

Vuosi- kertomus 2015

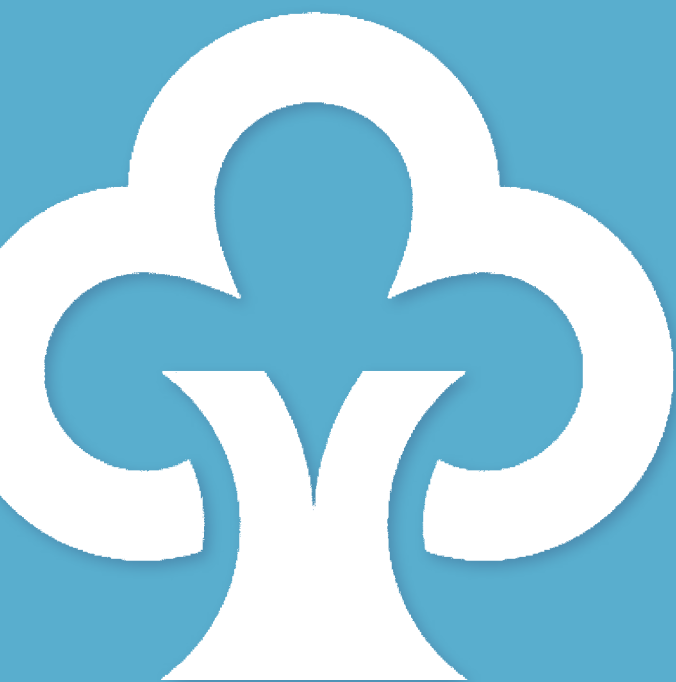


Kuva: Manu Karki



Someron
Säästöpankki

auttaa aina.



Yritys- ja yhteisötunnus: 0153091-9
Postiosoite: Joensuuntie 27, 31400 Somero
Käyntiosoite: Joensuuntie 27, 31400 Somero
Kotipaikka: Somero

Sisällysluettelo

TOIMITUSJOHTAJAN KATSAUS.....	4
HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS.....	6
Pankin liiketoiminta.....	7
Tulos.....	8
Tase.....	9
Vakavaraisuuden hallinta.....	11
Riskienhallinta.....	13
Hallinto ja henkilöstö.....	17
Yhteiskuntavastuu.....	18
Verojalanjätkiraportointi.....	18
Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat.....	18
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2016.....	19
Hallituksen esitys tilikauden voiton käyttämisestä.....	19
Tunnuslukujen laskentakaavat.....	19
TILINPÄÄTÖS.....	20
Someron Säästöpankin tuloslaskelma.....	20
Someron Säästöpankin tase.....	21
Someron Säästöpankin rahoituslaskelma.....	23
LIITETIEDOT.....	24
Konsernitilinpäätös.....	24
TILINPÄÄTÖKSEN JA TOIMINTAKERTOMUKSEN ALLEKIRJOITUS.....	40
TILINPÄÄTÖSMERKINTÄ.....	40
TILINTARKASTUSKERTOMUS.....	42
TOIMIPAIKAT.....	43
LUOTTAMUSHENKILÖT.....	44
HENKILÖKUNTA.....	45
ORGANISAATIO.....	46



Toimitusjohtajan katsaus

Vuosi 2015 Someron Säästöpankissa

Vuoden 2015 historiaan kirjoitetaan ennätysalhaiset eli negatiiviset korot, elvytyksen jatkuminen sekä pankkisääntelyn lisääntyminen. Suomen talouden kehitys on jatkunut jo useita vuosia vaimeana ja talouden tulonmuodostus on supistunut, joten menojen kasvua on jouduttu rahoittamaan lainalla.

Suomen talouden vaikea tilanne korostuu Someron Säästöpankin toimialueella. Irtisanomiset Salon ja Forssan seudulla vievät asukkaiden uskoa tulevaisuuteen. Kuluttajien uskon puute näkyy selkeästi asuntokaupan määrien paikallaan junaamisena, investointien vähäisyytenä sekä lainan kysynnän maltillisuutena.

Mennyt vuosi oli Someron Säästöpankin toiminnan 135. vuosi. Juhlistimme merkkipäälun ohitusta monin tilaisuuksin pitkin vuotta eri paikkakunnilla. Asiakkaitamme osallistui eri tilaisuuksiin useita tuhansia ja oli hienoa huomata, miten paljon meitä säästöpankkiperheeseen kuuluvia henkilöitä on.

Pankki kehittyi suunnitelmien mukaisesti. Liiketoimintamittarit täyttyivät kiitettävästi. Pankin hoitoon uskottu asiakkaiden varallisuus kasvaa tasaisesti ja on jo noin puoli miljardia euroa. Varallisuudesta reilu kolmannes on pankin taseen ulkopuolella.

Perinteinen pankkitalletuskehitys on ollut käytännössä pysähdyksissä jo useamman vuoden. Asiakkaiden varat siirtyvät enenevässä määrin pois sijoittamistileiltä. Osa siirtyy käyttöttilille ja osa jatkaa matkaa muihin sijoituskohteisiin. Kertomusvuonna jatkettiin aikaisempien vuosien trendiä; erityisessä suosiossa olivat sijoitusrahastot ja vakuutusäästäminen. Negatiivisten korkojen maailmassa asiakkaalle maksetaan vain pieni, mutta positiivinen talletuskorko, jonka pieni tuotto on osaltaan vaikuttanut muiden sijoituskohteiden suosioon.

Someron Säästöpankin asiakaskunta on hyvin aktiivinen sijoitustuotteiden omistaja, sillä asiakkaistamme jo yli 40 prosentilla on salkussaan myös rahasto- ja vakuutussijoituksia.

Lainan kysyntä jatkaa viime vuosien tapaan maltillisella linjalla. Lainakannan merkittävä kasvu johtui hypoteekkilainojen siirrosta omaan taseeseen. Vuonna 2016 tullaan tekemään merkittävät siirrot uuteen hypoteekkipankkiin, jolloin nähdään vastaavan suuruinen lainakannan ja taseen supistuminen. Lainojen maksuaikojen pidentäminen on nyt muotia, näitä päätöksiä tehdään useita joka päivä. Rästit ja luottojen arvonlennukset ovat kasvaneet kappalemääräisesti. Euro-määräisestäkin arvonlennukset ovat suuria, mutta pankin kokoon nähden eivät merkittäviä, ollen suhteellisesti valtakunnan keskitasoa.

Tulos oli kertomusvuonna hyvä. Pääosa pankin tuloksesta muodostui edellisten vuosien tapaan muusta kuin varsinaisesta peruspankkitoiminnasta. Pankin sijoitussalkku on merkittävän kokoinen, joten elämme niin kuin opetamme ja hyödynnämme omia hyvien aikojen säästöjä huonojen aikojen lisätienestinä. Valitettavasti sijoitustoiminnan tuottojen kerääminen on muuttunut ja muuttuu edelleen entistä haasteellisemmaksi.

Hyvästä vuodesta kiittäen ja
aurinkoista kevättä toivottaen

Juhani Huupponen
toimitusjohtaja



Tervetuloa Someron Säästöpankkiin!



Someron Säästöpankin johtoryhmä:
hallintojohtaja *Petri Siviranta*
toimitusjohtaja *Juhani Huupponen*
varatoimitusjohtaja *Aulis Kankare*

Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1.-31.12.2015

Someron Säästöpankki on itsenäinen säästöpankki, joka on perustettu vuonna 1880. Vuosi 2015 oli siis pankin 135. toimintavuosi. Juhlavuotta juhlittiin vuoden aikana monissa eri tapahtumissa pankin toimialueella. Someron Säästöpankki kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja Säästöpankkiryhmään. Pankki toimii Forssan, Salon, Someron ja Urjalan talousalueilla viiden konttorin voimin. Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä yli 27 900. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita, maatilatalouden harjoittajia, elinkeinon- ja ammatinharjoittajia sekä pienyrityksiä.

Säästöpankkiryhmä ja Säästöpankkien yhteenliittymä

Säästöpankkiryhmä (jäljempänä myös ”Ryhmä”) on Suomen vanhin pankkiryhmä, joka koostuu Säästöpankkien yhteenliittymän muodostaneista Säästöpankeista, Keskusyhteisönä toimivasta Säästöpankkiliitosta sekä pankkien yhdessä omistamista tytä- ja osakkuusyhtiöistä. Säästöpankit ovat itsenäisiä alueellisia ja paikallisia pankkeja. Yhdessä säästöpankit muodostavat pankkiryhmän, jossa yhdistyvät paikallisuus ja valtakunnallisuus. Säästöpankkien perustehtävä on edistää säästäväisyyttä ja asiakkaidensa taloudellista hyvinvointia lähellä asiakasta. Säästöpankit keskittyvät vähittäispankkitoimintaan, erityisesti päivittäisasiain, säästämisen ja sijoittamisen sekä lainaamisen palveluihin. Tuote- ja palvelualikoimaa täydentävät Säästöpankkiryhmään kuuluvien tuoteyhtiöiden kanssa tuotettavat muut finanssialan palvelut ja tuotteet. Jäsensäästöpankkien omistamat tuote- ja palveluyhtiöt tukevat ja edistävät säästöpankkiryhmän liiketoimintaa joko vastuullaan olevien tuotteiden tai keskitetyn palvelutuotannon kautta. Ryhmän merkittävimmät tuoteyhtiöt ovat Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj, Sp-Henkivakuutus Oy, Sp-Rahastoyhtiö Oy sekä Sp-Koti Oy.

Someron Säästöpankki kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään (jäljempänä myös ”Yhteenliittymä”), johon kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto Osk, 23 säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj sekä Sp-Rahastoyhtiö Oy ja edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset. Säästöpankkien yhteenliittymän toiminta käynnistettiin 31.12.2014.

Toimintaympäristö

Suomen taloustilanne ja globaali talousnäkyminen

Vuoden 2015 aikana talouskasvu Euroopassa jatkui hitaana. Kehittyvien talouksien ja erityisesti Kiinan talouden hiipuminen vaikuttivat negatiivisesti myös Euroopan talousnäkyymiin.

Euroalueen toteutunut inflaatio ja inflaatio-odotukset pysyivät koko vuoden alhaisella tasolla, mikä osaltaan lisäsi painetta Euroopan keskuspankin suuntaan. EKP lisäsi vuoden aikana rahapoliittista elvytystään ja pyrki luomaan edellytykset luotonannon ja reaalityalouden kasvulle euroalueella.

Kasvunäkymien osalta oli edelleen havaittavissa eriytymistä Yhdysvaltojen ja muun maailman välillä. Yhdysvalloissa työmarkkinoiden positiivinen kehitys jatkui vuonna 2015 ja talouden kasvuvauhti antoi Yhdysvaltain keskuspankille mahdollisuuden nostaa ohjaukorkoaan. Euroopassa finanssikriisistä elpyminen on toteutunut huomattavasti hitaammin työttömyyden ollessa edelleen korkealla tasolla. Euroalueen talouskasvu ei ole päässyt finanssikriisiä edeltävällä tasolle. Lisäksi euroalueen maiden välillä on merkittäviä eroja.

Suomen taloudellinen tilanne jatkui haastavana ja Suomi jäi muiden euromaiden jälkeen talouskasvun osalta. Suomen työttömyysasteen osalta vuonna 2016 ei ole nähtävissä nopeaa laskua ja yksityinen kulutus sekä kotitalouksien reaaliensiot tulevat pysymään vuoden 2015 tasolla. Jatkossa Suomen tilanteen kannalta keskeistä on tuottavuuden parantamiseen tähtäävät toimenpiteet sekä työmarkkinoiden rakenteen ja sopimuslainsäädännön uudistaminen. Suomen julkisen talouden velkaantumistahti ja rakenneuudistuksen läpiviennin hidastuminen voivat johtaa Suomen luottoluokituksen laskuun vuonna 2016.

Maailemankaupan hidastuminen heikensi vientiteollisuuden näkymiä, eikä euron kurssi suhteessa muihin kauppavalmuuttoihin heikentynyt lopulta sitä tahtia kuin alkuvuodesta 2015 vielä odotettiin. Suomen tavaravienti laski merkittävästi vuoden 2015 aikana ja nopeaa muutosta parempaan ei ole odotettavissa tänäkään vuonna. EKP:n elvyttävä rahapolitiikka ja investointien kasvu euroalueella luovat kuitenkin edellytyksiä Suomen teollisuustuotannon asteittaiselle kasvulle. Investoinnit Suomeen kasvavat kuitenkin hitaasti talouden epävarmuustekijöiden vuoksi. Vuoden 2016 osalta yhtenä riskitekijänä ovat mahdollisten työtaistelutoimenpiteiden negatiiviset vaikutukset kansantalouteen ja teollisuustuotantoon. Kilpailukyyn parantamiseen tähtäävät toimet ovat kuitenkin välttämättömiä talouden elpymisen kannalta.

Euroalueen hitaan kasvun, elvyttävän rahapolitiikan ja matalan inflaation vuoksi korkotasoa pysyy alhaisella tasolla. Raaka-ainehintojen voimakas lasku ja palkkojen maltillinen nousu tulevat pitämään inflaatio-odotukset matalina Suomessa.

Globaalin talouden hidastumisesta huolimatta vuosi 2015 oli osakemarkkinoille hyvä Euroopassa ja Yhdysvalloissa. Eurooppalaisilla yrityslainamarkkinoilla vuosi oli hyvä sijoittajien kysynnän tukiessa yrityslainojen tuottoja. Vuoden 2016 osalta matala korkotasoa ja maailmantalouden maltillinen elpyminen tulevat tukemaan niin osake- ja yrityslainamarkkinoita. Euroalueen ja Yhdysvaltojen eriytyminen rahapolitiikan suunnan osalta tulee kasvattamaan korkoeroa ja heikentämään euron arvoa suhteessa Yhdysvaltain dollariin.



Asuntomarkkinat Suomessa

Asuntomarkkinoiden vuosi 2015 oli huomattavasti tasaisempi kuin kaksi edeltävää vuotta ja myös vuoden sisällä tapahtuva vaihtelutrendi oli normaalimpi. Kokonaisuutena asuntomarkkinat päättyivät noin kolmen prosentin nousuun, mikä tarkoitti Suomessa yhteensä noin 57 000 asunto- ja kiinteistökauppaa vuonna 2015.

Asuntojen hinnoissa ei tapahtunut suuria muutoksia vuonna 2015, mikäli markkinaa tarkastellaan suurina kokonaisuuksina. Kuitenkin markkinoiden eriytyminen jatkui voimakkaana. Tämä tarkoittaa sitä, että asuntojen hinnoissa oli edelleen laskua taantuvilla ja muuttotappiollisilla markkinoilla. Voittajina taas olivat edelleen suuret kasvukeskukset sekä kehittyvien kaupunkien ydinalueet. Myös myyntiajat säilyivät edellisvuoden tasolla keskiarvon ollessa noin 70 vuorokautta.

Merkittävimpinä positiivisina ajureina asuntokaupalle olivat vuonna 2015 edullinen lainaraha ja sen saatavuuden parantuminen sekä kuluttajien luottamuksen hienoinen elpyminen. Haasteita tulevaisuuteen taas tuovat yleisen työllisyystilanteen kehittyminen sekä edelleen alhainen rakentamisen volyyymi. Vuonna 2016 asuntomarkkinoiden odotetaan kokonaisuudessaan kasvavan 2-5 prosenttia ja hintojen nousevan 1-2 prosenttia koko maassa, mutta alueelliset erot kasvavat edelleen.

Kiinnitysluottopankin perustaminen

Säästöpankkiliitto osk:n hallitus on esittänyt Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluville Säästöpankeille perustaa kiinnitysluottopankki. Toimilupahakemus jätettiin Finanssivalvontaan joulukuussa 2015. Sp-Kiinnitysluottopankin tavoitteena on laskea liikkeeseen euromääräisiä, katettuja joukkolainoja (Covered Bond, CB). Sp-Kiinnitysluottopankki tulee kuulumaan Säästöpankkien yhteenliittymään ja tulee Säästöpankkiliitto osk:in jäsenpanniksi. Sen välittäjäpankkeina voi toimia vain Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat Säästöpankit.

Vakuusrahaston purkaminen

Säästöpankkien Vakuusrahaston purkaminen saatettiin päätökseen. Tilanteesta 15.2.2015 tehdyn tuloslaskelman ja taseen mukaan Säästöpankkien vakuusrahaston nettovarat olivat 24,4 miljoonaa euroa. Vakuusrahasto palautti joulukuussa 2014 varoja ennakkona 16,8 miljoonaa euroa, josta Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien pankkien osuus oli 13,8 miljoonaa euroa. Vakuusrahasto palautti vakuusrahaston jäsenpankeille loput varat (7,6 miljoonaa euroa) maaliskuussa 2015, josta Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvien pankkien osuus oli 6,2 miljoonaa euroa.

Pankin liiketoiminta

Someron Säästöpankin liiketoiminnan kasvu ja tuloskehitys jatkuivat odotusten mukaisesti tilikauden aikana.

Someron Säästöpankki harjoittaa peruspankki-toimintaa ja tarjoaa asiakkailleen monipuolisia pankkipalveluja sekä oman taseensa kautta että välittää yhteistyökumppaneidensa tuotteita. Välitetyt tuotteet käsittävät luotto-, sijoitus- ja vakuutus tuotteita.

Välitetyt luotot koostuvat Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2015 lopussa oli 30,1 miljoonaa euroa. Aktia Hypoteekkipankki ei enää katsauskaudella ole myöntänyt uusia asuntoluottoja, vaan uuslainananto tapahtuu pankkien omista taseista. Pankilla on jälleensuveltoite välittämiinsä kiinnitysluottoihin.

Sijoitustuotteina pankin tuotevalikoimaan kuuluvat Sp-Rahastoyhtiö Oy:n rahastot, osaketalletukset ja sijoitusoblikaatiot. Lisäksi pankki tarjoaa asiakkailleen osakevälityspalveluja.

Vuoden lopussa asiakkailla oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 98,6 miljoonaa euroa.

Pankin välittämät eläke- ja henkivakuutus tuotteet tuottaa säästöpankkien omistama Sp-Henkivakuutus, joka tarjoaa pankin asiakkaille nykyaikaisia ja eri tilanteisiin sopivia vakuutussäästämisen tuotteita. Valikoima sisältää mm. säästö- ja eläkevakuutukset, lainaturvan, kapitalisaatiosopimuksen ja varainhoitovakuutuksen.

Maksujenvälityksessä pankki käyttää Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja. Säästöpankkien Keskuspankki kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja sen tehtävänä on myös varmistaa Säästöpankkiryhmän likviditeetti ja tukkuvarainhankinta. Säästöpankkien Keskuspankki hankkii rahoitusta ja operoi Säästöpankkiryhmän puolesta rahamarkkina- ja pääomamarkkinoilla ja hoitaa maksujen selvityksen ja huolehtii myös Ryhmän sisäisestä likviditeetin tasauksesta.

Kiinteistönvälittäjänä toimii säästöpankkien oma kiinteistönvälitysketju, jonka keskusyhtiönä on Sp-Koti Oy. Sp-Koti-ketju toimii franchising-periaatteella, jossa itsenäiset yhtiöt muodostavat pankin kanssa yhteistyössä toimivan valtakunnallisen välittäjäketjun.

Säästöpankin Vakuutukset tarjoavat vakuutuksia verkkokaupassa, josta saa tavallisimmat henkilöasiakkaan vahinkovakuutuspalvelut. Vakuutuksenantajana toimii Suomen Vahinkovakuutus Oy.



Tulos

Someron Säästöpankin liikevoitto oli 5,4 miljoonaa euroa (5,6 miljoonaa euroa vuonna 2014). Liikevoitto pieneni edellisestä vuodesta 0,2 miljoonaa euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,2 prosenttia (1,4). Liiketuloksen kehitys johtui korkokatteen kasvusta, sijoitustoiminnan tuotoista sekä toisaalta kulujen kasvusta. Pankin kulu-tuotto -suhde oli 55,3 prosenttia (52,4).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2015	01-12/2014	Muutos-% *)	01-12/2013	Muutos-% **)
Korkokate	6 508	5 866	10,9	5 281	11,1
Nettopalkkiotuotot	3 503	3 439	1,9	3 330	3,3
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-41	-114	64,2	-57	-97,5
Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	2 987	3 374	-11,5	2 222	51,9
Suojauslaskennan nettotulos	-1	10	...	-23	...
Muut tuotot	885	967	-8,5	561	72,2
Tuotot yhteensä	13 841	13 542	2,2	11 314	19,7
Henkilöstökulut	-3 037	-2 792	8,8	-2 790	0,1
Muut hallintokulut	-3 072	-2 759	11,3	-2 939	-6,1
Muut kulut	-1 540	-1 542	-0,1	-1 344	14,8
Kulut yhteensä	-7 650	-7 093	7,9	-7 072	0,3
Kulu-tuotto -suhde	55,27	52,38		62,51	
Arvonalentumistappiot luotoista	-786	-835	-5,9	-754	10,7
Liikevoitto	5 405	5 614	-3,7	3 488	61,0
Tilikauden voitto	3 096	3 369	-8,1	2 642	27,5

*) Muutos 2015-2014
**) Muutos 2014-2013

Pankin korkokatteeksi muodostui 6,5 miljoonaa euroa (5,9). Korkokate kasvoi 10,9 prosentilla edelliseen tilikauteen verrattuna. Korkokatetta vahvistivat suojaavista korkojohdannaisista saadut korot, joiden määrä korkokatteessa oli 1,0 miljoonaa euroa (1,3).

Korkotuottojen määrä oli 9,2 miljoonaa euroa (8,0), jossa kasvua edellisvuodesta oli 15,0 prosenttia. Korkotuotoista merkittävimmän osan muodostivat antolainauksen korkotuotot. Korkokulut olivat 2,6 miljoonaa euroa (2,1). Korkokulut kasvoivat edelliseen tilikauteen verrattuna 26,2 prosenttia. Korkokulujen kasvuun vaikutti johdannaisten erääntymiset. Korkokulut koostuivat pääasiassa yleisön talletuksille maksetuista koroista.

Tilikauden 2015 aikana tehtiin käypää arvoa suojaavien koronvaihtosopimusten korkojen kirjauksiin liittyen kirjauskäytännön muutos. Aikaisemmin käypää arvoa suojaavien koronvaihtosopimusten korot kirjattiin korkokuluihin ja muutoksen jälkeen korkotuotot on kirjattu korkotuottoihin ja kulut korkokuluihin. Muutos perustuu siihen, että koronvaihtosopimusten korot ovat asianmukaisesti pankille tuottoa. Tästä syystä korkotuotot kasvoivat 1,0 miljoonaa euroa ja korkokulut lisääntyivät 1,0 miljoonaa euroa. Korkokate pysyi ennallaan.

Nettopalkkiotuotot olivat 3,5 miljoonaa euroa (3,4). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 4,1 miljoonaa euroa (4,0) ja palkkiokulujen 0,6 miljoonaa euroa (0,6). Palkkiotuottoihin sisältyy välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 1,2 miljoonaa euroa (1,1). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin nettomääräisinä. Muista palkkiotuotoista merkittävimpänä olivat palkkiot antolainauksesta 0,8 miljoonaa euroa (0,8), palkkiot maksuliikenteestä 1,5 miljoonaa euroa (1,5), palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 0,4 miljoonaa euroa (0,5) ja palkkiot takauksista 0,1 miljoonaa euroa (0,1). Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 3,8 prosenttia. Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotoiksi muo-

dostui 0,0 miljoonaa euroa (-0,1). Tuloserä sisältää rahavirtaa suojaavista korko-optioista suoraan tulokseen kirjattavan aika-arvon muutoksen ja suojauksen tehotoman osuuden, joiden yhteismäärä tilikaudella oli 0,0 miljoonaa euroa (-0,1).

Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 3,0 miljoonaa euroa (3,4). Tästä myyntivoitot- ja tappiot olivat 3,1 miljoonaa euroa (3,4). Erään sisältyy myös käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirrettyjä arvonalentumistappioita -0,1 miljoonaa euroa (-0,1).

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen nettotuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismäärältään 0,9 miljoonaa euroa (1,0). Saadut osingot olivat 0,3 miljoonaa euroa (0,1), jossa kasvua edellisvuoteen oli 0,2 miljoonaa euroa. Liiketoiminnan muut tuotot vähenivät 30,2 prosentilla 0,6 miljoonaa euroon (0,9). Väheneminen johtui pienemmistä kertaluonteisista eristä.

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 3,0 miljoonaa euroa (2,8), mikä oli 8,8 prosenttia suurempi kuin edellisenä vuonna.

Muut hallintokulut kasvoivat 11,3 prosenttia, 3,1 miljoonaa euroon (2,8). Kulujen nousu johtui muun muassa suuremmista ATK-kuluista ja markkinointikuluista. Muut kulut, 1,5 miljoonaa euroa (1,5), käsittävät poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaisten poistojen määrä oli 0,1 miljoonaa euroa (0,1). Liiketoiminnan muut kulut pienenevät 2,0 prosenttia, 1,4 miljoonaa euroon (1,4).

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentumistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa 0,8 miljoonaa euroa on edellisen vuoden tasoa. Arvonalentumistappioiden bruttomäärä oli 0,9 miljoonaa euroa (1,0). Arvonalentumisten palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirjatusta saamista saatiin 0,1 miljoonaa euroa (0,1).



Tase

Pankin tase kasvoi vuoden 2015 aikana 9,1 prosenttia ja oli vuoden lopussa 467,3 miljoonaa euroa (428,3). Taseessa olevien luottojen määrä oli 352,9 miljoonaa euroa. Talletusten määrä oli 306,3 miljoonaa euroa.

Someron Säästöpankin taseen keskeiset erät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	31.12.2015	31.12.2014	Muutos-% **)	31.12.2013	Muutos-% ***)
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	352 892	305 011	15,7	279 202	9,2
Luotot	352 892	305 011	15,7	279 177	9,3
Muut saamiset	0	0	...	25	...
Sijoitukset	109 825	118 495	-7,3	115 950	2,2
Saamiset luottolaitoksilta	7 977	27 697	-71,2	18 572	49,1
Saamistodistukset	47 833	30 605	56,3	27 575	11,0
Osakkeet ja osuudet	49 584	55 763	-11,1	65 469	-14,8
Kiinteistöt	4 432	4 431	0,0	4 334	2,2
Johdannaisopimukset	168	1 069	-84,3	2 108	-49,3
Johdannaisopimukset vastaavaa	168	1 069	-84,3	2 108	-49,3
Yleisön talletukset *)	306 291	314 105	-2,5	305 690	2,8
Velat luottolaitoksille	76 573	23 432	...	4 908	...
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	17 386	24 664	-29,5	28 707	-14,1
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	17 386	24 664	-29,5	28 707	-14,1
Oma pääoma	47 001	45 272	3,8	41 944	7,9
Tilinpäätössiirtojen kertymä	14 027	12 489	12,3	11 308	10,4
ROA %	1,0	1,1		0,7	
Omavaraisuusaste	12,5	12,9		12,6	
Vakavaraisuusuhde	20,72 %	20,65 %		28,56 %	

*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta
**) Muutos 2015-2014
***) Muutos 2014-2013

Luotonanto

Someron Säästöpankin luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 383,0 miljoonaa euroa (372,0). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 352,9 miljoonaa euroa (305,0) sekä pankin välittämät Aktia Hypoteekkipankin kiinnitysluotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä vuoden lopussa oli 30,1 miljoonaa euroa (67,0). Pankin valtion varoista välittämät luotot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Niiden määrä vuoden lopussa oli 0,6 miljoonaa euroa (0,8).

Mukaan luettuna välitetyt kiinnitysluotot luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 121,3 miljoonaa euroa. Luotonannon nettolisäys oli 11,0 miljoonaa euroa eli 3,0 prosenttia.

Luotonannon kehitykseen vaikuttivat eniten alkuvuodesta suoritettut KLP-luottojen siirrot taseluotoiksi.

Järjestämättömät saamiset olivat vuoden lopussa 2,0 miljoonaa euroa (2,8) eli 0,8 miljoonaa euroa pienemmät kuin vuotta aiemmin. Lisäksi pankilla oli nollakorkoisia saamisia 0,2 miljoonaa euroa (0,1). Järjestämättömät ja nollakorkoiset saamiset yhteensä olivat 0,6 prosenttia (0,9) taseessa olevien

luottojen ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä ja 0,6 prosenttia (0,7) kokonaisluotonannon ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä.

Lisäksi lainanhoitajoustolliset saamiset olivat 3,9 miljoonaa euroa (2,4). Lainanhoitajoustolliset saamiset ovat saamisia, joiden lainaehdot on neuvoteltu uudelleen tai asiakkaan rahoitusta on järjestelty heikentyneen maksukyvyyn johdosta.

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, 3,9 miljoonaa euroa (8,2) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 14,0 miljoonaa euroa (9,1) 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 2.8.

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 8,0 miljoonaa euroa (27,7). Määrä oli 19,7 miljoonaa euroa pienempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 47,8 miljoonaa euroa (30,6), mikä on 56,3 prosenttia enemmän kuin edellisellä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 49,6 miljoonaa euroa (55,8). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 12,5 miljoonaa euroa (11,6) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 37,1 miljoonaa euroa (44,2).

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 4,4 miljoonaa euroa (4,4). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 3,1 miljoonaa euroa (3,1) ja sijoituskiinteistöjen arvo 1,3 miljoonaa euroa (1,3). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 2.8.

Johdannaissopimukset

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korko- ja osakeriskien suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa-puolella, tase-erässä Johdannaissopimukset, oli yhteensä 0,2 miljoonaa euroa (1,1), josta käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 0,2 miljoonaa euroa (1,0) ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten 0,0 miljoonaa euroa (0,1). Pankki suojaasi käyvän arvon suojauksella avistaehtoista talletussalkkua ja osaketalletusta. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset ja osakeoptiot. Rahavirran suojauksella pankki suojaasi vaihtuvakorkoisen antolainauksen tulevaa korkovirtaa, jossa suojausinstrumenttina olivat korko-optiot.

Johdannaissopimukset eritellään liitetiedoissa 2.5. Vakavaraisuuslaskennassa johdannaisten sisältyvät luotto- ja vastapuoliriskin vakavaraisuusvaatimukseen.

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista.

Talletusten määrä vuoden lopussa oli 306,3 miljoonaa euroa (314,1). Talletukset vähenivät vuoden aikana 7,8 miljoonaa euroa eli 2,5 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä kasvoivat vuoden aikana 14,7 miljoonaa euroa eli 9,6 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 167,8 miljoonaa euroa (153,2). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien vähennys oli 22,5 miljoonaa euroa eli 14,0 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 138,5 miljoonaa euroa (160,9).

Muut velat

Muut velat muodostuvat pääasiassa veloista luottolaitoksille ja aiemmin liikkeeseen lasketuista debentuureista, joilla on huonompi etuoikeus kuin pankin muilla veloilla.

Velat luottolaitoksille olivat 76,6 miljoonaa euroa (23,4). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin muut velat muille luottolaitoksille, jotka olivat 13,4 miljoonaa euroa (9,8). Muita velkoja ovat mm. repomyynnit, joiden määrä vuoden vaihteessa oli 13,4 miljoonaa euroa (9,8).

Pankki ei laskenut vuoden aikana liikkeeseen uusia velkakirjalainoja. Tilikauden päättyessä liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä pankin taseessa oli yhteensä 17,4 miljoonaa euroa (24,7).

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

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 47,0 miljoonaa euroa (45,3). Lisäystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 1,7 miljoonaa euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 1,0 miljoonaa euroa (2,3). Määrä koostui myytävissä olevien rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksesta 1,0 miljoonaa euroa (2,3).

Tilinpäätössiirtoja ovat poistoerot ja vapaaehtoiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 14,0 miljoonaa euroa (12,5), josta luottotappiovaraus oli 14,0 miljoonaa euroa (12,5). Vuonna 2015 luottotappiovarausta kasvatettiin 1,5 miljoonaa euroa (kasvatettiin 1,2 miljoonaa euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 4,6 prosenttia saamisista. Varauksesta 2,4 miljoonaa euroa on siirretty vararahastoon. Tilikauden aikana ei kirjattu poistoeron muutosta.

Keskinäinen vastuu

Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat keskusyhteisö, jäsenluottolaitokset, jäsenluottolaitosten konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset ja sellaiset luottolaitokset, rahoituslaitokset ja palveluyritykset, joiden äänivallasta edellä mainitut yhteisöt yhdessä omistavat yli puolet. Säästöpankkiliitto osk toimii yhteenliittymän keskusyhteisönä.

Keskusyhteisö vastaa jäsenluottolaitostensa veloista ja sitoumuksista yhteenliittymälain mukaisesti. Keskusyhteisö on velvollinen suorittamaan yhteenliittymälain mukaisesti tukitoimena jäsenluottolaitokselle määrän, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilän estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa jäsenluottolaitoksen niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista.



Jäsenluottolaitokset ovat velvollisia suorittamaan yhteenliittymälain säädetyin perustein keskusyhteisölle osuutensa määrästä, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena, taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta velalliseltaan.

Keskusyhteisöllä on velvollisuus yhteenliittymälain mukaisesti valvoa jäsenluottolaitosten toimintaa ja antaa niille niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi ohjeita riskien hallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta sekä ohjeita yhtenäisten tilinpäätösperusteiden noudattamiseksi yhteenliittymän yhdistellyn tilinpäätöksen laatimisessa. Keskusyhteisöllä on oikeus vahvistaa jäsenluottolaitoksille yleisiä toimintaperiaatteita noudatettavaksi näiden yhteenliittymän kannalta merkittävässä toiminnassa.

Vakuusrahasto ja talletussuoja

Someron Säästöpankki on kuulunut jäsenenä Säästöpankkien Vakuusrahastoon. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostamisen jälkeen sen jäsenpankeilla ei ollut enää tarvetta erilliselle vakuusrahastolle, koska vastaava tuki annettaisiin jäsenpankille yhteenliittymän keskusyhteisön kautta. Vakuusrahaston valtuuskunta päätti tämän vuoksi 16.10.2014, että rahasto puretaan kokonaan ja rahaston varat palautetaan jäsenpankeille. Rahaston toiminta päättyi, kun rahaston valtuuskunta hyväksyi purkamista koskeva lopputilityksen maaliskuussa 2015. Someron Säästöpankin osuus palautettavista varoista on noin 0,4 milj. euroa ja ne on kirjattu liiketoiminnan muihin tuottoihin.

Rahoitusvakuusviranomaisesta annetun lain (1195/2014) mukaan talletuspankilla on velvollisuus kuulua talletussuojajärjestelmään ja maksaa talletussuojamaksua. Talletussuoja korvaa tallettajien varat, jos ne eivät ole käytettävissä luottolaitoksen jouduttua pysyviin maksuvaikeuksiin. Korvaus on enimmillään 100.000 euroa yhtä luottolaitosta kohden. Samaan talletuspankkien yhteenliittymään kuuluvia talletuspankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä luottolaitoksena. Tämä tarkoittaa, että yhdessä tai useammassa yhteenliittymään kuuluvassa talletuspankissa olevat varat korvataan yhteensä 100.000 euron enimmäismäärään asti. Säästöpankkien yhteenliittymä on tässä tarkoitettu talletuspankkien yhteenliittymä.

Pankin talletussuojamaksu oli tilikaudella 0,2 miljoonaa euroa. Talletussuojasta vastaa vuoden 2015 alusta perustettu uusi viranomainen, Rahoitusvakuusvirasto. Vanha talletussuojarahasto hyvittää kuitenkin jäsenpankeilleen Rahoitusvakuusviraston vuodelle 2015 määräämät talletussuojamaksut siinä suhteessa kuin kukin Vanhan talletussuojarahaston jäsenpankit ovat vuosien kuluessa kartuttaneet rahastoa. Näin ollen talletussuojamaksulla ei ole pankille kuluvaikutusta tilikaudella 2015.

Sijoittajien turva

Someron Säästöpankki kuuluu myös sijoittajien korvausrahastoon, jonka suojan piiriin kuuluvat kaikki ei-ammattimaiset sijoittajat.

Sijoittajien korvausrahaston tarkoituksena on sen jäseninä olevien sijoituspalveluyritysten ja luottolaitosten korvausrahaston suojan piiriin kuuluvien sijoittajien saamista turvaaminen. Korvausrahaston varoista korvataan sijoituspalveluyrityksen hallussa tai hallinnoitavana sijoituspalvelun tarjoamisen yhteydessä olevat suojan piiriin kuuluvien sijoittajien saamiset. Samalle sijoittajalle maksettavan korvauksen määrä on yhdeksän kymmenesosaa sijoittajan samalta sijoituspalveluyritykseltä olevan saamisen määrästä, kuitenkin enintään 20 000 euroa. Sijoittajien korvausrahastoa koskevan lainsäädännön mukaan Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvia pankkeja pidetään korvaussuojan osalta yhtenä pankkina.

Vakavaraisuuden hallinta

Someron Säästöpankki 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.

Pankki toimii strategiansa mukaisesti vähittäispankkitoiminnassa. Toimimalla vain tällä liiketoiminta-alueella pankki kykenee pitämään toimintaansa sisältyvät riskit hallittavina ja toiminnan laatuun nähden pieninä. Säästöpankin 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.



Omat varat ja vakavaraisuus

Someron Säästöpankin vakavaraisuus on vahvalla tasolla ja täyttää sekä 8 %:n vähimmäistason että lisäpääomavaatimukset. Vuoden 2015 alussa otettiin käyttöön sekä kiinteä lisäpääomavaatimus 2,5 % että muuttuva lisäpääomavaatimus, jonka viranomaiset voivat tarvittaessa asettaa 0 - 2,5 %:n tasolle. Vuonna 2015 muuttuvaa lisäpääomavaatimusta ei asetettu.

Säästöpankki soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Someron Säästöpankki julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Puolivuosittain tehtävässä osavuositarkastuksessa julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot. Säästöpankkiryhmä julkistaa Säästöpankkien yhteenliittymän ns. Pilari III:n mukaiset vakavaraisuustiedot tilinpäätöksessään. Säästöpankkiryhmän tilinpäätös on luettavissa www.saastopankki.fi verkkopalvelussa.

Someron Säästöpankin omat varat yhteensä olivat 58,5 miljoonaa euroa (52,9), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 22,6 miljoonaa euroa (20,5). Ydinpääoma (CET1) määrä oli 56,7 miljoonaa euroa. Ensisijaisten omien varojen määrä oli 56,7 miljoonaa euroa (46,4). Toissijaiset omat varat olivat 1,8 miljoonaa euroa (6,5).

Säästöpankin vakavaraisuutta koskevat tiedot sisältyvät säästöpankkien yhteenliittymän konsolidoituun tilinpäätökseen.

Finanssivalvonta on myöntänyt luvan olla vähentämättä yhteenliittymän jäsenluottolaitosten sisäisiä omistusosuuksia omien varojen instrumenteista laskettaessa omia varoja yksittäisen laitoksen tasolla ja alakonsolidointiryhmän tasolla. Lisäksi Finanssivalvonta on myöntänyt luvan soveltaa 0 prosentin riskipainoa yhteenliittymän yhteisvastuun piirissä oleviin sisäisiin luottolaitosvastuisiin. Luvat perustuvat EU:n vakavaraisuusasetukseen (EU 575/2013) ja lakiin talletuspankkien yhteenliittymästä (599/2010). Someron Säästöpankin vakavaraisuussuhde nousi vuoden aikana 0,07 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 20,72 prosenttia. Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin eriin oli 20,07 % (18,12 %).

Vakavaraisuuslaskennan pääerät, tuhatta euroa

Omat varat	2015	2014*
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	58 223	55 296
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-1 551	-8 918
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	56 672	46 378
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja		
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut		
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)		
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	56 672	46 378
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	1 903	6 591
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-65	-108
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	1 838	6 483
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	58 509	52 861
Riskipainotetut erät yhteensä	282 366	255 928
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	246 570	222 205
josta vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	423	519
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	16 014	15 072
josta operatiivisen riskin osuus	19 359	18 132
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	20,07 %	18,12 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	20,07 %	18,12 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	20,72 %	20,65 %

*Vertailuvuoden luvut on esitetty 31.12.2014 voimassa olleen sääntelyn mukaan ja eivät sisällä Finanssivalvonnan myöntämiä lupia.

Someron Säästöpankin vakavaraisuuden kehitykseen vaikuttivat tuloksen lisäksi KLP-luottojen tasesiirrot sekä pankin sijoitussalkun omaisuusluokkamutokset.

Vähimmäisomavaraisuusaste

Säästöpankin vähimmäisomavaraisuusaste oli 11,69 prosenttia. Vähimmäisomavaraisuusaste on laskettu tiedossa olevan sääntelyn mukaisesti ja kuvaa pankin ensisijaisten pääomien suhdetta kokonaisvastuisiin.

Vähimmäisomavaraisuusaste	2015	2014
Ensisijainen pääoma(T1)	56 672	49 056
Vastuut yhteensä	484 892	434 066
Vähimmäisomavaraisuusaste, %	11,69 %	11,30 %



Riskienhallinta

Riskienhallinnan tavoite

Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi

Riskienhallinnalla tarkoitetaan liiketoiminnasta aiheutuvien sekä siihen olennaisesti liittyvien riskien tunnistamista, arviointia, mittaamista, rajoittamista ja seuranta. Riskienhallinnalla pyritään vähentämään ennakoimattomien tappioiden todennäköisyyttä tai uhkaa valvottavan maineelle ja siten varmistamaan ryhmästrategian toteuttamista. Riskien- ja vakavaraisuudenhallinta on osa sisäistä valvontaa.

Riskienhallinnan tavoitteena on turvata pankin riskinkantokyky ja varmistaa toiminnan jatkuvuus. Riskinkantokyky muodostuu toiminnan laajuuteen ja vaativuuteen suhteutetusta riittävästä ja tehokkaasta riskienhallinnasta sekä kannattavaan liiketoimintaan perustuvasta riittävästä maksuvalmiudesta ja vakavaraisuudesta.

Riskien- ja vakavaraisuudenhallinta luo edellytykset riskien tunnistamiselle, arvioinnille, mittaamiselle ja riskien rajaimiselle pankin kannalta turvalliselle tasolle. Eri riskialueiden ja liiketoimintojen edellyttämät pääomatarpeet määritetään luotettavasti ja riippumattomasti sekä pääoma kohdennetaan suunnitelmallisesti nykyisen ja suunnitellun riskinoton mukaan sekä pankin maksuvalmiuden hallinnan kannalta oikein.

Riskienhallinta on osa pankin sisäistä valvontaa ja keskeinen osa pankin operatiivista toimintaa. Pankin riskienhallintastrategia perustuu hallituksen pankille vahvistamaan päämäärään ja liiketoimintastrategiaan, riskienhallintaohjeisiin, valtuutusjärjestelmään 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 tappioutan pankki huomioi tilinpäätöksessään riittäväillä arvonalentumiskirjauksilla ja muilla tappiokirjauksilla.

Hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa pankin eri riskeistä ja niiden tasoista. Pankin hallitus asettaa riskinottohalukkuuden tason hyväksymällä riskialuekohtaiset riskistrategiat ja tarvittavat riskilimiitit ja seurantarajat. Riskistrategian toteutumista seurataan riskilimiittien ja seurantarajojen valvonnalla ja raportoinnilla, jota suoritetaan liiketoiminnasta riippumattomasti. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat eri riskialueille. Valtuuksien puitteissa vastuu päivittäisestä riskien seurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan järjestelmien tuottamia raportteja eri riskien osa-alueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitettujen järjestelmien sekä käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

Pankilla on seuraavat liiketoiminnasta riippumattomat toiminnot varmistamassa tehokas ja kattava sisäinen valvonta:

- riippumaton riskienvalvonta
- säännösten noudattamisen varmistamisesta vastaava toiminto (compliance)
- sisäisen tarkastuksen toiminto

Riippumattoman riskienvalvonnan tehtävänä on varmistaa ja valvoa, että pankin riskienhallinta on riittävällä tasolla suhteessa pankin liiketoiminnan laatuun, laajuuteen, monimuotoisuuteen ja riskeihin. Riskienvalvontatoiminnon tehtävänä on avustaa pankin hallitusta ja toimivaa johtoa riittävän riskienhallinnan järjestämisessä sekä toimivuuden ja tehokkuuden valvonnassa.

Compliance-toiminto varmistaa että pankissa noudatetaan lainsäädäntöä, viranomaisten antamia ohjeita ja määräyksiä. Compliance-toiminnon vastuulla on valvoa että pankissa noudatetaan annettuja sisäisiä ohjeita, henkilöstöä sitovia eettisiä periaatteita sekä muita rahoitusmarkkinoilla vallitsevia ohjeita.

Pankin hallitus on asettanut pankille sisäisen tarkastuksen ja vahvistanut sisäiselle tarkastukselle tarkastussuunnitelman sekä raportointiperiaatteet.

Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on pankin toimintaorganisaation sisäisen valvonnan laajuuden ja riittävyyden arviointi sekä riskienhallintajärjestelmien toimivuuden valvonta ja arviointi. Sisäinen tarkastus raportoi havainnoistaan toimitusjohtajalle ja hallitukselle.

Pankin hallitus vastaa sisäisen valvonnan järjestämisestä lainsäädännön, viranomaisvaateiden ja keskusyhteisön hallituksen antaman ohjeistuksen mukaisesti. Pankin toimitusjohtaja ja muu johto vastaa sisäisen valvonnan järjestämisestä lainsäädännön, viranomaisvaateiden sekä keskusyhteisön ja pankin oman hallituksen antamien tarkempien sisäisten toimintaohjeiden mukaisesti.

Säästöpankkien yhteenliittymän riskienhallinnan menettelytapoja ylläpidetään ja kehitetään keskusyhteisön riippumattoman riskienvalvonnan toimesta, jotta varmistetaan että myös kaikki uudet, olennaiset mutta aikaisemmin tunnistamattomat riskit tulevat liiketoimintojen riskienhallinnan piiriin.

Merkittävät tai riskipitoiset sitoumukset tehdään kollegiaalisen päätöksentekomenettelyn mukaisesti ja valtuuksien käyttö on rajattu limiiteillä. Liiketoimintaa ja prosesseja ohjataan sisäisillä toimintaohjeilla, joiden noudattamista ja ajantasaisuutta valvotaan. Tehdyt päätökset ja merkittävät liiketoimet dokumentoidaan ja arkistoidaan. Olennainen osa riskienhallintaa suoritetaan päivittäisissä varmistuksissa. Tehtyjen päätösten toimeenpanoa seurataan hyväksymisillä, todentamisilla, varmistuksilla, täsmäytyksillä sekä seuranta- ja poikkeamisraporteilla.



Luottoriskit

Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että vastapuoli ei todennäköisesti täytä sopimuksen mukaisia velvoitteitaan. Luottoriskien suurin lähde ovat luotot, mutta luottoriskiä (vastapuoliriskiä) voi syntyä myös muunlaisista saamisista, kuten joukkovelkakirjalainoista, lyhytaikaisista saamistodistuksista ja johdannais-sopimuksista sekä taseen ulkopuolisista sitoumuksista, kuten käyttämättömistä luottojärjestelyistä ja -limiiteistä ja takauksista.

Pankin hallitus ohjaa pankin luottoriskien hallintaa, siinä käytettäviä menetelmiä sekä niiden valvontaa ja raportointia vahvistamallaan luottoriskistrategialla, sen perusteella antamallaan luottoriskejä ja niiden hallintaa koskevilla muilla ohjeilla sekä asettamallaan riskilimiiteillä ja muilla seurantarajoilla.

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maaseutuyrittäjät sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 61,1 % (55,6 %). Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 20,0 % (25,3 %) ja muiden 18,9 % (19,1 %). Valtaosa, 65,3 % (65,6 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Yritys- ja maatilatalousluottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Henkilöasiakkaan luottokelpoisuuden arviointi rakentuu paikallispankin hyvään asiakastuntemukseen ja sen pohjalta tehtävään arvioon asiakkaan maksukyvyistä. Luotonmyöntö perustuu ensisijaisesti asiakkaan riittävään luotonhoitokykyyn. Asiakkaan maksukyky, aiempi maksukäyttäytyminen, hakemuksen luottoluokitus ja tarjottujen vakuuksien luototusaste muodostavat perustan luottopäätöksille ja luoton riskiperusteiselle hinnoittelulle. Olemassa olevat luotot luokitellaan käyttäytymisscoring-mallilla, joka huomioi asiakkaan maksukäyttäytymisen muutokset.

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

Luottoriskiä arvioidaan jatkuvasti seuraamalla mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan

asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti asiakasvastuista ja järjestämättömistä luotoista. Raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

Pankilla ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden vastuut ylittäisivät EU:n vakavaraisuusasetuksen 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 pankin kykyä vastata sitoumuksistaan. Likviditeettiriski voi aiheutua sisään tulevien ja ulos menevien kassavirtojen hallitsemattomuudesta ja/tai ennakoimattomuudesta. Likviditeettiriskiksi voidaan määritellä myös tarvittavan jälleenerahoituksen kustannusten hallitsematon nousu. Likviditeettiriski voidaan tarkemmin jakaa lyhyen aikavälin maksuvalmiusriskiin ja pitkän aikavälin rahoitusriskiin. Pankin liiketoiminta on talletuspankkitoimintaa johon keskeisenä osana kuuluu maturiteettitransformaation kautta tuleva rahoitusriski. Liiketoiminnan perustana on pankin asiakkailtaan vastaanottamat talletukset, joilla rahoitetaan kohdeasiakkaille myönnettävää luotonantoa.

Hallituksella on kokonaisvastuu likviditeettiriskistrategiasta, riskinottotason linjauksesta ja likviditeettiriskin hallintaan liittyvistä menettelytavoista, jotka liittyvät likviditeettiriskin tunnistamiseen, mittaamiseen, rajoittamiseen, seurantaan sekä valvontaan. Pankin hallitus hyväksyy likviditeettistrategian ja muun ohjeistuksen sekä asettaa likviditeettiriskin seurannalle limiitit ja muut seurantarajat.

Someron Säästöpankki hankkii tarvitsemansa jälleenerahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenerahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 24 000 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on pidentää jälleenerahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

Pankki pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat pääosin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin muihin rahalaitokseen. Pankin taseessa olevista luotoista on 7,5 % (7,8 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2015 aikana pankin rahoitusasema pysyi vakaana.

Markkinariski

Markkinariskejä syntyy pankin rahoitustaseista, joka koostuu anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleenerahoituksesta sekä sijoitus- ja likviditeettisalkuista.

Markkinariskillä tarkoitetaan korkojen ja markkinahintojen muutosten vaikutusta pankin tulokseen ja omiin varoihin. Pankin merkittävin markkinariski on rahoitustaseeseen korkoriski, jota seurataan sekä nykyarvon että tuloarvon kautta. Rahoitustaseeseen korkoriskin hallinnan periaatteet on kuvattu alla kohdassa rahoitustaseeseen korkoriski. Pankin liiketoimintaan ei



lähtökohtaisesti kuulu kaupankäynti omaan lukuun tai asiakaskaupankäynti. Johdannaisten käyttö on rajoitettu suojaus-tarkoitukseen.

Kaupankäyntitoiminnassa korkojen muutos aiheuttaa markkinariskin toteutumisen arvopapereiden markkina-arvon muutoksena. Osakeriskillä tarkoitetaan mm. julkisesti noteerattavien osakkeiden ja rahasto-osuuksien kurssimuutosten aiheuttamaa tulosvaikutusta. Pankin tavoitteena arvopaperisijoituksissa on hankkia tuotto-riskisuhteeltaan kilpailukykyinen tuotto sijoitetulle pääomalle.

Sijoitus- ja likviditeettisalkun markkinariski muodostuu sijoituskohteen hinta-, korko- ja valuuttariskistä. Osakekurssien, korkojen ja valuuttojen muutokset vaikuttavat sijoitussalkun omistuksien arvoon ja sitä kautta tuottoon. Sijoitussalkun markkinariskiä mitataan ja seurataan omaisuusluokittain, vastapuolittain ja sektoreittain. Hallitukselle ja riskivaliokunnalle raportoidaan säännöllisesti sijoitussalkun position kehitys ja suurimmat vastapuolet.

Pankki sijoittaa arvopapereihin vain siten, että kurssimuutosten tulosvaikutus ei vaaranna pankin vakavaraisuutta tai kannattavuutta. Tilinpäätöshetkellä pankin tulokseen sisältyi arvopapereista kirjattuja realisoitumattomia arvomuutoksia nettomäärältään 0,0 miljoonaa euroa (-0,1). Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyy käyvän arvon rahastoon, määrältään 1,0 miljoonaa euroa (2,3), josta myytävissä olevien rahoitusvarojen arvomuutos on 1,0 miljoonaa euroa (2,3). Arvopapereiden realisoitumattomista arvomuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli 0,8 miljoonaa euroa (2,1), mikä on 1,4 % (4,0 %) pankin omista varoista tilikauden päättyessä. Pankilla ei ole arvopapereihin liittyvää koko toiminnan selvitysriskistä aiheutuvaa vähimmäisvakavaraisuusvaatimusta.

Sijoitusten hajauttamisella vähennetään yksittäisistä sijoituksista aiheutuvaa keskittyneisyysriskiä. Hallituksen vahvistamassa sijoitustoiminnan ohjeessa on asetettu rajat pankin sijoituksista osakkeisiin ja osuuksiin. Pankilla ei ole sijoituskonkarnaisia, joissa sijoitusten ja saamisten määrä ylittäisivät luottolaitoslain asettaman ylärajan 25 prosenttia pankin omista varoista.

Rahoitustaseen korkoriski

Pankin merkittävin markkinariski on rahoitustaseen korkoriski, jota seurataan sekä nykyarvon että tuloarvon kautta. Pankin liiketoiminta on vähittäispankkitoimintaa, johon olennaisena osana kuuluu korkoriski. Korkoriskiä syntyy pankin rahoitustaseista, jotka koostuvat anto- ja ottolainauksesta, markkinaehtoisesta jälleerahoituksesta sekä sijoitus- ja likviditeettisalkuista. Pankin kaupankäyntivarastot ovat vakavaraisuusasetuksessa määriteltyjä ns. pieniä kaupankäyntivarastoja, joiden korkoriskisijoitukset ovat vähäisiä.

Korkoriskillä tarkoitetaan korkomuutosten haitallista vaikutusta pankkitoiminnan taseen ja taseen ulkopuolisten erien markkina-arvoon (nykyarvoriski) tai korkokatteeseen (tuloriski). Korkoriski voidaan edelleen jakaa seuraaviin riskilajeihin:

- korkokäyräriski, joka syntyy korkokäyrän muutosten vaikutuksena varojen ja velkojen tulevaisuuden kassavirtojen nykyarvoon
- uudelleenhinnoitteluriski, joka syntyy kiinteäkorkoisten erien osalta maturiteettien eriaikaisuudesta ja vaihtuvakorkoisten erien osalta varojen ja velkojen eriaikaisesta uudelleenhinnoittelusta
- korkoperusteriski, joka syntyy varojen ja velkojen erilaisista korkoperusteista
- optionaalisuusriski, joka syntyy itsenäisistä ja kytketyistä optioista, joissa päätös toteutuksesta voi riippua koroista. Tällaisia ovat mm. joukkovelkakirjoissa kytketyt osto- tai myyntioptiot sekä oikeus lainan takaisinmaksuun tai talletuksen nostoon ennakkoisesti ilman korvausta.

Korkoriskien hallinnan tavoitteena on pankin korkokatteen ja nykyarvon vakauttaminen tasolle, jossa pankin liiketoiminta on kannattavaa, sekä niiden vaihtelun rajoittaminen siten, että pankin vakavaraisuus ei ole uhattuna voimakkaassakaan korkoympäristön muutoksissa. Pankin riskinottohalukkuus korkoriskin osalta kuvataan pankin hallituksen asettamalla korkoriskimittailä.

Korkoriskiä voidaan hallita muokkaamalla tuote- ja taserakennetta, suunnittelemalla sijoitusten ja liikkeeseenlaskujen korkosidonnaisuutta ja maturiteettia sekä tekemällä suojaavia korkojohdannaisia.

Pankki käyttää korkokatteen suojaamisessa korkojohdannaisia: koronvaihtosopimuksia. Johdannaisten korkoriskiä seurataan erikseen sekä nykyarvo- että tuloarvokannassa.

Pankin korkoriskiä mitataan kuukausittain sekä korkokatteen että taseen nykyarvon muutoksen kautta. Nykyarvomenetelmässä mitataan kuinka paljon taseen käypä arvo muuttuu korkojen muuttuessa ja kunkin tase-erän markkina-arvon odotetaan muodostuvan kyseisen instrumentin luomien rahavirtojen nykyarvona. Tuloriskimallissa ennustetaan tulevaa korkokatteetavuuden horisontilla markkinakorkojen muuttuessa.

Pankin hallitus on myöntänyt toimivalle johdolle valtuudet suojaavien johdannaisten käyttöön. Korkoriskiään pienentääkseen pankki käyttää suojaavia johdannaissopimuksia, joiden käytöstä on tehty tarkempaa selkoa kohdassa johdannaissopimukset.

Pankki käyttää korkoriskin mittaamisessa taseanalyysia, joka mittaa termiinikorkojen yhden ja kahden prosenttiyksikön muutosten vaikutusta tulevien 1 - 60 kk:n korkokatteen ennustukseen. Ennuste lasketaan raportointihetkellä markkinoilta saatavilla termiinikoroilla seuraaville viidelle vuodelle.

Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi edellä mainittujen korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen tulevina vuosina. Pankin korkoriski oli 31.12.2015 +/- 13/-1 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta, jos korkotaso muuttuisi yhden prosenttiyksikön verran. Kahden prosenttiyksikön muutoksella pankin korkoriski olisi vastaavasti +/- 24/-1 prosenttia 12 kk:n korkokatteesta. Korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.



Johdannaissopimukset

Pankki suojaa korollisia velkojaan korkojen muutoksia vastaan korkojohdannaisilla ja osaketalletusten arvomuutoksia osakeoptioilla sekä soveltaa niihin suojauslaskentaa koskevia määräyksiä sekä seuraa säännöllisesti suojausten tehokkuutta. Johdannaiset eritellään liitetiedossa 2.5. Pankki seuraa kuukausittain johdannaisiin liittyviä riskejä kuten johdannaisen käyvän arvon muutoksia verrattuna korkokäyrän muutoksiin sekä muutoksia pankin taseasemassa ja korkokatteen herkkyydessä koronmuutoksille.

Kiinteistöriski

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

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

Kiinteistöomaisuuden arvo on vähäinen verrattuna pankin taseeseen ja pankin omiin pääomiin eikä kiinteistöomaisuuden arvoihin tällä hetkellä kohdistu sellaisia arvonalentamistarpeita, joilla olisi olennaista vaikutusta pankin lähivuosien tulokseen ja vakavaraisuuteen. Sijoituskiinteistöjen kirjanpitoarvot ja käyvät arvot on kuvattu liitetiedossa 2.8 (pois lukien aineettomiin hyödykkeisiin kirjatut aktivoinnit).

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 3,4 miljoonaa euroa (3,5). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma väheni verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 2,0 (2,0) miljoonaa euroa, mikä on 0 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Pankin sijoituskiinteistöomaisuuden nettotuotto on -0,51 prosenttia (-0,97). Nettotuottoihin vaikuttivat edellisinä vuosina tehdyt investoinnit ja perusparannukset kiinteistöihin sekä tyhjillään olevat liikehuoneistot.

Operatiivinen riski

Operatiivisilla riskeillä tarkoitetaan tappionvaaraa, joka aiheutuu riittämättömistä tai epäonnistuneista sisäisistä prosesseista, henkilöstöstä, järjestelmistä tai ulkoisista tekijöistä. Myös oikeudelliset riskit sisältyvät operatiivisiin riskeihin. Myös luotto- ja kaupankäyntiprosessien eri vaiheisiin sisältyy sekä operatiivisia riskejä että luotto-, likviditeetti- ja markkinariskejä, joita on arvioitu ryhmätason operatiivisten riskien arvioinnissa. Strategiset riskit on tässä rajattu operatiivisten riskien ulkopuolelle.

Pankin liiketoiminnassa noudatetaan voimassa olevia lain säännöksiä, viranomaisten antamia määräyksiä, Finanssialan Keskusliitossa vahvistettuja hyvän pankkitavan säännöksiä sekä operatiivisten riskien hallinnan periaatteita ja järjestämistä samoin kuin muita ryhmän sisäisiä ohjeita.

Pankin hallituksella on kokonaisvastuu pankkiliiketoiminnan operatiivisesta riskistä, riskinottotason linjauksesta ja operatiivisten riskien hallintaan liittyvistä menettelytavoista, jotka liittyvät tunnistamiseen, mittaamiseen, rajoittamiseen, seurantaan sekä valvontaan. Pankin hallitus hyväksyy operatiivisten riskien hallinnan periaatteet ja keskeiset operatiiviset ohjeet.

Merkittävimpiin tuotteisiin, palveluihin, toimintoihin, prosesseihin ja järjestelmiin liittyvät operatiiviset riskit tunnistetaan. Operatiivisten riskien tunnistamisen kautta määritellään valvonta ja kontrollit. Osa operatiivisten riskien aiheuttamista tappioista suojataan vakuutusturvalla. Lisäksi pankin jatkuvuussuunnitelmalla varaudutaan toiminnan merkittäviin häiriöihin.

Operatiiviselle johdolle raportoidaan säännöllisesti operatiivisista riskeistä ja toteutuneista vahingoista sekä läheltä piti tilanteista.

Oikeudelliset riskit

Oikeudellisilla riskeillä tarkoitetaan pätemättömistä sopimuksista tai puutteellisesta dokumentaatiosta aiheutuvaa tappiota ja lain tai viranomaismääräysten rikkomisesta aiheutuvaa sanktioiden, korvausvelvollisuuden asiakasta kohtaan tai menetetyt liikearvon riskiä. Pankkitoiminnassa noudatetaan pankki- ja vakuutusalan vakioehtoja. Muita kuin vakio- muotoisia sopimuksia laadittaessa käytetään lakiasiantuntijoita sekä tarvittaessa myös ulkopuolisia asiantuntijoita.

Säännösten noudattamisesta ja koordinoinnista vastaa compliance-toiminto. Compliance-toiminto varmistaa, että lainsäädäntöä, sekä viranomaisten antamia ohjeita ja määräyksiä noudatetaan. Compliance-toiminnon vastuulla on myös valvoa, että annettuja sisäisiä ohjeita ja henkilöstöä sitovia eettisiä periaatteita sekä myös muita rahoitus- ja vakuutusmarkkinoilla vallitsevia ohjeita noudatetaan.

Liiketoimintariski

Liiketoimintariskit kuvaavat liiketoimintaympäristöstä johtuvien epävarmuuksien vaikutuksia liiketoimintaan. Liiketoimintariskit syntyvät kilpailusta, markkinoiden ja asiakaskäyttäytymisen muutoksista sekä tuloksen muodostumisen odottamattomista heilahteluista. Liiketoimintariskit voivat syntyä myös väärän strategian valinnasta, puutteellisesta johtamisesta tai hitaasta reagoinnista toimintaympäristössä tapahtuviin muutoksiin. Liiketoimintariskiä hallitaan ja minimoidaan strategia- ja liiketoimintasuunnittelun kautta



Hallinto ja henkilöstö

Pankin äänivaltaiset tallettajat kokoontuivat säästöpankkikokoukseen 24.09.2015 ja valitsivat 9 tallettajien edustajaa isäntien syyskokouksessa toimitettavaan isäntien vaaliin.

Someron Säästöpankin isäntiin kuuluu 57 isäntää. Isäntien puheenjohtajana on toiminut tiedottaja-tuottaja Raino Hurme ja varapuheenjohtajana FM Päivi Vanhatalo. Kevätkokouksessa 12.3.2015 isännät vahvistivat vuoden 2014 tilinpäätöksen ja myönsivät vastuuvapauden pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin tilikauden voitosta 3 368 964,59 euroa päätettiin siirtää 3 338 964,59 euroa pankin vapaan oman pääoman rahastoon ja jakaa 30 000,00 euroa yleishyödyllisiin tarkoituksiin.

Isäntien syyskokouksessa 29.10.2015 päätettiin henkilövalinnoista. Erovuorossa olevat isännät valittiin uudelleen. Isäntien puheenjohtajana jatkaa Raino Hurme Somerolta ja varapuheenjohtajana jatkaa Päivi Vanhatalo Salosta. Säästöpankin tilejä ja hallintoa valittiin tarkastamaan KHT Henry Maarala sekä varatilintarkastajaksi tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab..

Someron Säästöpankin hallitukseen kuuluu 6 jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut LuK Sirkku Hohenthal ja varapuheenjohtajana FM Arto Seppänen sekä toimitusjohtajana OTM Juhani Huupponen ja varatoimitusjohtajana MBA Aulis Kankare. Hallitus kokoontui vuoden aikana 15 kertaa.

Hallituksen varsinaiset jäsenet vuonna 2015:

Sirkku Hohenthal	LuK
Esa Pajulo	aluerohentori, KM
Esa Ryhtä	maatalousyrittäjä
Arto Seppänen	kehitysohtaja, FM
Raija Riihimäki	yksityisyrittäjä
Kaisa Vasama-Kakko	MMM

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 50 henkilöä, joista kokoaikaisia oli 45 (45) ja osa-aikaisia 5 (2) henkilöä. Henkilömäärä kasvoi vuoden aikana 3 henkilöllä. Henkilökunnan keski-ikä oli tilinpäätöshetkellä 46 vuotta. Pankki panosti tilikauden aikana merkittävästi henkilöstön osaamiseen ja koulutukseen.

Pankin tilintarkastajana on toiminut KHT Henry Maarala ja varatilintarkastajana tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab. Pankki on ulkoistanut sisäisen tarkastuksen. Sisäisenä tarkastajana on toiminut PricewaterhouseCoopers Oy, vastuunalaista tarkastajana Saija Suonpää, CIA.

Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

Säästöpankin hallintoa hoitavat isännät, jotka ovat tallettajien edustajia. Säästöpankkikokouksessa valitut tallettajien edustajat ja isännät valitsevat isäntien syyskokouksessa isännät. Isäntien tehtävänä on valita pankin hallituksen jäsenet, vahvistaa pankin toimintaa koskevat säännöt ja yleiset ohjeet sekä käsitellä pankin tilinpäätös ja vastuuvapauden myöntäminen.

Päätökset pankin liiketoiminnasta ja strategisista asioista tekee pankin hallitus. Hallituksen työskentely perustuu vahvistettuihin ohjeisiin. Hallituksen tehtävänä on päättää merkittävimmistä pankin liiketoimintaan liittyvistä asioista. Pankin toimitusjohtaja hoitaa pankin juoksevaa hallintoa hallituksen saamiensa ohjeiden mukaisesti. Toimitusjohtajan valitsee hallitus.

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

Palkitsemisjärjestelmät

Säästöpankin palkitsemisessa noudatetaan Euroopan Unionin ja kansallisen lainsäädännön säännöksiä sekä Finanssivalvonnan ohjeita. Henkilöstön ja johdon palkitsemisjärjestelmä perustuu voimassa olevaan lakiin, finanssialaa koskeviin säännöksiin ja suosituksiin sekä Suomen Corporate Governance -sääntöihin.

Säästöpankki noudattaa päätettäessä toimivan johdon ja henkilökunnan palkitsemisjärjestelmästä luottolaitoslain Hallinto- ja ohjausjärjestelmien 8. lukua. Säästöpankissa ei kuitenkaan sovelleta Luottolaitoslain 8 luvun 9,11 ja 12 §:ien säännöksiä niihin palkkionsaajiin, joiden muuttuva palkkio yhden vuoden ansaintajaksolta ei ylitä 50.000 euroa, eikä ylitä 100 %:ia palkkionsaajan kiinteän palkkion kokonaismäärästä.

Palkitsemisjärjestelmällä tarkoitetaan niitä päätöksiä, sopimuksia, toimintaperiaatteita ja menettelytapoja, joita noudatetaan johdon ja henkilöstön palkitsemisessa. Palkitsemisjärjestelmä sisältää sekä palkitsemistavan että sen kehittämiseen ja toteuttamiseen liittyvät prosessit. Palkitsemisjärjestelmää kehitetään aktiivisesti ja pitkäjänteisesti yhteenliittymän kilpailukyvyyn, hyvän taloudellisen kehityksen, kannustavuuden, sitouttamisen sekä uusien pätevien henkilöiden saatavuuden turvaamiseksi.

Palkitsemisen periaatteet ovat liiketoimintastrategian, tavoitteiden ja arvojen mukaisia sekä vastaa pitkän aikavälin etua. Palkitsemisjärjestelmä on sopusoinnussa pankin hyvän ja tehokkaan riskienhallinnan kanssa ja toteutetaan aina voimassa olevien riskienhallintaperiaatteiden puitteissa. Palkitseminen ei kannusta toiminnassa riskinottoon, joka ylittää pankin riskinkantokyvyn perusteella määritellyn tai muuten kestävä riskitason.

Toimitusjohtajan ja muiden johtajien työsuhteen ehdot ja edut hyväksyy pankin hallitus. Hallituksen jäsenille maksetaan vuosipalkkio ja kokouskohtainen palkkio.



Yhteiskuntavastuu

Pankilla on käytössä pankin hallituksen hyväksymä palkitsemisjärjestelmä, jonka tavoitteena on palkita henkilökunnan suorituksia pankin strategian mukaisten tavoitteiden saavuttamisesta.

Palkitsemisen perusteena oleva kokonaiskompensaatio jakautuu kiinteään ja muuttuvaan palkanosaan. Muuttuva palkanosa käsittää sekä lyhyen että pitkän aikavälin palkitsemisen.

Mikäli muuttuvan palkkion määrä ylittää 50.000 euroa, huomioidaan että sen maksamisen on suoritettava muuna kuin käteissuorituksena. Yli 50.000 euron ylittäviä palkkioita varten on oltava ennen palkitsemiskauden alkua palkitsemisessä käytettävä sijoitusinstrumentti, mikä on vaihdettavissa joko ydinpääomaksi tai joiden kirjanpitoarvoa voidaan alen-
taa. Rahoitusvälineiden on heijastettava yrityksen oman pääoman tai luottokelpoisuuden muutoksia.

Jos henkilö on luokiteltu työtehtäviensä perusteella ryhmään, jonka ammatillisesta toiminnasta voi aiheutua jäsenluottolaitokselle tai yhtiölle merkittävää riskiä ("riskiprofiiliin vaikuttava henkilö"), ja jos hänelle aiotaan maksaa yli 50.000 vuosipalkkio, noudatetaan luottolaitoslaissa määritettyä muuttuvien palkkioiden maksamisen lykkäämistä. Merkittävä osa vähintään 40 prosenttia määrittelystä muuttuvan palkkion kokonaismäärästä lykätään ja maksetaan aikaisintaan 3-5 vuoden kuluessa ansaintajaksosta. Lykkäysajan pituutta arvioitaessa otetaan huomioon henkilön riskiprofiili ja liiketoiminnan luonne.

Säästöpankissa on tunnistettu merkittävät riskinottajahenkilöt, jotka voivat vaikuttaa pankin riskiprofiiliin tai toiminnallaan aiheuttaa pankille merkittävää taloudellista riskiä.

Sisäinen tarkastus todentaa vähintään kerran vuodessa, että Säästöpankkiliitto osk:n hallituksen päättämiä palkitsemisjärjestelmiä on säästöpankissa noudatettu.

Pilari III:n mukaiset palkitsemista koskevat tiedot julkistetaan Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksessä. Tilinpäätös on luettavissa Säästöpankkiryhmän kotisivuilla.

Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu Oy Samlink Ab:hen, josta säästöpankit omistavat enemmistön. Pankin kirjanpito hoidetaan Samlinkin täysin omistamassa Paikallispankkien PP-Laskenta Oy:ssä. Pankki on ulkoistanut luottoasiakirjojen valmistelun ja arkistoinnin; viranomaiskyselyt; maksupalvelun sekä puhelinvaihdelpalvelun pankin osakkuusyhtiö SP Taustataiturit Oy:lle. Maksujenvälityksessä pankki käyttää Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja ja rahahuollossa Automatia Pankkiautomaatit Oy:n rahahuoltojärjestelmää. Palkanlaskenta on ulkoistettu Silta Oy:lle. Lisäksi pankki käyttää Loomis Suomi Oy:n ja G4S Cash Solutions Oy:n rahanlaskentapalveluita.

Someron Säästöpankin yhteiskuntavastuulla tarkoitetaan pankin vastuuta yritystoimintansa vaikutuksista ympäröivään yhteiskuntaan ja yrityksen sidosryhmiin. Paikallispankkina Someron Säästöpankille on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa ympäröivästä yhteiskunnasta. Someron Säästöpankki huolehtii työnantajavelvoitteiden noudattamisesta. Henkilöstökuluja pankki maksoi yli 3,0 miljoonaa euroa. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2015 yhteisöjen tuloveroa 0,8 miljoonaa euroa. Omalla toiminnallaan pankki edisti toimialueensa aktiivisuutta tukemalla alueen yhteisöjä ja yhdistyksiä yli 92 tuhannella eurolla vuoden 2015 aikana. Säästöpankit järjestivät kampanjan paikallisyhteisöille antaman tuen kohdentamisesta vastuullisuusteeman mukaisesti vuoden aikana. Someron Säästöpankin jakama tuki 30.000 euroa jaettiin seuraaville yhteisöille vuoden 2015 aikana:

- FoKoPo ry
- Forssan Alku ry
- Forssan Suupparit ry
- MLL Perniö
- MLL Somero
- Perniö Särkisalo Kehitysvammaisten tuki ry
- Salon Vaijerit ry
- Someron Seudun Näkövammaiset ry
- SPR Perniö
- SPR Salo
- Urjalan Sisukiekko ry

Katso
kuvat
sivulta 47

Verojalanjälkiraportointi

Verojalanjälki on yksi raportointimenetelmä, jonka avulla jokainen voi tarkastella Someron Säästöpankin toimintaa osana suomalaista yhteiskuntaa. Verojalanjälki koskee Säästöpankin tilikautta 1.1.-31.12.2015. Suomessa verojalanjäljen vapaaehtoinen raportointi on vielä vähäistä, eikä raportoinnille ole sitovia suosituksia tai säännöksiä.

Säästöpankin verojalanjälkeen sisältyvät pankin maksama yhteisövero, kiinteistövero, varallisuusvero, yle-vero, hankintoihin sisältyvä vähentämättä jäänyt ja maksettavaksi jäävä arvonlisävero, palkoista pidätetyt maksut ja ennakonpidätykset sekä työnantajamaksut.

Pankin koko verokertymästä suurin osa koostuu maksettavista työnantajamaksuista ja tilitettävistä työnantajamaksuista, joita oli yhteensä 1,4 miljoonaa euroa. Yhteisöveroa pankki maksoi 0,8 miljoonaa euroa. Someron Säästöpankki maksoi veroja ja veronluonteisia maksuja vuoteen 2015 kohdistuen yhteensä 2,5 miljoonaa euroa.

Säästöpankki toimii neljän kunnan alueella, jolloin maksetut verot jakautuvat näiden kuntien ja valtion kesken.

Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

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



Liiketoiminnan kehitys vuonna 2016

Pankin liiketoiminta perustuu jatkossakin hallituksen vahvistaman strategian mukaisesti nykyisten ja uusien asiakassuhteiden kehittämiseen. Pankin tuloskehityksen arvioidaan olevan maltillisempi kuin vuonna 2015, mikäli ennustetussa korkotasossa ei tapahdu muutoksia. Mikäli korkotaso nousee, on tällä pankin tulokseen positiivinen vaikutus.

Järjestämättömien luottojen määrän pankki ennakoi pysyvän nykyisellä tasolla. Luottosaamisista toteutuvien arvonalennusten määrä laskenee vuodesta 2015 ja tulee säilymään vähittäispankkitoiminnan luonne huomioiden tavanomaisella tasolla. Vakavaraisuus tulee säilymään ensisijaisilla omilla pääomilla mitattuna hyvällä paikallispankkitasolla.

Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä

Someron Säästöpankin voitonjakokelpoiset varat ovat 39 042 490,65 euroa, josta tilikauden voitto on 3 095 612,93 euroa.

Hallitus ehdottaa isäntien kokoukselle, että tilikauden voitto käytetään seuraavasti:

- siirretään vapaan oman pääoman rahastoon	3 065 612,93 €
- jaetaan vastuullisuusteeman mukaisesti yleishyödyllisiin tarkoituksiin pankin toimialueella	30 000,00 €
Yhteensä	3 095 612,93 €

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

Tunnuslukujen laskentakaavat

Kulu-tuotto -suhde, %

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

Koko pääoman tuotto (ROA)

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

Omavaraisuusaste

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

Vakavaraisuussuhde

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

Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

$\frac{\text{Ydinpääoma (CET1)}}{\text{Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä}} \times 8 \%$

Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin

$\frac{\text{Ensisijainen pääoma (T1)}}{\text{Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä}} \times 8 \%$

Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin

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



Someron Säästöpankin tuloslaskelma

		1.1. - 31.12.2015 eur	1.1. - 31.12.2014 eur
Korkotuotot	(1.1)	9 150 231,91	7 959 216,31
Korkokulut	(1.1)	-2 642 059,36	-2 092 892,64
KORKOKATE		6 508 172,55	5 866 323,67
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	(1.2)	260 220,10	68 635,06
Palkkiotuotot	(1.3)	4 127 075,71	4 040 320,52
Palkkiokulut	(1.3)	-624 339,34	-601 600,00
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	(1.4)	-40 645,72	-113 522,02
Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	(1.5)	2 986 900,75	3 373 868,10
Suojauslaskennan nettotulos	(1.6)	-1 347,82	9 843,23
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	(1.7)	-16 169,01	-19 968,59
Liiketoiminnan muut tuotot	(1.8)	640 750,32	917 893,44
Hallintokulut		-6 109 382,16	-5 550 766,67
Henkilöstökulut	(1.9)	-3 037 209,14	-2 791 695,39
Muut hallintokulut	(1.10)	-3 072 173,02	-2 759 071,28
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	(1.11)	-119 508,04	-92 362,80
Liiketoiminnan muut kulut	(1.8)	-1 420 859,30	-1 449 740,49
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista	(1.12)	-785 524,09	-835 092,40
LIIKEVOITTO		5 405 343,95	5 613 831,05
Tilinpäätössirrot		-1 537 833,95	-1 181 488,57
Tuloverot		-771 897,07	-1 063 377,89
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO VEROJEN JÄLKEEN		3 095 612,93	3 368 964,59
TILIKAUDEN VOITTO		3 095 612,93	3 368 964,59

Someron Säästöpankin tase

VASTAAVAA

		31.12.2015	31.12.2014
		eur	eur
Käteiset varat		1 047 345,14	1 120 539,14
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		26 155 656,50	14 104 810,00
Saamiset luottolaitoksilta	(2.1)	7 976 912,43	27 696 571,44
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	(2.2)	352 892 283,98	305 011 088,44
Saamistodistukset	(2.3)	21 676 886,50	16 500 092,30
Muilta		21 676 886,50	16 500 092,30
Osakkeet ja osuudet	(2.4)	49 583 504,57	55 762 814,41
Johdannaissopimukset	(2.5)	167 656,01	1 068 596,51
Aineettomat hyödykkeet	(2.7)	312 732,69	140 939,01
Aineelliset hyödykkeet		4 572 476,81	4 569 213,15
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	(2.8)	1 322 586,27	1 330 046,07
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	(2.8)	2 975 896,85	2 975 896,85
Muut aineelliset hyödykkeet		273 993,69	263 270,23
Muut varat	(2.10)	131 298,26	99 433,92
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	(2.11)	2 586 911,72	2 145 473,41
Laskennalliset verosaamiset	(2.17)	224 679,44	95 943,98
VASTAAVAA YHTEENSÄ		467 328 344,05	428 315 515,71



VASTATTAVAA

		31.12.2015	31.12.2014
		eur	eur
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	(2.12)	76 573 119,80	23 431 898,73
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	(2.13)	306 805 023,85	315 821 707,04
Talletukset		306 208 703,37	315 024 187,42
Muut velat		596 320,48	797 519,62
Muut velat	(2.14)	3 136 783,61	3 372 279,72
Siirtovelat ja saadut ennakot	(2.15)	1 934 974,99	2 594 678,44
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	(2.16)	17 386 400,00	24 664 200,00
Laskennalliset verovelat	(2.17)	464 046,10	669 489,10
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		406 300 348,35	370 554 253,03
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Poistoero		53 718,52	36 365,94
Vapaaehtoiset varaukset		13 973 478,95	12 452 997,58
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ		14 027 197,47	12 489 363,52
OMA PÄÄOMA	(2.21)		
Peruspääoma		840,94	840,94
Muut sidotut rahastot		7 957 466,64	9 294 180,50
Vararahasto		7 000 000,00	7 000 000,00
Käyvän arvon rahasto		957 466,64	2 294 180,50
Edellisten tilikausien voitto		35 946 877,72	32 607 913,13
Tilikauden voitto		3 095 612,93	3 368 964,59
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ		47 000 798,23	45 271 899,16
VASTATTAVAA YHTEENSÄ		467 328 344,05	428 315 515,71

TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

		31.12.2015	31.12.2014
		eur	eur
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		3 946 521,69	8 159 848,03
Takaukset ja pantit		3 607 610,93	7 744 937,27
Muut		338 910,76	414 910,76
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset		14 036 258,80	9 108 907,15
Muut		14 036 258,80	9 108 907,15



Someron Säästöpankin rahoituslaskelma

Rahoituslaskelma

	1.1.-31.12.2015	1.1.-31.12.2014
	eur	eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	3 095 612,93	3 368 964,59
Tilikauden oikaisut	2 535 562,32	2 146 398,71
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-50 207 335,77	-13 565 045,76
Saamistodistukset	-17 396 825,23	-2 909 675,35
Saamiset luottolaitoksilta	9 681 003,91	2 566 632,37
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-47 881 195,54	-25 808 903,60
Osakkeet ja osuudet	5 566 299,57	12 068 996,28
Muut varat	-176 618,48	517 904,54
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	44 528 114,00	27 297 873,83
Velat luottolaitoksille	53 141 221,07	18 524 153,80
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	-8 125 070,68	8 108 888,29
Muut velat	-488 036,39	664 831,74
Maksetut tuloverot	-1 528 263,76	-824 900,61
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-1 576 310,28	18 423 290,76
Investointien rahavirta		
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	-929 396,10	-2 279 583,10
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-327 238,88	-275 583,17
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	28 896,16	42 722,21
Investointien rahavirta yhteensä	-1 227 738,82	-2 512 444,06
Rahoituksen rahavirta		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, lisäykset	0,00	4 235 000,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	-7 277 800,00	-8 277 800,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-30 000,00	-30 000,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	-7 307 800,00	-4 072 800,00
Rahavarojen nettomuutos	-10 111 849,10	11 838 046,70
Rahavarat tilikauden alussa	16 497 217,95	4 659 171,25
Rahavarat tilikauden lopussa	6 385 368,85	16 497 217,95
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	1 047 345,14	1 120 539,14
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	5 338 023,71	15 376 678,81
Yhteensä	6 385 368,85	16 497 217,95
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	9 084 149,16	7 826 807,45
Maksetut korot	2 952 893,77	2 204 963,02
Saadut osingot	260 220,10	68 635,06
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössirrot	1 537 833,95	1 181 488,57
Tuloslaskelman verot	771 897,07	1 063 377,89
Käyvän arvon muutokset	94 461,51	31 154,30
Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä	128 967,88	100 489,28
Muut oikaisut	2 401,91	-230 111,33
Yhteensä	2 535 562,32	2 146 398,71



Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet

Someron Säästöpankki kuuluu Säästöpankkien yhteenliittymään ja pankin tilinpäätös yhdistellään Säästöpankkiryhmän yhdisteltyyn tilinpäätökseen.

Säästöpankkiryhmä on säästöpankkien ja keskusyhteisönä toimivan Säästöpankkiliiton sekä niiden tytär- ja osakkuusyhteisöjen muodostama finanssiryhmä. Säästöpankit ovat itsenäisiä, alueellisia ja paikallisia pankkeja. Säästöpankkien tuote- ja palveluvalikoimaa täydentävät Säästöpankkiryhmään kuuluvien tuote-yhtiöiden kanssa tuotettavat muut finanssialan palvelut ja tuotteet. Ryhmän merkittävimmät tuote-yhtiöt ovat Sp-Henkivakuutus Oy, Sp-Rahastoyhtiö Oy sekä Sp-Koti Oy.

Säästöpankkien yhteenliittymään kuuluvat yhteisöt muodostavat yhteenliittymästä annetussa laissa määritellyn taloudellisen kokonaisuuden, jossa Säästöpankkiliitto osk ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Säästöpankkien yhteenliittymän muodostavat yhteenliittymän keskusyhteisönä toimiva Säästöpankkiliitto osk, 23 säästöpankkia, Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj sekä Sp-Rahastoyhtiö Oy ja edellä mainittujen konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset.

Säästöpankkiryhmän laajuus eroaa säästöpankkien yhteenliittymän laajuudesta siinä, että Säästöpankkiryhmään kuuluu myös muita yhteisöjä kuin luotto- ja rahoituslaitoksia tai palveluyrityksiä. Näistä merkittävimmät ovat Sp-Henkivakuutus Oy, Sp-Koti Oy ja Säästöpankkien Holding Oy. Säästöpankkiliitto osk toimii koko Säästöpankkiryhmän ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä. Säästöpankkiryhmä ei muodosta kirjanpitoaissa määriteltyä konsernia eikä luottolaitostoiminnasta annetussa laissa määriteltyä konsolidointiryhmää, sillä Säästöpankkiliitto osk:lla ja sen jäsensäästöpankeilla ei ole toisiinsa nähden yleisten konsernilaskentaperiaatteiden tarkoittamaa määräysvaltaa. Tämän vuoksi Säästöpankkiryhmälle ei voida määritellä ns. laskentateknistä emoyhtiötä.

Laissa talletuspankkien yhteenliittymästä säädetään, että Säästöpankkien yhteenliittymän keskusyhteisön Säästöpankkiliitto osk:n on laadittava Säästöpankkiryhmän yhdistelty tilinpäätös. Yhdistelty tilinpäätös on laadittavakeskusyhteisö Säästöpankkiliitto osk:n ja sen jäsenluottolaitosten tilinpäätösten tai konsernitilinpäätösten yhdistelmänä. Yhdistelty tilinpäätös käsittää myös sellaiset yhteisöt, joissa edellä tarkoitetuilla yhteisöillä yhdessä on kirjanpitoaissa tarkoitettu määräysvalta. Yhdistelty tilinpäätös laaditaan Säästöpankkiryhmä-kokonaisuudesta. Säästöpankkiliitto osk:n hallitus on vastuussa tilinpäätöksen laatimisesta. Tilinpäätös laaditaan Säästöpankkiryhmän muodostamasta taloudellisesta kokonaisuudesta. Yhdisteltyä tilinpäätöstä varten Säästöpankkiryhmässä sovelletaan yhtenäisiä tilinpäätösperiaatteita. Jäljennös Säästöpankkiryhmän tilinpäätöksestä on saatavissa internet osoitteesta www.saastopankki.fi tai Säästöpankkiliiton toimitiloista käyntiosoitteesta Linnoitustie 9, 02600 Espoo.

Pankit laativat erillistilinpäätöksensä kirjanpito- ja luottolaitoslain säännösten, valtiovarainministeriön luottolaitoksen tilinpäätöksestä ja konsernitilinpäätöksestä antaman asetuksen (698/2014) sekä Finanssivalvonnan Määräykset ja ohjeet 1/2013 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti.

Konsernitilinpäätös

Luottolaitoslain 12 luku 10 §:ään perustuen tytär- ja osakkuusyhtiöt, joiden taseen loppusumma on alle yksi prosentti emopankin taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa, voidaan jättää konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle. Tytäryrityksillä ei ole olennaista vaikutusta konsernin tulokseen eikä taseeseen. Konsernin tilinpäätös antaa poisjättämisestä huolimatta oikean ja riittävän kuvan konsernin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Tiedot konsernitilinpäätökseen yhdisteltyistä ja yhdistelemättömistä tytär- ja osakkuusyhtiöistä on esitetty liitetiedossa 5.1.

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 tuloslaskelmasa valuuttatoiminnan nettotuottoihin.

Rahoitusinstrumentit

Luokittelu

Rahoitusvarat on tilinpäätöksessä luokiteltu Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet 1/2013 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti neljään arvostusluokkaan:

- Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat
- Myytävissä olevat rahoitusvarat
- Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset
- Lainat ja muut saamiset.

Pankilla ei ole käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavia rahoitusvaroja.

Pankilla ei ole eräpäivään asti pidettäviä sijoituksia.

Lainat ja muut saamiset ryhmään on luokiteltu saamiset, joihin liittyvät maksut ovat kiinteitä tai määritettävissä olevia eikä niitä noteerata julkisesti toimivilla markkinoilla.

Myytävissä oleviin rahoitusvaroihin on luokiteltu rahoitusvarat, joita ei ole luokiteltu edellä kuvattuihin arvostusluokkiin.

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



Rahoitusvelat jaetaan kahteen arvostusluokkaan:

- Kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin rahoitusvelkoihin
- Muihin rahoitusvelkoihin.

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

Arvostaminen

Rahoitusvarat on merkitty taseeseen joko käypään arvoon tai jaksotettuun hankintamenuon. Johdannaissopimuksia lukuun ottamatta rahoitusvelat on merkitty taseeseen jaksotettuun hankintamenuon.

Myytävissä olevat rahoitusvarat on arvostettu käypään arvoon. Niiden käyvän arvon muutokset laskennallisilla veroilla oikaistuna on kirjattu omaan pääomaan muodostettuun käyvän arvon rahastoon. Ulkomaan rahan määräisistä eristä johtuvia kurssivoittoja ja -tappioita ei kirjata käyvän arvon rahastoon vaan suoraan tulokseen. Käyvän arvon rahastoon kertynyt arvonmuutos kirjataan tulokseen, kun myytävissä oleviin 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 hankintamenuon silloin, kuin käypää arvoa ei ole voitu luotettavasti määrittellä. Saamistodistusten käypänä arvona on pidetty vuoden viimeistä ostokurssia, jos saamistodistuksella on julkinen hintanoteeraus tai sen puuttuessa saatavan pääoma- ja korkovirran markkinakorolla diskontattua nykyarvoa tai arvoa, joka on laskettu muuta yleisesti hyväksyttyä arvostusmallia tai -menetelmää käyttäen.

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

Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta

Johdannaissopimukset on tilinpäätöksessä arvostettu käypään arvoon ja arvonmuutokset on kirjattu taseeseen ja tuloslaskelmaan. Pankki käyttää osakeoptioita suojataksien osaketalletuksiin liittyvää osakeriskiä käyvän arvon muutoksilta ja soveltaa siihen käyvän arvon suojausta. Suojauksen kohteena on osaketalletuksen lisätuotto.

Pankki suojaa korkoriskiään sekä käyvän arvon että rahavirran muutoksilta ja soveltaa niihin suojauslaskentaa. Käyvän arvon suojauksen kohteena on kiinteäkorkoinen ottolainaus ja rahavirran suojauksen kohteena vaihtuvakorkoisen antolainauksen tuleva korkovirta.

Käypää arvoa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos on kirjattu tuloslaskelmassa erään Suojauslaskennan nettotulos. Käypää arvoa suojaattaessa myös suojattava kohde on suojauksen ajan arvostettu käypään arvoon, vaikka se muu-

ten arvostettaisiin jaksotettuun hankintamenuon. Suojattavan kohteen käyvän arvon muutos on kirjattu taseeseen kyseisen tase-erän oikaisuksi ja tuloslaskelmassa erään Suojauslaskennan nettotulos. Suojaavien johdannaisten korkokulut esitetään korkokuluissa ja tuotot korkotuotoissa.

Rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksen tehokas osuus on kirjattu laskennallisilla veroilla oikaistuna omassa pääomassa olevaan käyvän arvon rahastoon. Käyvän arvon muutoksen tehon osuus on kirjattu suoraan tuloslaskelman erään Arvopaperikaupan nettotuotot. Arvopaperikaupan nettotuottoihin on kirjattu myös suojaavina instrumentteina käytettyjen korko-optioiden aika-arvon muutos, koska aika-arvo ei ole osa suojaavaa instrumenttia. Suojaavien johdannaisten korkokulut esitetään korkokuluissa ja tuotot korkotuotoissa. Suojaavan johdannaisten arvostamisesta käyvän arvon rahastoon kertynyt arvonmuutos kirjataan tulokseen suojatun rahavirran oikaisuksi sitä mukaa, kun suojattu rahavirta tuloutuu. Rahavirran suojauksessa suojattavaa kohdetta ei arvosteta käypään arvoon.

Aineelliset ja aineettomat hyödykkeet

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

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

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

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

Pankin keskeiset sijoituskiinteistökohteet on arvioitu kiinteistökohtaisesti kauppahintamenetelmää käyttäen. Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on ilmoitettu liitetiedossa 2.8.

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



Tilinpäätössiirtojen kertymä

Poistoero ja vapaaehtoiset varaukset

Poistoeroon on kirjattu tehtyjen ja suunnitelmanmukaisten poistojen erotus.

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

Pankin tilinpäätöksessä tilinpäätössiirtojen kertymä esitetään siihen liittyvää verovelkaa vähentämättä.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

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

Asiakkaan hyväksi annettuja peruuttamattomia sitoumuksia ovat mm. sitovat luottolupaukset, myönnetty nostamattomat luotot sekä käyttämättömät luottolimiitit. Sitoumukset esitetään sen määräisenä, 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 viivästyskorroja, 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 kirjanpidossa jäljellä olevalle saldolle sopimuksen alkuperäisellä efektiivisellä korolla.

Rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Lainat ja muut saamiset

Arvonalentumistappioihin on kirjattu arvonalentumiset lainoista ja muista saamisista, kun on ollut objektiivista näyttöä siitä, että lainan tai muun saamisen pääomasta tai koroista ei saada suoritusta eikä saamisen vakuus riitä kattamaan sen määrää. Objektiivisen näytön arviointi perustuu asiakkaan maksukyvyttömyyden ja vakuuden riittävyyden arviointiin. Arvonalentumista kirjattaessa vakuus on arvostettu määrään, joka siitä todennäköisesti odotetaan saatavan realisointihetkellä. Arvonalentumistappion määrä on määritetty saamisen kirjanpitoarvon ja arvioitujen, saamisesta kerrytettävissä olevien tulevien rahavirtojen nykyarvon erotuksena ottaen hu-

mioon vakuuden käypä arvo. Diskonttaus korkona on käytetty saamisen alkuperäistä efektiivistä korkoa.

Lainat ja muut saamiset on luokiteltu ryhmiin, joiden arvonalentumistappioiden tarvetta on arvioitu ryhmäkohtaisesti. Saamisryhmät on luokiteltu samankaltaisten luottoriskiominisuuksien perusteella, jotta kyettäisiin arvioimaan ryhmäkohtaisten arvonalentumisten tarvetta niistä saamisista, joista ei ole vielä tunnistettu yksittäiseen saamiseen kohdistuvaa arvonalennusperustetta.

Myytavissä olevat rahoitusvarat

Mikäli tilinpäätöspäivänä on havaittu objektiivista näyttöä siitä, että myytävissä oleviin rahoitusvaroihin luokitellun arvopaperin arvo on saattanut alentua, arvopaperille on tehty arvonalentumistarkastelu. Jos tarkastelussa on havaittu arvonalentuneen, esim. liikkeeseenlaskijan luottoriski on kasvanut tai osakkeen arvo on laskenut merkittävästi tai pitkäaikaisesti alle hankintamenon ja pankki arvioi, että se ei saa sijoittamiaan varoja takaisin, käyvän arvon rahastoon kertynyt tappio on kirjattu tulosvaikutteisesti erään Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot.

Saamistodistusten osalta arvonalentumistappion määrä on määritetty saamisen kirjanpitoarvon ja arvioitujen, saamisesta kerrytettävissä olevien tulevien rahavirtojen nykyarvon erotuksena. Diskonttaus korkona on käytetty saamisen alkuperäistä efektiivistä korkoa. Saamistodistusten arvonalentumistappion peruuntuminen kirjataan tulosvaikutteisesti. Osakkeiden ja osuuksien arvonalentumistappion määrää on arvioitu niiden kirjanpitoarvon ja sen arvon, jonka pankki arvioi jäävän saamatta, erotuksena. Osakkeiden tai osuuksien arvonalentumistappiota ei voida peruuttaa tulosvaikutteisesti, vaan arvonalentuminen kirjataan käyvän arvon rahastoon.

Poistoperiaatteet

Rakennusten ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenot poistetaan taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Poistoajat ovat rakennusten ja rakennelmien osalta 40 vuotta ja koneiden ja kaluston osalta 5-8 vuotta. Maa-alueista ei tehdä poistoja.

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

Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut sekä pakolliset varaukset

Muut kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut -erillä ei ole selvää yhteyttä pankin juoksevan toiminnan kanssa ja ne ovat luonteeltaan sellaisia, että niiden ei voida olettaa toistuvan ja ne ovat määrältään olennaisia pankin koko huomioon ottaen. Jos vastaisen menon ja menetyksen täsmällistä määrää tai toteutumisaikaa ei tiedetä, se merkitään pankin taseen pakollisiin varauksiin.



Verot

Pankin tilinpäätöksessä tuloverot on kirjattu verotettavan tulon perusteella laskettuna. 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. Muita laskennallisia veroja ei ole kirjattu.

Rahavarat

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

Liitetiedot

TULOSLASKELMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

1.1 Korkotuotot ja -kulut

	2015	2014
Korkotuotot		
Saamisista luottolaitoksilta	103 207,81	233 354,28
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	7 173 187,47	6 514 276,30
Saamistodistuksista	803 917,09	798 390,80
Johdannaissopimuksista	1 018 420,53	340 504,17
Muut korkotuotot	51 499,01	72 690,76
Yhteensä	9 150 231,91	7 959 216,31
Korkotuotot arvoltaan alentuneista luotoista ja muista saamisista	14 773,04	12 864,08
Korkokulut		
Veloista luottolaitoksille	-416 093,27	-114 786,48
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-1 738 602,15	-2 325 331,62
Johdannaissopimuksista ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	-56 097,49	940 337,21
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-426 647,39	-591 170,98
Muut korkokulut	-4 619,06	-1 940,77
Yhteensä	-2 642 059,36	-2 092 892,64

1.2 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista

	2015	2014
Myytavissä olevista rahoitusvaroista	260 220,10	68 635,06
Yhteensä	260 220,10	68 635,06

1.3 Palkkiotuotot ja -kulut

	2015	2014
Palkkiotuotot		
Luotonannosta	819 570,00	756 195,96
Ottolainauksesta	69 243,16	72 488,16
Maksuliikenteestä	1 457 552,70	1 486 328,88
Omaisuuksienhoidosta	409 514,31	532 821,02
Välitetystä toiminnasta	1 244 125,89	1 072 915,05
Takausten myöntämisestä	68 648,71	65 241,51
Muut palkkiotuotot	58 420,94	54 329,94
Yhteensä	4 127 075,71	4 040 320,52
Palkkiokulut		
Maksetut toimitusmaksut	-72 294,19	-82 821,56
Muut	-552 045,15	-518 778,44
Yhteensä	-624 339,34	-601 600,00



1.4 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	2015		
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Muista	0,00	-43 710,00	-43 710,00
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	0,00	-43 710,00	-43 710,00
Valuuttatoiminnan nettotuotot	3 064,28	0,00	3 064,28
Tuloslaskelmaerä yhteensä	3 064,28	-43 710,00	-40 645,72

Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

	2014		
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Käyvän arvon muutokset(netto)	Yhteensä
Muista	0,00	-113 522,02	-113 522,02
Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä	0,00	-113 522,02	-113 522,02
Valuuttatoiminnan nettotuotot	0,00	0,00	0,00
Tuloslaskelmaerä yhteensä	0,00	-113 522,02	-113 522,02

1.5 Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot

	2015			
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Arvon alentumiset	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	4 479,60	0,00	177 573,61	182 053,21
Osakkeista ja osuuksista	-411 361,77	-75 979,60	3 292 188,91	2 804 847,54
Yhteensä	-406 882,17	-75 979,60	3 469 762,52	2 986 900,75

Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot

	2014			
	Myyntivoitot ja -tappiot(netto)	Arvon alentumiset	Siirrot käyvän arvon rahastosta	Yhteensä
Saamistodistuksista	-2 258,50	0,00	517 686,36	515 427,86
Osakkeista ja osuuksista	72 443,82	-73 145,12	2 859 141,54	2 858 440,24
Yhteensä	70 185,32	-73 145,12	3 376 827,90	3 373 868,10

1.6 Suojauslaskennan nettotulos

	2015	2014
Suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos (netto)	-724 509,95	-842 893,36
Suojattavien kohteiden käyvän arvon muutos (netto)	723 162,13	852 736,59
Yhteensä	-1 347,82	9 843,23

1.7 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

	2015	2014
Vuokratuotot	226 552,23	239 768,46
Suunnitelman mukaiset poistot	-9 459,84	-8 126,48
Muut tuotot	561,69	0,00
Muut kulut	-233 823,09	-251 610,57
Yhteensä	-16 169,01	-19 968,59

1.8 Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut

	2015	2014
Liiketoiminnan muut tuotot		
Vuokratuotot omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	19 588,33	19 588,33
Muut tuotot	621 161,99	898 305,11
Yhteensä	640 750,32	917 893,44

	2015	2014
Liiketoiminnan muut kulut		
Vuokratulot	-13 109,59	-12 046,14
Kulut omassa käytössä olevasta kiinteistöomaisuudesta	-465 279,82	-440 962,53
Muut kulut	-942 469,89	-996 731,82
Yhteensä	-1 420 859,30	-1 449 740,49



1.9 Henkilöstökulut

	2015	2014
Palkat ja palkkiot	-2 364 099,88	-2 208 685,88
Henkilösivukulut	-673 109,26	-583 009,51
Eläkekulut	-586 832,73	-497 476,01
Muut henkilösivukulut	-86 276,53	-85 533,50
Yhteensä	-3 037 209,14	-2 791 695,39

1.10 Muut hallintokulut

	2015	2014
Muut henkilöstökulut	-276 760,51	-256 281,75
Toimistokulut	-508 382,13	-395 281,54
Atk-kulut	-1 689 815,68	-1 616 091,50
Yhteyskulut	-206 088,84	-216 623,63
Edustus- ja markkinointikulut	-391 125,86	-274 792,86
Yhteensä	-3 072 173,02	-2 759 071,28

1.11 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	2015	2014
Suunnitelman mukaiset poistot	-119 508,04	-92 362,80
Aineelliset hyödykkeet	-76 963,57	-74 233,36
Aineettomat hyödykkeet	-42 544,47	-18 129,44
Yhteensä	-119 508,04	-92 362,80

1.12 Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	2015	2014
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-785 524,09	-835 092,40
Sopimuskohtaiset arvonalentumistappiot	-835 582,06	-325 243,14
Ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot	-66 449,63	-627 700,40
Arvonalentumisten peruutukset ja palautukset (-)	116 507,60	117 851,14
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista yhteensä	-785 524,09	-835 092,40
Arvonalentumistappiot rahoitusvaroista yhteensä	-785 524,09	-835 092,40

1.13 Tuotot liiketoiminta-alueittain ja markkina-alueittain

	2015	2014
Pankkitoiminnan tuotot	14 464 956,88	14 143 393,41

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



TASETTA KOSKEVAT LIITETIEDOT

2.1 Saamiset luottolaitoksilta

	2015	2014
Vaadittaessa maksettavat	5 338 023,71	15 376 678,81
Kotimaisilta luottolaitoksilta	5 338 023,71	15 376 678,81
Muut	2 638 888,72	12 319 892,63
Kotimaisilta luottolaitoksilta	2 638 888,72	12 319 892,63
Yhteensä	7 976 912,43	27 696 571,44

Erään Muut sisältyi vertailuvuonna 2014 pankin Aktia Hypoteekkipankki Oy:lle antama pitkäaikainen, vakuudeton seniorluotto liittyen välitettyjen kiinnitysluottojen jälleenrahoitukseen.

2.2 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2015	2014
Yritykset ja asuntoyhteisöt	43 229 809,07	39 367 289,08
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	52 745,13	36 414,40
Kotitaloudet	309 138 670,77	265 104 216,68
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	471 059,01	503 168,28
Yhteensä	352 892 283,98	305 011 088,44
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	86 000,00	86 000,00

Tilikauden aikana kirjatut arvonalentumistappiot

	2015	2014
Arvonalentumistappiot tilikauden alussa	1 660 140,66	997 875,81
+ tilikauden aikana kirjatut saamiskohtaiset arvonalentumistappiot	835 582,06	325 243,14
+ tilikauden aikana kirjatut ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot	66 449,63	627 700,40
- tilikauden aikana peruutetut saamiskohtaiset arvonalentumistappiot	-109 950,13	-113 427,27
aikaisemmin kirjattu saamiskohtainen arvonalentumistappio	-333 445,36	-177 251,42
Arvonalentumistappiot tilikauden lopussa	2 118 776,86	1 660 140,66

2.3 Saamistodistukset

	2015		2014	
	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia	Yhteensä	Joista keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavia saamistodistuksia
Myytävissä olevat saamistodistukset	47 832 543,00	26 155 656,50	30 604 902,30	14 104 810,00
Julkisesti noteeratut	47 422 399,00	26 155 656,50	29 640 290,30	14 104 810,00
Muut	410 144,00	0,00	964 612,00	0,00
Yhteensä	47 832 543,00	26 155 656,50	30 604 902,30	14 104 810,00
- joista saamiset, joilla on huonompi etuoikeus velallisen muilla veloilla	3 450 720,00	0,00	546 252,00	0,00

2.4 Osakkeet ja osuudet

	2015	2014
Myytävissä olevat osakkeet ja osuudet	49 583 504,57	55 750 814,41
Julkisesti noteeratut	36 939 009,90	44 166 687,32
Muut	12 644 494,67	11 584 127,09
Osakkeet ja osuudet yhteensä	49 583 504,57	55 750 814,41
-joista luottolaitoksissa	9 871 931,43	9 278 934,28

Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyriyksissä

Muissa yrityksissä	0,00	12 000,00
Yhteensä	0,00	12 000,00

Omistukset on arvostettu hankintamenoon.



2.5 Johdannaissopimukset

Johdannaissopimusten nimellisarvot

Jäljellä oleva maturiteetti	2015			Yhteensä
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	
Suojaavat johdannaissopimukset	24 960 200,00	11 726 100,00	0,00	36 686 300,00
Käyvän arvon suojaus	24 960 200,00	11 726 100,00	0,00	36 686 300,00
Korkojohdannaiset	20 000 000,00	0,00	0,00	20 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	20 000 000,00	0,00	0,00	20 000 000,00
Osakejohdannaiset	4 960 200,00	11 726 100,00	0,00	16 686 300,00
Rahavirran suojaus	0,00	0,00	0,00	0,00
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	0,00	0,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostetut	0,00	0,00	0,00	0,00

Jäljellä oleva maturiteetti	2014			Yhteensä
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	yli 5 vuotta	
Suojaavat johdannaissopimukset	20 785 100,00	24 960 200,00	0,00	45 745 300,00
Käyvän arvon suojaus	10 785 100,00	24 960 200,00	0,00	35 745 300,00
Korkojohdannaiset	10 000 000,00	20 000 000,00	0,00	30 000 000,00
Koronvaihtosopimukset	10 000 000,00	20 000 000,00	0,00	30 000 000,00
Osakejohdannaiset	785 100,00	4 960 200,00	0,00	5 745 300,00
Rahavirran suojaus	10 000 000,00	0,00	0,00	10 000 000,00
Korkojohdannaiset	10 000 000,00	0,00	0,00	10 000 000,00
Optiosopimukset	10 000 000,00	0,00	0,00	10 000 000,00
Ostetut	10 000 000,00	0,00	0,00	10 000 000,00

Johdannaissopimusten käyvät arvot

	2015		2014	
	Saamiset	Velat	Saamiset	Velat
Suojaavat johdannaissopimukset	167 656,01	0,00	1 068 596,51	0,00
Käyvän arvon suojaus	167 656,01	0,00	1 013 770,09	0,00
Korkojohdannaiset	63 273,28	0,00	956 331,96	0,00
Koronvaihtosopimukset	63 273,28	0,00	956 331,96	0,00
Osakejohdannaiset	104 382,73	0,00	57 438,13	0,00
Rahavirran suojaus	0,00	0,00	54 826,42	0,00
Korkojohdannaiset	0,00	0,00	54 826,42	0,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	54 826,42	0,00
Ostetut	0,00	0,00	54 826,42	0,00
Yhteensä	167 656,01	0,00	1 068 596,51	0,00

2.6 Lähipiiritiedot

Lähipiiritiedot esitetään henkilöstöä ja johtoa koskevien liitetietojen yhteydessä. Liitetieto 4.4.

2.7 Aineettomat hyödykkeet

	2015	2014
Muut aineettomat hyödykkeet	312 732,69	140 939,01
Yhteensä	312 732,69	140 939,01

2.8 Aineelliset hyödykkeet

	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Maa- ja vesialueet		
Omassa käytössä	269 268,87	
Sijoituskäytössä	126 098,04	423 500,00
Yhteensä	395 366,91	
Rakennukset		
Sijoituskäytössä	259 226,70	300 000,00
Yhteensä	259 226,70	
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet		
Omassa käytössä	2 706 627,98	
Sijoituskäytössä	937 261,53	2 493 000,00
Yhteensä	3 643 889,51	
Muut aineelliset hyödykkeet	273 993,69	
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	4 572 476,81	

Sijoituskiinteistöt on arvostettu hankintamenoon.



2.9 Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana

Aineettomat hyödykkeet	2015
Hankintameno 1.1.	1 833 759,40
+ tilikauden lisäykset	216 338,19
Hankintameno 31.12.	2 050 097,59
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-1 692 820,39
- tilikauden poistot	-44 544,51
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-1 737 364,90
Kirjanpitoarvo 31.12.	312 732,69
Kirjanpitoarvo 1.1.	140 939,01

Aineelliset hyödykkeet

	2015			Yhteensä
	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-osakkeet	Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	
Hankintameno 1.1.	1 361 750,22	2 763 623,97	2 643 121,85	6 768 496,04
+ tilikauden lisäykset	0,00	0,00	110 900,69	110 900,69
- tilikauden vähennykset	0,00	0,00	-53 570,22	-53 570,22
Hankintameno 31.12.	1 361 750,22	2 763 623,97	2 700 452,32	6 825 826,51
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-31 704,15	-19 994,65	-2 379 851,62	-2 431 550,42
+/- vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot	0,00	0,00	30 356,56	30 356,56
- tilikauden poistot	-7 459,80	0,00	-76 963,57	-84 423,37
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 31.12.	-39 163,95	-19 994,65	-2 426 458,63	-2 485 617,23
Kertyneet arvonkorotukset 1.1.	0,00	232 267,53	0,00	232 267,53
Kertyneet arvonkorotukset 31.12.	0,00	232 267,53	0,00	232 267,53
Kirjanpitoarvo 31.12.	1 322 586,27	2 975 896,85	273 993,69	4 572 476,81
Kirjanpitoarvo 31.1.	1 330 046,07	2 975 896,85	263 270,23	4 569 213,15

2.10 Muut varat

	2015	2014
Maksujenvälityssaamiset	4 966,57	0,00
Muut	126 331,69	99 433,92
Yhteensä	131 298,26	99 433,92

2.11 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2015	2014
Korot	1 769 579,21	1 703 496,46
Muut	817 332,51	441 976,95
Yhteensä	2 586 911,72	2 145 473,41

2.12 Velat luottolaitoksille

	2015	2014
Luottolaitoksille	76 573 119,80	23 431 898,73
Vaadittaessa maksettavat	128 561,39	1 289 215,69
Muut	76 444 558,41	22 142 683,04
Yhteensä	76 573 119,80	23 431 898,73

2.13 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

	2015	2014
Talletukset	306 208 703,37	315 024 187,42
Vaadittaessa maksettavat	167 901 262,24	154 116 915,62
Muut	138 307 441,13	160 907 271,80
Muut velat	596 320,48	797 519,62
Muut	596 320,48	797 519,62
Yhteensä	306 805 023,85	315 821 707,04



2.14 Muut velat

	2015	2014
Maksujenvälitysvelat	3 098 410,75	3 349 795,20
Pakolliset varaukset	37 383,00	0,00
Muut	989,86	22 484,52
Yhteensä	3 136 783,61	3 372 279,72

Erittely pakollisiin varauksiin merkityistä eristä	Kirjanpitoarvo tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa
Muut	0,00	37 383,00	0,00	37 383,00
Yhteensä	0,00	37 383,00	0,00	37 383,00

2.15 Siirtovelat ja saadut ennakot

	2015	2014
Korot	1 321 585,95	1 633 669,29
Muut	613 389,04	961 009,15
Yhteensä	1 934 974,99	2 594 678,44

2.16 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

1) Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla ja joiden kirjanpitoarvo ylittää 10 % näistä velkojen yhteismäärästä

Velan yksilöintitiedot	Kirjanpitoarvo	Korko %	Eräpäivä
Someron Sp deb I/2013	1 800 000,00	2,00	2.1.2018
Someron Sp deb II/2013	6 773 400,00	1,75	2.4.2018
Someron Sp deb III/2013	4 260 000,00	1,50	1.10.2018
Someron Sp deb. I/2012	2 000 000,00	2,85	7.5.2017
Yhteensä	14 833 400,00		

Omiin varoihin luettu määrä

Someron Sp deb I/2011	700 000,00
Someron Sp deb. I/2014	1 202 596,92
Yhteensä	1 902 596,92

Kaikki ilmoitetut velat ovat euromääräisiä. Ilmoitetut velat luetaan vakavaraisuuslaskennassa luottolaitoksen alempiin toissijaisiin omiin varoihin.

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot:

Pankki pidättää itselleen kaikkien lainojen osalta oikeuden lunastaa laina joko kokonaan tai osittain takaisin ennen eräpäivää. Ennenaikainen takaisinmaksu on kuitenkin mahdollista ainoastaan Finanssivalvonnan luvalla, lukuun ottamatta vähäisiä lunastuksia, jotka pankki edelleen myy lyhyen ajan sisällä lunastuksesta.

Velkojen etuoikeutta ja velkojen mahdollista osakkeisiin vaihtamista koskevat määräykset:

Lainat on laskettu liikkeeseen velkakirjalain (622/47) 34 §:n mukaisena debentuurilainana. Lainoilla on liikkeeseenlaskijan muita velkasitoumuksia huonompi etuoikeus.

2) Muut kuin yllämainitut velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin luottolaitoksen muilla veloilla

	Ikuiset lainat	Debentuurilainat	Velat yhteensä
Velkojen yhteenlaskettu määrä	0,00	2 553 000,00	2 553 000,00

2.17 Laskennalliset verovelat ja -saamiset

Laskennalliset verovelat ja -saamiset on kirjattu käyvän arvon rahastoon kirjatuista rahavirtaa suojaavien johdannaisten ja myytävissä olevien rahoitusvarojen käyvän arvon muutoksista sekä laskennallinen verosaaminen käyvän arvon rahastosta arvonalentumistappiona tulokseen siirretystä negatiivisesta arvomuutoksesta. Muilta osin laskennallisia verovelkoja ja -saamisia ei ole kirjattu pankin taseeseen.

Laskennalliset verovelat ja -saamiset

Arvostamisesta johtuvat laskennalliset verosaamiset	224 679,44
Arvostamisesta johtuvat laskennalliset verovelat	464 046,10

Arvonkorotusten laskennallista verovelkaa ei ole kirjattu. Arvonkorotuksilla ei ole vaikutusta tuloverotukseen.



2.18 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma

Rahoitusvarat

	2015 alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	18 813 161,50
Saamiset luottolaitoksilta	5 338 023,71	2 638 888,72	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	9 201 155,61	40 106 241,77	128 456 847,55
Saamistodistukset	0,00	0,00	14 401 363,50
Yhteensä	14 539 179,32	42 745 130,49	161 671 372,55

	2015 5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	7 342 495,00	0,00	26 155 656,50
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	0,00	7 976 912,43
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	98 102 718,78	77 025 320,27	352 892 283,98
Saamistodistukset	3 824 803,00	3 450 720,00	21 676 886,50
Yhteensä	109 270 016,78	80 476 040,27	408 701 739,41

Rahoitusvarat

	2014 alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	8 716 160,00
Saamiset luottolaitoksilta	15 376 678,81	2 772 592,63	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	9 466 339,31	39 380 481,05	111 438 037,93
Saamistodistukset	0,00	986 276,30	12 747 289,50
Yhteensä	24 843 018,12	43 139 349,98	132 901 487,43

Rahoitusvarat

	2014 5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	5 388 650,00	0,00	14 104 810,00
Saamiset luottolaitoksilta	0,00	9 547 300,00	27 696 571,44
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	81 851 603,16	62 874 626,99	305 011 088,44
Saamistodistukset	2 766 526,50	0,00	16 500 092,30
Yhteensä	90 006 779,66	72 421 926,99	363 312 562,18

Rahoitusvelat

	2015 alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	2 128 561,39	67 543 391,25	6 901 167,16
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	188 274 226,10	95 791 265,80	22 143 211,47
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	600 000,00	5 677 800,00	11 108 600,00
Yhteensä	191 002 787,49	169 012 457,05	40 152 978,63

Rahoitusvelat

	2015 5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	0,00	0,00	76 573 119,80
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	596 320,48	0,00	306 805 023,85
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	17 386 400,00
Yhteensä	596 320,48	0,00	400 764 543,65

Rahoitusvelat

	2014 alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	3 289 215,69	16 303 570,35	3 789 622,69
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	182 663 290,01	100 563 845,77	31 797 051,64
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	600 000,00	6 677 800,00	17 386 400,00
Yhteensä	186 552 505,70	123 545 216,12	52 973 074,33



Rahoitusvelat

	2014		
	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta	Yhteensä
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	49 490,00	0,00	23 431 898,73
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	797 519,62	0,00	315 821 707,04
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	24 664 200,00
Yhteensä	847 009,62	0,00	363 917 805,77

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

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

Varat	2015		2014	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Keskuspankkirahoitukseen oikeutavat saamistodistukset	26 155 656,50	0,00	14 104 810,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	7 976 912,43	0,00	27 696 571,44	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	352 892 283,98	0,00	305 011 088,44	0,00
Saamistodistukset	21 676 886,50	0,00	16 500 092,30	0,00
Johdannaissopimukset	167 656,01	0,00	1 068 596,51	0,00
Muu omaisuus	55 706 308,50	2 752 640,13	63 934 357,02	0,00
Yhteensä	464 575 703,92	2 752 640,13	428 315 515,71	0,00

Velat	2015		2014	
	Kotimaan raha	Ulkomaan raha	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	76 573 119,80	0,00	23 431 898,73	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	306 805 023,85	0,00	315 821 707,04	0,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	17 386 400,00	0,00	24 664 200,00	0,00
Muut velat	3 600 829,71	0,00	4 041 768,82	0,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	1 934 974,99	0,00	2 594 678,44	0,00
Yhteensä	406 300 348,35	0,00	370 554 253,03	0,00

2.20 Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot

Rahoitusvarat	2015		2014	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	1 047 345,14	1 047 345,14	1 120 539,14	1 120 539,14
Saamiset luottolaitoksilta	7 976 912,43	7 976 912,43	27 696 571,44	27 696 571,44
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	352 892 283,98	352 892 283,98	305 011 088,44	305 011 088,44
Saamistodistukset	47 832 543,00	47 832 543,00	30 604 902,30	30 604 902,30
Osakkeet ja osuudet	49 583 504,57	49 583 504,57	55 750 814,41	55 750 814,41
Osakkeet ja osuudet omistusyhteyksissä	0,00	0,00	12 000,00	12 000,00
Johdannaissopimukset	167 656,01	167 656,01	1 068 596,51	1 068 596,51
Yhteensä	459 500 245,13	459 500 245,13	421 264 512,24	421 264 512,24

Rahoitusvelat	2015		2014	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Velat luottolaitoksille	76 573 119,80	76 573 119,80	23 431 898,73	23 431 898,73
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	306 805 023,85	306 805 023,85	315 821 707,04	315 821 707,04
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	17 386 400,00	17 386 400,00	24 664 200,00	24 664 200,00
Yhteensä	400 764 543,65	400 764 543,65	363 917 805,77	363 917 805,77

Rahoitusvarojen käyvät arvot on ensisijaisesti määritelty käyttäen noteerattuja markkinahintoja. Jos noteerattua markkinahintaa ei ole ollut saatavissa, arvostamisessa on käytetty markkinakorolla diskontattua nykyarvoa tai muuta yleisesti hyväksyttyä arvostusmallia tai -menetelmää. Muiden rahoitusvarojen käypänä arvona on käytetty kirjanpitoarvoa. Rahoitusvelkojen käypänä arvona on käytetty kirjanpitoarvoa.



Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

2015

	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot	83 686 757,92	63 273,28	1 189 177,71	84 939 208,91
			-13 655,42	

	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Kauden aikana realisoitumattomat voitot ja tappiot	71 703 400,62	870 158,38	3 266 627,13	75 840 186,13
			0,00	

Olenaiset rahoitusvarat, jotka on arvostettu hankintamenoön käyvän arvon sijasta

Hankintamenoön 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 2 000 euron arvosta. Niistä ei ole tullut pankille myyntivoittoa/-tappiota.

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

Emo	Emo			
	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Peruspääoma	840,94	0,00	0,00	840,94
Muut sidotut rahastot	9 294 180,50	8 809 892,33	-10 146 606,19	7 957 466,64
Vararahasto	7 000 000,00	0,00	0,00	7 000 000,00
Käyvän arvon rahasto	2 294 180,50	8 809 892,33	-10 146 606,19	957 466,64
Rahavirran suojauksesta	-32 558,86	0,00	32 558,86	0,00
Käypään arvoon arvostamisesta	2 326 739,36	8 809 892,33	-10 179 165,05	957 466,64
Edellisten tilikausien voitto	32 607 913,13	3 368 964,59	-30 000,00	35 946 877,72
Tilikauden voitto	3 368 964,59	3 095 612,93	-3 368 964,59	3 095 612,93
Oma pääoma yhteensä	45 271 899,16	15 274 469,85	-13 545 570,78	47 000 798,23

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tilikauden lopussa
Rahavirran suojaus	-32 558,86	0,00	32 558,86	0,00
josta laskennalliset verot	8 139,72	0,00	-8 139,72	0,00
Oman pääoman ehtoiset instrumentit	1 811 903,06	7 388 143,45	-8 622 068,55	577 977,96
josta laskennalliset verot	-452 975,76	308 481,27	0,00	-144 494,49
Saamistodistukset	514 836,30	1 421 748,88	-1 557 096,50	379 488,68
josta laskennalliset verot	-128 709,08	33 836,91	0,00	-94 872,17
Käyvän arvon rahasto yhteensä	2 294 180,50	8 809 892,33	-10 146 606,19	957 466,64

ANNETTUJA VAKUUKSIA JA VASTUUSITOUMUKSIA SEKÄ TASEEN ULKOPUOLISIA JÄRJESTELYJÄ KOSKEVAT LIITETIEDOT

3.1 Annetut vakuudet

Omasta velasta annetut:

Tase-erä	Pantit	Kiinnitykset	Muut vakuudet	Yhteensä
Velat luottolaitoksille	13 932 865,00	0,00	0,00	13 932 865,00
Omasta velasta annetut yhteensä	13 932 865,00	0,00	0,00	13 932 865,00

Muiden velasta annetut:

Pankki ei ole antanut muiden veloista vakuuksia.



3.2 Eläkevastuut

Henkilöstön eläketurva on järjestetty eläkevakuutusyhtiön Työeläkeyhtiö Elon kautta eikä kattamatonta eläkevastuuta ole.

3.3 Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2015	2014
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset		
Takaukset	3 607 610,93	7 744 937,27
Muut asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	338 910,76	414 910,76
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	14 036 258,80	9 108 907,15
joista luottolupaukset	14 036 258,80	9 108 907,15
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	17 982 780,49	17 268 755,18

Pankki on antanut omavelkaisen takauksen Aktia Hypoteekkipankki Oyj:lle omasta ja muiden välityssopimuksessa mukana olevien säästöpankkien puolesta välitettyjen kiinnitysluottojen mahdollisten tappioiden korvaamisesta Aktia Hypoteekkipankki Oyj:lle. Takausvastuun määrä on rajoitettu.

Lisäksi pankki on antanut omavelkaisen takauksen Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj:n hyväksi kaikkien muiden samansanaisen maksuliikesopimuksen Säästöpankkien Keskuspankin kanssa tehneiden Säästöpankkiliiton jäsenpankkien hyväksi. Takauksen kohteena on ne saatavat, jotka Säästöpankkien Keskuspankille saattaa syntyä maksuliiketoiminnan ehtojen rikkomisesta. Takauksen määrä on 1,0 % Pankin kulloisenkin viimeksi vahvistetun tilinpäätöksen mukaisen taseen loppusummasta. Tämä summa ei sisälly yllä esitettyihin lukuihin.

3.4 Muut taseen ulkopuoliset järjestelyt

Pankki kuuluu Oy Samlink Ab:n arvonnisäverovelvollisuusryhmään.

Arvonnisäveron ryhmärekisteröintiin liittyvä yhteisvastuumäärä	69 715,06	984 440,27
--	-----------	------------

Joulukuuhun 2015 saakka Säästöpankkiliitto osk edusti säästöpankkeja suhteessa Visa Europeen. Säästöpankkiliitto Visa European jäsenenä (Associate Member -jäsenyys) oli joulukuuhun 2015 saakka ensisijaisesti vastuussa mahdollisesta korttiliiketoiminnassa syntyvästä vahingosta ja jäsenyysopimuksen sekä Visan sääntöjen noudattamisesta Visa Europelle. Jäsenyysopimuksen perusteella Visa Europe pystyi kohdistamaan Säästöpankkiliitolle korvausvaatimuksia sopimuksen ja sääntöjen rikkomisesta. Koska Visa-kortteihin liittyvästä kaikesta vastasivat joulukuuhun 2015 asti Säästöpankit, ne myös vastasivat viimekädessä kaikista mahdollisista korvauksista Visa Europelle.

Joulukuusta 2015 eteenpäin Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj on edustanut Säästöpankkiryhmää suhteessa Visa Europeen. Säästöpankkien Keskuspankki Visa European jäsenenä (Principal Member -jäsenyys) on joulukuusta 2015 lähtien ensisijaisesti vastuussa mahdollisesta korttiliiketoiminnassa syntyvästä vahingosta ja jäsenyysopimuksen sekä Visa sääntöjen noudattamisesta Visa Europelle. Säästöpankit vastaavat toiminnastaan Säästöpankkien Keskuspankille tarjotessaan Säästöpankin Keskuspankin liikkeelle laskemia kortteja asiakkailleen.

HENKILÖSTÖÄ JA JOHTOA KOSKEVAT LIITETIEDOT

4.1 Henkilöstön lukumäärä 31.12.

	2015	2014
Vakinainen kokoaikainen henkilöstö	45	45
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö	1	1
Määräaikainen henkilöstö	4	1
Yhteensä	50	47

4.2 Johdon palkat ja palkkiot

	2015	2014
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	397 071,60	365 533,22
Yhteensä	397 071,60	365 533,22



4.3 Johdolle myönnetty luotot ja takaukset

	2015		2014	
	Luotot	Takaukset	Luotot	Takaukset
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	1 001 908,09	0,00	827 006,51	0,00
Yhteensä	1 001 908,09	0,00	827 006,51	0,00
Lisäykset	464 332,46		214 767,62	
Vähennykset	284 661,80		290 209,07	

4.4 Lähipiiritiedot

	2015			
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/vakuudet
Johto *)	0,00	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	137 458,66	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	406 762,60	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	544 221,26	0,00	0,00	0,00

	2014			
Lähipiiriin kuulumisen peruste	Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Sijoitukset	Muut saamiset	Takaukset/vakuudet
Johto *)	0,00	0,00	0,00	0,00
Sukulaisuus	167 954,88	0,00	0,00	0,00
Määräysvalta	534 018,36	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	701 973,24	0,00	0,00	0,00

*) Johdon luotot ja takaukset on esitetty liitetiedossa 4.3.

Saamia ja sijoituksia koskevat pääasialliset ehdot:

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

OMISTUKSET MUISSA YRITYKSISSÄ

5.1 Konsernitilinpäätökseen yhdistelemättä jätetyt pienet tytär- ja osakkuusyhtiöt

Tytäryhtiöt	Kpl	Kirjanpitoarvot
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	2	1 639 371,31
Osakkuusyhtiöt	Kpl	Kirjanpitoarvot
Asunto- ja kiinteistöyhtiöt	1	861 493,97

5.2 Omistukset muissa yrityksissä

Yrityksen nimi ja kotipaikka	Omistusosuus, %	Oma pääoma*	Tilikauden voitto*
Aktia Hypoteekkipankki, Helsinki	2,60	136 223 528,24	5 170 144,09
Sp-Henkivakuutus Oy, Espoo	5,60	29 559 932,48	153 024,98
Nooa Säästöpankki Oy, Helsinki	7,64	40 350 980,63	2 596 225,86
Sp-Rahastoyhtiö Oy, Helsinki	7,15	2 811 348,85	695 833,29
Sp Taustataiturit Oy, Espoo	16,67	70 212,34	1 329,90
Säästöpankkien Holding Oy, Espoo	5,13	1 495 976,05	11 052,74
Oy Samlink Ab, Espoo	3,12	14 113 120,32	2 598 942,51
Sp-Koti Oy, Espoo	6,19	-110 956,97	-312 047,33
Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oy, Espoo	5,61	46 305 917,30	79 715,23
Yhteensä		270 820 059,24	10 994 221,27

* Tilikauden 2014 oma pääoma ja voitto



MUUT LIITETIEDOT

6.1 Luottolaitoksen harjoittama notariaattitoiminta

Luottolaitoksen tarjoamat omaisuudenhoitopalvelut

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

6.2 Tilintarkastajan palkkiot

	2015
Tilintarkastajan palkkiot toimeksiantoryhmittäin:	
Tilintarkastus	12 562,44
Tilintarkastuslain 1§:n 1 mom. 2 kohdassa tarkoitettut toimeksiannot	806,00
Yhteensä	13 368,44

6.3 Pitkäaikaissästäminen

	2015	
	Eur	Lkm
Säästövarat yhteensä	32 334,30	7
Talletukset yhteensä	895,89	7
PS-tilit	895,89	7
Asiakasvarat yhteensä	31 438,41	
Osakkeet	18 812,86	
Rahastot	12 625,55	

6.4 Oikeudenkäynnit

Pankki on osallisena oikeudenkäynneissä, joiden käsittely on kesken 31.12.2015.

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

Varsinais-Suomen käräjäoikeuden päätös 13.5.2015 D:NO S13/27620 - Velallinen haastoi pankin oikeuteen perintätilan-teen johdosta.

Pankki voitti kanteen yksipuolisesti. Velallinen valittanut päätöksestä hovioikeuteen, jonka käsittelyaikaa ei ole tiedossa.



Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Somerolla 5. päivänä helmikuuta 2016

Someron Säästöpankin hallitus



Sirkku Hohenthal



Arto Seppänen



Esa Pajulo



Raija Riihimäki



Esa Ryhtä



Kaisa Vasama-Kakko



Juhani Huupponen
Toimitusjohtaja

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Somerolla 9. päivänä helmikuuta 2016



Henry Maarala
KHT

Luettelo tilikauden aikana käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista

Kirjanpitokirjat

Pääkirja/päiväkirja
Tasekirja
Tositteet

Säilytystapa

Elektroninen arkisto
Sidottu kirja
Paperituloste

Reskontrat

Asiakasreskontrat (koneelliset)
Salkkukirjanpito
Ostoreskontra (eOffice)
Kassapäiväkirja
Kassaraportit
Palkkakirjanpito
Käyttöomaisuusreskontra
Johdannaisten reskontra
Vuokrareskontra
Notariaattisaatavien reskontra

Elektroninen arkisto
Elektroninen arkisto
Elektroninen arkisto
Atk-tuloste
Atk-tuloste
Elektroninen arkisto
Elektroninen arkisto
Excel-tiedosto
Atk-tuloste
Atk-tuloste

Tositelajit

10	Maksuliiketilin tiliotteen tapahtumat
20	Ostolaskut
21	Toimitusjohtajan kulut
22	Henkilökunnan kulut
25	Ostolaskujen suoritukset
30	Ostolaskut, eOffice -pankit, ei-pankissa kiertävät laskut
51	Salkkukirjanpito
56	Konekieliset viennit muista reskontrista, QS-kassalla kirjattavat tapahtumat
58	Konekieliset kustannuspaikkojen väliset siirrot
60	Sisäisen laskennan tositteet
61	Konekielinen sisäisen laskennan tietojen välitys
70	Muistiotositteet
71	Pääkirjakirjaukset
75	Palkkaviennit, maksetut palkat
80	Jaksotustositteet, purettavat viennit
82	Konekieliset laskennalliset erät
83	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, lomapalkat
84	Konekieliset laskennalliset erät, palkat, sivukulut pl. sosiaaliturvamaksut
85	Poistot
99	Tuloksen kirjaus



Tilintarkastuskertomus



KPMG Oy Ab
Linnankatu 26 C
20100 TURKU

Puhelin 020 760 3000
Faksi 020 760 3061
www.kpmg.fi

TILINTARKASTUSKERTOMUS

Someron Säästöpankin isännille

Olen tilintarkastanut Someron Säästöpankin kirjanpidon, tilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja hallinnon tilikaudelta 1.1.–31.12.2015. Tilinpäätös sisältää taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

Hallituksen ja toimitusjohtajan vastuu

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimisesta ja siitä, että ne antavat oikeat ja riittävät tiedot Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti. Hallitus vastaa kirjanpidon ja varainhoidon valvonnan asianmukaisesta järjestämisestä ja toimitusjohtaja siitä, että kirjanpito on lainmukainen ja varainhoito luotettavalla tavalla järjestetty.

Tilintarkastajan velvollisuudet

Velvollisuutenani on antaa suorittamani tilintarkastuksen perusteella lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta. Tilintarkastuslaki edellyttää, että noudatan ammattieettisiä periaatteita. Olen suorittanut tilintarkastuksen Suomessa noudatettavan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Hyvä tilintarkastustapa edellyttää, että suunnittelen ja suoritan tilintarkastuksen hankkiakseni kohtuullisen varmuuden siitä, onko tilinpäätöksessä tai toimintakertomuksessa olennaista virheellisyttä, ja siitä, ovatko hallituksen jäsenet tai toimitusjohtaja syyllistyneet tekoon tai laiminlyöntiin, josta saattaa seurata vahingonkorvausvelvollisuus pankkia kohtaan, taikka rikkoneet pankin sääntöjä, säästöpankkilakia tai luottolaitostoiminnasta annettua lakia.

Tilintarkastukseen kuuluu toimenpiteitä tilintarkastusevidenssin hankkimiseksi tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen sisältyvistä luvuista ja niissä esitettävistä muista tiedoista. Toimenpiteiden valinta perustuu tilintarkastajan harkintaan, johon kuuluu väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvan olennaisen virheellisuuden riskien arvioiminen. Näitä riskejä arvioidessaan tilintarkastaja ottaa huomioon sisäisen valvonnan, joka on pankissa merkityksellistä oikeat ja riittävät tiedot antavan tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimisen kannalta. Tilintarkastaja arvioi sisäistä valvontaa pystyäkseen suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset tilintarkastustoimenpiteet mutta ei siinä tarkoituksessa, että hän antaisi lausunnon pankin sisäisen valvonnan tehokkuudesta. Tilintarkastukseen kuuluu myös sovellettujen tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden asianmukaisuuden, toimivan johdon tekemien kirjanpidollisten arvioiden kohtuullisuuden sekä tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen yleisen esittämistavan arvioiminen.

Käsitykseni mukaan olen hankkinut lausuntoni perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä.

Lausunto

Lausuntonani esitän, että tilinpäätös ja toimintakertomus antavat Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti oikeat ja riittävät tiedot pankin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta. Toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tiedot ovat ristiriidattomia.

Somero 9.2.2016

Henry Maarala
KHT

KPMG Oy Ab, a Finnish limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.

Y-tunnus 1905485-9
Kotipaikka Helsinki



Toimipaikat 31.12.2015

FORSSAN KONTTORI

Torikatu 6, 30100 Forssa

Vaihde

029 041 2330

Fax

029 041 2397

PERNIÖN KONTTORI

Haarlantie 4, 25500 Pori

Vaihde

029 041 2380

Fax

029 041 2398

SALON KONTTORI

Turuntie 1, 24100 Salo

Vaihde

029 041 2360

Fax

029 041 2396

SOMERON KONTTORI

Joensuuntie 27, 31400 Somero

Vaihde

029 041 2310

Fax

029 041 2394

URJALAN KONTTORI

Tampereentie 4, 31760 Urjala

Vaihde

029 041 2350

Fax

029 041 2399



Luottamushenkilöt 31.12.2015

ISÄNNÄT

Hurme Raino pj.	Somero
Vanhatalo Päivi, varapj.	Salo
Aaltonen Janne	Somero
Alhoranta Kalle	Somero
Etsalo Ulla	Salo
Frantti Juha-Veli	Salo
Hautamäki Ulla	Somero
Heikkilä Juha	Somero
Hiukkamäki Terttu	Urkjala
Kaartinen Markku	Salo
Kaase Seppo	Somero
Kaija Silja	Somero
Katajamäki Kimmo	Tammela
Kerminen Anne	Somero
Kesäniemi Hannu	Somero
Knuutila Kari	Somero
Kolunen Seppo	Forssa
Kotikoivu Kaisa	Somero
Kujansuu Ari	Somero
Laurila Aki	Somero
Laurento Maarit	Somero
Lehtinen Riitta	Somero
Leikkonen Mika	Salo
Lepola Kaisa	Forssa
Lindström Jonna	Somero
Lindström Juha	Somero
Moisander Eini	Somero
Nikkilä Paula	Urkjala
Nikula Jukka	Somero
Nuuros Veikko	Salo
Oksanen Jouni	Somero
Palmu Timo	Somero
Pentti Mikko	Somero
Prusila Pekka	Salo
Pulakka Jorma	Urkjala
Pöri Taru	Somero
Rantala Mika	Jokioinen
Rosenberg Anne	Somero
Ryhtä Riitta	Somero
Saastamoinen Markku	Ypäjä
Salmi Mauri	Somero
Sarén Markku	Somero
Savikko Sari	Somero
Sulavuori Markku	Somero
Suvila Eerika	Somero
Tallskog Christian	Salo
Talonen Erja	Somero

Tervo Tommi	Somero
Torkkomäki-Ryhtä Essi	Somero
Tuominen Anna	Somero
Uutela Jarkko	Somero
Valve Ismo	Somero
Vehmaa Simo	Urkjala
Veikkola Hannu	Somero
Viholainen Jarmo	Somero
Vuorinen Erja	Salo
Äijälä Mika	Salo

HALLITUKSEN JÄSENET

Hohenthal Sirkku, pj	Somero
Seppänen Arto, varapj.	Somero
Pajulo Esa	Salo
Riihimäki Raija	Salo
Ryhtä Esa	Tammela
Vasama-Kakko Kaisa	Somero



Someron Säästöpankin henkilökunta 31.12.2015

JOHTORYHMÄ

Huupponen Juhani	toimitusjohtaja, OTM,	APV1
Kankare Aulis	varatoimitusjohtaja, MBA	
Siviranta Petri	hallintojohtaja, KTM	APV1

FORSSAN JA URJALAN KONTTORIALUE

Lempinen Liisa	pankinjohtaja	APV2
Kovero Suvu	rahoitusneuvoja	APV2
Kärki Satu	sijoitusneuvoja	APV1
Leino Anne	rahoitusneuvoja	APV1
Lepola Kalle	yritysrahoituspäällikkö	APV2
Leppänen Leena	asiakaspalvelupäällikkö	APV1
Lomakka Tuomas	sijoituspäällikkö	APV2
Rinne Ilpo	asiakaspalvelupäällikkö	APV1
Saarinen Sirkka	rahoitusneuvoja	APV2
Toivonen Kirsti	notariaattipäällikkö	
Vehmanen Teija	palveluneuvoja	APV1
Vuolanne Virpi	rahoitusneuvoja	APV1

SALON JA PERNIÖN KONTTORIALUE

Kankare Aulis	varatoimitusjohtaja, MBA	
Alanko Tuukka	asiakaspalvelupäällikkö	APV1
Elo Petteri	asiakaspalvelupäällikkö	APV1
Fröberg Tarja	sijoituspäällikkö	APV2
Heinonen Sami	rahoitusneuvoja	
Loimulahti Liisa	palveluneuvoja	
Lähteenmäki Teija	rahoitusneuvoja	APV1
Moisio Mari	rahoitusneuvoja	APV1
Parkkinen Jani	sijoitusneuvoja	APV1
Raita Sabine	rahoitusneuvoja	APV1
Rannikko Sari	rahoitusneuvoja	APV2
Savola Kullervo	pankkilakimies, VT	

SOMERON KONTTORI

Rintamaa Joni	pankinjohtaja, KTM	APV2
Fonsell Tarja	rahoitusneuvoja	APV1
Jousjärvi Pirjo	rahoitusneuvoja	APV1
Kärki Hanna-Liisa	palveluneuvoja	
Kärki Pertti	rahoitusneuvoja	APV1
Launonen Minna	rahoitusneuvoja	APV1
Lindström Anniina	rahoitusneuvoja	APV1
Mikkola Anu	sijoitusneuvoja	APV1
Mäkelä Mikko	pankkilakimies, OTM	
Pirttilä Anu	sijoitusneuvoja	APV1
Puomila Outi	rahoitusneuvoja, FM	APV1
Salminen Marja	sijoituspäällikkö	APV2
Vartemaa Nina	rahoitusneuvoja	

Finanssialan Keskusliiton hyväksymät APV-tutkinnot on tarkoitettu ensisijaisesti arvo-paperimarkkinoilla vaativissa asiakaspalvelutehtävissä työskenteleville henkilöille.



Liisa
Lempinen



Leena
Leppänen



Tuukka
Alanko



Petteri
Elo



Joni
Rintamaa



LIIKETOIMINNAN TUKI

Alanne Satu	henkilöstösihteeri	
Jääskeläinen Päivi	notariaattisihteeri	APV1
Lemberg Jaana	hallintosihteeri	
Lindfors Jaana	kehityssihteeri	
Oksa Teemu	taloussihteeri	APV1
Ruohonen Taina	perintäsihteeri	

SP Taustatilit Oy:n henkilökunta 31.12.2015

Laine Kerttu	toimitusjohtaja
Hamppula Saila	palvelusihteeri
Kellokangas Essi	palvelusihteeri
Kesäniemi Niina	palvelusihteeri
Kirkkola Katja	palvelusihteeri, MMM
Lauronen Taru	palvelusihteeri
Lemberg Katariina	palvelusihteeri
Luukkala Paula	palvelusihteeri
Mattila Tara	palvelusihteeri
Miettinen Päivi	palvelusihteeri
Pentti Anna-Mari	palvelusihteeri
Rauhala Henni-Maria	palvelusihteeri
Sallanmaa Reija	palvelusihteeri
Talikka Julia	palvelusihteeri
Tuomela Saana	palvelusihteeri
Tuominen Johanna	palvelusihteeri
Tähtinen Kaisa	palvelusihteeri

ORGANISAATIO 15.2.2015

ASIAKKAAT

SOMERON KONTTORI

palvelu-, rahoitus- ja sijoitusneuvojat
sijoituspäällikkö
pankkilakimies

Joni Rintamaa
pankinjohtaja

FORSSAN JA URJALAN KONTTORIT

palvelu-, rahoitus- ja sijoitusneuvojat
asiakaspalvelupäälliköt
sijoituspäällikkö
yritysrahoituspäällikkö
notariaattipäällikkö

Liisa Lempinen
pankinjohtaja

SALON JA PERNIÖN KONTTORIT

palvelu-, rahoitus- ja sijoitusneuvojat
sijoituspäällikkö
pankkilakimies

asiakaspalvelupäälliköt:
Salon konttori: Tuukka Alanko
Perniön konttori: Petteri Elo

LIIKETOIMINNAN TUKI

Petri Siviranta
hallintojohtaja

Aulis Kankare
varatoimitusjohtaja

Juhani Huupponen
toimitusjohtaja

SP Tausta-
tilit Oy



Yhteiskuntavastuu

- FoKoPo ry
- Forssan Alku ry
- Forssan Suupparit ry
- MLL Perniö
- MLL Somero
- Perniö Särkisalo Kehitysvammaisten tuki ry
- Salon Vaijerit ry
- Someron Seudun Näkövammaiset ry
- SPR Perniö
- SPR Salo
- Urjalan Sisukiekkok ry



MLL:n perhekahvilatoimintaa Somerolla



SPR Salon alueen kesäleiri 13.-14.6.2015



SPR:n retki Namilaan, Lasten sisäseikkailukeskukseen





*Tervetuloa
Someron
Säästöpankkiin!*

