 813,80
Maksetut tuloverot	-207 745,01	-65 890,15
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	5 198 569,12	-96 180,26
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	143 258,73	0,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-911 030,20	-95 409,34
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	191 932,01	316 420,05
Investointien rahavirta yhteensä	-575 839,46	221 010,71
Rahoituksen rahavirta		
Osuuspääoman lisäykset	529 300,00	218 600,00
Osuuspääoman vähennykset	-796 900,00	-454 500,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-100 385,69	-95 446,06
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-367 985,69	-331 346,06
Rahavarojen nettomuutos	4 254 743,97	-206 515,61
Rahavarat tilikauden alussa	2 337 985,31	2 544 500,92
Rahavarat tilikauden lopussa	6 592 729,28	2 337 985,31
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	810 351,07	756 494,65
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	5 782 378,21	1 581 490,66
Yhteensä	6 592 729,28	2 337 985,31
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	4 694 504,70	5 018 397,48
Maksetut korot	649 661,20	837 181,67
Saadut osingot	68 489,46	51 160,42
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	-200 000,00	-250 000,00
Tuloslaskelman verot	178 481,52	231 349,01
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	338 239,95	-13 398,76
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	338 238,52	363 452,03
Muut oikaisut	37 536,35	-146 446,07
Yhteensä	692 496,34	184 956,21

Siilinjärven Osuuspankin konsernituloslaskelma

		1.1. - 31.12.2019 eur	1.1. - 31.12.2018 eur
Korkotuotot	(2.1)	4 604 574,08	4 883 450,79
Korkokulut	(2.1)	-599 924,73	-753 658,74
KORKOKATE		4 004 649,35	4 129 792,05
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	(2.2)	68 489,46	51 160,42
Palkkiotuotot	(2.3)	2 516 884,79	2 653 032,55
Palkkiokulut	(2.3)	-631 446,13	-584 154,29
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(2.4)	274 427,92	-82 337,33
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat netto- tuotot	(2.5)	34 823,04	82 555,53
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(2.6)	-41 187,79	147 757,77
Liiketoiminnan muut tuotot	(2.7)	280 548,42	255 691,12
Hallintokulut		-4 316 829,29	-4 566 817,84
Henkilöstökulut	(2.8)	-2 090 830,71	-2 262 053,47
Muut hallintokulut	(2.9)	-2 225 998,58	-2 304 764,37
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(2.10)	-466 435,05	-376 830,88
Liiketoiminnan muut kulut	(2.7)	-826 006,96	-952 449,05
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintameno- kirjattavista rahoitusvaroista	(2.11)	-366 240,03	48 759,98
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	(2.11)	28 000,08	-35 361,22
LIIKEVOITTO		559 677,80	770 798,81
Tuloverot		-138 464,85	-181 349,01
VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN		421 212,95	589 449,80
Vähemmistön osuus tilikauden voitosta/tappiosta		42 592,22	35 144,90
VARSAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VÄHEMMISTÖN OSUUDEN JÄLKEEN		463 805,18	624 594,70
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)		463 805,18	624 594,70

Siilinjärven Osuuspankin konsernitase

VASTAAVAA

		31.12.2019 eur	31.12.2018 eur
Käteiset varat		810 351,07	756 494,65
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		17 348 394,75	14 057 891,25
Saamiset luottolaitoksilta	(1.1)	29 684 850,14	32 460 211,42
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(1.1)	232 169 093,23	235 271 257,55
Saamistodistukset	(1.2)	13 474 212,09	12 682 200,85
Julkisyhteisöiltä		0,00	0,00
Muilta		13 474 212,09	12 682 200,85
Osakkeet ja osuudet	(1.3)	25 422 622,62	20 333 199,32
Aineettomat hyödykkeet	(1.5)	1 029 789,98	847 432,86
Aineelliset hyödykkeet	(1.6)	3 468 355,05	3 036 333,78
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet		1 854 247,30	1 695 345,73
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		1 519 125,16	1 214 535,71
Muut aineelliset hyödykkeet		94 982,60	126 452,34
Muut varat	(1.7)	42 292,70	42 583,66
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(1.8)	899 113,21	900 852,58
Laskennalliset verosaamiset	(1.15)	38 934,36	67 315,93
VASTAAVAA YHTEENSÄ		324 388 009,20	320 455 773,85

VASTATTAVAA

		31.12.2019 eur	31.12.2018 eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(1.10)	8 001 355,62	13 311 843,33
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(1.11)	273 643 873,89	265 167 220,08
Talletukset		273 409 926,47	264 841 981,08
Muut velat		233 947,42	325 239,00
Muut velat	(1.12)	2 813 624,34	678 736,77
Siirtovelat ja saadut ennakot	(1.14)	1 020 672,94	907 451,32

Laskennalliset verovelat	(1.15)	1 705 511,03	1 716 756,93
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		287 185 037,82	281 782 008,43
OMA PÄÄOMA JA VÄHEMMISTÖOSUUS	(1.19)		
Osakepääoma/Osuuspääoma/Peruspääoma		4 329 400,00	6 280 800,00
Muut sidotut rahastot		1 677 972,60	1 449 363,27
Vararahasto		1 552 443,97	1 552 443,97
Käyvän arvon rahasto		125 528,63	-103 080,70
Vapaat rahastot		1 375,87	1 375,87
Muut rahastot		1 375,87	1 375,87
Edellisten tilikausien voitto(tappio)		30 196 099,94	29 740 721,55
Tilikauden voitto (tappio)		463 805,18	624 594,71
Vähemmistön osuus pääomasta		534 317,79	576 910,02
OMA PÄÄOMA JA VÄHEMMISTÖOSUUS YHTEENSÄ		37 202 971,38	38 673 765,42
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		324 388 009,20	320 455 773,85

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

	31.12.2019	31.12.2018
	eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	2 744 384,56	2 860 630,99
Takaukset ja pantit	2 744 384,56	2 860 630,99
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	16 869 465,88	9 067 385,05
Muut	16 869 465,88	9 067 385,05

Siilinjärven Osuuspankin konsernin rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2019	1.1.-31.12.2018
	eur	eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	421 212,95	589 449,81
Tilikauden oikaisut	1 103 253,11	449 199,45
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	687 195,65	-8 716 931,99
Saamistodistukset	-3 768 752,99	-3 365 291,17
Saamiset luottolaitoksilta	6 981 011,82	-2 198 190,92
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	2 752 747,96	-852 308,83
Osakkeet ja osuudet	-5 301 512,66	-2 431 428,64
Muut varat	23 701,52	130 287,57
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	3 563 979,21	7 580 162,49
Velat luottolaitoksille	-5 310 487,71	298 553,33
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	8 476 653,81	7 380 528,77
Muut velat	397 813,11	-98 919,61
Maksetut tuloverot	-207 745,01	-65 890,15

Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	5 567 895,91	-164 010,39
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	143 258,73	0,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-1 129 445,82	-27 579,21
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	191 932,01	316 420,05
Investointien rahavirta yhteensä	-794 255,08	288 840,84
Rahoituksen rahavirta		
Osuuspääoman lisäykset	529 300,00	218 600,00
Osuuspääoman vähennykset	-796 900,00	-454 500,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-100 385,69	-95 446,06
Vuokrasopimusvelan maksut	-150 911,17	0,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-518 896,86	-331 346,06
Rahavarojen nettomuutos	4 254 743,97	-206 515,61
Rahavarat tilikauden alussa	2 337 985,31	2 544 500,92
Rahavarat tilikauden lopussa	6 592 729,28	2 337 985,31
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	810 351,07	756 494,65
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	5 782 378,21	1 581 490,66
Yhteensä	6 592 729,28	2 337 985,31
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	4 694 354,70	5 018 247,48
Maksetut korot	649 975,54	837 181,67
Saadut osingot	68 489,46	51 160,42
Tilikauden oikaisut:		
Tuloslaskelman verot	138 464,85	181 349,01
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot	338 239,95	-13 398,76
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	589 011,95	427 695,26
Muut oikaisut	37 536,36	-146 446,06
Yhteensä	1 103 253,11	449 199,45

Liitetiedot

Tilinpäätöksen laadintaperiaatteet

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

Konsernitilinpäätöksen laajuus

Konsernitilinpäätös sisältää emoyhtiön 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 yhteisyhtyiä.

Konsolidointi

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

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

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

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

Ulkomaan rahan määräiset erät

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

Arvostuksessa syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmassa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

Rahoitusinstrumentit

Luokittelu

Rahoitusvarat on tilinpäätöksessä luokiteltu ja arvostettu Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet 2/2016 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti noudattaen kansainvälistä IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardia. Standardin käyttöönotosta on kerrottu tarkemmin kohdassa IFRS 9 -standardin käyttöönoton vaikutus. Rahoitusvarat on luokiteltu nii-

den hallinnointiin sovellettavien liiketoimintamallien ja vieraan pääoman ehtoisten instrumenttien rahavirtaominaisuuksien perusteella seuraaviin arvostusluokkiin:

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

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

Rahoitusvelat luokitellaan kahteen arvostusluokkaan:

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

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

Arvostaminen

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

Pankin rahoitusvaroja hallinnoidaan kolmen liiketoimintamallin mukaisesti:

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

Pidettävät rahoitusvarat -liiketoimintamalli sisältää antolainausaamiset sekä eräpäivään asti pidettävät vieraan pääoman ehtoiset sijoitukset, jotka läpäisevät rahavirtaominaisuuksien testin (SPPI-testi). Rahavirtaominaisuuksien testissä tutkitaan, määrätäänkö sopimusehdoissa 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 rahoitustoiminnan keräämiseksi tai myydä tarvittaessa liiketoimintamallin tavoitteen saavuttamiseksi (yhdistelmä-liiketoimintamalli). Luokittelu edellyttää, että instrumentin ehtoissa on sovittu säännöllisestä koronmaksusta ja pääoman palauttamisesta joko osissa tai kerralla (läpäisevät rahavirtaominaisuuksien testin).

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

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat

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

Pankilla ei ole kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviä rahoitusvaroja.

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat oman pääoman ehtoiset instrumentit

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

Jaksotettuun hankintamenuun kirjattavat rahoitusvelat

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

Käypään arvon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat

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

Käyvän arvon arvostuksen kirjaaminen ja käyvän arvon määrittäminen

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

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

arvon rahaston kautta kirjattaviin rahoitusvaroihin kuuluva omaisuuserä myydään tai muuten kirjataan pois taseesta.

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

Tytär- ja omistusyhteisyritysten osakkeet ja osuudet on kirjattu.

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 hankintamennon määräisinä. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet on merkitty taseeseen hankintamenoon. Pankki ei sovelle luottolaitoslain 12 luvun 8§:n mahdollisuutta arvostaa sijoituskiinteistöt käypään arvoon.

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

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

Tilinpäätössiirtojen kertymä

Poistoero ja verotusperusteiset varaukset

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää laskennallista verovelkaa vähentämättä.

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

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

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

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

Korkotuotot ja –kulut

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

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

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

Rahoitusvarojen arvonalentuminen

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

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

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

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

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta perustuu jokaisessa segmentissä sopimuskohtaisesti maksukyvyttömyyden todennäköisyyteen (PD, probability of default), tappio-osuuteen (LGD, loss given default) sekä vastuun määrään maksukyvyttömyshetkellä (EAD, exposure at

default). Odotettavissa olevien luottotappioiden määrittämisessä siirrytään 12 kuukaudelta odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaamisesta koko sopimuksen voimassaoloajalta odotettavissa olevan luottotappion kirjaamiseen luottoriskin lisääntyessä merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen, jolloin sopimus siirretään vaiheesta 1 vaiheeseen 2. Luottoriskin katsotaan lisääntyneen merkittävästi, kun sopimukselle on tehty alle 12 kuukautta sitten lainanhoitojousto, se on ollut erääntyneenä yli 30 päivää, tai asiakkaan tilanteessa on havaittu jokin muu laadullinen riskiä kasvattava tekijä. Lisäksi luottoriskin katsotaan merkittävästi lisääntyneen, mikäli sopimuksen vastapuolen luottoluokitus on heikentynyt merkittävästi. Merkittävän heikentymisen asiantuntija-arviolla määritelty kynnyksiarvo perustuu PD-luvun muutokseen raportointihetken ja sopimuksen avaamishetken välillä.

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

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

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

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

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

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

Poistoperiaatteet

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

Tietokoneohjelmistojen kehittämismenot sekä lisenssit aktivoidaan Aineettomiin oikeuksiin ja poistetaan 3-5 vuodessa. Pitkävaikutteiset menot poistetaan vaikutusaikanaan 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 arvonmuutoksesta on taseeseen merkitty laskennallinen verovelka ja negatiivisesta arvonmuutoksesta laskennallinen verosaaminen. Lisäksi käyvän arvon rahastosta tulokseen siirretystä negatiivisesta arvonmuutoksesta on kirjattu laskennallinen verosaaminen.

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

Rahavarat

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

Konsernitilinpäätöksen vertailukelpoisuus

Hankitut yhtiöt käsitellään tytäryhtiöinä siitä päivästä lähtien, kun konserni on saanut määräysvallan ja luovutetut tytäryhtiöt siihen päivään asti, kun määräysvalta lakkaa.

Uusien standardien käyttöönotto

Siilinjärven Osuuspankki on konsernitasolla ottanut käyttöön 1.1.2019 alkaen IFRS 16 Vuokrasopimukset -standardin, joka korvasi aiemman IAS 17 Vuokrasopimukset -standardin ja siihen liittyvät tulkinnat. IFRS 16 -standardin mukaan vuokralle ottajan on merkittävä vuokrasopimukset taseeseen vuokravelkana sekä siihen liittyvänä käyttöoikeusomaisuuseränä. Vuokravelka esitetään muissa veloissa ja siihen liittyvä korkokulu korkokatteessa. Vuokravelan laskennassa käytetään lisäluoton korkoa. Käyttöoikeusomaisuuserä esitetään aineellisissa hyödykkeissä ja siihen liittyvät poistot poistoissa ja arvonalentumisissa aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä. Siilinjärven Osuuspankki on soveltanut 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. Standardin käyttöönotto ei aiheuttanut muutoksia Siilinjärven Osuuspankin vuokralle annettujen sopimusten kirjanpitokäsittelyyn.

Siilinjärven Osuuspankki on hankkinut käyttöönsä vuokrasopimuksiksi luokiteltavilla sopimuksilla pääasiassa toimitiloja. 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. Diskonttaukses-

sa käytettävänä lisäluoton korkona käytetään POP Pankkien yhteenliittymän keskusluottolaitoksen määrittämää korkoa ryhmässä sisäisesti myönnettyille luotoille.

Standardin käyttöönotolla ei ole olennaista vaikutusta Siilinjärven Osuuspankkikonsernin tulokseen tai taloudelliseen asemaan. Siilinjärven Osuuspankki noudatti siirtymässä rajoitetusti takautuvaa menetelmää, jossa vertailutietoja ei oikaista ja mahdollinen kertynyt vaikutus kirjataan voittovarojen oikaisuksi. Standardin käyttöönotto lisäsi Siilinjärven Osuuspankkikonsernin taseen käyttöomaisuuseriä ja muita velkoja 246 tuhatta euroa, minkä seurauksena taseen loppusumma kasvoi vastaavasti. Käyttöönotolla ei ollut olennaista vaikutusta omaan pääomaan.

Siirtymälaskelma IFRS 16 standardin käyttöönottoon 1.1.2019

Siilinjärven Osuuspankki on ottanut vuokralle pääasiassa toimitiloja. IFRS 16 standardin käyttöönotossa 1.1.2019 Pankki kirjasi 246 tuhannen euron käyttöoikeusomaisuuserän ja vastaavan vuokrasopimusvelan taseeseen.

Siirtymälaskelma	(1 000 euroa)
Muut vuokrasopimukset tilinpäätöksessä 31.12.2018 (Liite 38)	87
Operatiiviset vuokrasopimusvelvoitteet diskontattuna lisäluoton korolla 1.1.2019	88
Sopimusten jatkamisoptioiden ja taloudellisen käyttöajan arvioinnin huomioiminen	168
Poikkeukset: vähäarvoiset	0
Poikkeukset: lyhytaikaiset	-9
Vuokrasopimusvelka 1.1.2019	246

Vuokrasopimusvelka diskontattiin 31.12.2018 lisäluoton korolla 0,35%

Käyttöoikeusomaisuuserät 1.1.2019

Toimitilat	246
Työsuhdeautot	0
Toimistolaitteet ja muu kalusto	0
Käyttöoikeusomaisuuserät yhteensä	246

Oma pääoma

Kertyneet voittovarot	0
-----------------------	---

Luottoriskin hallinta

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

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maatilayritykset sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 75,7 % (76,7 %). Maatilayrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 11,5 % (11,9 %) ja muiden 12,8 % (11,3 %). Valtaosa, 71,8 % (72,4 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

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

Pankin lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät korkean riskin riskiluokissa 7 ja 8 ovat yhteensä 11 711 tuhatta euroa. Riskiluokkien toimialakohtaiset luottoriskikeskittymät on esitetty liitetiedossa 1.20.

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

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

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

LIITETIEDOT

TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.1 Lainat ja saamiset

Saamiset luottolaitoksilta

	Emo	Joista tappiota koskeva vähenyserä	
		2019	2018
Vaadittaessa maksettavat	5 782 378,21	0,00	1 581 490,66
Keskusrahallaitokselta	2 928 307,00	0,00	1 295 166,40
Kotimaisilta luottolaitoksilta	2 854 071,21	0,00	286 324,26
Muut	23 902 471,93	4 415,48	30 878 720,76
Keskusrahallaitokselta	9 254 778,30	81,33	13 077 856,02
Kotimaisilta luottolaitoksilta	14 647 693,63	4 334,15	17 800 864,74
Yhteensä	29 684 850,14	4 415,48	32 460 211,42

	Emo	Joista tappiota koskeva vähenyserä	
		2019	2018
Vaadittaessa maksettavat	5 782 378,21	0,00	1 581 490,66
Keskusrahallaitokselta	2 928 307,00	0,00	1 295 166,40
Kotimaisilta luottolaitoksilta	2 854 071,21	0,00	286 324,26
Muut	23 902 471,93	4 415,48	30 878 720,76
Keskusrahallaitokselta	9 254 778,30	81,33	13 077 856,02
Kotimaisilta luottolaitoksilta	14 647 693,63	4 334,15	17 800 864,74
Yhteensä	29 684 850,14	4 415,48	32 460 211,42

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	Emo	Joista tappiota koskeva vähenyserä	
		2019	2018
Yritykset ja asuntoyhteisöt	23 196 831,64	564 435,18	23 811 062,28
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	345,25	0,00
Kotitaloudet	206 104 066,73	1 093 101,08	211 174 624,05
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	2 868 194,86	3 741,71	285 571,22
Ulkomaat	0,00	27,33	0,00
Yhteensä	232 169 093,23	1 661 650,55	235 271 257,55

	Emo	Joista tappiota koskeva vähenyserä	
		2019	2018
Yritykset ja asuntoyhteisöt	23 196 831,64	564 435,18	23 811 062,28
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	345,25	0,00
Kotitaloudet	206 104 066,73	1 093 101,08	211 174 624,05
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	2 868 194,86	3 741,71	285 571,22
Ulkomaat	0,00	27,33	0,00
Yhteensä	232 169 093,23	1 661 650,55	235 271 257,55

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

	2019			Yhteensä	2018
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3		
Tase 1.1.2019	214 811,46	299 782,96	1 046 056,15	1 560 650,57	1 842 684,65
Siirrot vaiheeseen 1	5 901,33	-52 794,73	-27 344,91	-74 238,31	-282 529,95
Siirrot vaiheeseen 2	-1 820,88	41 021,78	-144 272,80	-105 071,90	-179 930,52
Siirrot vaiheeseen 3	-2 606,88	-32 816,40	390 000,79	354 577,51	289 314,02
Uudet saamiset	114 374,43	37 942,22	52 142,18	204 458,83	207 346,37
Lyhennykset ja erääntyneet saamiset	-54 673,33	-55 999,73	-367 367,05	-478 040,11	-334 581,31
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	0,00	0,00	-59 029,64	-59 029,64	-43 223,57

Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Luottoriskin muutoksen vaikutus	2 091,73	-42 186,78	267 111,57	227 016,52	75 255,99
Laskentamallin muutosten vaikutus	-18 356,45	-2 455,44	142 366,76	121 554,87	-5 915,86
Manuaalisten korjausten vaikutus	-21 732,83	0,00	0,00	-21 732,83	-4 253,34
Tase 31.12.2019	237 988,58	192 493,88	1 299 663,05	1 730 145,51	1 564 166,48

	Emo 2019	2018	Konserni 2019	2018
Järjestämättömät saamiset, yhteensä	6 886 016,00	7 381 486,00	6 886 016,00	7 381 486,00
joista yli 90 päivää erääntyneet saamiset	2 210 999,00	3 502 555,00	2 210 999,00	3 502 555,00
joista todennäköisesti maksamatta jäävät, jotka erääntymättömiä tai alle 90 päivää erääntyneitä	4 675 017,00	3 878 931,00	4 675 017,00	3 878 931,00
Sopimuksen mukainen jäljellä oleva määrä rahoitusvaroista, jotka on raportointikaudella kirjattu pois lopullisena luottotappiona ja joihin edelleen kohdistetaan perintätömenpiteitä	0,00	1 739 044,05	0,00	1 739 044,05
Saamisista tilikaudelle kirjattujen lopullisten luottotappioiden määrä	197 106,27	233 660,99	197 106,27	233 660,99

1.2 Saamistodistukset

	Emo 2019	Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Joista 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

	Emo 2018	Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Joista tappioita koskeva vähen- nyserä
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	26 740 092,10	14 057 891,25	52 211,17
Julkisesti noteeratut	26 137 314,10	13 455 113,25	51 913,33
Muut	602 778,00	602 778,00	297,84
Yhteensä	26 740 092,10	14 057 891,25	52 211,17

	Konserni 2019	Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Joista 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
2018

	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Joista tappioita koskeva vähen- nyserä
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	26 740 092,10	14 057 891,25	52 211,17
Julkisesti noteeratut	26 137 314,10	13 455 113,25	51 913,33
Muut	602 778,00	602 778,00	297,84
Yhteensä	26 740 092,10	14 057 891,25	52 211,17

Odottavissa olevat luottotap- piot (ECL), Saamistodistukset

	2019			2018	
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	Yhteensä
Tase 1.1.2019	9 485,15	42 726,02	0,00	52 211,17	16 849,95
Siirrot vaiheeseen 1	337,59	-16 092,20	0,00	-15 754,61	-4 188,82
Siirrot vaiheeseen 2	0,00	0,00	0,00	0,00	15 732,71
Siirrot vaiheeseen 3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Uudet saamistodistukset	8 874,65	0,00	0,00	8 874,65	29 439,21
Eräntyneet saamistodistukset	-1 926,00	-2 384,40	0,00	-4 310,40	-6 815,59
Toteutuneiden luottotappioiden vaikutus	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Toteutuneiden luottotappioiden palautusten vaikutus	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Luottoriskin muutoksen vaikutus	-1 798,05	-15 011,66	0,00	-16 809,71	-2 322,19
Laskentamallin muutosten vaikutus	-0,01	0,00	0,00	-0,01	0,00
Manuaalisten korjausten vaikutus	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Tase 31.12.2019	14 973,33	9 237,76	0,00	24 211,09	48 695,27

1.3 Osakkeet ja osuudet

	Emo 2019	Konserni 2019	Emo 2018	Konserni 2018
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	18 105 835,77	18 105 835,77	12 804 323,11	12 804 323,11
Julkisesti noteeratut	17 962 627,78	17 962 627,78	12 661 115,12	12 661 115,12
Muut	143 207,99	143 207,99	143 207,99	143 207,99
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	7 316 786,85	7 316 786,85	7 528 876,21	7 528 876,21
Muut	7 316 786,85	7 316 786,85	7 528 876,21	7 528 876,21
Osakkeet ja osuudet yhteensä	25 422 622,62	25 422 622,62	20 333 199,32	20 333 199,32
- joista muissa yrityksissä	25 422 622,62	25 422 622,62	20 333 199,32	20 333 199,32

1.4 Rahoitusvarojen ryhmät

Rahoitusvarojen luokittelu IFRS 9:n mukaisesti 31.12.2019

	Emo 2019	Konserni 2019	Emo 2018	Konserni 2018
Jaksotettuun hankintamenuun kirjattavat rahoitusvarat				
Käteiset varat	810 351,07	810 351,07	756 494,65	756 494,65
Saamiset luottolaitoksilta	29 684 850,14	29 684 850,14	32 460 211,42	32 460 211,42
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	232 169 093,23	232 169 093,23	235 271 257,55	235 271 257,55
Yhteensä	262 664 294,44	262 664 294,44	268 487 963,62	268 487 963,62
-Joista tappioita koskeva vähen- nyserä JHM, yhteensä	1 666 066,03	1 666 066,03	1 510 565,45	1 510 565,45
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat				
Osakkeet ja osuudet	18 105 835,77	18 105 835,77	12 804 323,11	12 804 323,11
Yhteensä	18 105 835,77	18 105 835,77	12 804 323,11	12 804 323,11
-joista kaupankäyntitarkoituk- sessa pidettävät	0,00	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (velkainstrumentit)				
Saamistodistukset	30 822 606,84	30 822 606,84	26 740 092,10	26 740 092,10
Yhteensä	30 822 606,84	30 822 606,84	26 740 092,10	26 740 092,10
-Joista tappioita koskeva vähen- nyserä (1)	24 211,09	24 211,09	52 211,17	52 211,17
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat (oman pääoman ehtoiset instrumentit)				

Osakkeet ja osuudet	7 316 786,85	7 316 786,85	7 528 876,21	7 528 876,21
Yhteensä	7 316 786,85	7 316 786,85	7 528 876,21	7 528 876,21
Rahoitusvarat yhteensä	318 909 523,90	318 909 523,90	315 561 255,04	315 561 255,04

1) ECL kirjataan käyvän arvon rahastoon

1.5 Aineettomat hyödykkeet	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
IT-kulut	114 854,75	87 639,67	114 854,75	87 639,67
Muut kehittämismenot	10 241,48	55 563,54	10 241,48	55 563,54
Muut aineettomat hyödykkeet	904 693,75	704 229,65	904 693,75	704 229,65
Yhteensä	1 029 789,98	847 432,86	1 029 789,98	847 432,86

1.6 Aineelliset hyödykkeet	Emo		Konserni	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	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	0,00	94 982,60	0,00
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	3 817 544,54	3 113 074,00	3 468 355,05	1 854 247,30

	2018		Emo	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet				
Omassa käytössä	79 668,50		79 668,50	
Sijoituskäytössä	427 585,86	2 045 546,00	427 585,86	427 585,86
Yhteensä	507 254,36	2 045 546,00	507 254,36	427 585,86

Rakennukset				
Omassa käytössä	323 207,67		323 207,67	
Sijoituskäytössä	229 160,23	360 000,00	229 160,23	229 160,23
Yhteensä	552 367,90	360 000,00	552 367,90	229 160,23

Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet				
Omassa käytössä	1 677 126,23		1 677 126,23	
Sijoituskäytössä	795 965,26	865 000,00	795 965,26	795 965,26
Yhteensä	2 473 091,49	865 000,00	2 473 091,49	795 965,26

Muut aineelliset hyödykkeet	123 864,59		123 864,59	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	3 656 578,34	3 270 546,00	3 656 578,34	1 452 711,35

Aineettomat hyödykkeet	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
Hankintameno 1.1.	2 557 059,69	2 458 808,66	2 557 059,69	2 458 808,66
+ tilikauden lisäykset	403 567,33	110 781,64	403 567,33	110 781,64
- tilikauden vähennykset	-14 810,95	-12 530,61	-14 810,95	-12 530,61
+/- siirrot erien välillä	0,00	0,00	0,00	0,00
Hankintameno 31.12	2 945 816,07	2 557 059,69	2 945 816,07	2 557 059,69
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 709 626,83	-1 470 422,74	-1 709 626,83	-1 470 422,74
+/- vähennyksiin ja siirtoihin koh-	3 823,08	0,00	3 823,08	0,00

distuvat kertyneet poistot				
- tilikauden poistot	-210 222,34	-239 204,09	-210 222,34	-239 204,09
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 916 026,09	-1 709 626,83	-1 916 026,09	-1 709 626,83
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 029 789,98	847 432,86	1 029 789,98	847 432,86
Kirjanpitoarvo 1.1.	847 432,86	988 385,92	847 432,86	988 385,92

Aineelliset hyödykkeet

	Emo 2019			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteis- töosakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	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
+/- siirrot erien välillä	0,00	0,00	0,00	0,00
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
- tilikauden arvonalentumiset	0,00	0,00	0,00	0,00
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-667 594,31	-403 158,49	-1 215 769,54	-2 286 522,34
Kertyneet arvonkorotukset 1.1.	0,00	0,00	0,00	0,00
+/- tilikauden arvonkorotukset ja niiden peruutukset	0,00	0,00	0,00	0,00
+/- siirrot erien välillä	0,00	0,00	0,00	0,00
Kertyneet arvonkorotukset 31.12.	0,00	0,00	0,00	0,00
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 sijoituskiinteis- töosakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	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
+/- siirrot erien välillä	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	0,00	0,00	1 970,27	0,00	1 970,27
- tilikauden poistot	-122 201,16	-94 102,35	-39 498,58	-123 136,71	-378 938,80
- tilikauden arvonalentumiset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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
Kertyneet arvonkorotukset 1.1.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
+/- tilikauden arvonkorotukset ja niiden peruutukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
+/- siirrot erien välillä	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kertyneet arvonkorotukset 31.12.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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

Aineelliset hyödykkeet

	Emo 2018			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteis- töosakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	2 099 229,48	2 585 544,26	1 304 947,51	5 989 721,25
- tilikauden vähennykset	-169 973,98	0,00	-2 841,69	-172 815,67
+/- siirrot erien välillä	134 400,57	-134 400,57	0,00	0,00
Hankintameno 31.12.	2 063 656,07	2 451 143,69	1 302 105,82	5 816 905,58
Kertyneet poistot ja arvonalennukset	-562 919,40	-339 105,97	-1 134 053,93	-2 036 079,30

set 1.1.				
- tilikauden poistot	-48 025,32	-32 035,32	-44 187,30	-124 247,94
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-610 944,72	-371 141,29	-1 178 241,23	-2 160 327,24
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 452 711,35	2 080 002,40	123 864,59	3 656 578,34
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 536 310,08	2 246 438,29	170 893,58	3 953 641,95

	Konserni 2018			
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	Yhteensä
Hankintameno 1.1.	3 486 464,54	3 732 663,15	1 325 269,22	8 544 396,91
- tilikauden vähennykset	-169 973,98	0,00	-2 841,69	-172 815,67
+/- siirrot erien välillä	161 783,48	-161 783,48	0,00	0,00
Hankintameno 31.12.	3 478 274,04	3 570 879,67	1 322 427,53	8 371 581,24
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 664 233,78	-2 262 904,49	-1 151 787,89	-5 078 926,16
- tilikauden poistot	-118 694,53	-93 439,47	-44 187,30	-256 321,30
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 782 928,31	-2 356 343,96	-1 195 975,19	-5 335 247,46
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 695 345,73	1 214 535,71	126 452,34	3 036 333,78
Kirjanpitoarvo 1.1.	1 822 230,76	1 469 758,66	173 481,33	3 465 470,75

1.7 Muut varat

	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
Maksujenvälityssaamiset	6 885,75	5 902,02	6 885,75	5 902,02
Muut	35 406,95	36 681,64	35 406,95	36 681,64
Yhteensä	42 292,70	42 583,66	42 292,70	42 583,66

1.8 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
Korot	653 414,31	717 977,11	653 414,31	717 977,11
Muut	239 702,35	175 783,96	245 698,90	182 875,47
Yhteensä	893 116,66	893 761,07	899 113,21	900 852,58

Taseen vastattavia koskevat liitetiedot

1.9 Rahoitusvelkojen ryhmät

	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat	281 697 639,08	278 529 223,15	281 645 229,51	278 479 063,41
Velat luottolaitoksille	8 001 355,62	13 311 843,33	8 001 355,62	13 311 843,33
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	273 696 283,46	265 217 379,82	273 643 873,89	265 167 220,08
Yhteensä	281 697 639,08	278 529 223,15	281 645 229,51	278 479 063,41

1.10 Velat luottolaitoksille

	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
Keskuspankeille	0,00	0,00	0,00	0,00
Luottolaitoksille	8 001 355,62	13 311 843,33	8 001 355,62	13 311 843,33
Vaadittaessa maksettavat	1 355,62	311 843,33	1 355,62	311 843,33
Muut	8 000 000,00	13 000 000,00	8 000 000,00	13 000 000,00
Yhteensä	8 001 355,62	13 311 843,33	8 001 355,62	13 311 843,33

1.11 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
Talletukset	273 462 336,04	264 892 140,82	273 409 926,47	264 841 981,08
Vaadittaessa maksettavat	207 340 763,40	190 608 832,91	207 288 353,83	190 558 673,17
Muut	66 121 572,64	74 283 307,91	66 121 572,64	74 283 307,91
Muut velat	233 947,42	325 239,00	233 947,42	325 239,00
Muut	233 947,42	325 239,00	233 947,42	325 239,00
Yhteensä	273 696 283,46	265 217 379,82	273 643 873,89	265 167 220,08

1.12 Muut velat	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
Maksujenvälitysvelat	2 338 322,83	610 867,05	2 338 322,83	610 867,05
Varaukset	64 079,48	50 085,12	64 079,48	50 085,12
Muut	12 446,88	17 784,60	411 222,03	17 784,60
Yhteensä	2 414 849,19	678 736,77	2 813 624,34	678 736,77

1.13 Varaukset	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
Pakolliset varaukset	64 079,48	50 085,12	64 079,48	50 085,12
Muut varaukset	8 176 055,89	8 376 055,89	0,00	0,00
Yhteensä	8 240 135,37	8 426 141,01	64 079,48	50 085,12

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Odotettavissa olevat luottotappiot	50 085,12	-	-	64 079,48
Yhteensä	50 085,12	0,00	0,00	64 079,48

Tähän selostus pakollisten varausten muutoksista

1.14 Siirtovelat ja saadut ennakot	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
Korot	259 553,58	283 702,22	259 553,58	285 886,78
Muut	752 201,73	615 338,96	761 119,36	621 564,54
Yhteensä	1 011 755,31	899 041,18	1 020 672,94	907 451,32

1.15 Laskennalliset verovelat ja -saamiset	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
Jaksotuseroista lasketut verosaamiset	0,00	0,00	16,67	0,00
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verosaamisten määrä	38917,69	67315,93	38917,69	67315,93
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	38917,69	67315,93	38934,36	67315,93
Jaksotuseroista lasketut verovelat	0,00	0,00	1635211,18	1675211,18
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat	4842,22	10442,23	4842,22	10442,23
Käyvän arvon rahastosta johtuva laskennallisten verovelkojen määrä	65457,63	31103,52	65457,63	31103,52
Laskennalliset verovelat yhteensä	70299,85	41545,75	1705511,03	1716756,93

Laskennalliset verovelat ja -saamiset on kirjattu käypään arvoon laajan tuloksen eriin kirjattavien saamistodistusten ja oman pääoman ehtoisten arvopapereiden käyvän arvon muutoksista ja odotetuista luottotappioista.

Muilta osin laskennallisia verovelkoja ja -saamisia ei ole kirjattu pankin taseeseen.

Konsernitilinpäätöksessä vapaaehtoisista varauksista, poistoeroista tai muista väliaikaisista eroista on kirjattu laskennallinen verovelka- tai saaminen.

1.16 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat	Emo		
	2019	2018	2017
	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

tä			
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

	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	Emo 2018		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeutavat saamistodistukset	0,00	2 664 640,00	8 900 451,25
Saamiset luottolaitoksilta	3 183 011,49	23 704 494,93	1 500 000,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 564 311,71	27 187 532,85	78 550 923,99
Saamistodistukset	0,00	2 799 637,50	9 055 283,35
Yhteensä	6 747 323,20	56 356 305,28	98 006 658,59

Rahoitusvarat	Emo 2018		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeutavat saamistodistukset	2 492 800,00	0,00	14 057 891,25
Saamiset luottolaitoksilta	4 072 705,00	0,00	32 460 211,42
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	66 744 640,89	59 223 848,11	235 271 257,55
Saamistodistukset	827 280,00	0,00	12 682 200,85
Yhteensä	74 137 425,89	59 223 848,11	294 471 561,07

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
Johdannaiset	0,00	0,00	0,00
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
Johdannaiset	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	86 010 110,64	58 904 961,30	292 676 566,20

Rahoitusvarat	Konserni 2018		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeutavat saamistodistukset	0,00	2 664 640,00	8 900 451,25
Saamiset luottolaitoksilta	3 183 011,49	23 704 494,93	1 500 000,00

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	3 564 311,71	27 187 532,85	78 550 923,99
Saamistodistukset	0,00	2 799 637,50	9 055 283,35
Yhteensä	6 747 323,20	56 356 305,28	98 006 658,59

Rahoitusvarat

	Konserni 2018		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeutavat saamistodistukset	2 492 800,00	0,00	14 057 891,25
Saamiset luottolaitoksilta	4 072 705,00	0,00	32 460 211,42
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	66 744 640,89	59 223 848,11	235 271 257,55
Saamistodistukset	827 280,00	0,00	12 682 200,85
Yhteensä	74 137 425,89	59 223 848,11	294 471 561,07

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
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	0,00	0,00	0,00
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
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	233 947,42	0,00	281 697 639,08

Rahoitusvelat

	Emo 2018		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	311 843,33	13 000 000,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	198 698 060,83	50 029 876,14	16 164 203,85
Yhteensä	199 009 904,16	63 029 876,14	16 164 203,85

Rahoitusvelat

	Emo 2018		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	13 311 843,33
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	325 239,00	0,00	265 217 379,82
Yhteensä	325 239,00	0,00	278 529 223,15

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
Yleiseen liikkeeseen lasketut vel-	0,00	0,00	0,00

kakirjat			
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	0,00	0,00	0,00
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
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00
Johdannaiset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	233 947,42	0,00	281 645 229,51

Rahoitusvelat	Konserni		
	2018		
	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	311 843,33	13 000 000,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	198 647 901,09	50 029 876,14	16 164 203,85
Yhteensä	198 959 744,42	63 029 876,14	16 164 203,85

Rahoitusvelat	Konserni		
	2018		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	13 311 843,33
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	325 239,00	0,00	265 167 220,08
Yhteensä	325 239,00	0,00	278 479 063,41

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

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

Varat	Emo			
	2019		2018	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeutavat saamistodistukset	17 348 394,75	0,00	14 057 891,25	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	29 684 850,14	0,00	32 460 211,42	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	232 169 093,23	0,00	235 271 257,55	0,00
Saamistodistukset	13 474 212,09	298 297,09	12 682 200,85	296 202,75
Muu omaisuus	32 054 635,26	0,00	26 597 365,83	0,00
Yhteensä	324 731 185,47	298 297,09	321 068 926,90	296 202,75
	32 054 635,26			

Varat	Konserni			
	2019		2018	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeutavat saamistodistukset	17 348 394,75	0,00	14 057 891,25	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	29 684 850,14	0,00	32 460 211,42	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	232 169 093,23	0,00	235 271 257,55	0,00
Saamistodistukset	13 474 212,09	298 297,09	12 682 200,85	296 202,75
Muu omaisuus	31 711 458,99	0,00	25 984 212,78	0,00

Yhteensä	324 388 009,20	298 297,09	320 455 773,85	296 202,75
Velat	Emo		2018	
	2019	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
	Kotimaan raha			
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	8 001 355,62	0,00	13 311 843,33	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	273 696 283,46	0,00	265 217 379,82	0,00
Muut velat	2 485 149,04	0,00	720 282,52	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	1 011 755,31	0,00	899 041,18	0,00
Yhteensä	285 194 543,43	0,00	280 148 546,85	0,00

Velat	Konserni		2018	
	2019	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
	Kotimaan raha			
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	8 001 355,62	0,00	13 311 843,33	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	273 643 873,89	0,00	265 167 220,08	0,00
Muut velat	4 519 135,37	0,00	2 395 493,70	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	1 020 672,94	0,00	907 451,32	0,00
Yhteensä	287 185 037,82	0,00	281 782 008,43	0,00

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

	Emo		2018	
	2019	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Rahoitusvarat	Kirjanpitoarvo			
Käteiset varat	810 351,07	810 351,07	756 494,65	756 494,65
Saamiset luottolaitoksilta	29 684 850,14	29 684 850,14	32 460 211,42	32 460 211,42
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	232 169 093,23	232 169 093,23	235 271 257,55	235 271 257,55
Saamistodistukset	30 822 606,84	30 822 606,84	26 740 092,10	26 740 092,10
Osakkeet ja osuudet	25 422 622,62	25 422 622,62	20 333 199,32	20 333 199,32
Yhteensä	318 909 523,90	318 909 523,90	315 561 255,04	315 561 255,04

	Konserni		2018	
	2019	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Rahoitusvarat	Kirjanpitoarvo			
Käteiset varat	810 351,07	810 351,07	756 494,65	756 494,65
Saamiset luottolaitoksilta	29 684 850,14	29 684 850,14	32 460 211,42	32 460 211,42
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	232 169 093,23	232 169 093,23	235 271 257,55	235 271 257,55
Saamistodistukset	30 822 606,84	30 822 606,84	26 740 092,10	26 740 092,10
Osakkeet ja osuudet	25 422 622,62	25 422 622,62	20 333 199,32	20 333 199,32
Yhteensä	318 909 523,90	318 909 523,90	315 561 255,04	315 561 255,04

Rahoitusvelat	Emo		2018	
	2019	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
	Kirjanpitoarvo			
Velat luottolaitoksille	8 001 355,62	8 001 355,62	13 311 843,33	13 311 843,33
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	273 696 283,46	273 696 283,46	265 217 379,82	265 217 379,82
Yhteensä	281 697 639,08	281 697 639,08	278 529 223,15	278 529 223,15

Rahoitusvelat	Konserni		2018	
	2019	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
	Kirjanpitoarvo			
Velat luottolaitoksille	8 001 355,62	8 001 355,62	13 311 843,33	13 311 843,33
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	273 643 873,89	273 643 873,89	265 167 220,08	265 167 220,08
Yhteensä	281 645 229,51	281 645 229,51	278 479 063,41	278 479 063,41

Taseessa käypään arvoon arvos-	Emo			
tetut rahoitusinstrumentit	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	

	2018	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	Taso 1			
	38 886 457,22	0,00	8 186 834,20	47 073 291,42
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			0,00	
	Konserni			
	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	
	2018			
	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
	38 886 457,22	0,00	8 186 834,20	47 073 291,42
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot, taso 3			0,00	

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

	Emo 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	18 105 835,77	256 887,15	0,00
Yhteensä	56 245 229,46	289 717,44	132 699,70
	Emo 2018	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
	Käypä arvo		
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	34 268 968,31	86 706,73	-181 062,05
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	12 804 323,11	-90 324,14	0,00
Yhteensä	47 073 291,42	-3 617,41	-181 062,05
	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	18 105 835,77	256 887,15	0,00
Yhteensä	56 245 229,46	289 717,44	132 699,70
	Konserni 2018	Arvonmuutos Tuloslaskelma	Arvonmuutos Käyvän arvon rahasto 31.12.
	Käypä arvo		
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	34 268 968,31	86 706,73	-181 062,05
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	12 804 323,11	-90 324,14	0,00
Yhteensä	47 073 291,42	-3 617,41	-181 062,05

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

	Emo 2019
Hankintamenoon arvostettu rahoitusvara	Kirjanpitoarvo
Enfo	130 031,10
Pop Holding A-sarja	4 919 210,85
Pop Pankkiliitto osk	2 397 576,00
Yhteensä	7 446 817,95

	Emo 2018
Hankintamenoon arvostettu rahoitusvara	Kirjanpitoarvo
Enfo	130 031,10
Yhteensä	130 031,10

	Konserni 2019
Hankintamenoon arvostettu rahoitusvara	Kirjanpitoarvo
Enfo	130 031,10
Pop Holding A-sarja	4 919 210,85
Pop Pankkiliitto osk	2 397 576,00
Yhteensä	7 446 817,95

	Konserni 2018
Hankintamenoon arvostettu rahoitusvara	Kirjanpitoarvo
Enfo	130 031,10
Yhteensä	130 031,10

Hankintamenoon on arvostettu osakkeet ja osuudet toiminnalle välttämättömissä yrityksissä, jotka on esitetty tarkemmin liitetiedossa 5.2.. Toiminnalle välttämättömät osakkeet ja osuudet on tarkoitettu pidettäväksi pysyvästi hallussa. Näiden omistusten käypää arvoa ei voida määrittellä luotettavasti.

Tilikauden aikana edellä kuvatun kaltaisia rahoitusvaroja on myyty 143 258,73 euron arvosta. Niistä on tullut pankille myyntitappiota 68 830,63 euroa.

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
Osakepää- oma/Osuuspääoma/Peruspääoma	6 280 800,00	270 200,00	-2 221 600,00	4 329 400,00
Sijoituspää- oma/Kantarahasto/Lisäpääoma	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakepääomaan siirretty luotto- tappiovaraus	0,00	0,00	0,00	0,00
Ylikurssirahasto	0,00	0,00	0,00	0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut sidotut rahastot	1 449 363,27	643 167,55	-414 558,22	1 677 972,60
Vararahasto	1 552 443,97	0,00	0,00	1 552 443,97
Käyvän arvon rahasto	-103 080,70	643 167,55	-414 558,22	125 528,63
Rahavirran suojauksesta	0,00	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon arvostamisesta	-103 080,70	643 167,55	-414 558,22	125 528,63
Yhtiöjärjestyksen/sääntöjen mukai- set rahastot	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut rahastot	0,00	0,00	0,00	0,00
Vapaat rahastot	1 375,87	0,00	0,00	1 375,87
Ylijäämän palautusrahasto	0,00	0,00	0,00	0,00
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut rahastot	1 375,87	0,00	0,00	1 375,87

Edellisten tilikausien voitto	23 918 550,18	1 691 613,51	-966 594,99	24 643 568,70
Tilikauden voitto	894 234,84	708 268,98	-894 234,84	708 268,98
Oma pääoma yhteensä	32 544 324,16	3 313 250,04	-4 496 988,05	31 360 586,15

Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelvottomat erät	176 840,29	0,00	0,00	414 024,04
--	------------	------	------	------------

	Konserni Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Osakepää- oma/Osuuspääoma/Peruspääoma	6 280 800,00	270 200,00	-2 221 600,00	4 329 400,00
Sijoituspää- oma/Kantarahasto/Lisäpääoma	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakepääomaan siirretty luotto- tappiovaraus	0,00	0,00	0,00	0,00
Ylikurssirahasto	0,00	0,00	0,00	0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut sidotut rahastot	1 449 363,27	643 167,55	-414 558,22	1 677 972,60
Vararahasto	1 552 443,97	0,00	0,00	1 552 443,97
Käyvän arvon rahasto	-103 080,70	643 167,55	-414 558,22	125 528,63
Rahavirran suojauksesta	0,00	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon arvostamisesta	-103 080,70	643 167,55	-414 558,22	125 528,63
Yhtiöjärjestyksen/sääntöjen mukai- set rahastot	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut rahastot	0,00	0,00	0,00	0,00
Vapaat rahastot	1 375,87	0,00	0,00	1 375,87
Ylijäämän palautusrahasto	0,00	0,00	0,00	0,00
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut rahastot	1 375,87	0,00	0,00	1 375,87
Edellisten tilikausien voitto	29 740 721,55	1 421 973,38	-966 594,99	30 196 099,94
Tilikauden voitto	624 594,71	463 805,18	-624 594,71	463 805,18
Vähemmistön osuus omasta pää- omasta	576 910,02	0,00	-42 592,23	534 317,79
Oma pääoma yhteensä	38 673 765,42	2 799 146,11	-4 269 940,15	37 202 971,38

Vapaaseen omaan pääomaan sisältyvät jakokelvottomat erät	176 840,29	0,00	0,00	414 024,04
-josta aktivoituja kehittämismenoja	176 840,29	0,00	0,00	414 024,04

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana

	Emo 2019 Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suo- jauksesta	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
Käyvän arvon rahasto 1.1.2019	-128 850,88	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
Käyvän arvon rahaston siirto voit- tovaroihin (osakkeiden luovutus)	-	0,00	-	0,00
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

Käyvän arvon rahaston muutokset tilikauden aikana	Emo			
	2018			
	Saamistodistukset	Osakkeet ja osuudet	Rahavirran suojauksesta	Yhteensä
Käyvän arvon rahaston saldo 1.1.2018 (brutto)	270 609,32	55 357,98	0,00	325 967,30
IFRS 9 siirtymän vaikutus 1.1.2018 (netto)	16 849,95	-55 357,98	0,00	-38 508,03
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	-	-	-	-57 491,85
Käyvän arvon rahasto 1.1.2018	287 459,27	0,00	0,00	229 967,42
Käyvän arvon lisäykset	324 697,96	0,00	0,00	324 697,96
Käyvän arvon vähennykset	-689 662,60	0,00	0,00	-689 662,60
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretyt	-86 706,73	0,00	0,00	-86 706,73
Käyvän arvon rahaston siirto voittovaroihin (osakkeiden luovutus)	-	0,00	-	0,00
Odotettavissa olevat luottotappiot	35 361,22	-	-	35 361,22
Käyvän arvon rahaston muutokset 2018, yhteensä	-416 310,15	0,00	0,00	-416 310,15
Käyvän arvon rahaston saldo 31.12.2018 (brutto)	-128 850,88	0,00	0,00	-128 850,88
Laskennallinen verosaaminen (+)/verovelka (-)	25 770,18	0,00	0,00	25 770,18
Käyvän arvon rahasto 31.12.2018	-103 080,70	0,00	0,00	-103 080,70

LUOTTORISKIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.20 Rahoitusvarojen jakauma riskiluokittain

Lainat ja saamiset sekä taseen ulkopuoliset erät	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2019	31.12.2018
Riskiluokka 1	28 571 297,22	498 201,66	0,00	29 069 498,88	36 751 604,02
Riskiluokka 2	101 914 267,68	94 311,97	0,00	102 008 579,65	86 741 153,79
Riskiluokka 3	40 588 069,15	1 060 656,67	0,00	41 648 725,82	40 350 473,00
Riskiluokka 4	46 262 251,80	835 103,37	0,00	47 097 355,17	51 809 967,25
Riskiluokka 5	26 232 901,86	4 682 027,61	0,00	30 914 929,47	32 117 004,24
Riskiluokka 6	5 084 990,24	7 730 150,22	0,00	12 815 140,46	15 124 476,83
Riskiluokka 7	0,00	4 762 286,16	0,00	4 762 286,16	7 436 028,11
Riskiluokka 8	0,00	0,00	6 948 565,89	6 948 565,89	6 742 561,37
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	248 653 777,95	19 662 737,66	6 948 565,89	275 265 081,50	277 073 268,61
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	237 988,57	192 493,89	1 299 663,05	1 730 145,51	1 560 650,57
Yhteensä	248 415 789,38	19 470 243,77	5 648 902,84	273 534 935,99	275 512 618,04
Saamistodistukset	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	31.12.2019	31.12.2018
Riskiluokka 1	17 737 557,34	0,00	0,00	17 737 557,34	20 395 000,00
Riskiluokka 2	10 200 000,00	0,00	0,00	10 200 000,00	2 000 000,00
Riskiluokka 3	0,00	800 000,00	0,00	800 000,00	492 557,34
Riskiluokka 4	0,00	500 000,00	0,00	500 000,00	1 500 000,00
Riskiluokka 5	0,00	760 000,00	0,00	760 000,00	1 400 000,00
Riskiluokka 6	0,00	0,00	0,00	0,00	360 000,00
Riskiluokka 7	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Riskiluokka 8	0,00	0,00	0,00	0,00	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	27 937 557,34	2 060 000,00	0,00	29 997 557,34	26 147 557,34

teensä					
Tappioita koskeva vähennyserä (loss allowance)	14 973,33	9 237,76	0,00	24 211,09	52 211,17
Yhteensä	27 922 584,01	2 050 762,24	0,00	29 973 346,25	26 095 346,17

1.21 Luottoriskikeskittymät

	Lainat ja saami- set luottolaitok- silta	Lainat ja saa- miset yleisöltä ja julkisyhteis- söiltä	Vieraan pää- oman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalu- paukset ja ta- kaukset
Tasearvo 31.12.2019	22 387 242,53	233 263 988,53	29 997 557,34	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2019				19 613 850,44
Luottoriskikertymä toimialoitain, 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 tavoittelemattoat 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
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2019	14 302 027,78	10 839 572,35	17 737 557,34	3 927 898,75
Luottoriskikertymä toimialoitain, riskiluokka 2				
Yritykset	0,00	564 955,89	9 700 000,00	4 541 256,00
Maatalous	0,00	0,00	0,00	0,00
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
Voittoa tavoittelemattoat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	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
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2019	7 523 896,00	88 838 239,84	10 200 000,00	5 646 443,81
Luottoriskikertymä toimialoitain, 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
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattoat 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
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2019	561 318,75	37 587 590,80	800 000,00	3 499 816,27
Luottoriskikertymä toimialoitain, 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

Julkisyhteisöt	0,00	0,00	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattoat yhteisöt	0,00	2 476 436,61	0,00	423 256,83
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	36 612 853,49	0,00	476 154,42
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
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
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattoat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	27 681 636,80	0,00	330 015,62
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
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
Teollisuus	0,00	0,00	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
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattoat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	0,00
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
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2019	0,00	11 419 598,07	0,00	1 395 542,39
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7				
Yritykset	0,00	0,00	0,00	0,00
Maatalous	0,00	0,00	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	0,00	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	0,00	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	0,00	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattoat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	4 761 263,50	0,00	1 022,66
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2019	0,00	4 761 263,50	0,00	1 022,66
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokkaa ei luokiteltu				
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
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattoat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	5 303 278,80	0,00	19 511,12
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2019	0,00	6 819 676,13	0,00	128 889,76

	Lainat ja saami- set luottolaitok- silta	Lainat ja saa- miset yleisöltä ja julkisyhteis- söiltä	Vieraan pää- oman ehtoiset sijoitukset	Annetut lainalu- paukset ja ta- kaukset
Tasearvo 31.12.2018	28 377 774,44	236 767 478,13	26 147 557,34	
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2018				11 928 016,04
Luottoriskikertymä toimialoittain, Riskiluokka 1				
Yritykset	0,00	163 692,35	8 560 000,00	1 860 385,33
Maatalous	0,00	0,00	0,00	3 000,00
Kiinteistöala	0,00	187,18	700 000,00	178 290,29
Rakentaminen	0,00	154 000,00	500 000,00	705 886,30
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	0,00	0,00	40 000,00
Teollisuus	0,00	9 505,17	3 150 000,00	824 708,74
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	0,00	500,00
Muut	0,00	0,00	4 210 000,00	108 000,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	8 635 000,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	16 300,00	0,00	3 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	22 305 069,44	0,00	3 200 000,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	9 053 728,44	0,00	3 349 428,46
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2018	22 305 069,44	9 233 720,79	20 395 000,00	5 212 813,79
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 2				
Yritykset	0,00	2 000,00	1 500 000,00	14 408,00
Maatalous	0,00	0,00	0,00	1 000,00
Kiinteistöala	0,00	0,00	1 000 000,00	0,00
Rakentaminen	0,00	0,00	0,00	13 408,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	0,00	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	0,00	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	500 000,00	0,00
Muut	0,00	2 000,00	0,00	0,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	500 000,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	111 017,08	0,00	30 000,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	6 072 705,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	79 545 743,28	0,00	965 280,43
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2018	6 072 705,00	79 658 760,36	2 000 000,00	1 009 688,43
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 3				
Yritykset	0,00	12 010 573,24	492 557,34	2 743 869,62
Maatalous	0,00	273 500,00	0,00	8 252,00
Kiinteistöala	0,00	9 184 196,05	0,00	453 359,96
Rakentaminen	0,00	726 543,34	0,00	844 184,73
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	136 191,57	0,00	19 945,17
Teollisuus	0,00	255 924,01	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	142 938,45	292 557,34	0,00
Muut	0,00	1 291 279,82	200 000,00	1 418 127,76
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	128 224,56	0,00	4 935,41
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	24 733 225,01	0,00	729 645,16
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2018	0,00	36 872 022,81	492 557,34	3 478 450,19
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 4				
Yritykset	0,00	6 322 968,29	1 500 000,00	1 030 213,18
Maatalous	0,00	68 793,58	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	4 725 023,68	0,00	644 822,08
Rakentaminen	0,00	393 952,67	0,00	280 558,56
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	132 321,11	0,00	33 249,02
Teollisuus	0,00	147 504,76	1 000 000,00	5 402,19
Kuljetus ja varastointi	0,00	120 396,20	0,00	9 000,00
Muut	0,00	734 976,29	500 000,00	57 181,33
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	25 484,45	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	43 947 564,10	0,00	483 737,23
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2018	0,00	50 296 016,84	1 500 000,00	1 513 950,41
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 5				
Yritykset	0,00	1 309 054,78	1 400 000,00	52 900,91
Maatalous	0,00	23 596,12	0,00	0,00

Kiinteistöala	0,00	736 211,93	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	41 541,92	400 000,00	34 960,07
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	17 509,01	0,00	10 406,99
Teollisuus	0,00	69 793,57	1 000 000,00	4 237,38
Kuljetus ja varastointi	0,00	103 860,36	0,00	589,64
Muut	0,00	316 541,87	0,00	2 706,83
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	4 545,13	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	30 445 577,38	0,00	304 926,04
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2018	0,00	31 759 177,29	1 400 000,00	357 826,95
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 6				
Yritykset	0,00	1 564 053,92	360 000,00	41 000,00
Maatalous	0,00	7 377,12	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	637 604,08	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	20 228,57	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	120 800,00	0,00	16 000,00
Teollisuus	0,00	336 797,25	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	99 159,03	360 000,00	19 000,00
Muut	0,00	342 087,87	0,00	6 000,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	13 429 241,91	0,00	90 181,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2018	0,00	14 993 295,83	360 000,00	131 181,00
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokka 7				
Yritykset	0,00	603 166,64	0,00	0,00
Maatalous	0,00	112 194,00	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	337 985,92	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	152 986,72	0,00	0,00
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	0,00	0,00	0,00
Teollisuus	0,00	0,00	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	6 800 801,01	0,00	32 060,46
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2018	0,00	7 403 967,65	0,00	32 060,46
Luottoriskikertymä toimialoittain, riskiluokkaa ei luokiteltu				
Yritykset	0,00	1 835 553,06	0,00	179 666,25
Maatalous	0,00	338 023,33	0,00	0,00
Kiinteistöala	0,00	0,00	0,00	0,00
Rakentaminen	0,00	82 371,25	0,00	169 666,25
Tukku- ja vähittäiskauppa	0,00	790 194,11	0,00	5 000,00
Teollisuus	0,00	130 333,16	0,00	0,00
Kuljetus ja varastointi	0,00	54 604,64	0,00	0,00
Muut	0,00	440 026,57	0,00	5 000,00
Julkisyhteisöt	0,00	0,00	0,00	0,00
Voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00	0,00	0,00
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	4 714 963,50	0,00	12 378,56
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä 31.12.2018	0,00	6 550 516,56	0,00	192 044,81

1.22 Vakuuksien ja muiden luoton laatua parantavien järjestelyjen vaikutus

	Luottoriskille alttiina oleva määrä, johon kohdistuu vakuus		Kuvaus hallussa olevasta vakuudesta
	2019	2018	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	236 569 691,84	239 628 109,12	
Asuntoluotot	148 511 518,20	151 782 445,72	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Yritysluotot	23 125 286,16	23 967 771,11	Pääosin kiinteistövakuuksia

Kulutusluotot	29 915 654,82	32 562 998,32	Pääosin asuinkiinteistövakuuksia
Muut	35 017 232,66	31 314 893,97	Pääosin kiinteistövakuuksia

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
2.1 Korkotuotot ja -kulut				
Korkotuotot				
Keskuspankkirahoitukseen oikeutavista saamistodistuksista	110 060,06	116 607,69	110 060,06	116 607,69
Saamisista luottolaitoksilta	18 060,81	17 859,16	18 060,81	17 859,16
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	4 110 976,78	4 414 924,39	4 110 976,78	4 414 774,39
Saamistodistuksista	236 212,79	244 898,46	236 212,79	244 898,46
Muut korkotuotot	129 413,64	89 311,09	129 413,64	89 311,09
Yhteensä	4 604 724,08	4 883 600,79	4 604 724,08	4 883 450,79
Korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista	293 391,46	240 664,95	293 391,46	240 664,95
Korkokulut				
Veloista luottolaitoksille	-89 444,67	-103 778,89	-89 444,67	-103 778,89
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-418 394,28	-542 079,86	-418 394,28	-542 079,86
Negatiiviset korkotuotot rahoitusvaroista	-85 680,07	-107 624,76	-85 680,07	-107 624,76
Muut korkokulut	-6 091,37	-175,23	-6 405,71	-175,23
Yhteensä	-599 610,39	-753 658,74	-599 924,73	-753 658,74
2.2 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista				
	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
Käypään arvoon tuloksen kautta kirjatuista sijoituksista saadut osinkotuotot	43 910,36	30 285,02	43 910,36	30 285,02
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjatuista sijoituksista tilikauden aikana pois kirjattuihin sijoituksiin liittyvät osingot	24 579,10	20 875,40	24 579,10	20 875,40
joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	24 579,10	0,00	24 579,10	0,00
joista tilikauden lopussa hallussa oleviin sijoituksiin liittyvät osingot	0,00	20 875,40	0,00	20 875,40
Yhteensä	68 489,46	51 160,42	68 489,46	51 160,42
2.3 Palkkiotuotot ja -kulut				
	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
Palkkiotuotot				
Luotonannosta	631 746,04	721 312,23	631 746,04	721 312,23
Ottolainauksesta	12 252,10	20 165,31	12 252,10	20 165,31
Maksuliikenteestä	1 067 593,41	1 101 155,36	1 067 485,33	1 101 071,14
Omaisuuksienhoidosta	228 376,53	243 547,25	228 376,53	243 547,25
Välitetystä toiminnasta	477 717,82	448 518,27	477 717,82	448 518,27
Takausten myöntämisestä	63 062,62	68 284,80	63 062,62	68 284,80
Muut palkkiotuotot	36 244,35	50 133,55	36 244,35	50 133,55
Yhteensä	2 516 992,87	2 653 116,77	2 516 884,79	2 653 032,55
Palkkiokulut				
Maksetut toimitusmaksut	-84 539,14	-70 143,31	-84 539,14	-70 143,31
Muut	-546 906,99	-514 010,98	-546 906,99	-514 010,98
Yhteensä	-631 446,13	-584 154,29	-631 446,13	-584 154,29
2.4 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot				
	Emo			
	2019			
Myyntivoitot ja -		Käyvän arvon	Yhteensä	

	tappiot(netto)	muutokset(netto)	
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

	Emo 2018	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Osakkeista ja osuuksista	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	-90 324,14	-93 707,17
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-3 383,03	-90 324,14	-93 707,17
Valuuttatoiminnan nettotuotot	11 369,84	0,00	11 369,84
Tuloslaskelmaerä yhteensä	7 986,81	-90 324,14	-82 337,33

	Konserni 2019	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Osakkeista ja osuuksista	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	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 2018	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Osakkeista ja osuuksista	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	-90 324,14	-93 707,17
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	-3 383,03	-90 324,14	-93 707,17
Valuuttatoiminnan nettotuotot	11 369,84	0,00	11 369,84
Tuloslaskelmaerä yhteensä	7 986,81	-90 324,14	-82 337,33

2.5 Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot

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

	Emo 2018	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	86 706,73	82 555,53
Yhteensä	-4 151,20	86 706,73	82 555,53

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

	Konserni 2018	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	86 706,73	82 555,53
Yhteensä	-4 151,20	86 706,73	82 555,53

2.6 Sijoituskiinteistöjen netto-tuotot

	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
Vuokra- ja osinkotuotot	207 835,25	208 284,28	279 947,34	287 062,19
Vuokrakulut	-1 726,53	0,00	-1 726,53	0,00
Suunnitelman mukaiset poistot	-57 025,33	-50 864,38	-122 576,90	-118 694,53
Myyntivoitot ja -tappiot (netto)	-37 301,45	146 670,07	-37 301,45	146 670,07
Muut tuotot	10 723,28	12 157,60	21 972,07	24 686,09
Muut kulut	-108 066,50	-122 662,29	-181 502,32	-191 966,05
Yhteensä	14 438,72	193 585,28	-41 187,79	147 757,77

2.7 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
Liiketoiminnan muut tuotot				
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	5 350,00	4 750,00	5 350,00	4 750,00
Muut tuotot	264 544,47	239 075,15	275 198,42	250 941,12
Yhteensä	269 894,47	243 825,15	280 548,42	255 691,12

	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
Liiketoiminnan muut kulut				
Vuokrakulut	-196 825,55	-138 752,28	-73 457,86	-138 752,28
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-219 894,99	-287 189,99	-325 730,76	-287 189,99
Vakuusrahastomaksut	-201 038,47	-175 011,17	-201 038,47	-175 011,17
Muut kulut	-330 361,91	-360 468,76	-225 779,87	-351 495,61
Yhteensä	-948 120,92	-961 422,20	-826 006,96	-952 449,05

2.8 Henkilöstökulut

	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
Palkat ja palkkiot	-1 705 163,69	-1 828 877,21	-1 711 951,06	-1 832 564,87
Henkilösivukulut	-378 879,65	-429 488,60	-378 879,65	-429 488,60
Eläkekulut	-350 868,95	-396 127,71	-350 868,95	-396 127,71
Muut henkilösivukulut	-28 010,70	-33 360,89	-28 010,70	-33 360,89
Yhteensä	-2 084 043,34	-2 258 365,81	-2 090 830,71	-2 262 053,47

2.9 Muut hallintokulut

	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
Muut henkilöstökulut	-182 603,99	-181 328,77	-182 603,99	-181 328,77
Toimistokulut	-710 554,71	-677 199,33	-710 554,71	-677 199,33
Atk-kulut	-955 606,33	-1 034 904,45	-955 606,33	-1 034 904,45
Yhteyskulut	-173 044,26	-140 840,07	-173 044,26	-140 840,07
Edustus- ja markkinointikulut	-192 556,85	-258 860,21	-192 556,85	-258 860,21
Muut hallintokulut	0,00	0,00	-11 632,44	-11 631,54
Yhteensä	-2 214 366,14	-2 293 132,83	-2 225 998,58	-2 304 764,37

2.10 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
Suunnitelman mukaiset poistot	-281 213,19	-312 587,65	-466 435,05	-376 830,88
Aineelliset hyödykkeet	-71 492,62	-76 222,62	-256 714,48	-140 465,85
Aineettomat hyödykkeet	-209 720,57	-236 365,03	-209 720,57	-236 365,03
Yhteensä	-281 213,19	-312 587,65	-466 435,05	-376 830,88

2.11 Odotettavissa olevat luottotappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

	Emo		Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
	2019	2018			
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintameno- ja kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista					
Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	4 748,46	0,00	-	-	-
Saamisista luottolaitoksilta	-219 278,68	59 029,64	1 859,92	-198 605,01	

söiltä				
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 rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	28 000,08	0,00	0,00	0,00
Tytäryritys- ja omistusyhteisyritysten osakkeiden ja osuuksien arvonalentumistappiot	-	-	-	0,00
Muut käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	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
--	--------------------	------------------	-----------------	--------------------

	Emo 2018	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksoitettuun hankintameenon kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto			
Saamisista luottolaitoksilta	-1 145,65	0,00	-	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	254 456,67	43 223,58	764,18	-234 038,28
Saamistodistukset	0,00	-	-	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	-14 500,52	-	-	0,00
Yhteensä	238 810,50	43 223,58	764,18	-234 038,28

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	-35 361,22	0,00	0,00	0,00
Tytäryritys- ja omistusyhteisyritysten osakkeiden ja osuuksien arvonalentumistappiot	-	-	-	0,00
Muut käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	0,00	-	-	0,00
Yhteensä	-35 361,22	0,00	0,00	0,00

Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	203 449,28	43 223,58	764,18	-234 038,28
--	-------------------	------------------	---------------	--------------------

	Konserni 2019	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksoitettuun hankintameenon kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto			
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 rahaston kautta kirjattavat saamis-	28 000,08	0,00	0,00	0,00
---	-----------	------	------	------

todistukset				
Tytäryritys- ja omistusyhteisyritysten osakkeiden ja osuuksien arvonalentumistappiot	-	-	-	0,00
Muut käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	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 2018			
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksettuihin hankintameno- kirjattavista rahoitusvaroista sekä takauksista ja muista taseen ulkopuolisista sitoumuksista	Sopimuskohtaiset odotettavissa olevat luottotappiot, brutto	Peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopullisten luottotappioiden peruutukset	Tuloslaskelmaan kirjatut lopulliset luottotappiot ja arvonalentumistappiot
Saamisista luottolaitoksilta	-1 145,65	0,00	-	-
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	254 456,67	43 223,58	764,18	-234 038,28
Saamistodistukset	0,00	-	-	0,00
Taseen ulkopuoliset erät	-14 500,52	-	-	0,00
Yhteensä	238 810,50	43 223,58	764,18	-234 038,28

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat saamistodistukset	-35 361,22	0,00	0,00	0,00
Tytäryritys- ja omistusyhteisyritysten osakkeiden ja osuuksien arvonalentumistappiot	-	-	-	0,00
Muut käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat rahoitusvarat	0,00	-	-	0,00
Yhteensä	-35 361,22	0,00	0,00	0,00
Odotettavissa olevat luottotappiot yhteensä	203 449,28	43 223,58	764,18	-234 038,28

2.12 Tuotot liiketoiminta- alueittain ja markkina- alueittain

	Emo 2019	2018	Konserni 2019	2018
Pankkitoiminnan tuotot	7 184 180,17	7 271 847,87	7 138 634,19	7 237 652,11

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

Muiden velasta annetut:

Pankki on antanut Bonum Pankki Oyjlle yleispanntaussitoumuksen osasta niistä varoista, jotka pankilla on sinne talletettuna. Pantattu määrä on 4.173.896,00 euroa 31.12.2019.

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	
	2019	2018	2019	2018
Yhden vuoden kuluessa	90 262,62	82 793,07	90 262,62	82 793,07
Yli vuoden kuluessa ja enintään viiden vuoden kuluessa	264 213,10	4 264,32	264 213,10	4 264,32

3.4 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset				
Takaukset	2 744 384,56	2 860 630,99	2 744 384,56	2 860 630,99
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	16 869 465,88	9 067 385,05	16 869 465,88	9 067 385,05
joista luottolupaukset	16 869 465,88	9 067 385,05	16 869 465,88	9 067 385,05
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	19 613 850,44	11 928 016,04	19 613 850,44	11 928 016,04

3.5 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

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

HENKILÖSTÖÄ, JOHTOA JA LÄHIPIIRIÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa	Henkilömäärä tilikauden lopussa
	Emo	Emo	Konserni	Konserni
	2019	2018	2019	2018
4.1 Henkilöstön lukumäärä 31.12.				
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	35	39	35	39
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	1	1	1	1
Määräaikainen henkilöstö	4	3	4	3
Yhteensä	40	43	40	43

4.2 Johdon palkat, palkkiot ja eläkesitoumukset

	Emo		Konserni	
	2019	2018	2019	2018
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet, palkat ja palkkiot	34 470,00	28 566,30	34 470,00	28 566,30
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, palkat ja palkkiot	273 393,45	272 465,54	273 393,45	272 465,54
Yhteensä	307 863,45	301 031,84	307 863,45	301 031,84

4.3 Johdolle myönnetty luotto ja takaukset

	2019		2018	
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallintoneuvoston jäsenet ja varajäsenet	1 381 176,44	0,00	1 529 487,89	0,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	2 203 968,66	0,00	2 496 139,15	0,00
Yhteensä	3 585 145,10	0,00	4 025 627,04	0,00
Lisäykset	497 432,81	0,00	729 463,48	0,00
Vähennykset	894 942,92	0,00	668 180,81	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 vaakuudet lähipiiriiltä

Lähipiiriin kuulumisen peruste	Emo			
	2019			
	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vaakuudet
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.

Odotettavissa olevat luottotappiot

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

Lähipiiriin kuulumisen peruste	Emo			
	2018			
	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vaakuudet
Sukulaisuus	2 088 266,32	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	81 895,16	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	2 170 161,48	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	8 243,32	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	26,47	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	8 269,79	0,00	0,00	0,00

Lähipiiriin kuulumisen peruste	Konserni			
	2019			
	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vaakuudet
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.

Odotettavissa olevat luottotappiot

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

Lähipiiriin kuulumisen peruste	Konserni			
	2018			
	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/ vaakuudet
Sukulaisuus	2 088 266,32	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	81 895,16	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	2 170 161,48	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

Odotettavissa olevat luottotappiot

Tilikauden alussa	8 243,32	0,00	0,00	0,00
Tilikauden muutos	26,47	0,00	0,00	0,00
Tilikauden lopussa	8 269,79	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	Omistusosuus, %	Oma pääoma
Kiinteistö Oy Siilinjärven Pankkikeskus, Siilinjärvi	66,46	3 865 889,92
Yhteensä		3 865 889,92

5.2 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma**	Tilikauden tulos*
POP Pankkiliitto, Helsinki	7,15	35 123 340,02	596 127,82
POP Holding Oy, Helsinki	8,68	57 179 389,81	-32 178,05
Yhteensä		92 302 729,83	563 949,77

*) Tilikauden 2018 oma pääoma ja voitto

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

MUUT LIITETIEDOT

6.1 Pankki vuokralleottajana

Siilinjärven Osuuspankki on ottanut vuokralle pääasiassa toimitiloja. IFRS 16 standardin käyttöönotossa 1.1.2019 pankki kirjasi konsernitaseeseen 246 tuhannen euron käyttöoikeusomaisuuserän ja 246 tuhannen euron vuokrasopimusvelan.

Varat / Käyttöoikeusomaisuuserät 31.12.2019 (konserni)

(1 000 euroa)	Toimitilat	Yhteensä
+	IFRS 16 standardin käyttöönotto	246 273,43
+	Lisäykset	303 412,89
-	Vähennykset	-55 715,64
+/-	Siirrot	0,00
Hankintameno 31.12.	493 970,68	493 970,68
	Kertyneet poistot ja arvonalentumiset 1.1.	0,00
+/-	Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	27 867,82
-	Poistot	-123 136,71
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

Velat / Vuokrasopimusvelka (konserni)

	31.12.2019	
Vuokrasopimusvelka 1.1 (IFRS 16 standardin käyttöönotto)	246 273,43	
+	Lisäykset	303 412,89
-	Vähennykset	-150 911,17
Vuokrasopimusvelka 31.12.	398 775,15	

Sisältyvät taseessa erään Muut velat

Rahoituksen rahavirtojen vuokrasopimusvelkojen täsmäytys tase-erään:

	31.12.2019
Vuokrasopimusvelka	246 273,43
Tase-arvo (IFRS siirtymä)	246 273,43
Vuokrasopimusvelkojen maksut	-115 164,00

Rahoituksen rahavirtojen muutos yhteensä	-115 164,00
Vuokrasopimusvelkojen diskonttaukset	15 854,51
Tase-arvo 31.12.	146 963,94

Vaikutus tuloslaskelmaan (konserni)	1.1.-31.12.2019
--	------------------------

Poistot		
Toimitilat		123 136,71
Koneet ja kalusto		0,00

Poistot yhteensä	123 136,71
-------------------------	-------------------

Sisältyvät tuloslaskelmassa erään poistot ja arvonalentumistappiot aineellisesta ja aineettomista hyödykkeistä.

Korkokulut vuokrasopimusveloista yhteensä	-314,34
--	----------------

Sisältyy tuloslaskelmassa korkokatteeseen

Kulut alle 12 kk vuokrasopimukseen ja vähäisiin omaisuuseriin liittyen yhteensä	73 457,86
--	------------------

Sisältyy tuloslaskelmassa liiketoiminnan muihin kuluihin.

6.2 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut

Pankki tarjoaa sijoituspalveluyrityksistä annetun lain tarkoittamista palveluista 11 §:n mukaista toimeksiantojen välittämistä ja toteuttamista, kaupankäyntiä omaan

lukuun, omaisuudenhoitoa ja sijoitusneuvontaa ja 15 §:n mukaista rahoitusvälineiden säilytys- ja hoitopalvelua sekä tallelokeropalvelua ja niihin liittyviä palveluja.

Pankissa ei hoideta ns. täyden palvelun omaisuudenhoitoa.

6.3 Osuuspankkia koskevat liitetiedot

	2019	2018
Maksamatta olevien osuusmaksujen määrä	0,00	0,00
Irtisanottujen osuusmaksujen määrä	28 300,00	20 900,00
Irtisanottujen lisäosuusmaksujen määrä	1 811 100,00	127 300,00

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	3651	3509
--------------------------------	------	------

6.4 Tilintarkastajan palkkiot

	2019	2018
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:		
Tilintarkastus	13 000,42	6 513,15
Yhteensä	13 000,42	6 513,15

6.5 Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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

KONSERNIIN KUULUVAA LUOTTOLAITOSTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

7.1 Konserniin kuuluvaa luottolaitosta koskevat tiedot

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

7.2 Muilta konserniyrityksiltä ja osakkuusyrityksiltä saadut rahoitustuotot ja niille suoritettut rahoituskulut

	2019	2018
Korkotuotot	150,00	150,00

7.3 Saamiset konserniyrityksiltä ja osakkuusyrittäksiltä ja velat niille

	2019	2018
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	0,00
Saamistodistukset	0,00	0,00
Muut varat	0,00	0,00
Saamiset yhteensä	0,00	0,00
Velat luottolaitoksilta	52 409,57	50 159,74
Velat yhteensä	52 409,57	50 159,74

Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista

Kirjanpitokirjat

Pääkirja/päiväkirja
Tasekirja
Tositteet

Säilytystapa

Elektroninen arkisto
Sidottu kirja
Paperituloste

Reskontrat

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

Elektroninen arkisto
Elektroninen arkisto
Elektroninen arkisto
Atk-tuloste
Atk-tuloste
Elektroninen arkisto
Elektroninen arkisto

Käsin ylläpidettävät reskontrat

Vuokrasaamiset
Laskutussovellus/
Notariaattitoimeksiannot

Tositelajit

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

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Siilinjärvellä 7. päivänä helmikuuta 2020

Siilinjärven Osuuspankin hallitus



Pekka Takkinen



Ari Voutilainen



Anna Lappalainen



Mauri Säisä



Tuomas Juntunen



Ilja Venäläinen



Soile Pusa
toimitusjohtaja

Hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä

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

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

Siilinjärvellä 10. päivänä helmikuuta 2020

SIILINJÄRVEN OSUUSPANKKI
Hallintoneuvosto



Matti Hartikainen
Hallintoneuvoston puheenjohtaja



Sanna Voutilainen
Hallintoneuvoston sihteeri

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Siilinjärvellä 11. päivänä helmikuuta 2020



KPMG OY AB
Johanna Gråsten, KHT