

Pohjois-Savon Osuuspankin
TASEKIRJA 2014





TASEKIRJA TILIKAUDELTA 2014

Pohjois-Savon Osuuspankki

sivu

- 1 - 25 Toimintakertomus**
- 26 - 28 Osuuspankin tuloslaskelma ja tase, pro forma**
- 29 - 50 Liitetiedot, pro forma**
- 51 - 52 Osuuspankin tuloslaskelma ja tase (virallinen)**
- 53 -54 Osuuspankin rahoituslaskelma**
- 55 - 86 Osuuspankin tuloslaskelman ja taseen liitteenä annettavat tiedot**
 - Osuuspankin tilinpäätöksen merkittävimmät laatimisperiaatteet
 - Liitetiedot (virallinen)
- 87 - 97 Luettelo kirjanpitokirjoista, tositteiden lajeista sekä selvitys niiden säilytystavoista**
- 98 Hallituksen allekirjoitus**
- 98 Hallintoneuvoston lausunto**
- 98 Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta**

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

Pohjois-Savon Osuuspankki aloitti toimintansa 1.1.2011 lisälmen, Kuopion ja Varkauden osuuspankkien yhdistyttyä kombinaatiofuusiolla uudeksi pankiksi. Koillis-Savon Seudun Osuuspankki sulautui Pohjois-Savon Osuuspankkiin 28.2.2014.

Pankin liiketoiminnan laajuus oli vuoden 2014 lopussa 4 miljardia euroa ja liiketoiminnan kasvu 2,4 prosenttia. Liikevoitosta merkittävä osa muodostui Pohjola Pankki Oyj:n osakkeiden myynnistä OP Osuuskunnalle. Pohjois-Savon Osuuspankin korkokate kasvoi ja pankin liikevoitto oli merkittävästi suurempi kuin edellisvuonna. Tilikaudella kirjattiin vertailukautta enemmän arvonalentumistappioita luotoista ja muista sitoumuksista, mutta arvonalentumisten määrä suhteutettuna luotto- ja takauksentaan pysyi maltillisella tasolla. Asuntokauppojen määrän lasku heijastui luottokannan kasvuun. Myös talletuskannan kasvu oli heikkoa ja määräraikaistalletusten kanta pieni. 1.1.2014 voimaan astuneiden säännösten mukaan laskettu vakavaraisuussuhde oli edellisvuotta parempi.

Pohjois-Savon Osuuspankki ei laadi konsernitilinpäätöstä, joten toimintakertomuksessa esitetyt tiedot koskevat vain osuuspankkia.

Avainlukuja

Avainlukuja	2014	2013	Muutos
Liikevoitto, 1000 euroa	23 593	8 022	194,1 %
Kulujen suhde tuottoihin, %	51,1	75,6	-24,4%-yks.
Oman pääoman tuotto (ROE), %	7,5	3	4,5%-yks.
Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde*	40,2	30,4	9,8%-yks.
Henkilöstö keskimäärin	273	284	
Jäsenet	60 041	58 418	1 623

*Vakavaraisuussuhdeluvun vertailutieto 2013 on voimassa olevien säännösten mukaan laskettu arvio 1.1.2014

OP Ryhmä

Pohjois-Savon Osuuspankki on jäsentensä omistama osuuskuntamuotoinen talletuspankki, joka harjoittaa toimialueellaan paikallista vähittäispankkitoimintaa.

Osuuspankki kuuluu OP Ryhmään, joka on johtava suomalainen finanssiryhmä. Se koostuu itsenäisistä osuuspankeista ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta (aik. OP-Pohjola osk) tytäryhtiöineen. OP Ryhmän ja sen jäsenpankkien keskitettyjen palveluiden kehittämisestä ja tuottamisesta vastaavat OP Osuuskunnan tytäryhtiöt OP-Palvelut Oy ja OP-Prosessipalvelut Oy. OP Osuuskunta toimii koko OP Ryhmän strategisena omistusyhteisönä ja ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä.

Osuuspankki on OP Osuuskunnan jäsenluottolaitos. OP Osuuskunta ja sen jäsenluottolaitokset yhdessä niiden konsolidointiryhmiin kuuluvien yhteisöjen kanssa muodostavat osuuspankkien yhteenliittymän, josta säädetään laissa osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista ja laissa talletuspankkien yhteenliittymästä. Lakien mukaan keskusyhteisö ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat toistensa veloista ja sitoumuksista ja niiden vakavaraisuutta, maksuvalmiutta ja asiakasriskejä valvotaan yhteenliittymän tasolla. OP Ryhmän vakuutusyhtiöt eivät kuulu keskinäisen vastuun piiriin.

Toimintaympäristö

Maailmantalouden kasvu jatkui keskimääräistä hitaampana vuonna 2014. Eri maissa kehitys oli epäyhtenäistä. Euroalueen talous kääntyi hitaaseen kasvuun kahden vuoden taantuman jälkeen, mutta luottamus talouden elpymiseen rakoi vuoden kuluessa muun muassa Ukrainan kriisin vuoksi.

Euroalueen inflaatio hidastui vuoden aikana ja vuoden lopulla öljyn halpeneminen painoi kuluttajahinnat laskuun. Euroopan keskuspankki laski ohjauskoron pohjalukemiin 0,05 prosenttiin syyskuussa. Euribor-korot alenivat keskuspankin toimien vuoksi edelleen hieman. EKP toteutti myös uusia epätavanomaisen rahapolitiikan toimia loppuvuoden aikana.

Suomen talous kehittyi edelleen heikosti. Kansantuote polki paikallaan ja työttömyys nousi. Investoinnit alenivat edelleen. Öljyn hinnan lasku vaimensi inflaatiota myös Suomessa. Yritysten ja kotitalouksien luottamus oli keskimääräistä vaisumpaa. Myönteistä oli teollisuuden tilauskannan kasvu. Asuntojen hinnat laskivat vajaan prosentin ja asuntokauppa supistui.

Pankkien kotitalousluottokannan kasvu jatkui hitaana kahden prosentin vuosivauhtia. Yritysluottokanta kasvoi hieman kotitalousluottoja nopeammin. Odotukset luotonkysynnän kehittymisestä heikkenivät vuoden loppua kohden. Talletuskanta pysyi lähes vuodentakaisella tasolla varojen siirryttyä määräaikaistileiltä riskisempiin sijoituskohteisiin. Rahasto- ja vakuutusäästöjen kasvu jatkui vahvana rahoitusmarkkinoiden suotuisan kehityksen myötä, vaikka markkinoiden riski-indikaattorit nousivat hieman toisella vuosipuoliskolla.

Pohjois-Savon maakunta koostuu Iisalmen, Kuopion ja Varkauden talousalueista, joita yhdistää viitostie. Näistä Kuopio on valtakunnallinen kasvukeskus ja Iisalmi sekä Varkaus aluekeskuksia. Kuopion alueella liikerakentaminen hiipui vuonna 2014. Torin alueen muutostyöt ja Kallansillat tulivat valmiiksi sekä Kauppakeskus Matkuksen alueen toiminta vakiintui vuoden 2014 aikana. Kuopion alueen väkiluku kasvoi edelleen vuonna 2014 merkittävästi, vuoden 2014 lopussa +1 220 henkeä (v. 2013 + 1 206 henkeä). Koko maakunnassa asui vuoden 2014 lopussa 248 438 asukasta.

Olellaiset tapahtumat tilikaudella

Tilikauden aikana Koillis-Savon Seudun Osuuspankki sulautui Pohjois-Savon Osuuspankkiin absorptiofuusiolla. Sulautuminen merkittiin kaupparekisteriin 28.2.2014. Sulautumisen tarkoituksena oli varmistaa, että asiakkaat saavat tulevaisuudessakin parhaat mahdolliset asiantuntijapalvelut täysimittaisesti myös Koillis-Savon alueella. Voimavarojen yhdistämisen taustalla oli Koillis-Savon alueen palvelukyvyn edelleen kehittäminen. Absorptiofuusion kautta Pohjois-Savon Osuuspankista tuli yli 200 miljoonan euron omilla varoilla mitaten OP Ryhmän 4. suurin osuuspankki ja pankin asiakasmäärä ja liiketoiminta kasvoi viidenneksen.

Pohjois-Savon Osuuspankin pääkonttorina toimii Kuopion konttori. Koillis-Savon Seudun Osuuspankin pääkonttorista ja muista konttoreista muodostui yhdistyneen pankin sivukonttoreita, joista tarjotaan peruspankkipalvelut. Koillis-Savon Seudun Osuuspankin jäsenistä tuli ilman eri hakemusta Pohjois-Savon Osuuspankin jäseniä ja he säilyttivät heille kuuluneet oikeutensa.

Toimintakertomuksessa on esitetty Pohjois-Savon Osuuspankin ja sulautuneen Koillis-Savon Seudun Osuuspankin yhteenlaskettuja pro forma tilinpäätöslukuja ja niiden kehitystä. Vertailukausien pro forma tilinpäätöstiedot on laadittu laskemalla sulautuneen ja vastaanottaneen pankin tilinpäätöserät yhteen. Tilinpäätös sisältää virallisen tuloslaskelman ja taseen.

Koillis-Savon Seudun Osuuspankin toimitusjohtaja Seppo Pääkkö aloitti riskienhallintajohtajana Pohjois-Savon Osuuspankissa 1.3.2014 alkaen.

Pohjois-Savon Osuuspankin edustajistoa täydennettiin Koillis-Savon seudun jäsenalueen osalta täydennysvaaleilla 12. – 25.5.2014 äänestysprosentin ollessa 33,79 %. Täydennetty edustajisto aloitti toimintansa 5.6.2014 alkaen.

Hallintoneuvostoa täydennettiin 6.3.2014 Pohjois-Savon Osuuspankin ja Koillis-Savon Seudun Osuuspankin fuusion jälkeen kuudella jäsenellä Koillis-Savon seudun jäsenalueelta, jonka jälkeen hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä nousi 30 jäsenestä 36 jäseneseen.

Pohjois-Savon Osuuspankin sääntöjä muutettiin varsinaisessa edustajiston kokouksessa 6.3.2014. Säännöt muutettiin vastaamaan uuden osuuskuntalain vaatimuksia. Osuuspankille perustettiin jäsenosuuksien ja lisäosuuksien lisäksi uusi osuuslaji, Tuotto-osuus, jonka nimellisarvo on 100 euroa. Tuotto-osuus on asiakasomistajan vapaaehtoinen sijoitus osuuspankin omaan

pääomaan. Tuotto-osuudet voidaan lukea pankin ydinvakavaraisuuteen. Tuotto-osuuksien myynti aloitettiin 7.4.2014 ja vuoden aikana myynti oli 66 487 tuhatta euroa.. Tuotto-osuuden tuottotavoite vuodelle 2014 oli 3,25 prosenttia. OP Ryhmän hallintoneuvosto vahvisti lokakuussa myös vuodelle 2015 tuottotavoitteeksi 3,25 prosenttia.

Osuuspankki myi omistamansa Pohjola Pankki Oyj:n A- ja K-osakkeet OP Osuuskunnan 6.2.2014 julkistaman vapaaehtoisen ostotarjouksen mukaisesti huhtikuussa. Osakkeiden myynnistä saatu myyntivoitto oli 20 887 tuhatta euroa. OP Osuuskunta sai välimiesoikeuden päätöksellä omistusoikeuden kaikkiin Pohjola Pankki Oyj:n osakkeisiin. Pohjolan A-osake poistettiin Helsingin Pörsistä 30.9.2014.

Osuuspankki on sijoittanut Pohjola Pankin osakkeista saadun osingon ja myyntihinnan sekä osan Tuotto-osuuksista saamastaan pääomasta OP Osuuskunnan osuuspääomaan sekä OP Osuuskunnan liikkeeseen laskemaan yritystodistukseen.

Osuuspankkiin sulautui tilikauden aikana seuraavat tytäryhtiöt:

- Koillis-Savon Seudun OP-Kiinteistökeskus Oy 30.9.2014,
- Kiinteistö Oy Varkauden Kauppakatu 54 31.10.2014,
- Kiinteistö OY Varpaisjärven Kassatalo 31.10.2014, ja
- Kiinteistö Oy Pankkikulma 31.12.2014.

OP-Pohjola-ryhmä otti 1.1.2015 alkaen käyttöön uuden nimen OP Ryhmä. Ryhmän pankki-, vahinkovakuutus ja varallisuudenhoitotoiminnat ovat jatkossa kaikki OP-brändin alla. Pohjois-Savon Osuuspankki otti syksyllä 2014 käyttöön uuden markkinointinimen OP Pohjois-Savo.

Pohjois-Savon Osuuspankilla ei ollut muita olennaisia tapahtumia tilikaudella.

Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen

Pohjois-Savon Osuuspankin uudeksi toimitusjohtajaksi valittiin 1.1.2015 alkaen eMBA, MMM, agronomi Seppo Pääkkö, joka toimi Pohjois-Savon Osuuspankin riskienhallintajohtajana 1.3. – 31.12.2014. Pääkkö seuraa tehtävässään Jaakko Ojanperää, joka siirtyi eläkkeelle 31.12.2014.

Pohjois-Savon Osuuspankin uudeksi riskienhallintajohtajaksi valittiin 1.1.2015 alkaen OTK, varatuomari Kati Kytökorpi, joka toimi aiemmin Pohjois-Savon Osuuspankin riskienhallintapäällikkönä. Kytökorpi valittiin myös johtoryhmän jäseneksi 1.1.2015 alkaen vastuualueenaan luottoriskit, markkina- ja likviditeettiriskit, compliance ja operatiiviset riskit.

Pohjois-Savon Osuuspankilla ei ole ollut muita olennaisia tapahtumia tilikauden päättymisen jälkeen.

Osuuspankin tulos

Liikevoittoon vaikuttaneiden keskeisimpien tuotto- ja kuluerien kehitys kolmelta viimeiseltä vuodelta sekä vuoden 2014 muutos on kuvattu alla olevassa taulukossa.

Tulosanalyysi	2014	2013	Muutos, %	2012
1000 euroa				
Tuotot				
Korkokate	26 175	21 913	19,5	18 658
Muut tuotot				
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	5 140	4 180	23	3 959
Palkkiotuotot, netto	13 758	11 108	23,9	9 233
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-3 167	401	-890,8	862
Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	20 675	548	3 672	24
Suojauslaskennan nettotulos	-	-		-
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	-455	402	-213,2	12
Liiketoiminnan muut tuotot	739	709	4,2	742
Yhteensä	36 689	17 348	111,5	14 833
Tuotot yhteensä	62 864	39 260	60,1	33 490
Kulut				
Henkilöstökulut	13 930	13 875	0,4	13 206
Muut hallintokulut	9 199	9 002	2,2	8 879
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	1 449	1 028	40,9	1 109
Liiketoiminnan muut kulut	7 571	5 764	31,4	4 837
Kulut yhteensä	32 149	29 669	8,4	28 032
Arvonalentumiset luotoista ja muista sitoumuksista	7 122	1 569	353,8	2 174
Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	-	-		-
Liikevoitto (-tappio)	23 593	8 022	194,1	6 592

Liikevoittoa paransi merkittävästi Pohjolan osakkeiden myyntivoitto, joka sisältyy myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuottoihin. Korkokate kasvoi keskimääräisen marginaalitason nousun sekä korkosuojaustuottojen ansiosta. Arvopaperikaupan ja valuuttatoimintojen nettotuottojen pieneneminen johtui myyntitappion aiheuttaneesta OP-Asuntoluottopankki Oyj:n luottosierrosta. Henkilöstökulujen kasvu jäi maltilliseksi henkilöstömäärän kääntyneenä laskuun tilikauden aikana. Henkilöstömäärän lasku johtui siitä, että tilikauden aikana pidättäydettiin korvausrekrytoinneista. Arvonalentumiset saamisista kasvoivat vertailukaudesta, mutta suhteutettuna luotto- ja takauskantaan niiden määrä pysyi kuitenkin maltillisella tasolla. Arvonalentumisten kasvuun vaikuttivat sääntelymuutoksista aiheutuneet kirjausperiaatteiden muutokset, talouden taantumasta aiheutunut yritysten taloudellisen aseman heikentyminen sekä aiempaa kriittisempi suhtautuminen vakuuksien realisaatioarvoihin.

Osuuspankin palkkiotuotot kasvoivat vertailuvuodesta. Palkkiot niin luotonannosta, maksuliikkeestä, omaisuudenhoidosta kuin lainopillisista palveluista kasvoivat. Palkkiotuottoihin sisältyy vähennyksenä omistajajäsenille myönnetty OP-bonukset, joiden määrä pieneni johtuen bonuskulun kirjauskäytännön muutoksesta. Verohallinnon ohjeistuksen mukaisesti OP-bonukset huomioidaan sen OP ryhmään kuuluvan yrityksen kuluna, jonka tuotteista bonus kertyy. Päättyneen tilikauden aikana OP-bonuksia kertyi asiakkaille käytettäväksi yhteensä 7 397 tuhatta euroa.

Henkilöasiakkaalle kertyneiden OP-bonusten käyttö pankki- ja vakuutuspalveluihin on asiakkaalle verotonta, kun bonukset käytetään OP Ryhmän määrittelemiä ja valitsemiä käyttökohteisiin. Asiakkaille kertyy OP-bonuksia pankkiasioinnin lisäksi myös vakuutusasioinnista.

Palkkiotuottoja kertyi seuraavasti:

Palkkiotuotot	2014	2013	Muutos, %
1000 euroa			
Talletuksista	216	212	2,2
Luotonannosta	5 372	4 599	16,8
Maksuliikkeestä	7 106	5 882	20,8
Arvopapereiden välityksestä ja liikkeeseen laskusta	1 265	1 269	-0,3
Omaisuuksien hoidosta ja lainopillisista tehtävistä	2 349	1 731	35,7
Takauksista	300	321	-6,6
Vakuutusten välityksestä	4 679	4 096	14,2
Muut	1 844	1 703	8,2
Yhteensä	23 130	19 813	16,7
OP-bonukset	-6 262	-6 752	-7,3
Palkkiotuotot yhteensä	16 868	13 061	29,1
Palkkiokulut	3 111	1 953	59,3
Palkkiotuotot, netto	13 758	11 108	23,9

Luottojen nettomääräiset arvonalentumistappiot kasvoivat edellisvuodesta. Luotoista ja takaussaamisista kirjattiin arvonalentumistappioita seuraavasti:

Luottojen ja takaussaamisten arvonalentumistappiot	2014	2013	Muutos, %
1000 euroa			
Arvonalentumisten bruttomäärä	9 248	2 669	246,5
Vähennykset	-2 126	-1 100	93,3
Arvonalentumisten nettomäärä	7 122	1 569	353,8
Arvonalentumiset luotto- ja takauskannasta %	0,4	0,1	0,4

Tase ja taseen ulkopuoliset sitoumukset

Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä

Keskeisimpien tase- ja sitoumuserien kehitys kolmelta vuodelta ja vuoden 2014 muutos on kuvattu alla olevassa taulukossa.

Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä	31.12.2014	31.12.2013	Muutos, %	31.12.2012
1000 euroa				
Tase	2 061 434	1 995 803	3,3	1 848 836
Luotot	1 589 024	1 695 744	-6,3	1 561 172
Saamistodistukset	63 268	14 387	339,8	19 337
Osakkeet ja osuudet	184 425	106 258	73,6	101 037
Talletukset	1 632 225	1 636 556	-0,3	1 512 162
Oma pääoma	246 635	185 146	33,2	180 400
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	98 519	182 623	-46,1	173 583

Tase kasvoi edellisvuotta maltillisemmin pankin liiketoiminnan kasvun tasaannuttua markkinakavun mukaiseksi. Luottokannan supistuminen johtui OP-Asuntoluottopankki Oyj:lle tehdyistä asuntoluottosiirroista ja lainakysynnän vähenemisestä. Saamistodistusten kasvu johtui maksuvalmiusyliäämäsiioituksista OP Ryhmän yhteisöjen liikkeelle laskemiin saamistodistuksiin.

Antolainauksen kehitys

Uusia luottoja myönnettiin vuoden aikana 373 478 tuhatta euroa eli 77 551 tuhatta euroa vähemmän kuin edellisenä vuonna. Luottokanta yhteensä vuoden lopussa oli 1 588 957 tuhatta euroa (1 695 717). Luottokannan kasvu tasaantui ja asuntoluottojen kasvuvauhti hidastui selvästi

viime vuodesta. Osuuspankki välittää asiakkaille myös OP Ryhmän kiinnitysluottopankin, OP-Asuntoluottopankki Oyj:n (OPA) myöntämiä asuntoluottoja. OP Ryhmän strategian mukaisesti osuuspankki siirsi myöntämiään asuntoluottoja OPAlle tilikauden aikana 148 598 tuhatta euroa.

Yli 90 pv erääntyneet ja nollakorkoiset saamiset tilikauden aikana kehittyivät seuraavasti:

Yli 90 pv erääntyneet ja nollakorkoiset saamiset			
1000 euroa	31.12.2014	31.12.2013	Muutos, %
Yli 90 pv erääntyneet saamiset	8 379	9 077	-11,1
Nollakorkoiset saamiset	40	58	-31,4
Yhteensä	8 419	9 135	-11,2
Prosenttia luotto- ja takauskannasta	0,5	0,5	0,0

Yli 90 päivää erääntyneisiin saamisiin on luettu kaikki sellaiset antolainausaamiset, joiden pääoma tai korko on ollut kokonaan tai osittain erääntyneenä ja maksamattomana yli 90 päivää.

Kiinteistöomistukset

Osuuspankin kiinteistöomistukset muodostuvat omassa käytössä olevista kiinteistöistä ja sijoituskiinteistöistä.

Kiinteistöomistukset		
1000 euroa	31.12.2014	31.12.2013
Omassa käytössä olevat kiinteistöt		
Sitoutunut pääoma	14 092	16 883
Prosenttia taseesta	0,7	0,8
Sijoituskiinteistöt		
Sitoutunut pääoma	9 930	11 026
Prosenttia taseesta	0,5	0,6
Käypä arvo	11 793	13 465
Nettotuotto, %	4,9	6,2
Kiinteistöihin sitoutunut pääoma yhteensä	24 022	27 909
Prosenttia taseesta	1,2	1,4

Kiinteistöyhteisöjen sitoutunut pääoma muodostuu osakehuoneiston kirjanpitoarvosta ja osakehuoneistoon kohdistuvasta lainaosuudesta.

Lisäksi pankilla on sijoituksia kiinteistösijoitusyhtiöissä, joihin sitoutunut pääoma on 32 tuhatta euroa (31). Kaikkien kiinteistösijoitusten osuus on 1,2 prosenttia taseesta (1,4).

Omassa käytössä olevat kiinteistöt

Omassa käytössä oleviksi kiinteistöiksi on luettu kiinteistöt, jotka ovat pankin omassa käytössä konttori-, varasto- tai muina sellaisina tiloina taikka henkilökunnan asumis-, virkistys- tai muussa sellaisessa käytössä, sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet, jotka oikeuttavat tällaisten tilojen hallintaan. Omassa käytössä oleviksi kiinteistöiksi on luettu myös sellaiset suorassa omistuksessa olevat kiinteistöt, joista osa on vuokrattu, mutta vuokrattujen tilojen osuutta ei voida myydä erikseen, ja oman käytön osuus tällaisissa tiloissa on ollut yli viisi prosenttia pinta-alasta.

Omassa käytössä olevien kiinteistöjen ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden tasearvoa määritettäessä on otettu lähtökohdaksi hyödykkeen arvo suhteessa liiketoiminnan tulonodotuksiin. Omassa käytössä olevista kiinteistöistä kirjattiin arvonalennuksia tilikauden aikana 438 tuhatta euroa. Arvonkorotuksia oli tilikauden lopussa 171 tuhatta euroa.

Sijoituskiinteistöt

Sijoituskiinteistöjä omistetaan vuokratuottojen ja omaisuuden arvonnousujen hankkimiseksi. Jos suorassa omistuksessa olevasta kiinteistöstä osa on vuokrattu ja oman käytön osuus on ollut vähäinen (alle viisi prosenttia), kiinteistö on luokiteltu sijoituskiinteistöksi. Lisäksi pankki on sijoittanut kiinteistösijoitusyhtiöiden osakkeisiin 32 tuhatta euroa. Näille yhtiöille pankki on myöntänyt luottoja 12 tuhatta euroa.

Sijoituskäytössä olevia liike-, toimisto- ja teollisuuskiinteistöjä arvostettaessa kiinteistökohtaisena vähimmäistuottovaatimuksena tasearvoa määritettäessä on käytetty 5,5 prosenttia. Sijoituskiinteistöistä kirjattiin arvonalennuksia tilikauden aikana 464 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöihin sisältyi tilikauden päättyessä arvonkorotuksia 147 tuhatta euroa. Arvonkorotuksia peruutettiin 8 tuhatta euroa.

Tilikauden aikana myytiin sijoituskiinteistöjä kirjanpitoarvoltaan 727 tuhatta euroa.

Muun sijoitustoiminnan kehitys

Saamiset luottolaitoksilta, joista valtaosan muodostavat saamiset Pohjola Pankki Oyj:ltä, olivat 175 489 tuhatta euroa (134 850). Lisäksi osuuspankki on tehnyt sijoituksia OP Osuuskunnan liikkeeseen laskemaan joukkovelkakirjalainaan yhteensä 16 000 tuhatta euroa (16 000). Sijoitus sisältyy tase-erään saamiset yleisöltä.

Osakkeiden ja osuuksien määrää toisaalta pienensi Pohjola Pankin osakkeiden myynti ja toisaalta kasvatti lisäsijoitukset OP Osuuskunnan osuuspääomaan. Vuoden lopussa osuuspankilla oli sijoituksia keskusyhteisön osuuspääomaan yhteensä 167 538 tuhatta euroa (64 737). Lisäksi osuuspankki sijoitti OP Osuuskunnan liikkeeseen laskemaan yritystodistukseen 17 428 tuhatta euroa.

Muiden aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden kuin kiinteistöjen ja kiinteistöosakkeiden kirjanpitoarvo 1 344 tuhatta euroa oli 275 tuhatta euroa pienempi kuin vuotta aikaisemmin.

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

Yleisön talletusten ja muiden velkojen kehitys on kuvattu alla olevassa taulukossa. Muut velat muodostuvat markkinarahaveloista ja valtion varoista välitetyistä lainoista.

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille			
1000 euroa	31.12.2014	31.12.2013	Muutos, %
Talletukset			
Maksuliiketililit	862 291	762 320	13,1
Säästämistilit	180 076	270 107	-33,3
Sijoittamistilit	584 500	600 732	-2,7
Valuuttatalletukset	5 400	3 414	58,2
Yhteensä	1 632 225	1 636 556	-0,3
Muut velat	2 282	3 034	-24,8
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	1 634 507	1 639 590	-0,3

Muun vieraan pääoman ja sitoumusten kehitys

Velat luottolaitoksille, jotka muodostuvat lähes kokonaan veloista Pohjola Pankki Oyj:lle, kasvoivat 102 033 tuhanteen euroon (86 239).

Osuuspankilla ei ole liikkeeseen laskettuja joukkovelkakirjalainoja.

Pankilla ei ole pääomalainoja.

Muut vieraan pääoman erät muodostuvat lähinnä lyhytaikaisista maksujenvälityseristä sekä tuottojen ja kulujen jaksotuksiin liittyvistä tilinpäätös vaiheen siirtyvistä eristä.

Oma pääoma ja varaukset

Pohjois-Savon Osuuspankin koko oman pääoman määrä kasvoi 33,2 prosenttia 246 635 tuhanteen euroon (185 146).

Osuuspääoma

Osuuspääoma kasvoi 164,8 prosenttia 82 965 tuhanteen euroon (31 327). Omistajajäsenillä oli vuoden lopussa sijoituksia jäsenosuuksiin 6 224 tuhatta euroa (6 054), lisäosuuksiin 10 254 tuhatta euroa (25 273) ja uusiin Tuotto-osuuksiin 66 487 tuhatta euroa. Tilikaudella 2014 irtisanotut lisäosuudet 2 287 tuhatta euroa on kirjattu taseessa muihin velkoihin. Tuotto-osuuksien liikkeeseen laskuista uusien merkintöjen osuus oli 50 999 tuhatta euroa. Vanhoja lisäosuuksia muunnettiin Tuotto-osuukseksi 15 488 tuhatta euroa.

Osuuspankki maksoi korkoja jäsen- ja lisäosuuspääomalle vuodelta 2013 yhteensä 302 tuhatta euroa.

Osuuspankilla voi osuuskuntalain ja osuuspankin sääntöjensä mukaan olla jäsenen oikeudet tuottavia jäsenosuuksia ja vapaaehtoisina osuuksina Tuotto-osuuksia sekä lisäosuuksia. Osuuspankin osuuspääomassa on jäsenosuuksia 62 236 kpl. Jokaisella jäsenellä on velvollisuus ottaa yksi osuuspankin jäsenosuus ja maksaa siitä merkintähintana 100 euron suuruisen jäsenosuusmaksu. Tuotto-osuuksia on osuuspankin osuuspääomassa 4 070 kpl. Tuotto-osuuksia voivat merkitä vain osuuspankin jäsenet ja niiden antamisesta päättää osuuspankin hallitus. Tuotto-osuuden nimellisarvo ja siitä osuuspankille merkintähintana maksettava tuotto-osuusmaksu on 100 euroa. Jäsenosuudet ja Tuotto-osuudet ovat osuuspankin purkautuessa huomattavasti etusijalla kuin lisäosuudet. Osuuspankin osuuspääomassa on lisäosuuksia 102 543 kpl. Lisäosuuksia koskevat määräykset sisältyvät nykyistä edeltävän osuuskuntalain (1488/2001) 11 lukuun sekä soveltuvin osin voimassa olevaan osuuskuntalakiin. Osuuspankki ei voi enää antaa uusia lisäosuuksia. Olemassa olevat lisäosuudet voidaan omistajan hakemuksesta muuntaa Tuotto-osuukseksi.

Osuusmaksut, tuotto-osuusmaksut ja lisäosuusmaksut palautetaan osuuspankin sääntöjen, osuuskuntalain ja osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista annetun lain mukaisesti ja sanotuissa laeissa mainituin edellytyksin jäsenyyden päätyttyä tai irtisanottaessa lisäosuus tai Tuotto-osuus. Jäsenosuusmaksu ja tuotto-osuusmaksu voidaan palauttaa 12 kuukauden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka aikana jäsenyys on päättynyt tai Tuotto-osuuden omistaja on irtisanonut osuuden.

Osuuspankilla on kuitenkin oikeus kieltäytyä jäsenosuusmaksujen ja tuotto-osuusmaksujen palauttamisesta osuuspankin toiminnan aikana. Osuuspankki voi myöhemmin päättää edellä mainitun kiellon kumoamisesta. Palauttamista koskevasta kiellosta ja sen kumoamisesta päättää tarvittaessa pankin hallitus. Ellei palautusta voida jonakin vuonna maksaa täysimääräisesti, maksamatta jäänyt osa maksetaan seuraavien tilinpäätösten perusteella käytettävissä olevista omista pääomista. Edellä määrätty oikeus maksamatta jääneen osan jälkipalautukseen päättyy kuitenkin viidennen seuraavan tilinpäätöksen jälkeen. Maksamatta jääneelle osalle ei makseta korkoa.

Lisäosuusmaksut palautetaan kuuden kuukauden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka perusteella palautus ensimmäisen kerran voidaan suorittaa. Jos irtisanottua lisäosuusmaksua ei ole voitu palauttaa kokonaisuudessaan, voi palautus tapahtua jälkipalautuksena, jos se on kolmen seuraavan tilinpäätöksen perusteella mahdollista. Lisäosuudelle maksetaan korkoa siihen asti, kun se on osuuskuntalain mukaan nostettavissa.

Osuuspankilla on oikeus lunastaa kaikki Tuotto-osuudet. Lunastusoikeuden käyttämisestä päättää osuuspankin hallitus. Lunastukseen vaaditaan keskusyhteisön lupa sekä valvovan viranomaisen lupa, mikäli sääntely sitä edellyttää.

Muut oman pääoman erät

Aikaisemmin tehtyjä arvonkorotuksia peruutettiin arvonkorotusrahastosta 8 tuhatta euroa.

Vapaaehtoiset varaukset

Luottotappiovarausta purettiin 5 382 tuhatta euroa.

Omat varat ja vakavaraisuus

Osuuspankin vakavaraisuus lasketaan Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisesti. Vakavaraisuussäntely muuttui 1.1.2014 alkaen, joten omia varoja ja vakavaraisuutta koskevat tiedot eivät ole vertailukelpoisia edellisen vuoden toimintakertomuksessa julkaistuihin tietoihin. Alla esitetyt vakavaraisuustietojen vertailutiedot perustuvat arvioon, jossa vakavaraisuustiedot 31.12.2013 on oikaistu vastaamaan 1.1.2014 voimaan tulleita vakavaraisuussäännöksiä.

Osuuspankin luottoriskin pääomavaateen laskennassa käytetään sisäisten luokitusten menetelmää. Markkinariskien pääomavaatimus lasketaan standardimenetelmällä. Myös operatiivisten riskien pääomavaatimus lasketaan standardimenetelmällä.

OP Ryhmä julkistaa ns. Pilari III:n mukaiset tarkemmat vakavaraisuustiedot tilinpäätöksessään. OP Ryhmän tilinpäätös on luettavissa www.op.fi verkkopalvelussa.

Osuuspankin omat varat muodostuivat seuraavasti:

Omat varat 1000 euroa	31.12.2014	31.12.2013
Ydinpääoma (CET1)		
Oma pääoma*	238 653	156 282
Lisäosuuspääoman omiin varoihin luettava määrä	10 255	25 100
Tilinpäätössiirrot vähennettynä laskennallisella verovelalla	44 400	48 706
Suunniteltu voitonjako	-1 109	-302
Käyvän arvon rahasto rahavirran suojauksesta	-10 149	-4 892
Aineettomat hyödykkeet	-453	-561
Laskennalliset verosaamiset, jotka ylittävät 10 % ydinpääomasta		
Käyvän arvon arvostusten siirtymäsäännös	-2 087	-15 060
Arvonalentumisten ja odotettujen tappioiden erotuksen alijäämä	-4 970	-8383
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	274 992	201 451
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)		
Pääomalainoista omiin varoihin luettava määrä		
Ensisijainen pääoma (T1) yhteensä	274 992	201 451
Toissijainen pääoma (T2)		
Perpetuaalilainat		
Debentuurilainat		
Arvonalentumisten ja odotettujen tappioiden erotuksen ylijäämä		
Käyvän arvon arvostusten siirtymäsäännös	2 087	15 060
Omat varat yhteensä	277 079	216 511

* pl. lisäosuuspääoma ja arvonkorotusrahastoon liittyvä laskennallinen verovelka

Ensisijaiseen pääomaan ei sisältynyt pääomalainoja 31.12.2014. Vertailutietoon sisältyvien pääomalainojen osuus oli 0,0 prosenttia ensisijaisesta pääomasta.

Osuuspankin lisäosuuspääomasta on luettavissa ydinpääomiin korkeintaan 80 prosenttia 31.12.2012 liikkeeseen lasketusta määrästä siirtymäsäännöksen puitteissa. Käyvän arvon rahaston negatiiviset erät eli realisoitumattomat tappiot sisältyvät ydinpääomaan, mutta positiiviset erät eli realisoitumattomat voitot vähennetään ydinpääomasta vuoden 2014 ajan ja luetaan toissijaiseen pääomaan (T2). Arvonalentumisten ja odotettujen tappioiden erotuksen alijäämää vähennetään kokonaisuudessaan ydinpääomasta (CET1).

Riskipainotetut erät		
1000 euroa	31.12.2014	31.12.2013
Luottoriski		
Standardimenetelmä (SA)		
Yritysvastuut	2 211	2 092
Vähittäisvastuut		
Luottolaitos- ja sijoituspalveluvastuut	1 696	1 569
Muut vastuut	75	499
Sisäisten luottoluokituksen menetelmä (IRB)		
Yritysvastuut ¹⁾	283 354	318 888
Yritysvastuut – pk-yritykset	190 950	208 347
Yritysvastuut – Muut	92 404	110 540
Vähittäisvastuut ²⁾	97 923	119 908
Kiinteistövuokudelliset	3 807	5 644
Muut vähittäisvastuut	94 116	114 264
Luottolaitos- ja sijoituspalveluyritysvastuut ¹⁾		
Oman pääoman ehtoiset sijoitukset	211 128	127 848
Muut erät	23 810	26 733
Luottoriski yhteensä		
Selvitysrisi		
Markkinariski³⁾		
Operatiivinen riski	64 323	64 362
Yhteensä	684 521	661 899

1) Luottolaitos- ja sijoituspalveluyritysvastuisiin sekä yritysastuisiin sovelletaan nk. IRBAn perusmenetelmää (FIRB), eli pankki soveltaa näiden vastuiden riskipainojen laskennassa omia maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) estimaatteja.

2) Vähittäisvastuiden riskipainoja laskettaessa pankki soveltaa omia estimaatteja maksukyvyttömyyden todennäköisyydelle (PD), tappio-osuudelle (LGD) ja luottovasta-arvokertoimelle (CF).

3) Valuuttakurssiriski

Vakavaraisuussuhdeluvut		
(%)	31.12.2014	31.12.2013
Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde	40,17	30,4
Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde	40,17	30,4
Vakavaraisuussuhde	40,48	32,7
Osuuspankkien yhteenliittymän ydinpääoman vakavaraisuussuhde (CET1)	* 13,6	**17,1

*syyskuussa 2014

** voimassa olevien säännösten mukaan laskettu arvio 1.1.2014

Omien varojen vähimmäismäärä yhteensä oli 54 762 tuhatta euroa (52 952). Omien varojen vähimmäismäärä on 8 prosenttia riskipainotetuista eristä. Lakisääteinen alaraja vakavaraisuussuhteelle on 8 prosenttia. Ydinpääoman vakavaraisuussuhteen alaraja on 4,5 prosenttia.

31.12.2013 voimassa olleen vakavaraisuussääntelyn mukaisesti lasketut osuuspankin omat varat olivat 220 169 tuhatta euroa, omien varojen vaatimus 76 150 tuhatta euroa ja vakavaraisuussuhde 23,13 prosenttia. Sääntelymuutoksesta johtuvat suurimmat muutokset omissa varoissa aiheutti lisäosuuspääomien ja lisäosuuspääomien siirtymäsäännös, joka vähensi omia varoja. Omien varojen vaadetta pienensi Basel I lattiasäännön poistuminen omien varojen vaateesta sekä pk-

yritysten luottoja koskeva riskipainohelpotus (noin 24 prosenttia). Riskipainohelpotus on voimassa vuoteen 2016.

Vakavaraisuussuhdeluku kasvoi omien varojen kasvun seurauksena.

Tunnuslukujen laskentakaavat:

Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde, %

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

Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde, %

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

Vakavaraisuussuhde, %

$\frac{\text{Omat varat yhteensä}}{\text{Riskipainotetut erät yhteensä}} \times 100$

Keskinäinen vastuu

Yhteenliittymälainsäädännön mukaisesti osuuspankkien yhteenliittymän muodostavat yhteenliittymän keskusyhteisö OP Osuuskunta, osuuspankkien keskusrahallaitoksena toimiva liikepankki Pohjola Pankki Oyj, keskusyhteisön muut jäsenluottolaitokset, keskusyhteisön ja jäsenluottolaitoksen konsolidointiryhmiin kuuluvat yhteisöt sekä sellaiset luottolaitokset, rahoituslaitokset ja palveluyritykset, joista edellä mainitut yhteisöt yksin tai yhdessä omistavat yli puolet. OP Osuuskunnan jäseniä olivat vuoden lopussa 181 osuuspankkia sekä Pohjola Pankki Oyj, Helsingin OP Pankki Oyj, OP-Asuntoluottopankki Oyj, OP-Korttiyhtiö Oyj ja OP-Prosessipalvelut Oy. Talletuspankkien yhteenliittymää valvotaan konsolidoidusti, ja keskusyhteisö ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä toistensa veloista ja sitoumuksista.

Keskusyhteisö on velvollinen antamaan jäsenluottolaitoksilleen ohjeita niiden sisäisestä valvonnasta sekä riskienhallinnasta, niiden toiminnasta maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi sekä yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamisesta yhteenliittymän yhdistellyn tilinpäätöksen laatimisessa.

Keskusyhteisö ja jäsenluottolaitokset ovat keskinäisessä vastuussa niistä selvitystilassa tai konkurssissa olevan keskusyhteisön tai jäsenluottolaitoksen veloista, joita ei saada suoritetuksi sen varoista. Vastuu jakautuu keskusyhteisön ja jäsenluottolaitosten kesken viimeksi vahvistettujen taseiden loppusumman mukaisessa suhteessa.

Jos jäsenluottolaitoksen omat varat vähenevät tappioiden vuoksi niin alhaisiksi, että yhteenliittymälaiassa säädetyn selvitystilan edellytykset täyttyvät, keskusyhteisöllä on oikeus periä jäsenluottolaitoksiltaan keskusyhteisön säännöissä mainituin perustein ylimääräisiä maksuja tilikauden aikana enintään viisi tuhannesosaa jäsenluottolaitosten viimeksi vahvistettujen taseiden yhteenlasketusta loppusummasta käytettäväksi jäsenluottolaitoksen selvitystilan ehkäisemiseksi tarvittaviin tukitoimiin.

Talletussuoja ja sijoittajien turva

Luottolaitostoiminnasta annetun lain mukaan talletuspankin on kuuluttava talletussuojarahastoon. OP Ryhmään kuuluvia talletuspankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä pankkina. Talletussuojarahastosta korvataan tallettajien saamiset OP Ryhmän talletuspankeilta enintään 100 tuhanteen euroon asti. OP Ryhmässä talletuspankkeja ovat osuuspankit, Pohjola Pankki Oyj ja Helsingin OP Pankki Oyj. OP Ryhmä on maksanut vuonna 2014 rahastolle kannatusmaksuja 29 143 tuhatta euroa.

Sijoittajien korvausrahalta maksaa korvauksia ei-ammattimaisille sijoittajille silloin, kun sijoituspalveluyritys tai luottolaitos ei pysty suorittamaan muun kuin tilapäisen maksukyvyttömyyden vuoksi suojan piirissä olevia sijoittajien selviä ja riidattomia saamia sopimuksen mukaisesti. Korvauksen määrä on 90 prosenttia saamisen määrästä, enintään 20 tuhatta euroa. Sijoittajien korvausrahalta koskevan lainsäädännön mukaan OP Ryhmään kuuluvia pankkeja pidetään korvaussuojan osalta yhtenä pankkina.

Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut

Tunnusluku	2014	2013	2012
	Oman pääoman tuotto (ROE), %	7,5	3
Koko pääoman tuotto (ROA), %	1	0,4	0,4
Omavaraisuusaste, %	14,1	11,6	10,5
Kulujen suhde tuottoihin, %	51,1	75,6	74

Tunnuslukujen laskukaavat

Oman pääoman tuotto (ROE), %

$\frac{\text{Liikevoitto (-tappio)} - \text{Tuloverot}^*}{\text{Oma pääoma ja vähemmistön osuus} + \text{Tilinpäätössiirtojen kertymä laskennallisella verolla vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$

Koko pääoman tuotto (ROA), %

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

Omavaraisuusaste, %

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

Kulujen suhde tuottoihin, %

$\frac{\text{Hallintokulut} + \text{Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä} + \text{Liiketoiminnan muut kulut}}{\text{Korkokate} + \text{Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista} + \text{Nettopalkkiotuotot} + \text{Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot} + \text{Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot} + \text{Suojauslaskennan nettotulos} + \text{Sijoituskiinteistöjen nettotuotot} + \text{Liiketoiminnan muut tuotot} + \text{Osuus osakkuusyritysten tuloksista (netto)}} \times 100$

* Tilinpäätössiirtoihin sisältyvä verovaikutus huomioitu

Riskienhallinta

Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi sekä pankin riskiasema

Riskienhallinta perustuu liiketoimintapäätöksiä tekevien henkilöiden ammattitaitoon ja varovaisuuteen sekä systemaattiseen riskien mittaamiseen, arviointiin ja rajoittamiseen.

Riskienhallinnan tärkein tavoite on turvata pankin riskinkantokyky ja varmistaa, ettei toiminnassa oteta niin suurta riskiä, että se vaarantaisi pankin kannattavuuden, vakavaraisuuden, maksuvalmiuden tai toiminnan jatkuvuuden. Riskinkantokyky muodostuu toiminnan laajuuteen ja vaativuuteen suhteutetusta laadukkaasta riskienhallinnasta sekä kannattavaan liiketoimintaan perustuvasta riittävästä vakavaraisuudesta.

Osuuspankin riskienhallinta on järjestetty OP Osuuskunnan jäsenpankeilleen antamien yleisten ohjeiden mukaisesti. Pankin hallitus vastaa sisäinen valvonnan ja riskienhallinnan riittävydestä. Pankki noudattaa OP Osuuskunnan hallintoneuvoston vahvistamia ryhmätasoisia sisäisen valvonnan sekä riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan periaatteita. OP Osuuskunnan johtokunta on asettanut osuuspankkien riskiperusteiselle vakavaraisuudelle, kannattavuudelle ja eri riskilajeille valvontarajat. Valvontarajojen pohjalta osuuspankin hallitus on vahvistanut omat limiittinsä. Limiittien ajantasaisuus suhteessa pankin liiketoiminnan tilaan ja kehitykseen tarkistetaan vuosittain.

Hallitus seuraa, arvioi ja valvoo säännöllisesti riskinkantokykyä ja riskiasemaa sekä riskienhallinnan ja sisäisen valvonnan toimivuutta ja riittävyttä.

Toimitusjohtaja vastaa riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan toteutuksesta ja siihen liittyvien tehtävien organisoinnista OP Osuuskunnan ja pankin hallituksen antamien ohjeiden mukaisesti. Toimitusjohtaja raportoi säännöllisesti hallitukselle, hallintoneuvostolle ja OP Osuuskunnalle pankin liiketoiminnasta, riskinkantokyvystä ja riskiasemasta.

Osuuspankin suhtautuminen riskinottoon on maltillinen. Riskinkantokyvyn riittävyttä suhteessa pankin riskeihin arvioidaan riskimittareiden ja taloudellisen pääomavaateen avulla.

Pääomasuunnittelulla varmistetaan, että pankilla on riittävä riskiperusteinen vakavaraisuus nykyisiin ja ennakoituihin riskeihin nähden. Lisäksi sen avulla varmistetaan, että pankin kasvu-, kannattavuus- ja vakavaraisuustavoitteet ovat tarkoituksenmukaisia ja keskenään johdonmukaisesti asetettu. Pääomasuunnitelma sisältää mm. tavoitteet pääomatasolle sekä varautumissuunnitelman vakavaraisuuteen vaikuttavien odottamattomien tilanteiden varalle. Omien varojen riittävyys turvataan ensisijaisesti pitämällä pankin kannattavuus kohtuullisella tasolla. Lisäksi pankki tarjoaa omistajajäsenille merkittäväksi tuotto-osuuksia, jotka luetaan ydinpääomaan. Pankin riskinkantokyky on riittävä ja riskiasema on vakaa.

Luottoriskit

Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että asiakas ei mahdollisesti täytä luottosuhteesta syntyviä velvoitteitaan eikä asetettu vakuus ole riittävä kattamaan pankin saamista. Luottoriskien hallinnan tarkoituksena on vähentää luottotappioiden todennäköisyyttä jo ennen luottopäätöstä sekä toisaalta rajoittaa ja estää jo tehtyihin luottopäätöksiin liittyvien riskien toteutuminen. Luottoriskiä hallitaan asiakasvalinnalla ja vakuuksin sekä asiakassuhteen aktiivisella hoidolla.

Pankkiluottotoiminnassa luotonanto tapahtuu ensisijaisesti asiakkaan riittävän ja todennetun velanhoitokyvyn perusteella. Luottopäätökset perustuvat vahvistettuihin päätöksenteko-ohjeisiin, asiakkaan luottokelpoisuusluokkaan, maksukykyyn ja vakuuksiin, joiden tulee yleensä olla turvaavat. Seurannassa kiinnitetään huomiota myös luotonannon toimialakohtaisiin keskittyimiin. Vakuudeton luotonanto on mahdollista vain poikkeustapauksissa riskienhallintaa koskevien ohjeiden määrittelemällä tavalla.

Osuuspankin luottoriskejä limitoidaan ja rahoitusprosessia valvotaan OP Ryhmän riskienhallintajärjestelmän puitteissa. Pankin luottokanta on ollut vakuutettu Osuuspankkien Keskinäisessä Vakuutusyhtiössä (OVY) osana tätä järjestelmää. OP Ryhmän riskienhallinnan kehittämiseen liittyen osuuspankkien luottokantojen vakuuttamismenettely on päättynyt 31.12.2014.

Pankin asiakasriskejä kattavat omat varat olivat joulukuussa 2014 yhteensä 277 079 tuhatta euroa. Pankilla ei ole asiakaskokonaisuuksia, joiden asiakasriski (asiakasvastuut vähennyserät huomioiden) ylittäisi EU:n vakavaraisuusasetuksessa säädetyn 25 prosentin rajan asiakasriskejä kattavista omista varoista. Viiden suurimman asiakaskokonaisuuden asiakasriskien

(asiakasvastuut vähennyserät huomioiden) yhteismäärä oli 22,3 prosenttia asiakasriskejä kattavista omista varoista.

Vuonna 2014 luotto- ja takaustappioiden nettomäärä oli 0,4 prosenttia luotto- ja takauskannasta. Pankin säännöllisesti tekemän tulevien luottotappioriskien kartoituksen perusteella suurimpien asiakkaiden taholta ei ole odotettavissa olennaisia tappioita. Yli 90 pv erääntyneet ja nollakorkoiset saamiset olivat 0,5 prosenttia luotto- ja takauskannasta.

Likviditeettiriski

Pankkitoiminnan likviditeettiriski koostuu rakenteellisesta rahoitusriskistä ja maksuvalmiusriskistä. Rakenteellisella rahoitusriskillä tarkoitetaan pitkän aikavälin luotonantoon liittyvää epävarmuutta, joka johtuu rahoituksen rakenteesta aiheutuvasta jälleerahoitusriskistä. Maksuvalmiusriski on riski siitä, että pankki ei suoriudu odotetuista ja odottamattomista, olemassa olevista ja tulevista maksuista ilman vaikutusta liiketoiminnan jatkuvuuteen, kannattavuuteen tai vakavaraisuuteen.

Rakenteellista rahoitusriskiä seurataan sijoitusten ja luotonannon sekä niiden rahoituksen maturiteettirakenteen erolla. Maksuvalmiusriskiä seurataan pankin tulo- ja menokassavirtojen erona ja maksuvalmius hoidetaan Pohjola Pankki Oyj:n sekkitilin kautta. Rakenteellista rahoitusriskiä hallitaan OP Ryhmän likviditeetin hallintaa koskevien linjausten ja ohjeiden sekä OP Osuuskunnan johtokunnan osuuspankeille vahvistamien valvontarajojen avulla. Pankin rahoitusvarojen ja -velkojen jakauma on kuvattu liitetiedoissa.

Markkinariskit

Markkinariskillä tarkoitetaan riskiä tappiosta tai tuoton menetyksestä, kun markkinahinta tai markkinahinnan volatiliiteetti muuttuvat epäedulliseen suuntaan. Markkinariskeihin sisällytetään kaikkien taseen ja taseen ulkopuolisten erien korkoriskit, hintariskit ja kiinteistöriskit sekä sijoitustoiminnan luottosprediriski ja markkinoiden likviditeettiriski.

Markkinariskien hallinnan tavoitteena on tunnistaa, mitata, rajoittaa, seurata ja valvoa pankin markkinariskejä siten, että pankin kannattavuus tai vakavaraisuus ei vaarannu.

Pankkitoiminnan merkittävin markkinariski on korkotason muutoksen vaikutus korkokatteeseen. Korkoriski aiheutuu luotonannon ja talletusvarainhankinnan toisistaan poikkeavista korkosidonnaisuuksista tai korontarkistusajankohdista, joten korkotason muutokset realisoituvat korkokatteeseen. Osuuspankin korkoriskiä hallitaan ensisijaisesti otto- ja antolainauksen tuotevalikoimalla ja -ehdoilla. Toissijaisesti pankki voi suojata taseensa korkoriskiä korkojohdannaisilla OP Ryhmässä käytössä olevien suojauksen toimintamallien mukaisesti. Johdannaisuojaus voidaan toteuttaa joko nimettyihin sopimuksiin kohdistettuna, rahavirran suojauksena tai ns. taloudellisena suojauksena.

Osuuspankki on tilikaudella soveltanut rahavirran suojauslaskentaa suojautuessaan korkokatteen vaihtelulta ja koronlaskun vaikutukselta tai pitkään jatkuvalla matalalla korkotasolla euribor-sidonnaisen luottokannan korkovirtoihin. Rahavirran suojauksessa osa euribor-sidonnaisen luottokannan tulevista korkovirroista on vaihdettu koronvaihtosopimuksilla kiinteään korkoon.

Pankkiliiketoiminnassa valuuttariskillä tarkoitetaan valuuttakurssimuutosten pankille aiheuttamaa tulosriskiä tai markkina-arvon muutosriskiä. Avoin valuuttapositio syntyy, kun samassa valuutassa olevien saamisten ja velkojen määrät poikkeavat toisistaan. OP Ryhmässä valuuttariski keskitetään Pohjola Pankkiin, ja yksittäisen osuuspankin valuuttapositio rajoittuu käytännössä matkavaluuttakassaan.

Osakeriskillä tarkoitetaan osakkeiden ja muiden vastaavien instrumenttien markkinakurssimuutosten aiheuttamaa tulosriskiä ja markkina-arvojen muutosriskiä. Osakesijoitukset ovat pääosin OP Ryhmän sisäisiä sijoituksia. Muu osakesijoitustoiminta on vähäistä.

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan osuuspankin ja sen konserniyhtiöiden omistuksessa oleviin kiinteistöihin tai kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin ja osuuksiin kohdistuvaa arvonalenemis-, tuotto- ja vahingoittumisriskiä. Kiinteistöt on vakuutettu käyvästä arvostaan. Pankin hallitus käsittelee

kiinteistöomistukset ja niihin liittyvät riskit sekä investointi-, korjaus- ja muut toimenpiteet säännöllisesti. Seurannassa kiinnitetään huomiota muun muassa kiinteistöihin sitoutuneen pääoman määrään suhteessa pankin taseeseen ja sijoituskiinteistöjen sitoutuneelle pääomalle saatavaan nettotuottoon sekä käypiin arvoihin.

Osuuspankki ei harjoita varsinaista kiinteistöliiketoimintaa, vaan kiinteistöomistukset muodostuvat pääasiallisesti omassa käytössä olevista toimitilakiinteistöistä. Vuoden 2014 lopussa kiinteistösijoituksiin (ml. omistukset kiinteistösijoitusyhtiöissä) sitoutuneen pääoman määrä oli 1,2 prosenttia taseen loppusummasta. Vuokrattavissa olevista tiloista oli 83 prosenttia vuokrattuna. Sijoituskiinteistöihin sitoutuneen pääoman tuotto oli 4,9 prosenttia.

Operatiiviset riskit

Operatiivisella riskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että riittämättömistä tai epäonnistuneista prosesseista tai virheellisistä menettelytavoista, järjestelmistä tai ulkoisista tekijöistä aiheutuu taloudellista tappiota tai muita haitallisia seuraamuksia. Compliance-riski on osa operatiivista riskiä. Compliance-riskillä tarkoitetaan ulkoisen sääntelyn, sisäisten menettelytapojen ja asiakassuhteessa asianmukaisten menettelytapojen ja eettisten periaatteiden noudattamatta jättämisestä aiheutuvaa riskiä. Sekä operatiivinen että compliance -riski voi ilmetä myös maineen tai luottamuksen heikkenemisenä tai menettämisenä.

Operatiivisten riskien hallinnan tavoitteena on tunnistaa ja arvioida mahdollisia ja toteutuneita operatiivisia riskejä sekä kehittää riskejä ennaltaehkäiseviä toimintatapoja ja yrityskulttuuria. Operatiiviset riskit arvioidaan ja riskitilanne raportoidaan säännöllisesti hallitukselle. Compliance-riskiä hallitaan mm. seuraamalla lainsäädännön muutoksia sekä ohjeistamalla ja kouluttamalla organisaatiota. Vuonna 2014 operatiivisista riskeistä osuuspankille aiheutuneet tappiot olivat vähäisiä.

Strategiset riskit

Strateginen riski syntyy väärän strategian valinnasta tai siitä, että valitulla strategialla ei saavuteta asetettuja tavoitteita. Strategista riskiä vähennetään jatkuvalla suunnittelulla, joka perustuu analyyseihin ja ennusteisiin asiakkaiden tulevista tarpeista, eri toimialojen ja markkina-alueiden kehityksestä sekä kilpailutilanteesta.

Palveluverkko

OP Ryhmän palveluverkosto koostuu monikanavaisesti verkko- ja mobiilipalveluista, puhelinpalveluista sekä maan kattavimmasta konttoriverkostosta.

Vuoden lopussa Pohjois-Savon Osuuspankilla oli Kuopiossa sijaitsevan pääkonttorin lisäksi kaksitoista konttoria: Iisalmi, Juankoski, Kaavi, Karttula, Kiuruvesi, Lapinlahti, Nilsiä, Puijonlaakso, Rautavaara, Siilinjärvi, Varkaus ja Varpaisjärvi. Kaikissa konttoreissa on rahan nostoon tarkoitettu Otto. -käteisautomaatti sekä Internet-asiakaspääte. Konttoreissa sijaitsevista asiakaspääteistä luovuttiin vähäisen käytön vuoksi syksyllä 2014.

OP Ryhmä on panostanut merkittävästi mobiili- ja verkkopalveluiden kehittämiseen. Finanssipalveluiden käyttö on siirtymässä yhä enenevässä määrin mobiililaitteisiin.

Jäsenistö

Pankin jäsenmäärä kasvoi vuoden aikana 1 618 jäsenellä ja oli vuoden lopussa 60 041. Jäsenmäärän lisäys johtui toteutetusta ja aktiivisesta jäsenhankinnasta.

Henkilöstön palkitsemisjärjestelmät

OP Ryhmän muuttuva palkitseminen jakautuu yrityskohtaiseen lyhyen aikavälin palkitsemiseen sekä ryhmätasoiseen pitkän aikavälin palkitsemiseen. Osuuspankin palkka- ja palkkiopolitiikasta sekä palkkioiden maksamisesta päättää hallitus.

OP Ryhmän ryhmätasoinen pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmä muodostuu johdolle tarkoitetusta kannustinjärjestelmästä sekä muulle henkilöstölle tarkoitetusta henkilöstörahosta.

Osuuspankki kuuluu OP Ryhmän yhteiseen OP-Henkilöstörahostoon. Pankki maksaa henkilöstörahostolle voittopalkkioita, mikäli ennalta sovitut OP Ryhmän yhteiset tavoitteet saavutetaan. Rahaston jäsen voi nostaa rahasto-osuuksia rahaston säännöissä mainituin perustein.

Osuuspankissa on käytössä OP Ryhmän yhteinen johdon pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmä, jonka ansaintajaksoille on asetettu OP Ryhmän strategiaan perustuvia tavoitteita. Johdon kannustinjärjestelmä koostuu kolmen vuoden peräkkäisistä ansaintajaksoista, joista ensimmäinen oli 2011–2013. OP Osuuskunta toteutti vapaaehtoisen julkisen ostotarjouksen kaikista Pohjola Pankki Oyj:n liikkeeseen laskemista A- ja K-sarjan osakkeista. Tämän johdosta palkkiot, jotka oli tarkoitus maksaa Pohjolan A-sarjan osakkeiden ja rahan yhdistelmänä, maksetaan rahana ja alkuperäisen maksuaikataulun mukaisesti vuosina 2015, 2016 ja 2017 kolmessa yhtä suuressa erässä. Palkkio muutettiin rahamääräiseksi kertomalla osakkeiden lukumäärä lunastushinnalla.

Toinen kolmen vuoden ansaintajakso on 2014-2016, josta mahdollinen palkkio maksetaan OP:n v. 2017 liikkeeseen laskemina debentureina. Ansaittu euromääräinen palkkio muunnetaan debentuurien kappalemääräksi järjestelmän toteuman selvittyä. Palkkiosta vähennetään rahana maksettava osuus, jolla katetaan palkkiosta aiheutuvia veroja ja veroluonteisia maksuja. Palkkio maksetaan kolmessa yhtä suuressa erässä vuosina 2018, 2019 ja 2020.

Palkkion maksamiseen liittyy OP Ryhmän vakavaraisuutta sekä työ- tai toimisuhteen voimassaoloa koskevia ehtoja.

Osuuspankin lyhyen aikavälin palkitsemishjelmassa ansaintajakso on kalenterivuosi ja palkkio maksetaan lähtökohtaisesti rahana. Lyhyen aikavälin palkitsemisjärjestelmä kattaa koko osuuspankin henkilöstön.

Muuttuvien palkkioiden maksamisesta on säädetty luottolaitoslaissa sekä Finanssivalvonnan kannanotossa ja sen päivityksessä. Laissa määritellään henkilöt, joiden ammatillisesta toiminnasta voi aiheutua merkittävää riskiä valvottavalle ts. riskipositioon kuuluvat henkilöt. Palkkion lykkäys, maksu muuna kuin rahana sekä maksamatta jättäminen tulee sovellettavaksi, jos lain tarkoittamassa riskipositioasemassa olevan henkilön muuttuvan palkkion määrä ylittää säännöksissä asetetun rajan.

Viivästetyt osuudet maksetaan kunakin vuonna niin, että maksuerien välillä on vähintään vuosi väliä. Ennen kunkin viivästetyn erän maksamista pankissa tehdään erikseen päätös siitä, onko aiemmin määriteltyä palkkiota pienennettävä toteutuneiden riskien, yrityksen palkitsemisjärjestelmään liittyvien maksamista koskevien ehtojen tai taloudellisen aseman heikkenemisen vuoksi. Viivästetty palkkio voidaan näiden rajoitusehtojen toteutuessa jättää kokonaan maksamatta tai maksaa määriteltyä pienempänä.

Henkilöstö

Pohjois-Savon Osuuspankin henkilökunnan määrä 31.12.2014 oli 264 henkilöä (vakinaisia 245 ja määräaikaisia 19). Vakinaisen henkilöstön määrä kasvoi vuoden aikana 33 hengellä henkilöstön kokonaismäärän kasvaessa edellisvuodesta 29 hengellä (vakinaisen henkilöstön kasvu johtui pääosin Koillis-Savon Seudun Osuuspankin sulautumisesta Pohjois-Savon Osuuspankkiin). Vuonna 2014 eläkkeelle jäi 10 henkilöä.

Osuuspankin hallinnointijärjestelmä

Edustajisto

Pohjois-Savon Osuuspankin omistajajäsenten päätösvaltaa käyttää jäsenten keskuudesta valittu edustajisto, johon kuuluu vähintään 40 ja enintään 72 edustajaa sen mukaan kuin hallintoneuvosto päättää. Nykyisen edustajiston jäsenmäärä on 72.

Edustajat valitaan osuuspankin vaalijärjestyksessä määrättyllä tavalla suhteellista vaalitapaa noudattaen jäsenalueittain joka neljäs vuosi hallintoneuvoston päättämänä ajankohtana. Vaalikelpoinen edustajistoon on henkilö, joka on hyväksytty jäseneksi viimeistään 4 kalenterikuukautta ennen äänestyksen alkamista ja joka vaalin alkaessa on täysivaltainen ja joka ei ole osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva eikä osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön toimitusjohtaja taikka niiden hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen tehtävässä oloaikanaan ja tehtävän päättymisestä lukien seuraavan viiden vuoden aikana.

Vuosittain ennen toukokuun loppua pidettävä varsinainen edustajiston kokous käsittelee muun muassa seuraavat asiat:

- osuuspankin tuloslaskelman ja taseen vahvistaminen
- vastuuvapauden myöntäminen hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle,
- ylijäämän käytöstä päättäminen,
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä, valinnasta ja palkkioista päättäminen
- tilintarkastajien valinnasta ja palkkioista päättäminen.

Lisäksi edustajiston kokous päättää tarvittaessa kaikista osuuspankin sääntöjen muutoksista. Varsinaisen edustajiston kokouksen lisäksi voidaan pitää asioiden niin vaatiessa ylimääräisiä kokouksia. Edustajiston kokouksen koollekutsumisesta päättää pankin hallitus.

Jokaisella jäsenellä on edustajiston vaalissa yksi ääni ja jokaisella edustajiston jäsenellä on edustajiston kokouksessa yksi ääni.

Edustajiston kokous pidettiin 6.3.2014. Ylimääräinen edustajiston kokous pidettiin 31.10.2014. Lisäksi pankin edustajisto ja muun hallinnon jäsenet osallistuivat yhteiseen koulutuspäivään 31.10.2014 Kuopion Musiikkikeskuksella.

Pohjois-Savon Osuuspankin edustajisto (Iisalmen, Kuopion ja Varkauden jäsenalueet) valittiin vuonna 2013 järjestetyillä vaaleilla äänestysprosentin ollessa 28,20 %. Osuuspankin edustajistoa täydennettiin Koillis-Savon seudun jäsenalueen osalta täydennysvaaleilla vuonna 2014 äänestysprosentin ollessa 33,79 %. Edustajiston jäsenten toimikausi päättyy vuonna 2017 järjestettävään uuden edustajiston valintaan.

Hallintoneuvosto

Pohjois-Savon Osuuspankilla on hallintoneuvosto, jonka tehtävänä on valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa. Hallintoneuvosto valitsee hallituksen jäsenet ja toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen. Lisäksi se vahvistaa osuuspankin ohjesäännön ja pankin riskienhallintaa koskevat periaatteet.

Hallintoneuvosto antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon edellisen vuoden tilinpäätöksestä. Se voi myös antaa hallitukselle ohjeita asioissa, jotka ovat laajakantoisia tai periaatteellisesti tärkeitä.

Vaalivuonna hallintoneuvosto määrää edustajiston lukumäärän osuuspankin säännöissä mainituissa rajoissa ja vahvistaa kultakin jäsenalueelta valittavien edustajien lukumäärän sekä nimeää keskusvaalilautakunnan.

Vuosittain ensimmäisessä jäsentensä valintaa seuraavassa kokouksessaan hallitus valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan. Hallituksen puheenjohtajaksi tai varapuheenjohtajaksi ei saa valita osuuspankin toimitusjohtajaa tai toimihenkilöä.

Koillis-Savon Seudun Osuuspankin sulaututtua Pohjois-Savon Osuuspankkiin 1.3.2014 alkaen pankin hallitusta täydennettiin kahdella Koillis-Savon seudun jäsenalueen edustajalla 19.3.2014 alkaen: Tapio Korhonen (Nilsjä) ja Kaisu Matinniemi (Juankoski). Hallituksen jäsenet Paavo Saastamoinen (Iisalmi) ja Keijo Voutilainen (Kuopio) jäivät pois hallituksesta 21.11.2014 ja heidän tilalleen hallitukseen valittiin edustajiston jäsen 21.11.2014 Minna Aronen (Iisalmi) ja hallintoneuvoston jäsen Mika Sutinen (Kuopio).

Hallitus on päätösvaltainen, kun paikalla on puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja ja saapuvilla on enemmän kuin puolet sen jäsenistä. Kertomusvuonna hallituksen kokouksia oli neljätoista: 14.1.2014, 4.2.2014, 17.2.2014, 19.3.2014, 25.3.2014, 24.4.2014, 28.5.2014, 24.6.2014, 26.8.2014, 23.9.2014, 21.10.2014, 18.11.2014, 21.11.2014 ja 16.12.2014.

Toimitusjohtaja

Pankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lakien ja hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Toimiin, jotka pankin toiminnan laajuus ja laatu huomioon ottaen ovat epätavallisia tai laajakantoisia, toimitusjohtaja saa ryhtyä vain, jos hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaista haittaa.

Toimitusjohtajan lakimääräisenä tehtävänä on huolehtia, että pankin kirjanpito on lain mukainen ja että pankin varainhoito on järjestetty luotettavalla tavalla.

Hallinnointielinten jäsenet

Edustajisto

Pohjois-Savon Osuuspankin edustajisto (Iisalmen, Kuopion ja Varkauden jäsenalueet) valittiin vuonna 2013 järjestetyillä vaaleilla äänestysprosentin ollessa 28,20 %. Osuuspankin edustajistoa täydennettiin Koillis-Savon seudun jäsenalueen osalta täydennysvaaleilla vuonna 2014 äänestysprosentin ollessa 33,79 %.

Edustajiston jäsenten toimikausi päättyy vuonna 2017 järjestettävään uuden edustajiston valintaan.

Edustajiston jäsenet

Iisalmen jäsenalue (16 edustajaa 29.11.2013 alkaen)

Aronen Minna, yrittäjä, Iisalmi (edustajiston jäsen 1.1. – 21.11.2014)

Haanketo Maikki, toimitussuunnittelija, Iisalmi

Jokitalo Matti, kiinteistöpäällikkö, Kiuruvesi

Kainulainen Taito, kouluttaja, Iisalmi

Karppinen Matti, huoltomestari, Iisalmi

Knuutinen Marjo, opettaja, Kiuruvesi

Niiranen Irja, apulaisverosihteeri, el., Iisalmi

Piippo Antti, yrittäjä, Iisalmi

Piipponen Harri, kauppias, Iisalmi

Pulkka Tuomo, maanviljelijä, Vieremä

Pulkinen Eero, maaseutujohtaja, Iisalmi

Ritola Tuija, lukion rehtori, Iisalmi

Ruhanen Kai, maatalousyrittäjä, Kiuruvesi

Räisänen Paavo, pankinjohtaja, el., Iisalmi

Tolppanen Esko, käyttöpäällikkö, Iisalmi (edustajiston jäsen 21.11. – 31.12.2014)

Vaarasuo Leena, sairaanhoitaja, Iisalmi

Åhman-Kuosmanen Kati, lähihoitaja, Iisalmi

Kuopion jäsenalue (32 edustajaa 29.11.2013 alkaen)

Airaksinen Olavi, ylilääkäri, Kuopio
 Hartikainen Johannes, yrittäjä, Karttula
 Heikkinen Leena, kahvilayrittäjä, Kuopio
 Heikkonen Pauli, ylikomisario, el., Kuopio
 Juntunen Mikko, toimittaja, Kuopio
 Kaartinen Tiina, päiväkodin johtaja, Kuopio
 Kananen Sylvi, kodinhoitaja, el., Kuopio
 Kauppinen Emilia, pukuompelija, Kuopio
 Kiianlinna Liisa, ihmisoikeusjuristi, Kuopio
 Kiljander Markku, mielisairaanhoitaja, Kuopio
 Korhonen Timo, hammaslääkäri, Rautavaara
 Kukkonen Eero, maanviljelijä, Rautavaara
 Linnaranta Jussi, maatalousyrittäjä, Kuopio
 Markkanen Timo, maanviljelijä, Siilinjärvi
 Mattila Reijo, rovasti, Kuopio
 Miettinen Markku, autokauppias, Kuopio
 Mönkkönen Kaarina, kehittämisasiantuntija, Kuopio
 Niiranen Matti, pika-ajuri, Kuopio
 Oinonen Erkki, kaupunginpuutarhuri, Kuopio
 Piironen Pirkko-Liisa, sairaanhoitaja, Kuopio
 Pollari Pekka, yleislääketiet. erikoislääkäri, Kuopio
 Poutiainen Auli, näyttelijä, el., Kuopio
 Pulkkinen Leena, perushoitaja, el., Kuopio
 Pulkkinen Matti, sairaalaneuvos, el., Kuopio
 Rytsy Hetti, lukion historian lehtori, Kuopio
 Savolainen Leila, terveydenhoitaja, Kuopio
 Sutinen Minna, projektijohtaja, Siilinjärvi
 Tolonen Matti, autonkuljettaja, el., Karttula
 Toppinen Taisto, rekisteripäällikkö, Kuopio
 Tykkyläinen Marja-Liisa, kunnallisneuvos, Kuopio
 Wetzell Eero, ylikonstaapeli, el., Kuopio
 Virtanen Erkki, kansanedustaja, Kuopio

Varkauden jäsenalue (12 edustajaa 29.11.2013 alkaen)

Aro Jorma, tuoteryhmävastaava, el., Varkaus
 Haapala Jyrki, komisario, Varkaus
 Hedman Pia, sosiaaliohjaaja, Varkaus
 Hynninen Kati, sairaanhoitaja, Varkaus
 Jetsu Anneli, luokanopettaja, el., Varkaus
 Kilpeläinen Juha, maanviljelijä, Leppävirta
 Kivi Ismo, proviisori, Varkaus
 Kärkkäinen Saija, yleiskaavainsinööri, Viljolahti
 Semi Matti, rakennusmies, Varkaus
 Suna Sassa, vanhempi konstaapeli, Varkaus
 Tarvus Katri, yrittäjä, Sorsakoski
 Voutilainen Jukka, työsuojeluvaltuutettu, Varkaus

Koillis-Savon seudun jäsenalue (12 edustajaa 5.6.2014 alkaen)

Hämäläinen Harri, yrittäjä, Juankoski
 Korhonen Anja, farmanomi, Juankoski
 Korkalainen Simo, kappalainen, Nilsinä
 Leskinen Jaakko, maanviljelijä, el., Ala-Luosta
 Moilanen Kaija, talouspäällikkö, Varpaisjärvi
 Mustonen Timo, maatalousyrittäjä, Luikonlahti
 Nykänen Jarmo, maanviljelijä, Muuruvesi
 Reijonen Minna, farmaseutti, Nilsinä
 Saarelainen Janne, kanttori, Varpaisjärvi
 Savolainen Juhani, agronomi, Nilsinä
 Varis Pekka, metsätalousinsinööri, Säyneinen
 Väätäinen Eeva, diakonissa, Nilsinä

Hallintoneuvosto

(suluissa toimikauden alkamisvuosi ja erovuoroisuusvuosi)

Puheenjohtaja

Kääriäinen Jukka, apulaisjohtaja, Iisalmi (2013-2016)

Varapuheenjohtaja

Miettinen Hannu, aluejohtaja, Kuopio (2013-2016)

Muut jäsenet

Airas Rauno, alue-esimies, Kuopio (2012-2015)

Haanketo Olavi, hallintopäällikkö, Iisalmi (2013-2016) *

Hallikainen Mikael, maatalousyrittäjä, Kaavi (2014-2017) – jäsen 6.3.2014 alkaen

Hirvonen Ossi, lehtori (2014-2017) – jäsen 6.3.2014 alkaen *

Järveläinen Päivi, asiakasneuvoja, Luikonlahti (2014-2017) – jäsen 6.3.2014 alkaen

Kaartinen Pekka, palomestari, Kuopio (2012-2015)

Karkkonen Veijo, agrologi, Suonenjoki (2013-2016)

Kettunen Rauno, rehtori, Viitaniemi (2014-2017) – jäsen 6.3.2014 alkaen

Korolainen Päivi, kauppias, Hernejärvi (2012-2015)

Kröger Vilma, YTM, hallintojohtaja, Kuopio (2012-2015)

Kukkonen Veijo, aluesihtööri, Kuopio (2013-2016)

Laitinen Jorma, toimitusjohtaja, Syvärinpää (2014-2017) – jäsen 6.3.2014 alkaen

Louhikallio-Fomin Sari, matematiikan lehtori, Siilinjärvi (2013-2016) *

Lyytinen Mikko, yrittäjä, Kuopio (2013-2016)

Marjanen Jaana, lääninrovasti, Kuopio (2014-2017)

Miettinen Leena, talouspäällikkö, Varpaisjärvi (2014-2017) – jäsen 6.3.2014 alkaen

Mönkkönen Jukka, rehtori, Kuopio (2014-2017)

Ollikainen Matti, johtaja, Kuopio (2012-2015)

Paronen Elsa, KWRC-tutkija, Kuopio (2014-2017)

Pärnänen Kai, pääluottamusmies, Varkaus (2012-2015)

Pääkkönen Anne, toimitusjohtaja, Kuvansi (2013-2016)

Remes Mikael (Mikko), maanviljelijä, Kiuruvesi (2014-2017)

Ruotsalainen Tapio, toimitusjohtaja, Iisalmi (2014-2017)

Ryhänen Esko, erikoisammattimies, Iisalmi (2012-2015)

Ryhänen Virpi, eläinlääkäri, Iisalmi (2012-2015)

Röppänen Neeta, logistiikkapäällikkö, Kuopio (2014-2017)

Sahlman Pekka, toiminnanjohtaja, Kuopio (2014-2017)

Sutinen Mika, toimitusjohtaja, Kuopio (2013-2016) – jäsen 21.11.2014 saakka, siirtyi hallitukseen

Tikkanen Susanna, luokanopettaja, Varkaus (2012-2015) *

Toivanen Riitta, toimitusjohtaja, Joroinen (2013-2016)

Tolonen Juha, sähkötekniikko, Talluskylä (2014-2017)

Vehmanen Erkki, työterveyslääkäri, Kangaslampi (2014-2017)

Vidgren Petra, apteekkari, Kuopio (2012-2015)

Wright Virve, tekninen johtaja, arkkitehti (2014-2017)

* Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen

Hallitus

Puheenjohtaja

Niiranen Matti, s. 1953, talousneuvos, hallintotieteiden maisteri, HHJ, Kuopio
 Keskeinen työkokemus: Savon Sanomat 1978-1990 toimittaja ja taloustoimituksen uutispäällikkö, Kuopion kauppakamari 1991-1996 teollisuusasiamies, Kuopion kauppakamari 1997-2012 toimitusjohtaja
 Kuopion Osuuspankin johtokunta 1996, Kuopion Osuuspankin hallintoneuvosto 2000-2010, hallintoneuvoston puheenjohtaja 2009-2010, Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvosto 2011-2012, Pohjois-Savon OP-liiton hallituksen puheenjohtaja 2012-, OP Ryhmän nimitysvaliokunnan jäsen 2012-, Pohjois-Savon Osuuspankin hallitus 23.11.2012-
 Keskeiset luottamustehtävät: Kuopion Työterveys ry:n hallituksen varapuheenjohtaja

Varapuheenjohtaja

Viljakainen Jussi, s. 1961, toimitusjohtaja, Kangaslampi
 Keskeinen työkokemus: RoboTest Oy 1985-1988 huoltopäällikkö, Kajaani Elektroniikka Oy 1988-1990 asiakaspalvelupäällikkö, RollTest Oy 1990-2003 varatoimitusjohtaja, RollTest Oy 2003- toimitusjohtaja
 Varkauden Osuuspankin konttoritoimikunta (Kangaslampi) 1994-2000, hallitus 2001-2010, Varkauden Osuuspankin hallituksen puheenjohtaja 2006-2010, Pohjois-Savon Osuuspankin hallitus 2011-
 Keskeiset luottamustehtävät: RollTest Oy hallituksen jäsen, Navitas Kehitys Oy hallituksen jäsen, Varkauden kauppakamariosasto hallituksen jäsen, Varkauden Yrittäjät ry hallituksen jäsen

Muut jäsenet

Aronen Minna, s. 1968, tuotantojohtaja, diplomi-insinööri, Iisalmi (hallituksen jäsen 21.11.2014 alkaen)
 Keskeinen työkokemus: Ahlström Kuitulasi Oy 1994-1995 tuotantoinsinööri, Wilson Finland Oy/Acer CIS Inc. 1996-1999 tuotantopäällikkö, UK-Muovi Oy 1999-2003 kehityspäällikkö, 2004- tuotantojohtaja
 Pohjois-Savon Osuuspankin edustajisto 2011-2014
 Keskeiset luottamustehtävät: OLVI-säätiö hallituksen jäsen, Ylä-Savon Teollisuusliitto ry varapuheenjohtaja, Ylä-Savon kauppakamari hallituksen jäsen, Iisalmen Naisten Säätiö hallituksen jäsen

Hentelä-Aho Pirjo, s. 1958, toiminnanjohtaja, Kuopion Sosialidemokraattinen Työväenyhdistys ry, Kuopio
 Keskeinen työkokemus: Kuopion kaupunki 1979-2001 kodinhoitaja, 1989-2001 päätoiminen pääluottamusmies
 Kuopion Osuuspankin edustajisto 1995-1999, hallintoneuvosto 2000-2001, hallitus 2002-2010, Pohjois-Savon Osuuspankin hallitus 2011-
 Keskeiset luottamustehtävät: Kuopion kaupungin valtuuston jäsen ja tarkastuslautakunnan jäsen, Savonia Ammattikorkeakoulu kuntayhtymä valtuuston jäsen, Jäte Kukko Oy hallituksen varajäsen, Kiinteistö Oy Puijonkatu 23 hallituksen jäsen

Korhonen Tapio, s. 1964, maanviljelijä, Nilsiä (hallituksen jäsen 19.3.2014 alkaen)
 Keskeinen työkokemus: yrittäjä vuodesta 1990
 Nilsiän Osuuspankin hallintoneuvosto 1998-2008, tarkastusvaliokunta 2001-2008, hallitus 2008-2010, Koillis-Savon Seudun Osuuspankin hallitus 2010-2014, Pohjois-Savon Osuuspankin hallitus 2014-

Matinniemi Kaisu, s. 1962, hallintojohtaja, Juankoski (hallituksen jäsen 19.3.2014 alkaen)
 Keskeinen työkokemus: Juankosken kaupunki 1989-1995 taloussihteeri, Juankosken kaupunki 1995- hallintojohtaja
 Koillis-Savon Osuuspankin hallitus 2005-2011, Koillis-Savon Seudun Osuuspankin hallitus 2011-2014, Pohjois-Savon Osuuspankin hallitus 2014-
 Keskeiset luottamustehtävät: Pohjois-Savon sairaanhoitopiirin liikelaitoksen Kysterin johtokunta 2011-

Saastamoinen Paavo, s. 1951, johtaja, Iisalmi (hallituksen jäsen 1.1. – 21.11.2014)
 Keskeinen työkokemus: yrittäjä, Oy Suomen Makasiinit Ab 1978-1988 toimitusjohtaja, Suomen RH-yhtiö Oy 1988-1997 toimitusjohtaja
 Iisalmen Osuuspankin hallitus 2001-2010, Pohjois-Savon Osuuspankin hallitus 2011-

Sutinen Mika, s. 1966, toimitusjohtaja, Kuopio (hallituksen jäsen 21.11.2014 alkaen)
 Keskeinen työkokemus: Instead Oy 1992-1994 konsultti, Instead Oy 1994-1995 senior konsultti, Instead Oy 1995-1997 osakas, Kerox Oy 1997-1999 toimitusjohtaja, Kerox Oy 1999-2000 varatoimitusjohtaja, VPG Finland Oy 2000-2007 toimitusjohtaja, Best Friend Group Oy 2008-2010 toimitusjohtaja, Musti ja Mirri Oy 2010-2012 toimitusjohtaja, Musti ja Mirri Group Oy 2012- toimitusjohtaja
 Pohjois-Savon Osuuspankin hallintoneuvosto 2009-2014, Pohjois-Savon Osuuspankin hallitus 2014-

Valaja Juha, s. 1959, diplomi-insinööri, kehityspäällikkö, Varkaus
 Keskeinen työkokemus: Sunds Defibrator Jylhä Oy 1985-1988 projektipäällikkö, Advanced Fiber Technologies (AFT) Oy 1989-2005 tuotantopäällikkö ja tehdaspäällikkö, Oy Danfoss Ab 2005-2008 varatoimitusjohtaja, Varkaus Works Oy 2008-2013 toimitusjohtaja, Navitas Kehitys Oy 2013- kehityspäällikkö
 Varkauden Osuuspankin hallitus 2004-2010, Pohjois-Savon Osuuspankin hallitus 2011-
 Keskeiset luottamustehtävät: Keski-Savon Uusyrityskeskus ry Wäläky hallituksen jäsen

Voutilainen Keijo, s. 1949, maanviljelijä, Hiltulanlahti (hallituksen jäsen 1.1. – 21.11.2014)
 Keskeinen työkokemus: itsenäinen yrittäjä yli 30 v.
 Kuopion Osuuspankin hallintoneuvosto 1988-1996, Kuopion Osuuspankin hallitus 1997-2010, Pohjois-Savon Osuuspankin hallitus 2011-
 Keskeiset luottamustehtävät: Kuopion kaupunki kaupunginvaltuutettu, kaupunkirakennelautakunnan varapuheenjohtaja ja tiejaoston puheenjohtaja, Etelä-Kuopion Ilves tuki ry:n puheenjohtaja

Ojanperä Jaakko, toimitusjohtaja

Toimitusjohtaja

Ojanperä Jaakko, s. 1952, KTM, eMBA, kauppaneuvos, Pohjois-Savon Osuuspankin toimitusjohtaja 1.1.2011 – 31.12.2014
 Vastuualueena Pohjois-Savon Osuuspankin kokonaisjohto
 Keskeinen työkokemus: Turun Seudun Osuuspankki 1978-1983 osastopäällikkö, Tampereen Seudun Osuuspankki 1983-1987 aluejohtaja, Valkeakosken Osuuspankki 1987-1994 toimitusjohtaja, Kuopion Osuuspankki 1994-2010 toimitusjohtaja, Iisalmen Osuuspankki 2010 toimitusjohtaja, Kuopion Osuuspankin hallituksen jäsen 1994-2010, Pohjois-Savon Osuuspankin hallituksen jäsen 2011-2014
 Keskeiset luottamustehtävät: Pohjois-Savon OP-liitto hallituksen ja suunnittelutoimikunnan jäsen, Pohjois-Savon OP-Kiinteistökeskus Oy hallituksen puheenjohtaja 1995-2014, Kreikan kunniakonsuli Itä-Suomi

Pääkkö Seppo, riskienhallintajohtaja 1.3. – 31.12.2014, Pohjois-Savon Osuuspankin toimitusjohtaja 1.1.2015 alkaen
 Vastuualueena 1.3. – 31.12.2014 Pohjois-Savon Osuuspankin riskienhallinta ja pankin tulevaisuuteen liittyvät kehitysasiat ja 1.1.2015 alkaen Pohjois-Savon Osuuspankin kokonaisjohto
 s.1959, MMM, agronomi, eMBA, Pohjois-Savon Osuuspankin palvelukseen 2014
 Keskeinen työkokemus: Kainuun Säästöpankki 1989-1994 pankinjohtaja, Oulun Osuuspankki 1994-1995 konttorinjohtaja, Nilsiä Osuuspankki 1995-2000 pankinjohtaja, Nilsiä Osuuspankki 2000-2010 toimitusjohtaja, Koillis-Savon ja Koillis-Savon Seudun Osuuspankki 2010-2014 toimitusjohtaja, Pohjois-Savon Osuuspankin hallituksen jäsen 2015-
 Keskeiset luottamustehtävät: OP-Pohjola osk:n hallintoneuvoston jäsen 2012-2014, Pohjois-Savon OPKK:n hallituksen jäsen 2014, Pohjois-Savon OPKK:n hallituksen puheenjohtaja 2014-

Johtoryhmän kokoonpano

Ojanperä Jaakko, s. 1952, KTM, eMBA, kauppaneuvos, Pohjois-Savon Osuuspankin toimitusjohtaja 1.1.2011 – 31.12.2014

Vastuualueena Pohjois-Savon Osuuspankin kokonaisjohto

Keskeinen työkokemus: Turun Seudun Osuuspankki 1978-1983 osastopäällikkö, Tampereen Seudun Osuuspankki 1983-1987 aluejohtaja, Valkeakosken Osuuspankki 1987-1994

toimitusjohtaja, Kuopion Osuuspankki 1994-2010 toimitusjohtaja, Iisalmen Osuuspankki 2010 toimitusjohtaja, Kuopion Osuuspankin hallituksen jäsen 1994-2010, Pohjois-Savon Osuuspankin hallituksen jäsen 2011-2014

Keskeiset luottamustehtävät: Pohjois-Savon OP-liitto hallituksen ja suunnittelutoimikunnan jäsen, Pohjois-Savon OP-Kiinteistökeskus Oy hallituksen puheenjohtaja 1995-2014, Kreikan kunniakonsuli Itä-Suomi

Vepsäläinen Mikko, varatoimitusjohtaja, johtoryhmän jäsen

Vastuualueena Pohjois-Savon Osuuspankin henkilöstöhallinto, talous, tasehallinta, tytäryhtiöt, kiinteistöt, lainopilliset palvelut, hallintoelinten sihteeri 2012-

s. 1976, OTK, VT, eMBA, Pohjois-Savon Osuuspankin palvelukseen 2012

Keskeinen työkokemus: Nurmeksen Osuuspankki 2001-2004 rahoituspäällikkö, Nurmeksen Osuuspankki 2004-2009 toimitusjohtaja, Lieksan Osuuspankki 2008-2009 toimitusjohtaja, Pielisen Osuuspankki 2009-2012 toimitusjohtaja

Keskeiset luottamustehtävät: Pohjois-Savon OPKK:n hallituksen jäsen, Heinäveden Kiinteistö- ja Tilikeskus Oy:n hallituksen jäsen, Varkauden OP-Isännöintikeskus Oy:n hallituksen puheenjohtaja

Pääkkö Seppo, riskienhallintajohtaja, johtoryhmän jäsen 1.3. – 31.12.2014, Pohjois-Savon Osuuspankin toimitusjohtaja 1.1.2015 alkaen

Vastuualueena 1.3. – 31.12.2014 Pohjois-Savon Osuuspankin riskienhallinta ja pankin tulevaisuuteen liittyvät kehitysasiat ja 1.1.2015 alkaen Pohjois-Savon Osuuspankin kokonaisjohto s.1959, MMM, agronomi, eMBA, Pohjois-Savon Osuuspankin palvelukseen 2014

Keskeinen työkokemus: Kainuun Säästöpankki 1989-1994 pankinjohtaja, Oulun Osuuspankki 1994-1995 konttorinjohtaja, Nilsiä Osuuspankki 1995-2000 pankinjohtaja, Nilsiä Osuuspankki 2000-2010 toimitusjohtaja, Koillis-Savon ja Koillis-Savon Seudun Osuuspankki 2010-2014 toimitusjohtaja

Keskeiset luottamustehtävät: OP-Pohjola osk:n hallintoneuvoston jäsen 2012-2014, Pohjois-Savon OPKK:n hallituksen jäsen 2014, Pohjois-Savon OPKK:n hallituksen puheenjohtaja 2014-

Leskinen Martti, pankinjohtaja, johtoryhmän jäsen

Vastuualueena Pohjois-Savon Osuuspankin yritysasiakasliiketoiminta 2011-

s. 1961, KTM, Pohjois-Savon Osuuspankin palvelukseen 2011

Keskeinen työkokemus: Keski-Suomen Osuuspankki ja Kuopion Osuuspankki 1988-1990 konttorinjohtaja, 1990-1996 asiakasvastaavalla johtaja yritys pankissa, 1996-2010 yritysasiakkaista vastaava johtaja

Keskeiset luottamustehtävät: Itä-Suomen Rahasto Oy:n hallituksen jäsen

Siponen Anitta, pankinjohtaja, johtoryhmän jäsen

Vastuualueena Pohjois-Savon Osuuspankin Varallisuudenhoito ja OP-Private –liiketoiminta, Iisalmen aluekonttorin johtaja 2011-

s. 1954, ylioppilasmaisteri, MBA, Pohjois-Savon Osuuspankin palvelukseen 2011

Keskeinen työkokemus: Kuopion Osuuspankki 1977-1979 eri tehtävissä, Iisalmen Osuuspankki 1979-2010 pankinjohtaja

Keskeiset luottamustehtävät: Ylä-Savon Kauppakamariosaston hallituksen puheenjohtaja, Kuopion Kauppakamarin hallituksen varapuheenjohtaja, Keskuskauppakamarin valtuuskunnan jäsen, Veronmaksajain Ylä-Savon paikallisyhdistyksen puheenjohtaja, Veronmaksajain Keskusliitto ry:n valtuuskunnan jäsen

Soramäki Arja, pankinjohtaja, johtoryhmän jäsen

Vastuualueena Pohjois-Savon Osuuspankin henkilöasiakasliiketoiminta, osaamisen johtaminen ja markkinointi 2011-

s. 1957, Dr., Pohjois-Savon Osuuspankin palvelukseen 2011

Keskeinen työkokemus: Juvan Osuuspankki 1986-1997 pankinjohtaja, Osuuspankkikeskus 1997-2006 kehittämisspäällikkö, Kuopion Osuuspankki 2006-2010 myyntijohtaja

Kytökorpi Kati, riskienhallintajohtaja, johtoryhmän jäsen 1.1.2015 alkaen
Vastuualueena Pohjois-Savon Osuuspankin riskienhallinta; luottoriskit, markkina- ja likviditeettiriskit, compliance ja operatiiviset riskit
s. 1976, OTK, VT, Pohjois-Savon Osuuspankin palvelukseen 2011
Keskeinen työkokemus: Riihimäen Seudun Osuuspankki 1999-2001 erilaiset tehtävät, Kuopion Osuuspankki 2003-2010 pankkilakimies, Pohjois-Savon Osuuspankki 2011-2012 päälakimies, Pohjois-Savon Osuuspankki 2012-2014 riskienhallintapäällikkö, Pohjois-Savon Osuuspankki 2015- riskienhallintajohtaja

Tilintarkastajat

KHT-yhteisö PricewaterhouseCoopers Oy (PwC), Pekka Loikkanen, KTM, KHT.

Muu tarkastustoiminta

OP-Pohjola Osk:n Sisäinen Tarkastus on toimittanut tilivuoden 2014 aikana kaksi tarkastusta, joita olivat tarkastaja Heikki Launialan maatalousrahoitusta ja tarkastaja Sari Syrjän yritysrahoituksen myöntöprosessia koskevat tarkastukset. Vakavaraisuudenhallinnan arvion suorittivat Jarmo Wacklin ja Timo Valkama.

Pohjois-Savon Osuuspankin sisäisenä tarkastajana on toiminut kauppatieteiden lisensiaatti Ilkka Hakulinen. Compliance Officerina ja riskienhallintapäällikkönä on toiminut varatuomari Kati Kytökorpi.

Tulevaisuuden näkymät

Maailmantalouden näkymät ovat kohentuneet öljyn hinnan laskun vuoksi. Euroalueella keskuspankin elvyttävä rahapolitiikka ja euron heikkeneminen tukevat talouden kehitystä. Euroalueen talous kasvaa edelleen verkkaisesti. Euribor-korot säilyvät alhaalla. Viennin vilkastuminen tukee Suomen taloutta, mutta talouskehitys on kokonaisuutena edelleen heikkoa. Talouden heikko kehitys, erityisesti alhainen korkotaso, vaikuttaa myös Osuuspankin tuloskehitykseen.

Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä

Taseen osoittama ylijäämä ehdotetaan käytettäväksi siten, että lisäosuusmaksulle maksetaan korkoa 1,0 prosenttia ja Tuotto-osuudelle 3,25 prosenttia, eli yhteensä 1 109 024,88 euroa. Tilikauden ylijäämästä jää 22.607 282,42 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

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

POHJOIS-SAVON OSUUSPANKKI, Pro Forma

OSUUSPANKIN TULOSLASKELMA	1.1. - 31.12.2014	1.1. - 31.12.2013
Korkotuotot	35 709 122,92	33 562 863,44
Korkokulut	9 534 157,95	11 650 142,16
KORKOKATE	26 174 964,97	21 912 721,28
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	5 140 018,84	4 179 516,93
Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä	85 000,00	115 000,00
Muista yrityksistä	5 055 018,84	4 064 516,93
Palkkiotuotot	16 868 383,26	13 061 385,02
Palkkiokulut	3 110 756,44	1 953 312,42
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-3 167 373,75	400 548,82
Arvopaperikaupan nettotuotot	-3 205 239,12	379 811,29
Valuuttatoiminnan nettotuotot	37 865,37	20 737,53
Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	20 675 348,85	548 130,41
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	-455 334,15	402 174,41
Liiketoiminnan muut tuotot	738 994,65	709 064,61
Hallintokulut	23 129 120,09	22 876 570,60
Henkilöstökulut	13 930 351,75	13 874 513,84
Palkat ja palkkiot	11 477 618,58	11 593 374,42
Henkilösivukulut	2 452 733,17	2 281 139,42
Eläkekulut	1 823 785,68	1 718 751,97
Muut henkilösivukulut	628 947,49	562 387,45
Muut hallintokulut	9 198 768,34	9 002 056,76
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	1 448 901,89	1 028 080,58
Liiketoiminnan muut kulut	7 571 334,63	5 764 052,60
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	7 122 105,42	1 569 265,95
LIIKEVOITTO (-TAPPIO)	23 592 784,20	8 022 259,33
Tilinpäätössiirrot	-5 382 372,08	2 489 023,70
Tuloverot	5 258 848,98	690 276,76
Tilikauden verot	5 491 964,26	328 069,70
Aikaisempien tilikausien verot	70 330,14	-4 399,15
Laskennallinen vero	-303 445,42	366 606,21
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN	23 716 307,30	4 842 958,87
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)	23 716 307,30	4 842 958,87

POHJOIS-SAVON OSUUSPANKKI, Pro forma

OSUUSPANKIN TASE	31.12.2014	31.12.2013
VASTAAVAA		
Käteiset varat	3 475 389,74	3 991 674,30
Saamiset luottolaitoksilta	176 488 971,41	134 850 070,35
Vaadittaessa maksettavat	22 858 728,67	40 430 511,20
Muut	153 630 242,74	94 419 559,15
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 589 024 251,05	1 695 743 541,34
Muut	1 589 024 251,05	1 695 743 541,34
Saamistodistukset	63 268 369,33	14 386 611,90
Muilta	63 268 369,33	14 386 611,90
Osakkeet ja osuudet	184 011 906,98	105 779 734,87
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyriyksissä	0,00	2 365,39
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	413 394,78	475 894,78
Johdannaissopimukset	14 130 123,39	7 474 360,79
Aineettomat hyödykkeet	453,00	561,00
Aineelliset hyödykkeet	21 770 201,78	24 687 898,01
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	6 904 164,72	7 821 964,37
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	13 521 572,89	15 246 675,47
Muut aineelliset hyödykkeet	1 344 464,17	1 619 258,17
Muut varat	1 896 977,48	1 676 714,57
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	6 953 487,78	6 733 540,82
Laskennalliset verosaamiset	0,00	0,00
VASTAAVAA YHTEENSÄ	2 061 433 526,72	1 995 802 968,12
VASTATTAVAA		
VIERAS PÄÄOMA		
Velat luottolaitoksille	102 083 438,07	86 238 709,34
Luottolaitoksille	102 083 438,07	86 238 709,34
Vaadittaessa maksettavat	78 443,40	225 704,93
Muut	102 004 994,67	86 013 004,41
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 634 506 858,56	1 639 590 238,16
Talletukset	1 632 225 248,21	1 636 556 073,75
Vaadittaessa maksettavat	1 420 673 287,10	1 259 229 521,15
Muut	211 551 961,11	377 326 552,60
Muut velat	2 281 610,35	3 034 164,41
Vaadittaessa maksettavat	8 019,38	1 550,08
Muut	2 273 590,97	3 032 614,33
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	1 348 707,68	1 159 002,36
Muut velat	4 603 812,18	3 076 903,24
Muut velat	4 501 365,18	2 951 185,24
Pakolliset varaukset	102 447,00	125 718,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	14 401 664,65	15 128 178,73
Laskennalliset verovelat	2 354 721,01	4 581 677,80
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	1 759 299 202,15	1 749 774 709,63
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ	55 499 565,38	60 881 937,46
Vapaaehtoiset varaukset	55 499 565,38	60 881 937,46

OMA PÄÄOMA		
Osuuspääoma	80 678 174,09	34 901 760,00
Jäsenosuudet	6 223 684,09	6 053 500,00
Lisäosuudet	7 967 390,00	28 848 260,00
Tuotto-osuudet	66 487 100,00	0,00
Arvonkorotusrahasto	70 016,63	78 257,84
Muut sidotut rahastot	33 288 226,12	40 982 271,65
Vararahasto	21 099 741,42	21 099 741,42
Käyvän arvon rahasto	12 188 484,70	19 882 530,23
Vapaat rahastot	31 313 000,70	31 313 000,70
Muut rahastot	31 313 000,70	31 313 000,70
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	77 569 034,35	73 028 071,97
Tilikauden voitto (tappio)	23 716 307,30	4 842 958,87
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	246 634 759,19	185 146 321,03
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	2 061 433 526,72	1 995 802 968,12
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET		
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	16 806 280,89	20 573 966,89
Takaukset ja pantit	16 806 280,89	20 573 966,89
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	81 712 825,74	162 049 093,10
Muut	81 712 825,74	162 049 093,10
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET YHTEENSÄ	98 519 106,63	182 623 059,99

LUETTELO TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOISTA

Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

- 1 Korkotuotot
- 2 Korkokulut
- 3 Leasingtoiminnan nettotuotot
- 4 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista
- 5 Palkkiotuotot ja -kulut
- 6 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot
- 7 Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot
- 8 Suojauslaskennan nettotulos
- 9 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot
- 10 Liiketoiminnan muut tuotot
- 11 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä
- 12 Liiketoiminnan muut kulut
- 13 Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista
- 14 Tuloverot
- 15 Muun kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut

Tasetta koskevat liitetiedot

- 16 Saamiset luottolaitoksilta
- 17 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
- 18 Leasingkohteet
- 19 Saamistodistukset
- 20 Osakkeet ja osuudet
- 21 Johdannaissojaimukset
- 22 Aineettomat hyödykkeet
- 23 Aineelliset hyödykkeet
- 24 Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana
- 25 Muut varat
- 26 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot
- 27 Laskennalliset verosaamiset ja -velat
- 28 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
- 29 Muut velat
- 30 Pakolliset varaukset
- 31 Siirtovelat ja saadut ennakot
- 32 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla
- 33 Oma pääoma
- 34 Sidottu ja vapaa oma pääoma sekä jakokelvottomat vapaan oman pääoman erät
- 35 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2014
- 36a Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2014
- 36b Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käypien arvojen hierarkia 31.12.2014

Muut liitetiedot

- 37 Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2014
- 38 Eläkevastuut
- 39 Leasingvuokra- ja muut vuokravastuut
- 40 Taseen ulkopuoliset sitoumukset
- 41 Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä
- 42 Henkilöstö ja toimielinten jäsenet sekä lähipiiri
- 43 Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2014
- 44 Notariaattitoiminta
- 45 Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2014
- 46 Pitkäaikaissäästämispalvelu

1. Korkotuotot

	2014	2013
Saamisista luottolaitoksilta	2 535 759,85	1 807 604,39
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	28 968 637,69	29 455 164,52
Saamistodistuksista	1 430 127,96	488 683,46
Johdannaissopimuksista	2 768 472,99	1 807 495,16
josta rahavirran suojaus	3 305 317,38	2 491 313,71
Muut korkotuotot	6 124,43	3 915,91
Yhteensä	35 709 122,92	33 562 863,44
josta arvonalentuneista saamisista kirjatut korkotuotot	3 839,13	7 429,07

2. Korkokulut

	2014	2013
Veloista luottolaitoksille	960 773,16	955 121,64
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	8 572 729,05	10 694 902,94
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	0,00	0,00
Johdannaissopimuksista ja muista kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	0,00	0,00
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00
Muut korkokulut	655,74	117,58
Yhteensä	9 534 157,95	11 650 142,16

3. Leasingtoiminnan nettotuotot

	2014	2013
Vuokratuotot	0,00	0,00
Suunnitelman mukaiset poistot	0,00	0,00
Arvonalentumiset	0,00	0,00
Leasingomaisuuden luovutusvoitot ja -tappiot (netto)	0,00	0,00
Palkkiotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	0,00	0,00
Muut kulut	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00

4. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	2014	2013
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	8 960,80	5 565,40
Myytavissä olevista	5 046 058,04	4 058 951,53
Samaan konserniin kuuluilta yrityksiltä	85 000,00	115 000,00
Omistusyhteisyryyksiltä	0,00	0,00
Yhteensä	5 140 018,84	4 179 516,93

5. Palkkiotuotot ja -kulut

Palkkiotuotot	2014	2013
Luotonannosta	5 371 586,41	4 599 244,21
Talletuksista	216 330,85	211 693,86
Maksuliikenteestä	7 106 051,34	5 882 216,98
Rahastoista	837 516,22	996 267,79
OmaisuuDENhoidosta	1 285 908,40	859 312,79
Lainopillisista tehtävistä	1 073 810,96	881 085,59
Arvopaperinvälityksestä	270 851,94	236 424,95
Arvopapereiden liikkeeseen laskusta	156 519,99	35 838,37
Vakuutusten välityksestä	4 678 900,01	4 096 045,80
Takauksista	299 819,96	321 102,03
Muut	-4 428 912,82	-5 057 847,35
Yhteensä	16 868 383,26	13 061 385,02

PRO FORMA

Palkkiokulut

Maksetut toimitusmaksut
Muut
Yhteensä

2014	2013
2 948 504,67	1 802 466,46
162 251,77	150 845,96
3 110 756,44	1 953 312,42

6. Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

Arvopaperikaupan myyntivoitot ja -tappiot

Saamistodistuksista *
Osakkeista ja osuuksista
Muut
Yhteensä

2014	2013
177 878,59	127 356,52
110 356,37	683 999,63
0,00	0,00
288 234,96	811 356,15

Arvopaperikaupan käyvän arvon muutoksesta johtuvat

Saamistodistuksista *
Osakkeista ja osuuksista
Muista
Yhteensä

11 152,60	-36 042,19
-90 017,20	-376 613,38
0,00	0,00
-78 864,60	-412 655,57

Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä

209 370,36	398 700,58
-------------------	-------------------

Johdannaisten nettotuotot

6 189,34	-26 506,41
-----------------	-------------------

Nettotuotot jaksotettavaan hankintamenoön arvostettavista rahoitusvaroista

-3 420 798,82	7 617,12
----------------------	-----------------

Valuuttatoiminnan nettotuotot

37 865,37	20 737,53
------------------	------------------

Kaikki yhteensä

-3 167 373,75	400 548,82
----------------------	-------------------

*)Saamistodistuksista -kohdat sisältävät alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi luokiteltujen rahoitusvarojen myyntituloksia 0,00 euroa ja käyvän arvon muutoksia 0,00 euroa.

7. Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot

Saamistodistuksista

Myyntivoitot ja -tappiot
Arvon alentumistappiot ja niiden peruutukset
Käyvän arvon rahastosta tilikaudelle siirretty
Yhteensä

2014	2013
-119 085,38	0,00
0,00	0,00
133 454,10	0,00
14 368,72	0,00

Osakkeista ja osuuksista

Myyntivoitot ja -tappiot
Arvon alentumistappiot
Käyvän arvon rahastosta tilikaudelle siirretty
Yhteensä

9 918,18	-66 263,58
-137 469,23	-13 090,00
20 788 531,18	627 483,99
20 660 980,13	548 130,41

Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä

20 675 348,85	548 130,41
----------------------	-------------------

8. Suojauslaskennan nettotulos

Suojausinstrumenttien nettotulos
Suojauskohteiden nettotulos
Yhteensä

2014	2013
-105 316,47	61 166,48
105 316,47	-61 166,48
0,00	0,00

9. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

Vuokra- ja osinkotuotot
Muut tuotot
Myyntivoitot
Vuokrakulut
Suunnitelman mukaiset poistot
Myyntitappiot
Arvon alentumiset ja niiden peruutukset
Muut kulut
Yhteensä

2014	2013
1 310 185,55	1 437 785,94
5 410,30	9 545,23
58 089,89	246 265,17
0,00	0,00
-21 351,41	-29 773,12
-247 341,34	-33 620,58
-484 992,18	-238 192,50
-1 075 334,96	-989 835,73
-455 334,15	402 174,41

10. Liiketoiminnan muut tuotot

	2014	2013
Vuokratuotot omassa käytössä olevista kiinteistöistä	327 206,40	335 913,89
Myyntivoitot omassa käytössä olevista kiinteistöistä	0,00	1,00
Fuusiovoitot	0,00	0,00
Muut	411 788,25	373 149,72
Yhteensä	738 994,65	709 064,61

11. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	2014	2013
Suunnitelman mukaiset poistot	1 058 201,16	993 080,58
Arvonalentumiset	390 700,73	35 000,00
Yhteensä	1 448 901,89	1 028 080,58

12. Liiketoiminnan muut kulut

	2014	2013
Vuokratulot	442 517,15	453 089,00
Kulut omassa käytössä olevista kiinteistöistä	1 967 219,94	1 471 593,13
Myyntitappiot omassa käytössä olevista kiinteistöistä	29 247,36	0,00
Fuusiotappiot	1 450 664,55	0,00
Muut	3 681 685,63	3 839 370,47
Yhteensä	7 571 334,63	5 764 052,60

13. Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

2014

	Saamiskohtaiset arvonalentumistappiot brutto	Ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot brutto	Vähennykset	Tuloslaskelmaan kirjattu
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista				
Saamisista luottolaitoksilta	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	8 350 958,52	886 890,20	-2 116 165,35	7 121 683,37
Takauksista ja muista taseen ulkopuolisista eristä	10 142,23	422,05	-10 142,23	422,05
Muista	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	8 361 100,75	887 312,25	-2 126 307,58	7 122 105,42
Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot				
Eräpäivään asti pidettävistä saamistodistuksista	0,00	0,00	0,00	0,00
Konserniosakkeista ja -osuuksista	0,00	0,00	0,00	0,00
Omistusyhteisyritysosakkeista ja -osuuksista	0,00	0,00	0,00	0,00
Muista	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00	0,00	0,00
Arvonalentumistappiot yhteensä	8 361 100,75	887 312,25	-2 126 307,58	7 122 105,42

14. Tuloverot

Varsinaisesta toiminnasta ja muusta toiminnasta johtuvat tilikauden tuloverot

	2014	2013
Tuloverot varsinaisesta toiminnasta	5 562 294,40	323 670,55
Tuloverot muusta kuin varsinaisesta toiminnasta		
Tuloverot yhteensä	5 562 294,40	323 670,55

15. Muun kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut**Muun kuin varsinaisen toiminnan tuotot**

2014	2013
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00

Muun kuin varsinaisen toiminnan kulut

0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00

16. Saamiset luottolaitoksilta**Vaadittaessa maksettavat**Talletukset
Muut
Yhteensä**Muut kuin vaadittaessa maksettavat**Keskuspankeilta
Luottolaitoksilta
Talletukset
Muut
Yhteensä**Saamiset luottolaitoksilta yhteensä**

josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset

	31.12.2014	31.12.2013
Talletukset	22 858 728,67	40 430 511,20
Muut	0,00	0,00
Yhteensä	22 858 728,67	40 430 511,20
Keskuspankeilta	0,00	0,00
Luottolaitoksilta	0,00	0,00
Talletukset	128 630 093,60	79 419 559,15
Muut	25 000 149,14	15 000 000,00
Yhteensä	153 630 242,74	94 419 559,15
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	176 488 971,41	134 850 070,35
josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset	0,00	0,00

17. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä**Luotonanto ja takausaamiset sektoreittain**Yritykset
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset
Julkisyhteisöt
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt
Kotitaloudet
Ulkomaat
Ryhmäkohtaiset arvonalentumiset
Yhteensä
josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset

	31.12.2014	31.12.2013
Yritykset	341 167 291,38	359 335 103,03
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	16 030 346,42	15 999 515,72
Julkisyhteisöt	34 922 800,45	3 751 844,79
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	10 397 726,61	10 082 668,44
Kotitaloudet	1 188 700 587,79	1 307 763 489,60
Ulkomaat	0,00	118 109,11
Ryhmäkohtaiset arvonalentumiset	-2 194 501,60	-1 307 189,35
Yhteensä	1 589 024 251,05	1 695 743 541,34
josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset	0,00	50 000,00

Tase-erään sisältyy luottoja 8 212,38 euroa, joille ei tuloteta korkoa.**Luottojen ja takausaamisten arvonalentumiset**Arvonalentumiset tilikauden alussa
+ Tilikaudella kirjatut saamiskohtaiset arvonalentumiset
+/- Tilikaudella kirjatut ryhmäkohtaiset arvonalentumiset
- Tilikaudella peruutetut saamiskohtaiset arvonalentumiset
- Tilikaudella kirjatut tot.arvonalentumistappiot, joista on aikaisemmin tehty saamiskohtainen arvonalentuminen
Arvonalentumiset tilikauden lopussa

	2014	2013
Arvonalentumiset tilikauden alussa	6 998 024,02	6 962 043,46
+ Tilikaudella kirjatut saamiskohtaiset arvonalentumiset	8 035 629,17	2 138 940,95
+/- Tilikaudella kirjatut ryhmäkohtaiset arvonalentumiset	887 312,25	-201 315,60
- Tilikaudella peruutetut saamiskohtaiset arvonalentumiset	-1 886 664,64	-772 550,96
- Tilikaudella kirjatut tot.arvonalentumistappiot, joista on aikaisemmin tehty saamiskohtainen arvonalentuminen	-934 692,51	-1 129 093,83
Arvonalentumiset tilikauden lopussa	13 099 608,29	6 998 024,02

18. LeasingkohteetEnnakkomaksut
Koneet ja kalusto
Kiinteä omaisuus ja rakennukset
Muu omaisuus
Yhteensä

	31.12.2014	31.12.2013
Ennakkomaksut	0,00	0,00
Koneet ja kalusto	0,00	0,00
Kiinteä omaisuus ja rakennukset	0,00	0,00
Muu omaisuus	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00

19. Saamistodistukset**Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset ja muut saamistodistukset 31.12.2014**

	Keskuspankki- rahoitukseen oikeuttavat	Muut saamis- todistukset	Yhteensä	Josta huonommalla etuoikeudella
Käypään arvoon tulosvaihteisesti kirjattavat rahoitusvarat	0,00	1 033 625,00	1 033 625,00	0,00
Myytavissä olevat	0,00	62 234 744,33	62 234 744,33	1 670 000,00
Eräpäivään asti pidettävät	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	63 268 369,33	63 268 369,33	1 670 000,00

Julkisesti noteeratut ja muut saamistodistukset 31.12.2014

	Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	1 033 625,00	0,00	1 033 625,00
Myytävissä olevat	44 806 392,08	17 428 352,25	62 234 744,33
Eräpäivään asti pidettävät	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	45 840 017,08	17 428 352,25	63 268 369,33

Saamistodistukset vaadetyypeittäin 31.12.2014

	31.12.2014		31.12.2013	
	Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Yhteensä
Julkisyhteisöiltä	0,00	0,00	0,00	0,00
Eräpäivään asti pidettävät	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtion velkasitoumukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Kuntatodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtion velkasitoumukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Kuntatodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Myytävissä olevat	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtion velkasitoumukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Kuntatodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muilta	45 840 017,08	17 428 352,25	63 268 369,33	14 386 611,90
Eräpäivään asti pidettävät	0,00	0,00	0,00	0,00
Pankkien sijoitustodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Yritystodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	1 033 625,00	0,00	1 033 625,00	151 972,40
Pankkien sijoitustodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Yritystodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	796 050,00	0,00	796 050,00	34 496,00
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut joukkovelkakirjat	237 575,00	0,00	237 575,00	117 476,40
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Myytävissä olevat	44 806 392,08	17 428 352,25	62 234 744,33	14 234 639,50
Pankkien sijoitustodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Yritystodistukset	0,00	17 428 352,25	17 428 352,25	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	38 592 942,88	0,00	38 592 942,88	5 151 801,60
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	800 000,00	0,00	800 000,00	2 837 362,00
Muut joukkovelkakirjat	3 733 827,20	0,00	3 733 827,20	4 691 075,90
Muut	1 679 622,00	0,00	1 679 622,00	1 554 400,00
Yhteensä	45 840 017,08	17 428 352,25	63 268 369,33	14 386 611,90

Taseeseen sisältyy saamistodistuksia

0,00

euroa, joille ei tulouteta korkoa.

20. Osakkeet ja osuudet

31.12.2014

Osakkeet ja osuudet

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	171 468,63	0,00	171 468,63	0,00
Myytavissä olevat	8 466 851,94	175 373 586,41	183 840 438,35	787 455,86
Omistusyhteisyritysosakkeet	0,00	0,00	0,00	0,00
Tytäryritysosakkeet	0,00	413 394,78	413 394,78	0,00
Yhteensä	8 638 320,57	175 786 981,19	184 425 301,76	787 455,86

	Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	joista luottolaitoksissa
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	171 468,63	0,00	171 468,63	0,00
Myytavissä olevat	8 466 851,94	175 373 586,41	183 840 438,35	787 455,86
Omistusyhteisyritysosakkeet	0,00	0,00	0,00	0,00
Tytäryritysosakkeet	0,00	413 394,78	413 394,78	0,00
Yhteensä	8 638 320,57	175 786 981,19	184 425 301,76	787 455,86

Muut kuin julkisesti noteeratut osakkeet ja osuudet on arvostettu hankintamenoon.

Osakkeet ja osuudet sektoreittain

Yritykset ja asuntoyhteisöt	1 265 571,11
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	183 159 730,65
Julkisyhteisöt	0,00
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00
Kotitaloudet	0,00
Ulkomaiset yhteisöt	0,00
Yhteensä	184 425 301,76

31.12.2014

31.12.2013

	31.12.2014	31.12.2013
Yritykset ja asuntoyhteisöt	1 265 571,11	1 446 975,03
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	183 159 730,65	104 811 020,01
Julkisyhteisöt	0,00	0,00
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	0,00
Ulkomaiset yhteisöt	0,00	0,00
Yhteensä	184 425 301,76	106 257 995,04

21. Johdannaissopimukset

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaissopimukset 31.12.2014

	Nimellisarvot	Käyvät arvot	
		Positiiviset	Negatiiviset
Korkojohdannaiset	368 738 283,73	12 782 983,82	1 568,11
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00
Ostetut	0,00	0,00	0,00
Asetetut	0,00	0,00	0,00
Koronvaihtosopimukset	368 105 847,30	12 781 483,97	0,00
josta rahavirran suojaus	300 000 000,00	12 686 546,90	0,00
Muut swap -sopimukset	632 436,43	1 499,85	1 568,11
Valuuttajohdannaiset	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00
Ostetut			
Asetetut			
Koron- ja valuutanvaihtosopimukset			
Osakejohdannaiset	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00
Ostetut			
Asetetut			
Muut johdannaiset	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00
Ostetut			
Asetetut			
Johdannaiset yhteensä		12 782 983,82	1 568,11

	Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika				Yhteensä
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yli 15 vuotta	
Korkojohdannaiset	68 105 847,30	260 632 436,43	40 000 000,00	0,00	368 738 283,73
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostetut	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Asetetut	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Koronvaihtosopimukset	68 105 847,30	260 000 000,00	40 000 000,00	0,00	368 105 847,30
Muut swap -sopimukset	0,00	632 436,43	0,00	0,00	632 436,43
Valuuttajohdannaiset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostetut					0,00
Asetetut					0,00
Koron- ja valuutanvaihtosopimukset					0,00
Osakejohdannaiset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostetut					0,00
Asetetut					0,00
Muut johdannaiset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostetut					0,00
Asetetut					0,00

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaissopimukset 31.12.2014

	Nimellisarvot	Käyvät arvot	
		Positiiviset	Negatiiviset
Korkojohdannaiset	28 971 177,85	3 535,17	1 343 604,40
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	28 971 177,85	3 535,17	1 343 604,40
Ostetut	28 971 177,85	3 535,17	1 343 604,40
Asetetut			
Koronvaihtosopimukset			
Valuuttajohdannaiset	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00
Ostetut			
Asetetut			
Koron- ja valuutanvaihtosopimukset			
Osakejohdannaiset	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00
Ostetut			
Asetetut			
Muut johdannaiset	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00
Ostetut			
Asetetut			
Johdannaiset yhteensä		3 535,17	1 343 604,40

	Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika				Yhteensä
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yli 15 vuotta	
Korkojohdannaiset	2 505 558,65	16 917 556,29	9 548 062,91	0,00	28 971 177,85
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	2 505 558,65	16 917 556,29	9 548 062,91	0,00	28 971 177,85
Ostetut	2 505 558,65	16 917 556,29	9 548 062,91	0,00	28 971 177,85
Asetetut					0,00
Koronvaihtosopimukset					0,00
Valuuttajohdannaiset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostetut					0,00
Asetetut					0,00
Koron- ja valuutanvaihtosopimukset					0,00
Osakejohdannaiset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostetut					0,00
Asetetut					0,00
Muut johdannaiset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostetut					0,00
Asetetut					0,00

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaissopimukset 31.12.2013

	Nimellisarvot	Käyvät arvot	
		Positiiviset	Negatiiviset
Korkojohdannaiset	330 846 553,32	6 484 854,90	169 496,47
Terminisopimukset	0,00	0,00	0,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00
Ostetut	0,00	0,00	0,00
Asetetut	0,00	0,00	0,00
Koronvaihtosopimukset	329 948 317,67	6 484 854,90	151 813,21
josta rahavirran suojaus	260 000 000,00	6 266 986,36	151 813,21
Muut swap -sopimukset	898 235,65	0,00	17 683,26
Valuuttajohdannaiset	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset	0,00	0,00	0,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00
Ostetut	0,00	0,00	0,00
Asetetut	0,00	0,00	0,00
Koron- ja valuutanvaihtosopimukset	0,00	0,00	0,00
Osakejohdannaiset	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset	0,00	0,00	0,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00
Ostetut	0,00	0,00	0,00
Asetetut	0,00	0,00	0,00
Muut johdannaiset	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset	0,00	0,00	0,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00
Ostetut	0,00	0,00	0,00
Asetetut	0,00	0,00	0,00
Johdannaiset yhteensä		6 484 854,90	169 496,47

	Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika				
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yli 15 vuotta	Yhteensä
Korkojohdannaiset	70 409 953,32	200 436 600,00	60 000 000,00	0,00	330 846 553,32
Terminisopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostetut	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Asetetut	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Koronvaihtosopimukset	69 948 317,67	200 000 000,00	60 000 000,00	0,00	329 948 317,67
Muut swap -sopimukset	461 635,65	436 600,00	0,00	0,00	898 235,65
Valuuttajohdannaiset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostetut	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Asetetut	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Koron- ja valuutanvaihtosopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakejohdannaiset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostetut	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Asetetut	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut johdannaiset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostetut	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Asetetut	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaissopimukset 31.12.2013

	Nimellisarvot	Käyvät arvot	
		Positiiviset	Negatiiviset
Korkojohdannaiset	35 105 579,32	0,00	989 505,89
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	35 105 579,32	0,00	989 505,89
Ostetut	35 105 579,32	0,00	989 505,89
Asetetut			
Koronvaihtosopimukset			
Valuuttajohdannaiset	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00
Ostetut			
Asetetut			
Koron- ja valuutanvaihtosopimukset			
Osakejohdannaiset	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00
Ostetut			
Asetetut			
Muut johdannaiset	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00
Ostetut			
Asetetut			
Johdannaiset yhteensä		0,00	989 505,89

	Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika				Yhteensä
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yli 15 vuotta	
Korkojohdannaiset	2 598 832,52	22 108 479,61	10 398 267,19	0,00	35 105 579,32
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	2 598 832,52	22 108 479,61	10 398 267,19	0,00	35 105 579,32
Ostetut	2 598 832,52	22 108 479,61	10 398 267,19	0,00	35 105 579,32
Asetetut					0,00
Koronvaihtosopimukset					0,00
Valuuttajohdannaiset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostetut					0,00
Asetetut					0,00
Koron- ja valuuttavaihtosopimukset					0,00
Osakejohdannaiset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostetut					0,00
Asetetut					0,00
Muut johdannaiset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostetut					0,00
Asetetut					0,00

Kohde-etuuden arvo on korkojohdannaisten sopimusten osalta nimellisarvo, valuuttajohdannaisten sopimusten osalta ostetun valuutan tilinpäätöshetken eurovasta-arvo ja osakejohdannaisten sopimusten osalta osakkeiden todennäköinen arvo tilinpäätöshetkellä. Arvot on ilmaistu bruttomääräisinä.

Kaikissa johdannaissopimuksissa vastapuolena on Pohjola Pankki Oyj.

22. Aineettomat hyödykkeet

	31.12.2014	31.12.2013
ATK-menot	453,00	561,00
Muut kehittämismenot	0,00	0,00
Liikearvo	0,00	0,00
Muut pitkävaikutteiset menot	0,00	0,00
Yhteensä	453,00	561,00

23. Aineelliset hyödykkeet

31.12.2014

Kiinteistöomistukset

Maa- ja vesialueet
Rakennukset
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet
Yhteensä

Omassa käytössä olevat	Sijoituskiinteistöt	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
1 889 420,56	353 785,87	816 714,69
9 782 621,00	0,00	86 486,00
1 849 531,33	6 550 378,85	10 890 051,59
13 521 572,89	6 904 164,72	11 793 252,28

Sijoituskiinteistöjen käypä arvo perustuu niiden markkina-arvoon. Merkittävässä kohteissa käyvän arvon perusteena on käytetty riippumattoman asiantuntijan antamaa arviota. Muiden kohteiden arvot perustuvat joko johdon omiin arvioihin tai tuottoarvomenetelmään, jona käytetään suoran pääomituksen arvointimenetelmää perustuen kohteen nettotuottoon ja markkinatuottovaatimuksiin huomioiden kohteen sijainti, kunto ja käyttötarkoitus. Liike-, toimisto- ja teollisuustilojen käypä arvo on määritetty pääasiassa tuottoarvomenetelmällä. Asuntojen ja maa-alueiden käypä arvo on määritetty pääasiassa kauppahintamenetelmällä.

24. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana

	Aineettomat hyödykkeet	Sijoitus- kiinteistöt	Omassa käytössä olevat kiinteistöt	Muut aineelliset hyödykkeet
Hankintameno tilikauden alussa	29 502,29	11 098 205,59	26 451 925,19	6 229 542,21
+ lisäykset tilikautena	0,00	52 306,86	-185 866,81	48 509,83
- vähennykset tilikautena	0,00	-683 137,99	-147 247,36	-139 996,43
+/- siirrot erien välillä	0,00	144 879,74	-117 466,23	-27 413,51
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-108,00	-21 351,41	-809 566,33	-248 526,83
-/+ tilikauden arvonalennukset ja niiden peruutukset	0,00	-464 099,00	-437 542,34	0,00
+ vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset	0,00	61 843,36	-27 413,51	92 632,94
- kertyneet poistot tilikauden alussa	-28 941,29	-97 990,28	-11 194 167,75	-4 610 284,04
- kertyneet arvonalennukset tilikauden alussa	0,00	-3 333 832,22	-181 760,71	0,00
+ kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa	0,00	155 581,28	170 678,74	0,00
+/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset	0,00	-8 241,21	0,00	0,00
= Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	453,00	6 904 164,72	13 521 572,89	1 344 464,17

25. Muut varat

	31.12.2014	31.12.2013
Arvopapereiden myyntisaamiset	52 400,00	0,00
Maksujenvälityssaamiset	26 281,89	5 906,00
Muut	1 818 295,59	1 670 808,57
Yhteensä	1 896 977,48	1 676 714,57

26. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	31.12.2014	31.12.2013
Korot		
Korkosaamiset	6 492 610,58	5 238 694,36
Maksetut korkoennakot	59 372,61	0,00
Yhteensä	6 551 983,19	5 238 694,36
Muut		
Muut maksetut ennakkomaksut	1 830,93	37 635,24
Muut siirtosaamiset	399 673,66	1 457 211,22
Yhteensä	401 504,59	1 494 846,46
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot yhteensä	6 953 487,78	6 733 540,82

27. Laskennalliset verosaamiset ja -velat

31.12.2014	Laskennalliset verosaamiset	Laskennalliset verovelat	Netto
Jaksotuseroista	704 226,02	11 825,84	692 400,18
Muista väliaikaisista eroista	0,00	3 047 121,18	-3 047 121,18
Yhteensä	704 226,02	3 058 947,02	-2 354 721,00

Laskennallisiin verosaamisiin sisältyy verotuksessa vahvistetuista tappioista kirjattua laskennallista verosaamista yhteensä 0,00 euroa.

Muista väliaikaisista eroista johtuvat laskennalliset verosaamiset ja -velat perustuvat oman pääoman käyvän arvon rahastoon kirjatuihin myytävissä olevien rahoitusvarojen arvostustuloksista ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten arvostustuloksista kirjatuihin laskennallisista verosaamisista ja -veloista.

Arvonorotukset 31.12.2014

Taseeseen sisältyy kiinteistöistä tehtyjä arvonorotuksia	318 018,81
Arvonorotukset eivät ole veronalaisia. Jos arvonorotuksen kohteet myytäisiin, arvonorotukset realisoituisivat myyntivoitoksi, josta tuloveron määrä olisi	63 603,76

Tilinpäätössiirtojen kertymä

	Tasearvo	Lask. verovelka	Netto
Poistoero	0,00	0,00	0,00
Vapaaehtoiset varaukset	55 499 565,38	11 099 913,08	44 399 652,30
Yhteensä	55 499 565,38	11 099 913,08	44 399 652,30

Poistoero ja vapaaehtoiset varaukset on merkitty taseeseen laskennallisella verolla vähentämättömään määrään. Omien varojen laskelmassa poistoero ja vapaaehtoiset varaukset laskennallisella verolla vähennettynä on rinnastettu ensisijaisiin omiin varoihin.

28. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

	Kirjanpitoarvo 31.12.2014	Nimellisarvo 31.12.2014	Kirjanpitoarvo 31.12.2013	Nimellisarvo 31.12.2013
Sijoitustodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00	0,00	0,00

29. Muut velat

	31.12.2014	31.12.2013
Arvopapereiden ostovelat	152 500,00	0,00
Maksujenvälitysvelat	357 126,13	1 139 423,24
Muut	3 991 739,05	1 811 762,00
Yhteensä	4 501 365,18	2 951 185,24

30. Pakolliset varaukset

31.12.2014

	Eläkevaraukset	Verovaraukset	Takausvastuut	Vuokravastuut	Muut	Yhteensä
Varaukset 1.1.					125 718,00	125 718,00
+ varausten lisäys						0,00
- käytetyt varaukset						0,00
- peruutukset					23 271,00	23 271,00
Varaukset 31.12.	0,00	0,00	0,00	0,00	102 447,00	102 447,00

31. Siirtovelat ja saadut ennakot**Korot**

	31.12.2014	31.12.2013
Korkovelat	5 221 855,01	6 368 033,08
Saadut korkoennakot	14 071,50	4 381,02
Yhteensä	5 235 926,51	6 372 414,10

Muut

Muut saadut ennakkomaksut	34 540,82	27 187,80
Muut siirtovelat	9 131 197,32	8 728 576,83
Yhteensä	9 165 738,14	8 755 764,63

Siirtovelat ja saadut ennakot yhteensä**14 401 664,65** **15 128 178,73****32. Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla**

Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

	31.12.2014
Pääomalainat	0,00
Muut	0,00
Yhteensä	0,00

Pääomalainat on vakavaraisuuslaskennassa luettu ensisijaisiin omiin varoihin. Muihin huonommalla etuoikeudella oleviin velkoihin sisältyvistä perpetuaalilainoista on luettu 0 milj. euroa ylempiin toissijaisiin omiin varoihin ja debentuurilainoista 0 milj. euroa alempiin toissijaisiin omiin varoihin.

Yksittäiset velat, jotka ylittävät 10 prosenttia huonommalla etuoikeudella olevien velkojen yhteismäärästä

31.12.2014

Velka	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Valuutta	Korko %	Lainan eräpäivä
	0,00	0,00		0,00	
	0,00	0,00		0,00	
	0,00	0,00		0,00	
	0,00	0,00		0,00	
	0,00	0,00		0,00	
	0,00	0,00		0,00	
	0,00	0,00		0,00	
	0,00	0,00		0,00	
	0,00	0,00		0,00	
	0,00	0,00		0,00	

Liikkeeseenlaskijalla on oikeus lainan takaisinostoon vain Finanssivalvonnan luvalla. Velkojilla ei ole oikeutta vaatia ennaenaikaista takaisinmaksua.

33. Oma pääoma

	Oma pääoma tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Siirrot erien välillä	Oma pääoma tilikauden lopussa
Oma pääoma yhteensä	185 146 321,03	89 723 332,41	-28 234 894,25	0,00	246 634 759,19
Osuuspääoma	34 901 760,00	51 419 354,09	-5 642 940,00	0,00	80 678 174,09
Jäsenosuudet	6 053 500,00	308 884,09	-138 700,00	0,00	6 223 684,09
Tuotto-osuudet	0,00	50 988 800,00	0,00	15 498 300,00	66 487 100,00
Lisäosuudet	28 848 260,00	121 670,00	-5 504 240,00	-15 498 300,00	7 967 390,00
Ylikurssirahasto	0,00				0,00
Arvonkorotusrahasto	78 257,84		-8 241,21		70 016,63
Muut sidotut rahastot	40 982 271,65	14 587 671,02	-22 281 716,55	0,00	33 288 226,12
Vararahasto	21 099 741,42				21 099 741,42
Käyvän arvon rahasto	19 882 530,23	14 587 671,02	-22 281 716,55		12 188 484,70
Sääntöjen mukaiset rahastot	0,00				0,00
Muut rahastot	0,00				0,00
Vapaat rahastot	31 313 000,70				31 313 000,70
Edellisten tilikausien voitto tai tappio	77 871 030,84		-301 996,49		77 569 034,35
Tilikauden voitto tai tappio		23 716 307,30	0,00		23 716 307,30

Käyvän arvon rahaston muutokset

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan siirretty	Tilikauden päättyessä
Saamistodistukset	170 316,63	1 327 869,26	0,00	180 912,74	1 317 273,15
Osakkeet ja osuudet	14 820 075,08	6 688 428,01	0,00	20 786 529,06	721 974,03
Muut	4 892 138,52	6 571 373,75	1 314 274,75	0,00	10 149 237,52
Rahavirran suojaus	6 115 173,15	6 571 373,75	0,00	0,00	12 686 546,90
laskennalliset verot	-1 223 034,63	0,00	1 314 274,75		-2 537 309,38
Yhteensä	19 882 530,23	14 587 671,02	1 314 274,75	20 967 441,80	12 188 484,70

34. Sidottu ja vapaa oma pääoma sekä jakokelvottomat vapaan oman pääoman erät

Oma pääoma 31.12.2014

Sidottu oma pääoma

114 036 416,84

Vapaa oma pääoma

132 598 342,35

Oma pääoma yhteensä

246 634 759,19

Voitonjakokelpoiset varat 31.12.2014

Vapaa oma pääoma

132 598 342,35

- muut jakokelvottomat erät

23 200,00

Voitonjakokelpoiset varat

132 575 142,35

35. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2014

Jäljellä oleva juoksuaika	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	38 488 822,27	1 000 000,00	35 000 000,00	102 000 000,00	149,14
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	49 579 471,05	138 512 722,48	564 622 632,33	444 559 068,67	391 750 356,52
Saamistodistukset	22 868 682,75	870 000,00	19 816 199,72	18 903 864,86	809 622,00
Velat luottolaitoksille	65 083 438,07	0,00	37 000 000,00	0,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 482 145 490,67	94 816 052,44	49 417 269,65	2 284 587,11	5 843 458,69
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Muut kuin määräaikaistalletukset sisältyvät maturiteettiluokkaan "alle 3 kk".

36a. Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2014

Saamiset luottolaitoksilta
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset ja muut saamistodistukset
Johdannaissopimukset
Muu omaisuus
Velat luottolaitoksille
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
Johdannaissopimukset ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla
Muut velat

Kotimaan raha	Ulkomaan raha
171 082 725,81	5 406 245,60
1 589 024 251,05	0,00
63 268 369,33	0,00
14 130 123,39	0,00
218 370 560,95	151 250,59
102 078 443,40	4 994,67
1 629 107 185,33	5 399 673,23
0,00	0,00
1 348 707,68	0,00
0,00	0,00
21 352 082,22	8 115,62

36b. Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käypien arvojen hierarkia 31.12.2014**Rahoitusvarat**

Käteiset varat
Saamiset luottolaitoksilta
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
Saamistodistukset
Osakkeet ja osuudet
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyyksissä
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä
Johdannaissopimukset

Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
3 475 389,74	3 475 389,74
176 488 971,41	176 488 971,41
1 589 024 251,05	1 589 024 251,05
63 268 369,33	63 268 369,33
184 011 906,98	184 011 906,98
0,00	0,00
413 394,78	413 394,78
14 130 123,39	14 130 123,39
2 030 812 406,68	2 030 812 406,68
102 083 438,07	102 083 438,07
1 634 506 858,56	1 634 506 858,56
0,00	0,00
1 348 707,68	1 348 707,68
0,00	0,00
1 737 939 004,31	1 737 939 004,31

Yhteensä**Rahoitusvelat**

Velat luottolaitoksille
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

Yhteensä**Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit**

Saamistodistukset
Osakkeet ja osuudet
Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot)
Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot)

Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
46 046 397,62	17 386 287,67	0,00	63 432 685,29
8 638 320,56	0,00	0,00	8 638 320,56
0,00	12 786 518,99	0,00	12 786 518,99
0,00	1 345 172,51	0,00	1 345 172,51

37. Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2014**Omien velkojen puolesta annetut vakuudet**

Velat luottolaitoksille
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
Johdannaissop. ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat
Muut velat
Huonommalla etuoikeudella olevat velat
Yhteensä

Pantit	Kiinnitykset	Muut Vakuudet	Yhteensä
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00

Muut omasta puolesta annetut vakuudet**Konserniyhtiön puolesta annetut****Muiden puolesta annetut**

joista lähipiiriin kuuluvalla johdolle

Annetut vakuudet yhteensä**38. Eläkevastuut**

Eläkesitoumuksista johtuva suora vastuu
Osuus eläkesäätiön eläkevastuun ja muiden velkojen ylikatteesta

31.12.2014

0,00
0,00

Pankin henkilökunnan lakisääteinen eläketurva on järjestetty OP-Eläkekassan kautta ja lisäeläketurva OP-Eläkesäätiön kautta.

39. Leasingvuokra- ja muut vuokravastuut

Yhden vuoden kuluessa maksettavat
Yli vuoden kuluessa ja enintään 5 vuoden kuluessa maksettavat
Yli 5 vuoden kuluessa maksettavat
Yhteensä

31.12.2014

2 757,67
0,00
0,00
2 757,67

Sopimusten olennaiset irtisanomis- ja lunastusehdot

ATK-pienlaitteet, Pohjola Pankki

40. Taseen ulkopuoliset sitoumukset**Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2014**

**Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi
annetut sitoumukset**
Takaukset ja pantit
Muut
**Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat
sitoumukset**
Arvopapereiden takaisinostositoumukset
Muut
josta luottolupaukset

Tytäryritysten puolesta	Osakkuusyri- tysten puolesta	Muiden puolesta	Yhteensä
0,00	0,00	98 519 106,63	98 519 106,63
0,00	0,00	16 806 280,89	16 806 280,89
0,00	0,00	16 806 280,89	16 806 280,89
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	81 712 825,74	81 712 825,74
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	81 712 825,74	81 712 825,74
0,00	0,00	81 712 825,74	81 712 825,74

41. Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä

Pankki on velvollinen tarkistamaan vuonna 2008 ja sen jälkeen valmistuneista kiinteistöinvestoinneista tekemiään alv-vähennyksiä, jos kiinteistön verollinen käyttö vähenee kymmenen vuoden tarkistusjakson aikana. Viimeiset tarkistusvuodet ovat 2017-2023 kiinteistöinvestoinnin valmistumisajankohdasta riippuen

31.12.2014

18 033,17
0,00
0,00
18 033,17

42. Henkilöstö ja toimielinten jäsenet sekä lähipiiri**Henkilöstön lukumäärä keskimäärin v. 2014**

Vakinainen kokoaikainen henkilöstö
Vakinainen osa-aikainen henkilöstö
Määräaikainen henkilöstö

Yhteensä

Keskimääräinen lkm	Muutos tilikauden aikana
249	-10
3	-1
22	-6
274	-17

Toimielinten jäsenten palkat ja palkkiot v. 2014

Hallintoneuvoston jäsenet
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa
josta toimitusjohtaja Jaakko Ojanperälle maksetut palkat ja palkkiot
sekä luontoisedut

Palkat ja palkkiot
56 176,00
533 421,00
257 440,00
16 500,00

Edustajiston kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 350 euroa kokous. Hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan lisäksi kuukausipalkkiona 800 euroa/kk.

Hallintoneuvoston kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallituksen jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 450 euroa kokous. Hallituksen puheenjohtajalle maksetaan lisäksi kuukausipalkkiona 2.000 euroa/kk. Hallituksen varapuheenjohtajalle maksetaan kaksinkertainen kokouspalkkio hänen

Pankin toimitusjohtajalle ei makseta hallitustyöskentelystä erillisiä palkkioita tai muita etuisuuksia.

1.1.2015 aloittaneen toimitusjohtajan vanhuuseläkeikä on 63 vuotta. Eläke-etuudet määräytyvät eläkelakien ja OP-Pohjola-ryhmän omien eläkejärjestelmien mukaisesti. Toimitusjohtajan noudattama irtisanomisaika on 3 tai 6 kuukautta ja työnantajan noudattama irtisanomisaika on 6 kuukautta, jolloin hänelle irtisanomisaajan palkan lisäksi suoritetaan korvauksena 12 kuukauden rahapalkkaa vastaava korvaus.

Johdon pitkän tähtäimen palkitsemisjärjestelmä

Osuuspankissa on käytössä johdon palkitsemisjärjestelmä, jonka perusteella järjestelyyn kuuluvat toimitusjohtaja ja muu johto saavat osittain OP:n liikkeeseen laskemina debentureina ja osittain rahana selvitettävän palkkion. Palkkion suuruus määräytyy asetettujen tavoitteiden perusteella ja se suoritetaan ansainta- ja sitouttamisjakson päätyttyä.

OP:n liikkeeseen laskemina debentureina ja osittain rahana selvitettävän palkkion.

Palkkion suuruus määräytyy asetettujen tavoitteiden perusteella ja se suoritetaan ansainta- ja sitouttamisjakson päätyttyä.

Tilintarkastajille maksetut palkkiot toimeksiantoryhmittäin v. 2014

Tilintarkastuksesta
Tilintarkastuslain 1 §:n 1 momentin 2 kohdassa tarkoitetut toimeksiannot
Veroneuvonta
Muut palvelut
Yhteensä

Tilintarkastus-palkkiot
43 207,63
5 964,35
0,00
12 483,61
61 655,59

Toimielinten jäsenten saamat luotot, takaukset ja vakuudet 31.12.2014

	Rahallinat 1.1.	Lisäykset	Vähennykset	Rahallinat 31.12.	Takaukset ja muut taseen ulkopuoliset sitoumukset
Hallintoneuvoston jäsenet	5 170 829,44	0,00	576 061,50	4 594 767,94	293 935,54
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	432 952,63	450 212,65	0,00	883 165,28	0,00
Yhteensä	5 603 782,07	450 212,65	576 061,50	5 477 933,22	293 935,54

Ilmoitetut luvut sisältävät luotot ja takaukset, jotka luottolaitos tai sen konserniin tai konsolidointiryhmään kuuluva yritys on antanut luottolaitoksen hallinto- ja valvontaelinten jäsenille. Toimielinten jäsenten antamat henkilötakaukset sisältyvät myös rahallinat erään.

Rahalainojen pääasialliset korkoehdot ja muut ehdot

Hallinto- ja valvontaelinten jäsenten luottoehdoissa noudatetaan normaaleja pankin luottoehtoja. Lainat on sidottu yleisesti käytössä oleviin viitekorkoihin. Lainoja lyhennetään sovitun lyhennyssuunnitelman mukaisesti ja niillä on normaalit vakuudet.

Eläkesitoumukset

Hallintoneuvoston jäsenet

Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa

Aikaisemmin toimielimiin kuuluneiden henkilöiden eläkesitoumukset

Hallintoneuvoston jäsenet

Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa

	0,00
	0,00
	0,00
	0,00
	0,00
	0,00

Lähipiiri**Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä 31.12.**

Arvon alentumistappiot 1.1.

Arvon alentumistappioiden muutos tilikaudella

Arvon alentumistappiot 31.12.

Saamistodistukset 31.12.

Arvon alentumistappiot 1.1.

Arvon alentumistappioiden muutos tilikaudella

Arvon alentumistappiot 31.12.

Osakkeet ja osuudet 31.12.

Arvon alentumistappiot 1.1.

Arvon alentumistappioiden muutos tilikaudella

Arvon alentumistappiot 31.12.

Takaukset ja muut taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.

	Omistus	Hallinto- henkilöt	Osakkuus- yritys	Muut
	0,00	6 109 106,58	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	48 831,49	0,00	0,00

Osuuspankin lähipiiriin kuuluvat pankin hallintoneuvoston jäsenet, hallituksen jäsenet ja varajäsenet, toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan sijainen, tilintarkastaja ja varatilintarkastaja tai tilintarkastusyhteisön päävastuullinen tilintarkastaja sekä näiden aviopuolisot tai avioliitonomaisessa suhteessa olevat henkilöt ja alaikäiset lapset. Lähipiiriin kuuluvat myös yhteisöt ja säätiöt, joissa edellä mainituilla henkilöillä on yksin tai yhdessä toisen kanssa kirjanpitolaisissa tarkoitettu määräysvalta.

Lisäksi lähipiiriin kuuluu se, jolla omistuksen nojalla on vähintään 20 prosenttia osuuspankin osuuksista tai omistuksen, optio-oikeuden tai vaihtovelkakirjalainan nojalla on tai voi olla vastaava omistus tai äänivalta pankin konserniin kuuluvassa yhteisössä, jollei omistuksen kohteena olevan yhtiön merkitys koko konsernin kannalta ole vähäinen. Näiden yritysten edellisessä kappaleessa mainitut vastaavat henkilöt kuuluvat samoin lähipiiriin.

Lähipiiriin kuuluu myös osuuspankin konsernitilinpäätökseen yhdistelty osakkuusyhtiö.

Osuuspankin kanssa yhteisen määräysvallan alaiset yhteisöt kuuluvat myös osuuspankin lähipiiriin (sisaryitykset).

43. Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2014

		31.12.2013	31.12.2013	
		Omistusosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
Tytäryritykset				
Yrityksen nimi:	Asunto Oy Puistopetosen Päivärinne	100,00 %		
Kotipaikka:	Kuopio			
Yrityksen nimi:	Kiinteistö Oy Karttulan Kassatalo	87,42 %	1 744 759,22	7 175,48
Kotipaikka:	Karttula			
Yrityksen nimi:	Kiinteistö Oy Kuopion Itkonniemenkatu 27	83,88 %	656 154,72	-1 060,67
Kotipaikka:	Kuopio			
Yrityksen nimi:	Pohjois-Savon OP-Kiinteistökeskus Oy	100,00 %	327 845,48	99 258,83
Kotipaikka:	Kuopio			
Yrityksen nimi:	Kiinteistö Oy Iisalmen Savonkatu 19	100,00 %	235 627,80	-64 070,04
Kotipaikka:	Iisalmi			
Yrityksen nimi:	Iisalmen Vinanssikulma Oy	100,00 %	169 066,04	28 087,31
Kotipaikka:	Iisalmi			
Yrityksen nimi:	Kiinteistö Oy Elonkulma	100,00 %	219 750,69	-4 372,13
Kotipaikka:	Kiuruvesi			
Yrityksen nimi:	Iisalmen Kiinteistökulma Oy	63,96 %	561 761,82	2 894,02
Kotipaikka:	Iisalmi			
Yrityksen nimi:	Asunnonhankinta Oy Iisalmen Haka	53,85 %	35 248,14	130,10
Kotipaikka:	Iisalmi			
Yrityksen nimi:	Varkauden OP-Isännöintikeskus Oy	100,00 %	158 091,11	73 767,33
Kotipaikka:	Varkaus			
Yrityksen nimi:	Tukiaisien Kiinteistö	66,50 %	149 363,52	19 040,78
Kotipaikka:	Varkaus			
Yrityksen nimi:	Varkauden Kauppakatu 33 Oy	100,00 %	148 712,84	-105,65
Kotipaikka:	Varkaus			
Yrityksen nimi:	Heinäveden Kiinteistö- ja Tilikeskus Oy	100,00 %	58 680,77	21 128,76
Kotipaikka:	Heinävesi			
Yrityksen nimi:	Kaavin Kassatalo Oy	100,00 %	188 472,06	3 543,66
Kotipaikka:	Kaavi			
Yrityksen nimi:	Korpijärven Pankkitalo Oy	54,35 %	169 079,72	1 990,70
Kotipaikka:	Lapinlahti			
Yrityksen nimi:	Varpaisjärven Liiketalo Koy	50,90 %	494 487,51	21 567,64
Kotipaikka:	Lapinlahti			
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
		Omistusosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
Omistusyhteisyritykset				
Yrityksen nimi:	Kiinteistö Oy Kelloniemen Teollisuustalo	24,01 %	1 327 018,40	2 862,36
Kotipaikka:	Kuopio			
Yrityksen nimi:	Kiinteistö Oy Puijonkatu 22	38,41 %	4 901 906,84	-12 235,79
Kotipaikka:	Kuopio			
Yrityksen nimi:	Asunto Oy Kankaanportti	46,68 %	272 578,01	4 721,58
Kotipaikka:	Iisalmi			
Yrityksen nimi:	Iisalmen Pörssikulma	43,00 %	410 297,86	4 867,88
Kotipaikka:	Iisalmi			
Yrityksen nimi:	Asunto Oy Varkauden Kauppakatu 52	25,31 %	144 387,72	-9,41
Kotipaikka:	Varkaus			
Yrityksen nimi:	Asunto Oy Vuokatin Topinlampi	25,00 %	563 162,82	-313,74
Kotipaikka:	Sotkamo			
Yrityksen nimi:	Kiinteistö Oy Varkauden Pankkitalo	49,65 %	1 236 192,30	-2 509,58
Kotipaikka:	Varkaus			

	Omistusosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
Yritykset, joissa luottolaitoksella on rajoittamaton vastuu			
Yrityksen nimi:			
Kotipaikka:			
Yritysmuoto:			
Yrityksen nimi:			
Kotipaikka:			
Yritysmuoto:			
Yrityksen nimi:			
Kotipaikka:			
Yritysmuoto:			
Yrityksen nimi:			
Kotipaikka:			
Yritysmuoto:			

44. Notariaattitoiminta

Osuuspankki tarjoaa arvopaperivälitystä sekä säilytys- ja hoitopalvelua samoin kuin muita asiakkaan omaisuuden hoitoon liittyviä palveluja, kuten lainhuudatus- ja kiinnitysasiat, yhteisöjen perustamiset ja uudelleenjärjestelyt, saatavien perimistehtävät, asiakkaan omaisuuden säilytys, perunkirjoitus- ja pesänselvitystoimet, asiakkaan oikeudellinen neuvonta omaisuuden hoitoon ja varojen sijoittamiseen liittyvissä asioissa. Lisäksi pankki tarjoaa toimeksiantoon perustuvia omaisuuden hoitoon liittyviä liikeyritysten, kiinteistö- ja asunto-osaakeyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien ostoa ja myyntiä, sekä kiinteistöjen ja asuntojen vuokrausta.

45. Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2014

Jäsenten lukumäärä	60 041
Maksamatta olevat osuusmaksut	2 615,91
Irtisanotut jäsenosuusmaksut	222 200,00
Irtisanotut lisäosuusmaksut	2 287 070,00
Irtisanotut tuotto-osuusmaksut	11 068 100,00

Irtisanotun osuus pääoman takaisinmaksun edellytykset ja ajankohta

Osuuspankkien omaan pääomaan sisältyy osuuspankkien jäsenten jäsenosuusmaksut sekä jäsenten tekemät sijoitukset tuotto-osuuksiin, joiden koron maksusta ja pääoman palauttamisesta pankilla on ehdoton oikeus kieltäytyä. Jäsenosuusmaksu ja siitä seuraava asiakasomistajuus antaa mahdollisuuden osallistua pankin hallintoon ja päätöksentekoon. Tuotto-osuuksiin ei liity asiakasomistajien oikeuksia eivätkä ne anna äänivaltaa. Vuosille 2014-2015 tavoitellaan tuotto-osuuksille 3,25 %:n korkoa ja maksettava korko vahvistetaan vuosittain jälkikäteen. Tuottotavoite voi muuttua vuosittain.

Mikäli osuuspankki ei ole kieltäytynyt palauttamisesta, jäsenosuusmaksu ja tuotto-osuusmaksu voidaan palauttaa 12 kuukauden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka aikana jäsenyys on päättynyt tai tuotto-osuuden omistaja on irtisanonut osuuden. Ellei palautusta voida jonakin vuonna maksaa täysimääräisesti, maksamatta jäänyt osa maksetaan seuraavien tilinpäätösten perusteella käytettävissä olevista omista pääomista. Edellä määrätty oikeus maksamatta jääneen osan jälkipalautukseen päättyy kuitenkin viidennen seuraavan tilinpäätöksen jälkeen. Maksamatta jääneelle osalle ei makseta korkoa.

Osuuspankkien kansallisessa tilinpäätöksessä omiin pääomiin luetaan lisäksi lisäosuus pääoma, josta osuuspankeilla ei ole ehdotonta oikeutta kieltäytyä palauttamasta jäsenille. Irtisanottu lisäosuus pääoma luokitellaan tilinpäätöksessä velaksi. Lisäosuus pääoma palautetaan kuuden kuukauden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka perusteella palautus ensimmäisen kerran voidaan suorittaa. Jos irtisanottua lisäosuusmaksua ei ole voitu palauttaa kokonaisuudessaan, voi palautus tapahtua jälkipalautuksena, jos se on kolmen seuraavan tilinpäätöksen perusteella mahdollista. Lisäosuudelle maksetaan korkoa siihen asti, kun se on osuuskuntalain mukaan nostettavissa.

46. Pitkäaikaissäätämispalvelu

OP-eläkesäästön eläketili

Määräaikais- tai muulle talletustilille tehdyt sijoitukset

Osuuspankin taseessa olevat sijoitukset yhteensä

Taseen ulkopuoliset sijoitukset, sijoitusrahastot, osakkeet, jvk-lainat (sis. myyntisaamiset/ostovelat)

OP-eläkesäästön eläketililtä veloitettut sopimuksen mukaiset kulut ja palkkiot

Tilikauden aikana säästämistililtä maksetut eläkkeet

31.12.2014
64 499,66
0,00
64 499,66
246 928,05
1 509,71
0,00

POHJOIS-SAVON OSUUSPANKKI

OSUUSPANKIN TULOSLASKELMA	1.1. - 31.12.2014	1.1. - 31.12.2013
Korkotuotot	34 660 550,74	27 136 009,78
Korkokulut	9 314 025,25	9 888 676,17
KORKOKATE	25 346 525,49	17 247 333,61
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	5 140 018,84	3 141 899,88
Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä	85 000,00	115 000,00
Omistusyhteisyryksistä	0,00	
Muista yrityksistä	5 055 018,84	3 026 899,88
Palkkiotuotot	16 598 847,76	11 465 839,40
Palkkiokulut	3 071 131,34	1 653 365,01
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-3 188 746,88	131 621,20
Arvopaperikaupan nettotuotot	-3 226 386,40	111 212,62
Valuuttatoiminnan nettotuotot	37 639,52	20 408,58
Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	20 675 321,98	34 270,79
Suojauslaskennan nettotulos	0,00	0,00
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	-483 940,40	378 851,87
Liiketoiminnan muut tuotot	708 157,54	535 080,61
Hallintokulut	22 426 778,56	18 967 819,55
Henkilöstökulut	13 504 998,67	11 605 601,52
Palkat ja palkkiot	11 116 459,29	9 669 947,99
Henkilösivukulut	2 388 539,38	1 935 653,53
Eläkekulut	1 781 575,58	1 447 353,65
Muut henkilösivukulut	606 963,80	488 299,88
Muut hallintokulut	8 921 779,89	7 362 218,03
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	1 395 722,98	706 188,06
Liiketoiminnan muut kulut	7 341 836,14	4 587 273,55
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista	6 593 701,09	829 467,06
Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	0,00	0,00
LIIKEVOITTO (-TAPPIO)	23 967 014,22	6 190 784,13
Tilinpäätössiirrot	-4 100 328,10	2 000 000,00
Tuloverot	5 066 461,74	523 542,29
Tilikauden verot	5 284 994,45	275 076,58
Aikaisempien tilikausien verot	70 330,14	-4 353,65
Laskennallinen vero	-288 862,85	252 819,36
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN	23 000 880,58	3 667 241,84
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)	23 000 880,58	3 667 241,84

POHJOIS-SAVON OSUUSPANKKI

OSUUSPANKIN TASE	31.12.2014	31.12.2013
VASTAAVAA		
Käteiset varat	3 475 389,74	2 997 871,71
Saamiset luottolaitoksilta	176 488 971,41	119 931 407,56
Vaadittaessa maksettavat	22 858 728,67	37 126 329,91
Muut	153 630 242,74	82 805 077,65
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 589 024 251,05	1 396 744 062,52
Muut	1 589 024 251,05	1 396 744 062,52
Saamistodistukset	63 268 369,33	5 269 278,00
Muilta	63 268 369,33	5 269 278,00
Osakkeet ja osuudet	184 011 906,98	73 182 497,40
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä	0,00	2 365,39
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	413 394,78	413 394,78
Johdannaissopimukset	14 130 123,39	7 164 280,53
Aineettomat hyödykkeet	453,00	0,00
Aineelliset hyödykkeet	21 770 201,78	21 441 934,28
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	6 904 164,72	7 418 762,78
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	13 521 572,89	12 678 543,25
Muut aineelliset hyödykkeet	1 344 464,17	1 344 628,25
Muut varat	1 896 977,48	1 399 979,59
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	6 953 487,78	5 633 947,13
VASTAAVAA YHTEENSÄ	2 061 433 526,72	1 634 181 018,89
VASTATTAVAA		
VIERAS PÄÄOMA		
Velat luottolaitoksille	102 083 438,07	86 238 061,31
Luottolaitoksille	102 083 438,07	86 238 061,31
Vaadittaessa maksettavat	78 443,40	225 056,90
Muut	102 004 994,67	86 013 004,41
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 634 506 858,56	1 355 473 800,94
Talletukset	1 632 225 248,21	1 353 836 188,67
Vaadittaessa maksettavat	1 420 673 287,10	1 052 805 525,98
Muut	211 551 961,11	301 030 662,69
Muut velat	2 281 610,35	1 637 612,27
Vaadittaessa maksettavat	8 019,38	1 550,08
Muut	2 273 590,97	1 636 062,19
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	1 348 707,68	859 982,06
Muut velat	4 603 812,18	2 606 257,24
Muut velat	4 501 365,18	2 491 645,24
Pakolliset varaukset	102 447,00	114 612,00
Siirtovelat ja saadut ennakot	14 401 664,65	12 582 256,70
Laskennalliset verovelat	2 354 721,01	3 346 799,47
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	1 759 299 202,15	1 461 107 157,72
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ	55 499 565,38	51 608 386,62
Vapaaehtoiset varaukset	55 499 565,38	51 608 386,62
OMA PÄÄOMA		
Osuuspääoma	80 678 174,09	26 947 960,00
Jäsenosuudet	6 223 684,09	4 881 500,00
Lisäosuudet	7 967 390,00	22 066 460,00
Tuotto-osuudet	66 487 100,00	0,00
Arvonkorotusrahasto	70 016,63	75 684,57
Muut sidotut rahastot	33 288 226,12	29 469 004,00
Vararahasto	21 099 741,42	15 092 733,18
Käyvän arvon rahasto	12 188 484,70	14 376 270,82
Vapaat rahastot	31 313 000,70	9 629 548,16
Muut rahastot	31 313 000,70	9 629 548,16
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	78 284 461,07	51 676 035,98
Tilikauden voitto (tappio)	23 000 880,58	3 667 241,84
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	246 634 759,19	121 465 474,55
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	2 061 433 526,72	1 634 181 018,89
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET		
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	16 806 280,89	18 396 482,74
Takaukset ja pantit	16 806 280,89	18 396 482,74
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	81 712 825,74	146 610 612,71
Muut	81 712 825,74	146 610 612,71
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET YHTEENSÄ	98 519 106,63	165 007 095,45

POHJOIS-SAVON OSUUSPANKKI**RAHOITUSLASKELMA****2014****2013****LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA**

Kauden voitto	23 716 307,30	3 667 241,84
Kauden voittoon tehdyt oikaisut	-14 927 982,73	3 849 728,59

LIIKETOIMINNAN VAROJEN LISÄYS (-) TAI VÄHENNYS (+) -82 745 593,62 -137 219 924,72

Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset		
Saamiset luottolaitoksilta	-59 210 683,59	-5 935 161,11
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	99 484 099,49	-130 641 620,66
Leasingkohteet		
Saamistodistukset	-46 866 795,16	200 000,00
Osakkeet ja osuudet	-75 293 753,67	-8 848,67
Johdannaisopimukset		
Sijoituskiinteistöt	578 176,29	-205 842,49
Muut varat	-1 436 636,98	-628 451,79

LIIKETOIMINNAN VELKOJEN LISÄYS (+) TAI VÄHENNYS (-) 7 702 478,10 143 820 515,16

Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille	15 844 728,73	20 826 772,89
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	-5 100 994,60	123 721 920,36
Johdannaisopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat		-178 795,16
Muut velat	-3 041 256,03	-549 382,93
Maksetut tuloverot	-4 283 226,88	-590 644,21
Saadut osingot	5 140 018,84	3 141 899,88

A. LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA YHTEENSÄ -66 254 790,95 14 117 560,87

INVESTOINTIEN RAHAVIRTA

Eräpäivään asti pidettävien rahavarojen lisäykset		
Eräpäivään asti pidettävien rahavarojen vähennykset		
Tytär- ja osakkuusyritysten hankinnat	-50 000,00	
Tytär- ja osakkuusyritysten myynnit	114 865,39	
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	176 559,89	-1 513 659,05
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	163 657,00	5 865,24

B. INVESTOINTIEN RAHAVIRTA YHTEENSÄ 405 082,28 -1 507 793,81

RAHOITUKSEN RAHAVIRRA

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset		
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, lisäykset		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset		
Osuus- ja osakepääoma, lisäykset	51 419 354,09	1 422 668,18
Osuus- ja osakepääoma, vähennykset	-3 355 870,00	-2 912 920,00
Maksetut osingot ja osuuspääoman korot	-301 996,49	-365 408,85
Maksetut bonukset omistajajäsenille		-90 017,00
Muut oman pääoman erien rahamääräiset lisäykset		
Muut oman pääoman erien rahamääräiset vähennykset		

C. RAHOITUKSEN RAHAVIRTA YHTEENSÄ 47 761 487,60 -1 945 677,67

D. VALUUTTAKURSSIEN MUUTOSTEN VAIKUTUS RAHAVAROIHIIN 153,98 -125,44

E. SULAUTUNEEN PANKIN RAHAVARAT 4 297 983,88

RAHAVAROJEN NETTOMUUTOS (A+B+C+D+E) -13 790 083,21 10 663 963,95

RAHAVARAT TILIKAUDEN ALUSSA	40 124 201,62	29 460 237,67
RAHAVARAT TILIKAUDEN LOPUSSA	26 334 118,41	40 124 201,62
RAHAVAROJEN MUUTOS	-13 790 083,21	10 663 963,95

Saadut korot	33 840 088,79	27 256 947,97
Maksetut korot	10 670 645,54	11 139 600,90

Kauden voittoon tehdyt oikaisutErät joihin ei liity maksutapahtumaa

Kaupankäynnin käyvän arvon muutos	78 864,60	-4 102,00
Valuuttatoiminnan realisoitumaton nettotulos	-153,98	125,44
Sijoitusomaisuuden käyvän arvon muutos	-20 784 516,05	-42 015,34
Poistot, poistoeron ja vapaaehtoisten varausten muutos	-3 427 126,60	2 973 612,68
Saamisten arvonalentumiset	7 358 122,27	914 794,84
Muut	1 810 902,67	-78 638,79
	-14 963 907,09	3 763 776,83

Erät, jotka esitetään muualla kuin liiketoiminnan rahavirrassa

Myyntivoitot , investointien rahavirtaan kuuluva osuus	-1 057,00	-4 065,24
Myyntitappiot , investointien rahavirtaan kuuluva osuus	36 981,36	
Maksetut bonukset omistajajäsenille		90 017,00
	35 924,36	85 951,76

Oikaisut yhteensä**-14 927 982,73** **3 849 728,59****Rahavarat**

Käteiset varat	3 475 389,74	2 997 871,71
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	22 858 728,67	37 126 329,91
Rahavarat yhteensä	26 334 118,41	40 124 201,62

OSUUSPANKIN TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

1.1 YLEISTÄ

Osuuspankki on jäsentensä omistama osuuskuntamuotoinen talletuspankki, joka harjoittaa toimialueellaan paikallista vähittäispankkitoimintaa.

Osuuspankki on osuuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisö OP Osuuskunnan jäsenluottolaitos. OP Osuuskunta toimii koko OP Ryhmän strategisena omistusyhteisönä ja ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä.

Seuraavassa esitetään tilinpäätöksessä sovelletut keskeiset laatimisperiaatteet. Niitä on noudatettu johdonmukaisesti kaikilla esitettävillä tilikausilla, ellei muuta mainita.

1.2 LASKENTATEKNINEN EMOYHTIÖ

Pankki- ja vakuutustoimintaa harjoittava osuuspankkien yhteenliittymä (jäljempänä OP Ryhmä) on osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista sekä talletuspankkien yhteenliittymästä annetuissa laeissa määritelty taloudellinen kokonaisuus, jossa OP Osuuskunta ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. OP Ryhmä ei muodosta kirjanpitoaissa määriteltyä konsernia eikä luottolaitostoiminnasta annetussa laissa määriteltyä konsolidointiryhmää. OP Osuuskunnalla ja sen jäsenosuuspankeilla ei ole toisiinsa nähden yleisten konsernilaskentaperiaatteiden tarkoittamaa määräysvaltaa, minkä vuoksi OP Ryhmälle ei voida määrittellä emoyhtiötä.

Laissa talletuspankkien yhteenliittymästä määrätään, että OP Ryhmän yhdistelty tilinpäätös on laadittava keskusyhteisö OP Osuuskunnan ja sen jäsenluottolaitosten tilinpäätösten tai konsernitilinpäätösten yhdistelmänä. Yhdistelty tilinpäätös käsittää myös sellaiset yhteisöt, joissa edellä tarkoitetuilla yhteisöillä yhdessä on kirjanpitoaissa tarkoitettu määräysvalta. Ryhmän oman pääoman muodostavat osuuspankkien omat pääomat ja vuonna 2013 lisäksi Pohjola Pankki Oyj:n omasta pääomasta se osa, joka oli muiden kuin yhteenliittymään kuuluvien yhteisöjen omistuksessa. OP Osuuskunta toteutti helmikuussa 2014 julkistamansa ostotarjouksen kaikista Pohjola Pankki Oyj:n osakkeista ja OP Osuuskunta merkittiin 7.10.2014 ainoana omistajana Pohjolan osakasluetteloon. Edellä mainitun periaatteen mukaan OP Ryhmälle on muodostettu ns. laskentatekninen emoyhtiö.

Laskentateknisen emoyhtiön keskinäinen omistus, sisäiset liiketapahtumat, keskinäiset saamiset ja velat, sisäinen voitonjako ja sisäiset katteet eliminoidaan. Osuuspääoma muodostuu osuuspankkien jäsenten sellaisista osuusmaksuista, joita pankilla on ehdoton oikeus kieltäytyä lunastamasta. OP Ryhmän osakepääoma muodostui vuonna 2013 OP Ryhmän ulkopuolisten osakkaiden sijoituksista Pohjola Pankki Oyj:n osakepääomaan.

1.3 LAATIMISPERUSTA

Osuuspankin tilinpäätös laaditaan ja esitetään luottolaitostoiminnasta annetun lain, valtiovarainministeriön luottolaitoksen ja sijoituspalveluyrityksen tilinpäätöstä, konsernitilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan asetuksen, kirjanpitolain ja Finanssivalvonnan rahoitussektorin kirjanpitoa, tilinpäätöstä ja toimintakertomusta koskevan määräys- ja ohjekokoelman mukaisesti. Osuuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisö OP Osuuskunta antaa lisäksi ohjeita yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamiseksi ja tilinpäätöksen laatimiseksi. Jäljempänä kuvatut tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ovat yhteneväiset kaikille OP Osuuskunnan jäsenosuuspankeille. Kuitenkaan jäsenosuuspankilla ei välttämättä ole kaikkia laatimisperiaatteissa lueteltuja eriä.

1.3.1 Osuuspankin sulautumisen käsittely

Tilikauden aikana Koillis-Savon Seudun Osuuspankki sulautui Pohjois-Savon Osuuspankkiin. Sulautuminen merkittiin kaupparekisteriin 28.02.2014. Koillis-Savon Seudun Osuuspankin sulautumishetken varat, velat ja varaukset on yhdistelty vastaanottaneen osuuspankin taseeseen kirjanpitoarvostaan. Sulautumishetken oman pääoman erät - vastaten nettovarojen ja sulautumisvastikkeen erotusta - on merkitty vastaanottaneen osuuspankin sidotun ja vapaan oman pääoman tileille siten, ettei sulautuneen ja vastaanottaneen osuuspankin

sulautumista edeltäneiden sidottujen ja vapaiden omien pääomien yhteismäärät jatkuvuusperiaatteen mukaisesti ole muuttuneet sulautumisen seurauksena.

Pohjois-Savon Osuuspankin viralliseen tuloslaskelmaan sisältyy sulautuneen Koillis-Savon Seudun Osuuspankin tulos sulautumisen jälkeiseltä ajalta 1.3.2014 – 31.12.2014. Ennen sulautumista kertynyt sulautuneen pankin tulos esitetään vastaanottaneen pankin kertyneissä voittovaroissa.

Tasekirjaan sisältyy tilinpäätöksen lisäksi myös pro forma tilinpäätöslukuja. Pro forma lukuja ei ole tilintarkastettu. Toimintakertomuksessa on vertailukelpoisuuden parantamiseksi käytetty pro forma lukuja vertailutietoina sekä kaikissa tuloslaskelmaa kuvaavissa tiedoissa. Toimintakertomuksen tunnusluvut on esitetty pro forma tiedoin. Pro forma tuloslaskelmaan on sisällytetty sulautuneen osuuspankin tuloslaskelmaerät koko tilikaudelta 1.1. – 31.12.2014. Pro forma tuloslaskelman ja taseen vertailutilikaudelle on sisällytetty myös sulautuneen osuuspankin tuloslaskelma- ja tase-erät.

1.4 RAHOITUSINSTRUMENTIT

1.4.1 Käyvän arvon määrytyminen

Käypä arvo on se hinta, joka saataisiin omaisuuserän myynnistä tai maksettaisiin velan siirtämisestä markkinaosapuolten välillä arvostuspäivänä toteutuvassa tavanmukaisessa liiketoimessa.

Rahoitusinstrumentin käypä arvo määritellään joko toimivilta markkinoilta saatavien hintanoteerauksien avulla tai jos toimivia markkinoita ei ole, omia arvostusmenetelmiä käyttäen. Markkinoiden katsotaan olevan toimivat, jos hintanoteerauksia on helposti ja säännönmukaisesti saatavissa ja ne kuvastavat todellisia ja säännönmukaisesti toistuvia, toisistaan riippumattomien osapuolten välisiä markkinatransaktioita. Rahoitusvarojen noteerattuna markkinahintana käytetään senhetkistä ostokurssia.

Mikäli markkinoilla on vakiintunut arvostuskäytäntö rahoitusinstrumentille, jolle ei saada suoraan markkinahintaa, niin käypä arvo perustuu markkinoilla yleisesti käytettyyn markkinahinnan laskentamalliin ja mallin käyttämien syöttötietojen markkinanoteerauksiin.

Mikäli arvostuskäytäntö ei ole markkinoilla vakiintunut, käytetään markkina-arvon määrytyksessä asianomaiselle tuotteelle laadittua omaa arvostusmallia. Arvostusmallit pohjautuvat yleisesti käytettyihin laskentamenetelmiin ja ne kattavat kaikki ne osatekijät, jotka markkinaosapuolet ottaisivat huomioon hintaa asettaessaan sekä ovat yhdenmukaisia rahoitusinstrumenttien hinnoittelussa käytettävien hyväksytyjen taloudellisten metodiikkojen kanssa.

Arvostusmenetelminä käytetään viimeaikaisten toteutuneiden markkinatransaktioiden hintoja, diskontattujen rahavirtojen menetelmää, sekä toisen olennaisilta osin samanlaisen instrumentin tilinpäätöshetken käypää arvoa. Arvostusmenetelmissä otetaan huomioon arvio luottoriskistä, käytettävistä diskonttauskoroista, ennenaikaisen takaisinmaksun mahdollisuudesta ja muista sellaisista tekijöistä, jotka vaikuttavat rahoitusinstrumentin käyvän arvon määrittämiseen luotettavasti.

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

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

Se käypien arvojen hierarkian taso, jolle tietty käypään arvoon arvostettu erä on kokonaisuudessaan luokiteltu, on määritetty koko kyseisen käypään arvoon arvostetun erän kannalta merkittävän alimmalla tasolla olevan syöttötiedon perusteella. Syöttötiedon merkittävyys on arvioitu kyseisen käypään arvoon arvostetun erän suhteen kokonaisuudessaan.

1.4.2 Luokittelu ja kirjaaminen

Rahoitusinstrumentit luokitellaan neljään ryhmään: käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat ja -velat, eräpäivään asti pidettävät sijoitukset, lainat ja muut saamiset sekä myytävissä olevat rahoitusvarat. Luokittelu riippuu siitä, mihin tarkoitukseen kyseiset rahoitusvarat ja -velat on hankittu. Käypään arvoon

tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat ja –velat voivat jakaantua kahteen alaryhmään, jotka ovat kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat ja -velat sekä alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi luokitellut rahoitusvarat ja –velat.

Rahoitusvarojen kirjaamisperusteena käytetään kaupantekopäivää. Rahoitusvaroihin kuuluva erä kirjataan pois taseesta, kun sopimusperusteinen oikeus rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtoihin on lakannut.

Saamisen hankintamenoksi kirjataan käypä arvo, joka pääsääntöisesti on se määrä, joka siitä on hankintahetkellä maksettu. Hankintameno sisällytetään transaktiomenot, jotka kohdistuvat lainoihin ja muihin saamisiin, eräpäivään asti pidettäviin sijoituksiin ja myytävissä oleviin rahoitusvaroihin. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien rahoitusvarojen transaktiomenot kirjataan kuluksi hankintahetkellä.

1.4.2.1 Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat ja –velat

Kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin varoihin luokitellaan saamistodistukset sekä osakkeet ja osuudet, jotka on hankittu tarkoituksena hyötyä lyhyen aikavälin markkinahintojen muutoksista. Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävänä käsitellään myös kaikki johdannaissopimukset, paitsi tehokkaaseen suojaussuhteeseen määritetyt johdannaiset ja takaussopimusjohdannaiset.

1.4.2.2 Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi luokitellut rahoitusvarat ja -velat

Tilinpäätökseen voidaan tietyin edellytyksin merkitä käypään arvoon myös muita tietyt ehdot täyttäviä rahoitusvaroja ja –velkoja, jos päätös näiden erien pysyvistä käypään arvoon merkitsemisestä tehdään tällaista erää ensimmäistä kertaa kirjanpitoon merkittäessä. Osuuspankissa tähän erään voidaan merkitä vain sellainen rahoitusvaroihin kuuluva instrumentti, johon liittyy yksi tai useampi sellainen kytketty johdannainen, joka kirjanpidossa muutoin pitäisi esittää erillään tästä instrumentista ja arvostaa käypään arvoon.

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi luokitellut rahoitusvarat ja –velat arvostetaan käypään arvoon ja käyvän arvon muutokset sekä myyntitulokset kirjataan tuloslaskelman erään Arvopaperikaupan nettotuotot. Osuuspankilla ei ole tähän erään luokiteltuja rahoitusvelkoja.

1.4.2.3 Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset

Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset ovat rahoitusvaroja, joihin liittyvät maksusuoritukset ovat kiinteitä tai määritettävissä, jotka erääntyvät määrättyinä päivinä ja jotka on hankittu aikomuksella ja kyvyllä pitää eräpäivään saakka. Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset kirjataan alun perin käypään arvoon, johon lisätään transaktiomenot. Myöhemmin ne arvostetaan kirjanpidossa jaksotettuun hankintamenoon efektiivisen koron menetelmällä. Joukkovelkakirjalainojen nimellisarvon ja hankintahinnan välinen erotus jaksotetaan korkotuotoksi sopimuksen jäljellä olevalle juoksuajalle. Vastaerä kirjataan arvopaperin kirjanpitoarvon lisäykseksi tai vähennykseksi.

Eräpäivään asti pidettävien sijoitusten arvonalentumista tarkastellaan samojen periaatteiden mukaisesti kuin lainojen ja saamisten arvonalentumista. Saamistodistuksen arvonalentumisena kirjataan sen kirjanpitoarvon ja sitä alhaisemman vastaisten rahavirtojen nykyarvon erotus. Arvonalentumistappio kirjataan tulosvaikutteisesti tuloslaskelman erään Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

Mikäli on olemassa objektiivista näyttöä siitä, että eräpäivään pidettäviin rahoitusvaroihin kuuluvan joukkovelkakirjan arvo on alentunut, kirjataan arvonalentumistappio tulosvaikutteisesti tuloslaskelman erään Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

1.4.2.4 Lainat ja muut saamiset

Lainoiksi ja muiksi saamisiksi luokitellaan rahoitusvarat, jotka ovat osuuspankin myöntämiä luottoja ja niihin rinnastettavia rahoitussopimuksia sekä noteeraamattomia saamistodistuksia.

Lainat ja muut saamiset arvostetaan jaksotettuun hankintamenoan efektiivisen koron menetelmällä. Jos lainan tai saamisen arvo on tilinpäätöspäivänä arvonalentumisen johdosta alhaisempi kuin jaksotettu hankintameno, arvostetaan se arvonalentumistappiolla vähennettyyn jaksotettuun hankintamenoan.

Lainoista ja muista saamisista kirjataan saamiskohtaisia ja saamisryhmäkohtaisia arvonalentumisia. Arvonalentuminen kirjataan silloin, kun on saatu objektiivista näyttöä siitä, että saamista ei saada perityksi täysimääräisesti.

Saamisen arvo on alentunut, jos sen arvioitujen vastaisten rahavirtojen nykyarvo – vakuus huomioon otettuna – ovat pienemmät kuin luoton pääoman ja maksamattomien korkojen yhteenlaskettu kirjanpitoarvo. Tulevat rahavirrat diskontataan lainan alkuperäisellä efektiivisellä korolla. Jos laina on vaihtuvakorkoinen, diskonttauskorkona käytetään tarkasteluhetken sopimuksen mukaista korkoa. Tulosvaikutteisesti kirjattavan arvonalentumistappion suuruus on lainan kirjanpitoarvon ja sitä alhaisemman vastaisten rahavirtojen nykyarvon erotus.

Arvon alentumisen arviointiprosessi on kaksivaiheinen. Arvonalentumista arvioidaan saamiskohtaisesti yksittäin merkittävistä lainoista ja saamisista. Jos lainoja ja muita saamisista ei tarkastella saamiskohtaisesti, ne tulevat saamisryhmäkohtaisen arvonalennuslaskennan piiriin. Ryhmäkohtaisena arvonalentumisena kirjataan syntyneet mutta ei vielä raportoidut tappiot, joita ei vielä voida kohdistaa tietyille asiakaslainalle. Ryhmäkohtainen arvonalentuminen perustuu taloudellisen pääomavaateen laskennassa käytettävään tilastolliseen malliin. Mallissa saamiset ryhmitellään luottoriskiominaisuuksiltaan samankaltaisiin ryhmiin rating-luokittain. Ryhmäkohtaisen arvonalentuminen lasketaan rating-luokittain odotetun tappion perusteella, jonka lisäksi laskennassa huomioidaan vakuuksien diskontatut nykyarvot sekä aikaisempi keskimääräinen tappiokehitys.

Jos luoton maksusuunnitelmaa muutetaan, muutoksen syy ja vakavuusaste luokitellaan sisäisellä asteikolla. Osa maksusuunnitelmien muutoksista tehdään asiakassuhteiden hoidon perusteella eivätkä ne johdu asiakkaan maksukyvyyn heikkenemisestä. Nämä muutokset eivät vaikuta arvonalentumisen kirjaamiseen. Joissakin tapauksissa asiakkaan heikentyneestä maksukyvyistä johtuen annetaan myönnytyksinä lainaehtoihin esim. lyhennysvapaa rajoitetuksi ajaksi tai muu luoton uudelleenjärjestely, jolla pyritään turvaamaan asiakkaan maksukyky ja rajoittamaan vastuiden luottoriskiä. Maksusuunnitelman muutokset, jotka johtuvat asiakkaan heikentyneestä maksukyvyistä vaikuttavat yhdessä muiden kriteerien kanssa asiakkaan luottoluokitusta heikentävästi ja siten lisäävät ryhmäkohtaisen arvonalennuksen määrää. Korkeimman vakavuusasteen maksusuunnitelman muutoksella on vaikutus myös luoton ohjautumiseen saamiskohtaisen arvonalentumistestauksen piiriin. Maksusuunnitelmien muutosten kehitystä raportoidaan säännöllisesti johdolle asiakkaiden maksukykyä ennakoivana mittarina.

Arvonalentumiset kirjataan luottojen tase-erän vähennykseksi ja tuloslaskelmassa erään Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista. Arvonalentumisen johdosta saatu vakuutuskorvaus kirjataan arvonalentumistappioiden oikaisuksi. Arvonalentumisen kirjaamisen jälkeen koron tulouttamista jatketaan arvonalennetulle määrälle.

Laina poistetaan taseesta, kun kaikki perintätoimet on suoritettu loppuun, tai taseesta poiskirjaamisesta on tehty muutoin erillinen päätös. Taseesta poiskirjaamisen jälkeen saadut suoritukset kirjataan tuloslaskelmaan saamisten arvonalentumisten oikaisuksi.

Mikäli on saatu objektiivista näyttöä arvonalentumisen testauksessa aiemmin mukana olleen asiakkaan maksukyvyyn palautumisesta, arvonalentumisen määrä arvioidaan uudelleen ja maksukyvyyn parantumisesta aiheutuneet muutokset kirjataan tuloslaskelmaan.

Järjestämättömällä saamisella tarkoitetaan saamista, jonka korko, pääoma tai sen osa on ollut erääntyneenä ja maksamattomana 90 päivää. Annettuun takaukseen perustuva saaminen merkitään järjestämättömäksi, kun takaukseen perustuva maksu suoritetaan.

1.4.2.5 Myytävissä olevat rahoitusvarat

Myytävissä olevat rahoitusvarat ovat rahoitusvaroja, joita ei sisällytetä edellä mainittuihin rahoitusvarojen ryhmiin. Myytävissä olevat rahoitusvarat muodostuvat pääasiassa saamistodistuksista, pitkäaikaisista osakesijoituksista ja muista toiminnalle välttämättömistä osakkeista ja osuuksista. Myytävissä olevat rahoitusvarat kirjataan ostohetkellä taseeseen hankintamenoon, joka on niistä maksetun vastikkeen käypä arvo lisätynä hankintaan suoraan kohdistettavilla transaktiomenoilla. Myytävissä olevat rahoitusvarat arvostetaan taseessa käypään arvoon. Silloin kun käypää arvoa ei voida luotettavasti määrittää, toiminnalle välttämättömät osakkeet ja osuudet sekä muut noteeraamattomat osakkeet ja osuudet arvostetaan hankintamenoon. Käyvän arvon muutokset kirjataan oman pääoman Käyvän arvon rahastoon, josta ne kirjataan tuloslaskelman erään Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot, kun omaisuus erä myydään, saamistodistus erääntyy tai sen arvon on todettu alentuneen. Samaan tuloslaskelman erään kirjataan myös näiden rahoitusvarojen myyntitulokset.

Myytävissä olevien rahoitusvarojen kohdalla objektiiviseksi näytöksi katsotaan saamistodistusten osalta esimerkiksi liikkeeseenlaskijan luottoriskiluokituksen huomattava negatiivinen muutos tai oman pääoman ehtoisen instrumentin osalta sen käyvän arvon merkittävä tai pitkäaikainen aleneminen alle sen hankintamenon. Arvon alentumistappio kirjataan tulosvaikutteisesti tuloslaskelman erään Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot.

Jos myytävissä oleviin rahoitusvaroihin luokiteltujen rahoitusvarojen käypä arvo myöhemmin nousee ja nousun voidaan objektiivisesti todeta liittyvän arvonalentumistappiokirjauksen jälkeiseen tapahtumaan, arvonalentumistappio peruutetaan ja kirjataan tuloslaskelmaan.

1.4.2.6 Muut rahoitusvelat

Muut rahoitusvelat luokkaan sisällytetään muut kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi luokitellut rahoitusvelat. Velka merkitään taseeseen arvoon, joka siitä on hankintahetkellä saatu. Velan nimellisarvon ja hankintahinnan välinen erotus jaksotetaan korkokuluksi efektiivisen koron menetelmällä sopimuksen jäljellä olevalle juoksuajalle. Vastaerä kirjataan velan kirjanpitoarvon lisäykseksi tai vähennykseksi.

1.4.3 Pitkäaikaissäätämissopimukset

Pitkäaikaissäätämislain (PS-lain) mukaisella sidotulla ja verotuetulla eläkesäästämissopimuksella tarkoitetaan sopimusta, jonka ehtojen mukaan säästövarat ovat nostettavissa vasta, kun säästövaroihin oikeutettu saavuttaa määrätyn iän tai kun muu ehdoissa mainittu säästövaroihin oikeutetun elämäntilanteeseen liittyvä erityinen nostoperuste täyttyy. Säästämistilille talletetut rahat palveluntarjoajan on sijoitettava säästämissopimuksessa tarkemmin määrättyllä tavalla pitkäaikaissäätämisestä annetussa laissa määriteltyihin kohteisiin siltä osin kuin niitä ei ole sovittu jätettäväksi säästämistilille.

Osuuspankit, jotka tarjoavat PS-palveluja, vastaanottavat asiakkaan suorittamat maksut tarkoitusta varten avatulle talletussuojan piiriin kuuluvalla säästämistilille. Jos säästövarat jätetään säästämistilille tai sijoitetaan osuuspankin tarjoamalle muulle talletustilille, merkitään säästövarat pankin taseessa talletusvelkoihin. Jos säästövarat sijoitetaan sopimuksen mukaisesti muihin sijoituskohteisiin, kirjataan sijoitetut varat pois säästämistililtä ja pankki kirjaa ne taseen ulkopuoliseen säästämissopimuskohtaiseen reskontraan.

Säästövarojen sijoittamisesta saadut korot, osingot ja muut tuotot sekä sijoituskohteiden ja niihin liittyvien oikeuksien luovutuksesta ja pääoman takaisinmaksusta kertyvät varat kirjataan taseessa olevalle säästämistilille, jollei varoja välittömästi sijoiteta uudelleen. Säästämissopimuksen mukaiset kulut ja palkkiot kirjataan tulosvaikutteisesti säästämistiliiä veloittaen.

1.4.4 Arvopapereiden osto- ja myyntisopimukset

Molempia osapuolia velvoittavin takaisinmyyntiehdoin ostettujen arvopapereiden ostohinta merkitään taseeseen saamiseksi vastapuolen mukaan määräytyvään tase-erään. Ostohinnan ja takaisinmyyntihinnan erotus jaksotetaan korkotuotoksi sopimuksen voimassaoloajalle.

Molempia osapuolia velvoittavin takaisinostoehdoin myytyjen arvopapereiden myyntihinta kirjataan rahoitusvelaksi vastapuolen mukaan määräytyvään tase-erään. Myyntihinnan ja takaisinostohinnan erotus jaksotetaan korkokuluksi sopimuksen voimassaoloajalle. Takaisinostovelvollisuusin myydyt arvopaperit sisällytetään alkuperäiseen tase-erään luovutuksesta huolimatta.

1.4.5 Johdannaissopimukset

Osuuspankki tekee johdannaissopimuksia suojaustarkoituksessa joko taloudellisina suojina tai kirjanpidollisen suojauslaskennan säännöin. Sopimusvastapuolena on aina Pohjola Pankki Oyj. Suojauksessa käytetään korkojohdannaisia.

Johdannaiset kirjataan alun perin käypään arvoon ja sen jälkeen ne arvostetaan käypään arvoon. Tästä syntyvän voiton tai tappion kirjaaminen riippuu siitä, onko johdannainen määritelty suojaustarkoitukseen ja minkä luonteista erää se suojaa.

Johdannaissopimuksista taseeseen merkityt positiiviset arvomuutokset kirjataan taseen vastaavaa -puolen erään Johdannaissopimukset ja negatiiviset taseen vastattavaa -puolen erään Johdannaissopimukset. Koronvaihtosopimusten vaihdettavat korot jaksotetaan ajan kulumisen perusteella taseen siirtosaamiisiin ja siirtovelkoihin sekä vastaerät nettona tuloslaskelman korkoihin.

1.4.6 Taloudelliset suojat

Taloudellisessa suojaamisessa suojataan tiettyä tase-erää, positiota tai kassavirtaa tulevaisuuden arvonmuutoksia vastaan sovellettavan riskienhallintastrategian mukaisesti. Koska suojausten tehokkuutta ei ole tarkoituksenmukaista todentaa suojauslaskennan säännöillä, suojaustapaa kutsutaan muutoin suojaavaksi. Taloudellisessa suojauksessa johdannaissopimuksen käyvän arvon muutokset kirjataan tuloslaskelmaan arvopaperikaupan nettotuottoihin.

Enimmäis- ja vähimmäiskorkoehdoisten yritysluottojen korkoriski suojataan luottokohtaisesti ostamalla sovitulle korkoputkiehdolle vastakkaismerkkinen johdannaispari. Kytkeytyt ja niitä kattavat korkokatto- ja lattiajohdannaiset arvostetaan käypään arvoon. Arvostustulos kirjataan korkoihin.

1.4.7 Suojauslaskenta

Suojauslaskenta tarkoittaa tehokkaaksi todennetun suojaussuhteen kirjanpidollista laskentakäytäntöä, jossa suojaavan instrumentin käyvän arvon muutokset kumoavat suojatun kohteen käyvän arvon tai rahavirtojen muutokset kokonaan tai osittain.

Suojauslaskenta käsittää korkoriskin suojausten soveltamalla käyvän arvon tai rahavirran suojausta.

Osuuspankeilla voi olla suojauslaskennan piirissä sekä rahoitusvaroja että rahoitusvelkoja, kuten lainat ja saamiset –ryhmään sisältyvä yksittäinen luotto tai luottokanta, myytävissä olevien arvostusryhmään kuuluva saamistodistus sekä muiden rahoitusvelkojen yksilöity määräaikaistalletuserä tai liikkeeseen laskettu emissio. Osuuspankit käyttävät korkosuojaukseen sekä perinteisiä koronvaihtosopimuksia että OTC swap-johdannaisia. Vastapuolena on aina Pohjola Pankki Oyj.

Suojaukseen käytettyjen johdannaisten ja suojausten kohteet yksilöidään suojausta aloitettaessa. Samoin dokumentoidaan suojaussuunnitelma ja suojausten tavoitteet. Lisäksi jokaisena tilinpäätöspäivänä osoitetaan suojausten tehokkuus.

1.4.7.1 Käyvän arvon suojauslaskenta

Käyvän arvon suojausta sovelletaan kiinteäkorkoisten lainojen korkoriskiltä suojautumiseen. Suojaavan johdannaissopimuksen ja suojattavan kohteen korkoriskistä johtuvat käyvän arvon muutokset kirjataan suojauslaskennan nettotuottoihin.

1.4.7.2 Rahavirran suojauslaskenta

Euribor –sidonnaisen luottokannan tulevien korkovirtojen korkomuutosta suojaavat koronvaihtosopimukset, jotka on dokumentoitu rahavirtaa suojaaviksi ja jotka ovat suojauksessa tehokkaita, kuuluvat rahavirran suojauslaskennan piiriin.

Koronvaihtosopimus on sopimus, jossa sopimusosapuolet sitoutuvat määrääjäksi maksamaan toisilleen sopimuksen euomääräiseen laskennalliseen pääomaan perustuvaa korkoa. Koronvaihtosopimuksen laskennallinen pääoma on koronvaihtosopimuksen kohde-etuuden nimellisarvo. Rahavirran suojauksessa euribor-sidonnaisen luottokannan tulevaa korkovirtaa vaihdetaan koronvaihtosopimuksilla kiinteään korkoon.

Koronvaihtosopimuksista jaksotettavat siirtyvät korot kirjataan suoriteperusteisesti. Korkokertymät esitetään taseen siirtosaamisissa tai siirtoveloissa riippuen siitä onko kyseessä laskennallinen pääomasatava vai pääomavelka. Molempien vastaerä kirjataan nettona korkokatteen Korkotuotot johdannaissopimuksista –erään. Nettokorko on joko korkotuotto tai korkotuoton oikaisu.

Rahoitusjohdannaisten käytettävät koronvaihtosopimukset arvostetaan käypään arvoon sopimuskohtaisesti. Käyvän arvon muutosten tehokas osuus kirjataan suoraan omaan pääomaan käyvän arvon rahastoon laskennallisella verovelalla vähennettynä. Tehoton osuus kirjataan tuloslaskelmaan.

Suojauslaskenta lopetetaan ennaikaisesti vain jos suojattavaa lainakantaa ei enää ole.

1.5 TILINPÄÄTÖSERIEN NETOTTAMINEN

Tuloslaskelmassa ilmoitetaan tuotto- ja kuluerät erikseen niitä toisistaan vähentämättä, jollei tuoton ja kulun yhdistäminen yhdeksi eräksi ole perusteltua oikean ja riittävän kuvan antamiseksi.

Milloin osuuspankilla on saaminen siltä, jolle pankki itse on velkaa, esitetään saaminen ja velka taseessa erikseen, jollei pankilla ole lakisääteistä oikeutta kuittaamiseen ja jollei pankki aio käyttää oikeuttaan kuittaukseen.

1.6 ULKOMAAN RAHAN MÄÄRÄISET ERÄT

Ulkomaan rahan määräinen omaisuus, velat ja muut sitoumukset muutetaan Suomen rahaksi käyttäen tilinpäätöspäivän kurssieja. Ulkomaan rahan määräisten erien muuttamisesta Suomen rahaksi syntyvät kurssierot kirjataan tuloslaskelman erään Valuuttatoiminnan nettotuotot.

1.7 OSAKKEET JA OSUDET OMISTUSYHTEYSYRITYKSISSÄ JA SAMAAN KONSERNIIN KUULUVISSA YRITYKSISSÄ

Osakkeet ja osuudet sekä muut oman pääoman ehtoiset sijoitukset omistusyhteisyrittäisiin sekä samaan konserniin kuuluviin yrityksiin merkitään hankintamenuon, tai jos erän arvon todetaan tilinpäätöspäivänä arvonalentumisen johdosta olevan alempi kuin hankintamenu, arvonalentumistappiolla vähennettyyn hankintamenuon. Arvonalentumiset kirjataan tuloslaskelman erään Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

1.8 AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

Kirjanpitolain 5 luvun 5 a §:n mukaiset aineettomaan omaisuuteen kuuluvien vastikkeellisesti hankittujen oikeuksien ja varojen hankintamenuo aktivoidaan ja poistetaan suunnitelman mukaan vaikutusaikanaan. Myös mahdollisesti aktivoidut muut pitkävaikutteiset menot poistetaan suunnitelman mukaan vaikutusaikanaan.

Aineettomat hyödykkeet arvostetaan alun perin hankintamenuon. Jos aineettoman hyödykkeen tulevaisuudessa kerryttämä tulo on pysyvästi alhaisempi kuin sen poistamaton hankintamenuo, kirjataan erotus arvonalennuksena kuluksi.

Aineettomien hyödykkeiden suunnitelman mukaiset poistot ja arvonalentumiset kirjataan tuloslaskelman erään Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä.

1.9 AINEELLISET HYÖDYKKEET

1.9.1 Sijoituskiinteistöt

Sijoituskiinteistöjä omistetaan vuokratuottojen, omaisuuden arvonnousujen tai molempien hankkimiseksi. Sijoituskiinteistöiksi luetaan myös sellaiset kiinteistöyhteisöjen osakkeet, jotka oikeuttavat vuokrattavien tilojen hallintaan sekä maksamatta jääneen saamisen sijaan tulevat kiinteistöt. Jos suorassa omistuksessa olevasta kiinteistöstä osa vuokrataan ja oman käytön osuus on vähäinen (alle viisi prosenttia pinta-alasta), luokitellaan se sijoituskiinteistöksi. Jos osa tavallisen kiinteistöyhtiön omistamista tiloista on sijoituskäytössä ja oman käytön osuus on vähäinen (alle viisi prosenttia kiinteistöyhtiön omistamien tilojen pinta-alasta), luokitellaan osakkeet sijoituskiinteistöiksi.

Rakennukset merkitään taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennettyyn hankintamenuon. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet sekä maa-, vesi- ja metsäalueet merkitään hankintamenuon. Kiinteistöihin voi kohdistua arvonorotuksia, joiden vastaerä on kirjattu arvonorotusrahastoon. Arvonorotuksista ei tehdä poistoja. Kiinteistöjen perusparannusmenot aktivoidaan ja kirjataan suunnitelman mukaisin poistoin kuluksi.

Mikäli sijoituskiinteistön todennäköinen luovutushinta on pysyvästi alempi kuin kirjanpitoarvo, kirjanpitoarvon ja todennäköisen luovutushinnan erotus poistetaan sinä tilikautena, jolloin arvonalennus todetaan.

Sijoituskiinteistöiksi luokiteltujen liike-, toimisto- ja teollisuustilojen käypä arvo määritellään pääasiassa suoraan pääomituksen perustuvalla tuottoarvomenetelmällä. Kiinteistökohtaisena vähimmäistuottovaatimuksena tasearvoa määritettäessä käytetään 5,5 prosenttia. Maa-, vesi- ja metsäalueiden sekä asuntojen käypä arvo arvioidaan pääasiassa kauppahintamenetelmällä. Arvonalennusten kirjaaminen perustuu niiden pysyvyyteen ja olennaisuuteen.

Sijoituskiinteistöjen tuotot, kulut, myyntivoitot ja –tappiot, suunnitelman mukaiset poistot ja arvonalentumiset kirjataan tuloslaskelman erään Sijoituskiinteistöjen nettotuotot.

Sijoituskiinteistöksi rakennettavat uudet kiinteistöt (tai kiinteistöyhteisöosakkeet) kirjataan ennen valmistumista IAS 40-standardin mukaisesti keskeneräiseksi käyttöomaisuushyödykkeeksi sijoituskiinteistöjen ryhmään ja otetaan huomioon sijoituskiinteistöjen käyvän arvon määrittelyssä jo ennen valmistumista.

1.9.2 Muut kiinteistöt

Muilla kiinteistöillä tarkoitetaan omassa käytössä olevia kiinteistöjä, jotka ovat pankin omassa käytössä konttori-, varasto- tai muina sellaisina tiloina taikka henkilökunnan asumis-, virkistys- tai muussa sellaisessa käytössä, sekä kiinteistöyhteisöjen osakkeet, jotka oikeuttavat tällaisten tilojen hallintaan. Omassa käytössä oleviksi kiinteistöiksi luetaan myös sellaiset suorassa omistuksessa olevat kiinteistöt, joista osa on vuokrattu, mutta vuokrattujen tilojen osuutta ei voida myydä erikseen, ja oman käytön osuus tällaisissa tiloissa on yli viisi prosenttia pinta-alasta. Tavallisen kiinteistöyhtiön osakkeet luetaan omassa käytössä oleviksi, jos yhtiön omistamista tiloista yli viisi prosenttia on omassa käytössä.

Omassa käytössä olevien kiinteistöjen tasearvoa määritettäessä otetaan lähtökohdaksi hyödykkeen arvo varsinaisen liiketoiminnan tulonodotuksiin. Rakennukset merkitään taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennettyyn hankintamenuon. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet sekä maa-, vesi- ja metsäalueet merkitään hankintamenuon. Kiinteistöihin voi kohdistua arvonkorotuksia, joiden vastaerä on kirjattu arvonkorotusrahastoon. Arvonkorotuksista ei tehdä poistoja. Kiinteistöjen peruseräilymenot aktivoidaan ja kirjataan suunnitelman mukaisin poistoin kuluksi.

Omassa käytössä olevien kiinteistöjen tuotot ja myyntivoitot kirjataan tuloslaskelman erään Liiketoiminnan muut tuotot sekä kulut ja myyntitappiot tuloslaskelman erään Liiketoiminnan muut kulut. Suunnitelman mukaiset poistot ja arvonalentumiset kirjataan tuloslaskelman erään Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä.

1.9.2.1 Arvonkorotusten periaatteet ja niiden kohteiden arvonmäärittäminen

Arvonkorotuksia voidaan tehdä maa-alueisiin ja kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin ja osuuksiin, joiden todennäköinen luovutushinta tilinpäätöspäivänä on pysyvästi alkuperäistä hankintamenua olennaisesti suurempi. Arvonkorotusten kohteena olevien maa-alueiden ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden arvot perustuvat arviokirjoihin.

1.9.2.2 Taseesta pois kirjaaminen

Sijoituskiinteistö tai omassa käytössä oleva kiinteistö kirjataan pois taseesta, kun se luovutetaan tai kun kiinteistö poistetaan pysyvästi käytöstä eikä sen luovuttamisesta ole odotettavissa vastaista taloudellista hyötyä.

1.9.3 Muut aineelliset hyödykkeet

Muut aineelliset hyödykkeet merkitään taseeseen hankintamenuon ja kirjataan vaikutusaikaan suunnitelman mukaan poistoina kuluksi.

Jos hyödykkeen tulevaisuudessa kerryttämä tulo on pysyvästi alhaisempi kuin sen poistamaton hankintamenu, kirjataan erotus arvonalennuksena kuluksi.

Hyödykkeiden suunnitelman mukaiset poistot ja arvonalentumiset kirjataan tuloslaskelman erään Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä.

1.9.4 Suunnitelman mukaisten poistojen perusteet ja niiden muutokset

Rakennusten ja muiden kuluvien aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenu poistetaan vaikutusaikanaan hyödykkeen taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan tasapoistoin. Maa-alueista ja kiinteistöyhteisöjen osakkeista ei tehdä poistoja. Poistojen tekeminen aloitetaan sen jälkeen kun kohde on hankittu tai kun se on valmistunut ja otettu käyttöön.

Taloudelliset vaikutusajat ovat pääsääntöisesti seuraavat:

Rakennukset	30 – 40 vuotta
Koneet ja kalusto	3 – 6 vuotta
Muut aineelliset hyödykkeet ja aineettomat hyödykkeet	3 – 10 vuotta

1.10 VUOKRASOPIMUKSET

Vuokrasopimukset luokitellaan rahoitusleasingsopimuksiksi tai muiksi vuokrasopimuksiksi liiketoimen tosiasiallisen sisällön mukaan. Vuokrasopimus on rahoitusleasingsopimus, mikäli se siirtää vuokralle ottajalle olennaisilta osin omistamiselle ominaiset riskit ja edut. Muutoin se on muu vuokrasopimus. Vuokrasopimukset luokitellaan sopimuksen syntymisajankohtana.

Rahoitusleasingsopimuksin tai muulla vuokrasopimuksella vuokralle annetut hyödykkeet esitetään aineellisissa hyödykkeissä, ja vuokratuotot kirjataan tuloslaskelman erään Liiketoiminnan muut tuotot. Sijoituskiinteistöjen vuokratuotot kirjataan tuloslaskelman erään Sijoituskiinteistöjen nettotuotot.

Rahoitusleasingsopimuksin vuokralle otettuja hyödykkeitä ei merkitä taseeseen. Vuokrat merkitään kuluksi tuloslaskelman erään Liiketoiminnan muut kulut.

1.11 PAKOLLISET VARAUKSET

Tuotoista vähennetään velvoitteista vastaisuudessa aiheutuvat menot ja menetykset, kun ne kohdistuvat päättyneeseen tai aikaisempaan tilikauteen, niiden toteutumista pidetään tilinpäätöstä laadittaessa varmana tai todennäköisenä, niitä vastaava tulo ei ole varma eikä todennäköinen ja perustuvat lakiin ja sitoumukseen sivullista kohtaan. Kun menon tai menetyksen täsmällistä määrää tai toteutumisajankohtaa ei tiedetä, merkitään se taseen pakollisiin varauksiin enintään sen todennäköiseen määrään. Jos määrä ja toteutumisajankohta on tiedossa, merkitään se siirtovelaksi.

1.12 OMA PÄÄOMA

Osuuspankin omaan pääoman sisältyvät osuuspankkien jäsenten jäsenosuusmaksut sekä jäsenten tekemät sijoitukset Tuotto-osuuksiin. Osuuspankilla on ehdoton oikeus kieltäytyä sekä jäsenosuuden että Tuotto-osuuden palauttamisesta. Osuuspankin tilinpäätöksessä omaan pääomaan luetaan lisäksi lisäosuuspääoma, josta osuuspankilla ei ole ehdotonta oikeutta kieltäytyä palauttamasta jäsenille. Irtisanottu lisäosuuspääoma luokitellaan tilinpäätöksessä velaksi. Vuonna 2013 irtisanottu lisäosuuspääoma luettiin osuuspankin omaan pääomaan tällöin voimassa olleen lainsäädännön mukaisesti.

Jäsenosuusmaksu ja siitä seuraava asiakasomistajuus antaa mahdollisuuden osallistua osuuspankin päätöksentekoon. Osuuspankilla on ehdoton oikeus kieltäytyä jäsenosuuden palauttamisesta. Jäsenosuudelle ei makseta korkoa.

Tuotto-osuudella ei ole äänivaltaa. Osuuspankilla on ehdoton oikeus kieltäytyä Tuotto-osuuden pääoman ja koron maksusta. Tuotto-osuuksille mahdollisesti maksettava korko on kaikille Tuotto-osuuksille samansuuruinen. Korko kirjataan velaksi ja vähennetään omasta pääomasta, kun päätös maksusta on tehty.

1.13 PÄÄOMALAINAT

Pääomalaina merkitään omaksi eräkseen taseen erään Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla. Vakavaraisuuslaskelmassa pääomalainat luetaan ensisijaisiin omiin varoihin. Pääomalainalle saadaan maksaa korkoa voitonjakokelpoisten varojen puitteissa.

1.14 TILINPÄÄTÖSSIIRROT

Taseen tilinpäätössiirtojen kertymän poistoero sisältää tehtyjen ja suunnitelman mukaisten poistojen kertyneen erotuksen. Vapaaehtoiset varaukset sisältää tehdyt vapaaehtoiset tilinpäätössiirrot, jotka ovat verolain sallimia tilinpäätössiirtoja. Tällainen on mm. elinkeinoverolain talletuspankeille sallima luottotappiovaraus. Lain mukaan talletuspankki saa vähentää verovuonna tehdyn luottotappiovarauksen, jonka määrä on enintään 0,6 prosenttia verovuoden päättyessä olevien saamisten yhteismäärästä. Verovuonna ja aikaisemmin tehtyjen purkamattomien luottotappiovarausten yhteismäärä saa olla enintään 5 prosenttia verovuoden päättyessä olevien saamisten yhteismäärästä.

Tehtyjen ja suunnitelman mukaisten poistojen sekä vapaaehtoisten varausten lisäykset ja vähennykset merkitään tuloslaskelman tilinpäätössiirtoihin. Tuloslaskelmassa ja taseessa tilinpäätössiirrot sisältävät myös laskennallisen verovelan. Vapaaehtoisten varausten määrä ja niiden muutos eivät kuvaa osuuspankin ennakoituja riskejä.

1.15 TYÖSUHDE-ETUUDET

1.15.1 Eläke-etuudet

Työntekijöiden lakisääteinen eläketurva hoidetaan OP- Eläkekassassa ja lisäeläketurva OP- Eläkesäätiössä. Eläkesäätiö on suljettu uusilta työntekijöiltä 1.7.1991 lukien. Eläkevastuut on kokonaisuudessaan katettu.

1.15.2 Henkilöstörahasto

Osuuspankki voi kuulua OP Ryhmän yhteiseen OP-Henkilöstörahastoon. Rahastolle maksetaan voittopalkkiota ennalta sovittujen periaatteiden mukaan riippuen OP Ryhmän tavoitteiden saavuttamisesta. Rahastoon maksettavat voittopalkkioerät kirjataan tuloslaskelman erään Palkat ja palkkiot, vastaerä kirjataan siirtovelaksi, kunnes se maksetaan.

1.15.3 Palkitsemisjärjestelmät

OP Ryhmän palkitseminen jakautuu yrityskohtaiseen lyhyen aikavälin palkitsemiseen sekä ryhmätasoiseen pitkän aikavälin palkitsemiseen. Palkkioiden enimmäismäärät on kaikissa järjestelmissä rajattu.

Osuuspankin lyhyen aikavälin palkitsemisohjelmassa ansaintajakso on kalenterivuosi ja palkkio maksetaan lähtökohtaisesti rahana. Lyhyen aikavälin palkitsemisjärjestelmä kattaa koko osuuspankin henkilöstön.

Pitkän aikavälin johdon palkkiojärjestelmän piiriin kuuluvat osuuspankeissa toimivat johtajat ja erikseen määritellyt avaintehtävissä toimivat henkilöt, jotka yhtiön hallitus on nimennyt. OP Osuuskunnan hallintoneuvosto päättää järjestelmän OPn ryhmätasoiset ansaintamittarit ja niille asetettavat tavoitteet kullekin ansaintajaksolle erikseen

Pitkän aikavälin järjestelmä koostuu peräkkäisistä kolmen vuoden pituisista ansaintajaksoista. Palkkion määrä riippuu tavoitteiden saavuttamisesta ansaintajakson päätyttyä. Ensimmäisen ansaintajakson 2011 – 2013 palkkio maksetaan lykkäysajan jälkeen kolmessa yhtä suussa erässä kesäkuun loppuun mennessä vuosina 2015 – 2017. OP Osuuskunnan tekemän Pohjolan osakkeiden ostotarjouksen johdosta koko tavoitepalkkio maksetaan rahana palkitsemisjärjestelmän ehtojen mukaisesti.

Palkitsemisjärjestelmän ansaintajakson 2014 – 2016 perusteella mahdollisesti maksettava palkkio maksetaan OPn vuonna 2017 liikkeeseen laskemina debenttuureina. Ansaittu euromääräinen palkkio muunnetaan debenttuurien kappalemääräksi järjestelmän toteuman selvittyä. Palkkiosta vähennetään rahana maksettava osuus, jolla katetaan palkkiosta aiheutuvia veroja ja veroluonteisia maksuja. Palkkio maksetaan kolmessa yhtä suussa erässä vuosina 2018 – 2020.

Palkkion arvoa jaksotetaan ansainta- ja siouttamisjakson kuluessa. Palkkio kirjataan tuloslaskelman erään Palkat ja palkkiot ja vastaerä siirtovelaksi, kunnes se maksetaan.

1.16 TULOVEROT

Tuloslaskelman tuloverot muodostuvat verotettavaan tuloon perustuvasta verosta, aikaisempien tilikausien veroista ja laskennallisten verovelkojen ja -saamisten muutoksesta.

Laskennallinen verovelka lasketaan ja merkitään taseeseen kaikista kirjanpidon ja verotuksen välisistä veronalaisista jaksotuseroista ja muista väliaikaisista eroista.

Laskennallinen verosaaminen lasketaan ja merkitään taseeseen kaikista kirjanpidon ja verotuksen välisistä vähennyskelpoisista jaksotuseroista ja muista väliaikaisista eroista ja verotuksessa vahvistetuista tappioista, jos on todennäköistä, että vähennyskelpoiset väliaikaiset erot ja verotukselliset tappiot voidaan verotettavan tulon kertymisen ansioista hyödyntää.

Laskennalliset verovelat ja -saamiset lasketaan sen säädetyin verokannan mukaan, jonka ennakoidaan olevan voimassa väliaikaisen eron purkautuessa. Mikäli laskennallinen vero aiheutuu tase-eristä, joiden muutokset eivät vaikuta tuloslaskelmaan, kirjataan erään liittyvän laskennallisen verovelan tai -saamisen muutos omaan pääomaan.

Tuloverojen jakautuminen varsinaisesta ja muusta toiminnasta johtuviin veroihin esitetään liitetiedoissa.

1.17 TULOUTUSPERIAATTEET

Palkkiotuotot ja -kulut palveluista kirjataan palvelun suorittamisen yhteydessä. Sellaisista kertamaksullisista palkkioista, jotka koskevat useita vuosia ja joita mahdollisesti joudutaan palauttamaan myöhemmin, tuloutetaan

vain tilikaudelle kuuluva osuus. Osingot tuloutetaan pääsääntöisesti silloin kun osinkoa jakavan yhtiön yhtiökokous on tehnyt päätöksen osingon jaosta.

Korollisten omaisuus- ja velkaerien korkotuotot ja -kulut kirjataan suoriteperusteisesti. Luottojen viivästyskorot tuloutetaan maksuperusteisesti. Saamisen hankintamenon ja sen nimellisarvon välinen ero jaksotetaan korkotuottoihin ja velasta saadun määrän ja sen nimellisarvon erotus korkokuluihin.

1.18 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

Taseen ulkopuolisina sitoumuksina käsitellään asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annettuja sitoumuksia, joita ovat mm. takaukset ja erilaiset takuusitoumukset, sekä asiakkaan hyväksi annettuja peruuttamattomia sitoumuksia, joita ovat mm. sitovat lisäluottojärjestelyt, luottolupaukset, käyttämättömät luottolimiitit ja arvopapereiden merkintäsitoumukset.

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset merkitään taseen ulkopuolisiksi sitoumuksiksi sen määräisinä, mitä takaus kulloinkin enintään vastaa. Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset merkitään sen määräisinä, mitä niiden perusteella enintään voidaan joutua maksamaan.

1.19 PANKKIVERO

Osuuspankkeja koskee Laki väliaikaisesta pankkiverosta, jonka mukaan se maksaa vuosittain pankkiveroa 0,125 % riskipainotetuista eristä. Vero koskee suomalaista talletuspankkia, joka harjoittaa talletuspankkitoimintaa verovuoden alkaessa. Osuuspankit jaksottavat pankkiveron tuloslaskelmaan liiketoiminnan muihin kuluihin kalenterivuoden aikana.

LUETTELO TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOISTA

Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

- 1 Korkotuotot
- 2 Korkokulut
- 3 Leasingtoiminnan nettotuotot
- 4 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista
- 5 Palkkiotuotot ja -kulut
- 6 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot
- 7 Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot
- 8 Suojauslaskennan nettotulos
- 9 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot
- 10 Liiketoiminnan muut tuotot
- 11 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä
- 12 Liiketoiminnan muut kulut
- 13 Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista
- 14 Tuloverot
- 15 Muun kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut

Tasetta koskevat liitetiedot

- 16 Saamiset luottolaitoksilta
- 17 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
- 18 Leasingkohteet
- 19 Saamistodistukset
- 20 Osakkeet ja osuudet
- 21 Johdannaissojaimukset
- 22 Aineettomat hyödykkeet
- 23 Aineelliset hyödykkeet
- 24 Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana
- 25 Muut varat
- 26 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot
- 27 Laskennalliset verosaamiset ja -velat
- 28 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
- 29 Muut velat
- 30 Pakolliset varaukset
- 31 Siirtovelat ja saadut ennakot
- 32 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla
- 33 Oma pääoma
- 34 Sidottu ja vapaa oma pääoma sekä jakokelvottomat vapaan oman pääoman erät
- 35 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2014
- 36a Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2014
- 36b Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käypien arvojen hierarkia 31.12.2014

Muut liitetiedot

- 37 Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2014
- 38 Eläkevastuut
- 39 Leasingvuokra- ja muut vuokravastuut
- 40 Taseen ulkopuoliset sitoumukset
- 41 Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä
- 42 Henkilöstö ja toimielinten jäsenet sekä lähipiiri
- 43 Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2014
- 44 Notariaattitoiminta
- 45 Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2014
- 46 Pitkäaikaissäästämispalvelu

1. Korkotuotot

	2014	2013
Saamisista luottolaitoksilta	2 484 396,92	1 439 691,62
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	28 011 318,12	23 646 227,10
Saamistodistuksista	1 377 240,21	147 104,31
Johdannaissopimuksista	2 781 503,84	1 899 237,29
josta rahavirran suojaus	3 305 317,38	2 491 313,71
Muut korkotuotot	6 091,65	3 749,46
Yhteensä	34 660 550,74	27 136 009,78
josta arvonalentuneista saamisista kirjatut korkotuotot	3 169,49	656,60

2. Korkokulut

	2014	2013
Veloista luottolaitoksille	959 544,00	934 466,48
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	8 353 825,83	8 954 095,00
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	0,00	0,00
Johdannaissopimuksista ja muista kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	0,00	0,00
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00
Muut korkokulut	655,42	114,69
Yhteensä	9 314 025,25	9 888 676,17

3. Leasingtoiminnan nettotuotot

	2014	2013
Vuokratuotot	0,00	0,00
Suunnitelman mukaiset poistot	0,00	0,00
Arvonalentumiset	0,00	0,00
Leasingomaisuuden luovutusvoitot ja -tappiot (netto)	0,00	0,00
Palkkiotuotot	0,00	0,00
Muut tuotot	0,00	0,00
Muut kulut	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00

4. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	2014	2013
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	8 960,80	1 200,00
Myytävässä olevista	5 046 058,04	3 025 699,88
Samaan konserniin kuuluvilta yrityksiltä	85 000,00	115 000,00
Omistusyhteisyrittäjiltä	0,00	0,00
Yhteensä	5 140 018,84	3 141 899,88

5. Palkkiotuotot ja -kulut**Palkkiotuotot**

	2014	2013
Luotonannosta	5 208 289,82	3 862 884,97
Talletuksista	210 162,85	175 716,36
Maksuliikenteestä	6 944 447,99	4 925 737,85
Rahastoista	825 951,04	872 540,44
Omaisuuksienhoidosta	1 311 952,25	780 691,42
Lainopillisisistä tehtävistä	1 041 805,65	729 131,62
Arvopaperinvälityksestä	265 109,61	209 900,46
Arvopapereiden liikkeeseen laskusta	155 679,99	26 189,73
Vakuutusten välityksestä	4 613 925,53	3 595 655,81
Takauksista	294 919,68	275 380,74
Muut	-4 273 396,65	-3 987 990,00
Yhteensä	16 598 847,76	11 465 839,40

Palkkiokulut

Maksetut toimitusmaksut
Muut
Yhteensä

	2014	2013
	2 911 182,47	1 545 011,12
	159 948,87	108 353,89
	3 071 131,34	1 653 365,01

6. Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot**Arvopaperikaupan myyntivoitot ja -tappiot**

Saamistodistuksista *
Osakkeista ja osuuksista
Muut
Yhteensä

	2014	2013
	177 773,51	133 617,03
	110 356,37	0,00
	0,00	0,00
	288 129,88	133 617,03

Arvopaperikaupan käyvän arvon muutoksesta johtuvat

Saamistodistuksista *
Osakkeista ja osuuksista
Muista
Yhteensä

	0,00	
	11 138,60	-13 490,40
	-111 045,40	17 592,40
	0,00	0,00
	-99 906,80	4 102,00

Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä**Johdannaisten nettotuotot****Nettotuotot jaksotettavaan hankintamenoön arvostettavista rahoitusvaroista****Valuuttatoiminnan nettotuotot****Kaikki yhteensä**

	188 223,08	137 719,03
	6 189,34	-26 506,41
	-3 420 798,82	0,00
	37 639,52	20 408,58
	-3 188 746,88	131 621,20

7. Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot**Saamistodistuksista**

Myyntivoitot ja -tappiot
Arvon alentumistappiot ja niiden peruutukset
Käyvän arvon rahastosta tilikaudelle siirretty
Yhteensä

	2014	2013
	-119 085,38	0,00
	0,00	0,00
	133 454,10	0,00
	14 368,72	0,00

Osakkeista ja osuuksista

Myyntivoitot ja -tappiot
Arvon alentumistappiot
Käyvän arvon rahastosta tilikaudelle siirretty
Yhteensä

	0,00	
	9 891,31	-7 744,55
	-137 469,23	0,00
	20 788 531,18	42 015,34
	20 660 953,26	34 270,79

Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä

	20 675 321,98	34 270,79
--	----------------------	------------------

8. Suojauslaskennan nettotulos

Suojausinstrumenttien nettotulos
Suojauskohteiden nettotulos
Yhteensä

	2014	2013
	-101 975,53	55 365,66
	101 975,53	-55 365,66
	0,00	0,00

9. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

Vuokra- ja osinkotuotot
Muut tuotot
Myyntivoitot
Vuokratulot
Suunnitelman mukaiset poistot
Myyntitappiot
Arvon alentumiset ja niiden peruutukset
Muut kulut
Yhteensä

	2014	2013
	1 289 182,95	1 300 245,91
	3 730,30	1 037,45
	10 342,89	113 027,53
	0,00	0,00
	-21 277,41	-29 232,12
	-247 341,34	-33 620,58
	-484 992,18	-238 192,50
	-1 033 585,61	-734 413,82
	-483 940,40	378 851,87

10. Liiketoiminnan muut tuotot

Vuokratuotot omassa käytössä olevista kiinteistöistä
 Myyntivoitot omassa käytössä olevista kiinteistöistä
 Fuusiovoitot
 Muut
Yhteensä

2014	2013
305 315,13	205 233,00
0,00	0,00
0,00	0,00
402 842,41	329 847,61
708 157,54	535 080,61

11. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

Suunnitelman mukaiset poistot
 Arvonalentumiset
Yhteensä

2014	2013
1 005 022,25	671 188,06
390 700,73	35 000,00
1 395 722,98	706 188,06

12. Liiketoiminnan muut kulut

Vuokratulot
 Kulut omassa käytössä olevista kiinteistöistä
 Myyntitappiot omassa käytössä olevista kiinteistöistä
 Fuusiotappiot
 Muut
Yhteensä

2014	2013
440 528,62	428 499,54
1 881 643,92	1 076 951,09
29 247,36	0,00
1 450 664,55	0,00
3 539 751,69	3 081 822,92
7 341 836,14	4 587 273,55

13. Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

2014

Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista

Saamisista luottolaitoksilta
 Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
 Takauksista ja muista taseen ulkopuolisista eristä
 Muista
Yhteensä

Saamiskohtaiset arvonalentumistappiot brutto	Ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot brutto	Vähennykset	Tuloslaskelmaan kirjattu
0,00	0,00	0,00	0,00
7 880 914,44	855 274,57	-2 132 767,74	6 603 421,27
0,00	422,05	-10 142,23	-9 720,18
0,00	0,00	0,00	0,00
7 880 914,44	855 696,62	-2 142 909,97	6 593 701,09

Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot

Eräpäivään asti pidettävistä saamistodistuksista
 Konserniosakkeista ja -osuuksista
 Omistusyhteisyrittösoakkeista ja -osuuksista
 Muista
Yhteensä

Arvonalentumistappiot yhteensä**14. Tuloverot****Varsinaisesta toiminnasta ja muusta toiminnasta johtuvat tilikauden tuloverot**

Tuloverot varsinaisesta toiminnasta
 Tuloverot muusta kuin varsinaisesta toiminnasta
Tuloverot yhteensä

2014	2013
5 355 324,59	270 722,93
5 355 324,59	270 722,93

15. Muun kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut**Muun kuin varsinaisen toiminnan tuotot**

2014	2013
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00

Muun kuin varsinaisen toiminnan kulut

2014	2013
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00

16. Saamiset luottolaitoksilta**Vaadittaessa maksettavat**

Talletukset
Muut
Yhteensä

31.12.2014 **31.12.2013**

	22 858 728,67	37 126 329,91
	0,00	0,00
	22 858 728,67	37 126 329,91
	0,00	0,00
	128 630 093,60	67 805 077,65
	25 000 149,14	15 000 000,00
	153 630 242,74	82 805 077,65
	176 488 971,41	119 931 407,56
	0,00	0,00

Muut kuin vaadittaessa maksettavat

Keskuspankeilta
Luottolaitoksilta

Talletukset
Muut

Yhteensä

Saamiset luottolaitoksilta yhteensä

josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset

17. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä**Luotonanto ja takaussaamiset sektoreittain**

Yritykset
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset
Julkisyhteisöt
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt
Kotitaloudet
Ulkomaat
Ryhmäkohtaiset arvonalentumiset
Yhteensä
josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset

31.12.2014 **31.12.2013**

	341 167 291,38	310 313 984,07
	16 030 346,42	11 999 584,90
	34 922 800,45	0,00
	10 397 726,61	7 490 564,45
	1 188 700 587,79	1 067 794 897,38
	0,00	118 109,11
	-2 194 501,60	-973 077,39
	1 589 024 251,05	1 396 744 062,52
	0,00	0,00

Tase-erään sisältyy luottoja 8 212,38 euroa, joille ei tulouteta korkoa.

Luottojen ja takaussaamisten arvonalentumiset

Arvonalentumiset tilikauden alussa
Arvonalentumiset tilikauden alussa, sulautunut pankki
+ Tilikaudella kirjatut saamiskohtaiset arvonalentumiset
+/- Tilikaudella kirjatut ryhmäkohtaiset arvonalentumiset
- Tilikaudella peruutetut saamiskohtaiset arvonalentumiset
- Tilikaudella kirjatut tot.arvonalentumistappiot, joista on aikaisemmin tehty saamiskohtainen arvonalentuminen
Arvonalentumiset tilikauden lopussa

2014 **2013**

	5 058 976,00	5 639 164,03
	1 939 048,02	
	8 035 629,17	1 352 709,34
	887 312,25	-126 598,35
	-1 886 664,64	-727 205,19
	-934 692,51	-1 079 093,83
	13 099 608,29	5 058 976,00

18. Leasingkohteet

Ennakkomaksut
Koneet ja kalusto
Kiinteä omaisuus ja rakennukset
Muu omaisuus
Yhteensä

31.12.2014 **31.12.2013**

	0,00	0,00
	0,00	0,00
	0,00	0,00
	0,00	0,00
	0,00	0,00

19. Saamistodistukset**Keskuspankkirahoituksen oikeuttavat saamistodistukset ja muut saamistodistukset 31.12.2014**

	Keskuspankki- rahoituksen oikeuttavat	Muut saamis- todistukset	Yhteensä	Josta huonommalla etuoikeudella
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	0,00	1 033 625,00	1 033 625,00	0,00
Myytavissä olevat	0,00	62 234 744,33	62 234 744,33	1 670 000,00
Eräpäivään asti pidettävät	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	63 268 369,33	63 268 369,33	1 670 000,00

Julkisesti noteeratut ja muut saamistodistukset 31.12.2014

	Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä
Käypään arvoon tulosvaikeudesta kirjattavat rahoitusvarat	1 033 625,00	0,00	1 033 625,00
Myytavissä olevat	44 806 392,08	17 428 352,25	62 234 744,33
Eräpäivään asti pidettävät	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	45 840 017,08	17 428 352,25	63 268 369,33

Saamistodistukset vaadetyypeittäin 31.12.2014

	31.12.2014		31.12.2013	
	Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Yhteensä
Julkisyhteisöiltä	0,00	0,00	0,00	0,00
Eräpäivään asti pidettävät	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtion velkasitoumukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Kuntatodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon tulosvaikeudesta kirjattavat rahoitusvarat	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtion velkasitoumukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Kuntatodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Myytavissä olevat	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtion velkasitoumukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Kuntatodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muulta	45 840 017,08	17 428 352,25	63 268 369,33	5 269 278,00
Eräpäivään asti pidettävät	0,00	0,00	0,00	0,00
Pankkien sijoitustodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Yritystodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon tulosvaikeudesta kirjattavat rahoitusvarat	1 033 625,00	0,00	1 033 625,00	117 476,40
Pankkien sijoitustodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Yritystodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	796 050,00	0,00	796 050,00	0,00
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut joukkovelkakirjat	237 575,00	0,00	237 575,00	117 476,40
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Myytavissä olevat	44 806 392,08	17 428 352,25	62 234 744,33	5 151 801,60
Pankkien sijoitustodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Yritystodistukset	0,00	17 428 352,25	17 428 352,25	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	38 592 942,88	0,00	38 592 942,88	5 151 801,60
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	800 000,00	0,00	800 000,00	0,00
Muut joukkovelkakirjat	3 733 827,20	0,00	3 733 827,20	0,00
Muut	1 679 622,00	0,00	1 679 622,00	0,00
Yhteensä	45 840 017,08	17 428 352,25	63 268 369,33	5 269 278,00

Taseeseen sisältyy saamistodistuksia

0,00

euroa, joille ei tulouteta korkoa.

20. Osakkeet ja osuudet

31.12.2014

Osakkeet ja osuudet

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	171 468,63	0,00	171 468,63	0,00
Myytävissä olevat	8 466 851,94	175 373 586,41	183 840 438,35	787 455,86
Omistusyhteisyritysosakkeet	0,00	0,00	0,00	0,00
Tytäryritysosakkeet	0,00	413 394,78	413 394,78	0,00
Yhteensä	8 638 320,57	175 786 981,19	184 425 301,76	787 455,86

	Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	joista luottolaitoksissa
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat	171 468,63	0,00	171 468,63	0,00
Myytävissä olevat	8 466 851,94	175 373 586,41	183 840 438,35	787 455,86
Omistusyhteisyritysosakkeet	0,00	0,00	0,00	0,00
Tytäryritysosakkeet	0,00	413 394,78	413 394,78	0,00
Yhteensä	8 638 320,57	175 786 981,19	184 425 301,76	787 455,86

Muut kuin julkisesti noteeratut osakkeet ja osuudet on arvostettu hankintamenoon.

Osakkeet ja osuudet sektoreittain

Yritykset ja asuntoyhteisöt	1 265 571,11
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	183 159 730,65
Julkisyhteisöt	0,00
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00
Kotitaloudet	0,00
Ulkomaiset yhteisöt	0,00
Yhteensä	184 425 301,76

31.12.2014

31.12.2013

	31.12.2014	31.12.2013
Yritykset ja asuntoyhteisöt	1 265 571,11	1 200 967,06
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	183 159 730,65	72 397 290,51
Julkisyhteisöt	0,00	0,00
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	0,00	0,00
Kotitaloudet	0,00	0,00
Ulkomaiset yhteisöt	0,00	0,00
Yhteensä	184 425 301,76	73 598 257,57

21. Johdannaissopimukset

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaissopimukset 31.12.2014

	Nimellisarvot	Käyvät arvot	
		Positiiviset	Negatiiviset
Korkojohdannaiset	368 738 283,73	12 782 983,82	1 568,11
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00
Ostetut	0,00	0,00	0,00
Asetetut	0,00	0,00	0,00
Koronvaihtosopimukset	368 105 847,30	12 781 483,97	0,00
josta rahavirran suojaus	300 000 000,00	12 686 546,90	0,00
Muut swap -sopimukset	632 436,43	1 499,85	1 568,11
Valuuttajohdannaiset	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00
Ostetut			
Asetetut			
Koron- ja valuuttavaihtosopimukset			
Osakejohdannaiset	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00
Ostetut			
Asetetut			
Muut johdannaiset	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00
Ostetut			
Asetetut			
Johdannaiset yhteensä		12 782 983,82	1 568,11

	Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika				Yhteensä
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yli 15 vuotta	
Korkojohdannaiset	68 105 847,30	260 632 436,43	40 000 000,00	0,00	368 738 283,73
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostetut	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Asetetut	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Koronvaihtosopimukset	68 105 847,30	260 000 000,00	40 000 000,00	0,00	368 105 847,30
Muut swap -sopimukset	0,00	632 436,43	0,00	0,00	632 436,43
Valuuttajohdannaiset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostetut					0,00
Asetetut					0,00
Koron- ja valuutanvaihtosopimukset					0,00
Osakejohdannaiset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostetut					0,00
Asetetut					0,00
Muut johdannaiset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostetut					0,00
Asetetut					0,00

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaisopimukset 31.12.2014

	Nimellisarvot	Käyvät arvot	
		Positiiviset	Negatiiviset
Korkojohdannaiset	28 971 177,85	3 535,17	1 343 604,40
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	28 971 177,85	3 535,17	1 343 604,40
Ostetut	28 971 177,85	3 535,17	1 343 604,40
Asetetut			
Koronvaihtosopimukset			
Valuuttajohdannaiset	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00
Ostetut			
Asetetut			
Koron- ja valuutanvaihtosopimukset			
Osakejohdannaiset	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00
Ostetut			
Asetetut			
Muut johdannaiset	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00
Ostetut			
Asetetut			
Johdannaiset yhteensä		3 535,17	1 343 604,40

	Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika				Yhteensä
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yli 15 vuotta	
Korkojohdannaiset	2 505 558,65	16 917 556,29	9 548 062,91	0,00	28 971 177,85
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	2 505 558,65	16 917 556,29	9 548 062,91	0,00	28 971 177,85
Ostetut	2 505 558,65	16 917 556,29	9 548 062,91	0,00	28 971 177,85
Asetetut					0,00
Koronvaihtosopimukset					0,00
Valuuttajohdannaiset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostetut					0,00
Asetetut					0,00
Koron- ja valuutanvaihtosopimukset					0,00
Osakejohdannaiset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostetut					0,00
Asetetut					0,00
Muut johdannaiset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostetut					0,00
Asetetut					0,00

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaissopimukset 31.12.2013

	Nimellisarvot	Käyvät arvot	
		Positiiviset	Negatiiviset
Korkojohdannaiset	327 322 878,59	6 469 204,54	164 906,07
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00
Ostetut	0,00	0,00	
Asetetut	0,00		
Koronvaihtosopimukset	326 714 504,94	6 469 204,54	151 813,21
josta rahavirran suojaus	260 000 000,00	6 266 986,36	151 813,21
Muut swap -sopimukset	608 373,65	0,00	13 092,86
Valuuttajohdannaiset	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00
Ostetut			
Asetetut			
Koron- ja valuutanvaihtosopimukset			
Osakejohdannaiset	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00
Ostetut			
Asetetut			
Muut johdannaiset	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00
Ostetut			
Asetetut			
Johdannaiset yhteensä		6 469 204,54	164 906,07

	Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika				Yhteensä
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yli 15 vuotta	
Korkojohdannaiset	67 119 078,59	200 203 800,00	60 000 000,00	0,00	327 322 878,59
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostetut	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Asetetut	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Koronvaihtosopimukset	66 714 504,94	200 000 000,00	60 000 000,00	0,00	326 714 504,94
Muut swap -sopimukset	404 573,65	203 800,00	0,00	0,00	608 373,65
Valuuttajohdannaiset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostetut					0,00
Asetetut					0,00
Koron- ja valuutanvaihtosopimukset					0,00
Osakejohdannaiset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostetut					0,00
Asetetut					0,00
Muut johdannaiset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostetut					0,00
Asetetut					0,00

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaisopimukset 31.12.2013

	Nimellisarvot	Käyvät arvot	
		Positiiviset	Negatiiviset
Korkojohdannaiset	32 229 627,17	0,00	695 075,99
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	32 229 627,17	0,00	695 075,99
Ostetut	32 229 627,17	0,00	695 075,99
Asetetut			
Koronvaihtosopimukset			
Valuuttajohdannaiset	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00
Ostetut			
Asetetut			
Koron- ja valuutanvaihtosopimukset			
Osakejohdannaiset	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00
Ostetut			
Asetetut			
Muut johdannaiset	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00
Ostetut			
Asetetut			
Johdannaiset yhteensä		0,00	695 075,99

	Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika				Yhteensä
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yli 15 vuotta	
Korkojohdannaiset	2 598 832,52	22 108 479,61	7 522 315,04	0,00	32 229 627,17
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	2 598 832,52	22 108 479,61	7 522 315,04	0,00	32 229 627,17
Ostetut	2 598 832,52	22 108 479,61	7 522 315,04	0,00	32 229 627,17
Asetetut					0,00
Koronvaihtosopimukset					0,00
Valuuttajohdannaiset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostetut					0,00
Asetetut					0,00
Koron- ja valuutanvaihtosopimukset					0,00
Osakejohdannaiset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostetut					0,00
Asetetut					0,00
Muut johdannaiset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostetut					0,00
Asetetut					0,00

Kohde-etuuden arvo on korkojohdannaisten sopimusten osalta nimellisarvo, valuuttajohdannaisten sopimusten osalta ostetun valuutan tilinpäätöshetken eurovasta-arvo ja osakejohdannaisten sopimusten osalta osakkeiden todennäköinen arvo tilinpäätöshetkellä.

Arvot on ilmaistu bruttomääräisinä.

Kaikkissa johdannaissopimuksissa vastapuolena on Pohjola Pankki Oyj.

22. Aineettomat hyödykkeet

	31.12.2014	31.12.2013
ATK-menot	453,00	0,00
Muut kehittämismenot	0,00	0,00
Liikearvo	0,00	0,00
Muut pitkävaikutteiset menot	0,00	0,00
Yhteensä	453,00	0,00

23. Aineelliset hyödykkeet

31.12.2014

Kiinteistöomistukset

Maa- ja vesialueet	1 889 420,56	353 785,87	816 714,69
Rakennukset	9 782 621,00	0,00	86 486,00
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	1 849 531,33	6 550 378,85	10 890 051,59
Yhteensä	13 521 572,89	6 904 164,72	11 793 252,28

Omassa käytössä olevat	Sijoituskiinteistöt	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
1 889 420,56	353 785,87	816 714,69
9 782 621,00	0,00	86 486,00
1 849 531,33	6 550 378,85	10 890 051,59
13 521 572,89	6 904 164,72	11 793 252,28

Sijoituskiinteistöjen käypä arvo perustuu niiden markkina-arvoon. Merkittävässä kohteissa käyvän arvon perusteena on käytetty riippumattoman asiantuntijan antamaa arviota. Muiden kohteiden arvot perustuvat joko johdon omiin arvioihin tai tuottoarvomenetelmään, jona käytetään suoran pääomituksen arviointimenetelmää perustuen kohteen nettotuottoon ja markkinatuottovaatimuksiin huomioiden kohteen sijainti, kunto ja käyttötarkoitus. Liike-, toimisto- ja teollisuustilojen käypä arvo on määritetty pääasiassa tuottoarvomenetelmällä. Asuntojen ja maa-alueiden käypä arvo on määritetty pääasiassa kauppahintamenetelmällä.

24. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana

	Aineettomat hyödykkeet	Sijoitus- kiinteistöt	Omassa käytössä olevat kiinteistöt	Muut aineelliset hyödykkeet
Hankintameno tilikauden alussa	28 414,19	10 677 085,28	20 541 760,12	4 875 608,94
hankintameno tilikauden alussa, sulautunut pankki	1 088,10	390 959,31	5 910 165,07	1 344 169,75
+ lisäykset tilikautena	0,00	49 550,86	-185 866,81	9 306,92
- vähennykset tilikautena	0,00	-650 220,99	-147 247,36	-91 030,00
+/- siirrot erien välillä	0,00	144 879,74	-117 466,23	-27 413,51
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-90,00	-21 277,41	-768 838,33	-236 093,92
-/+ tilikauden arvonalennukset ja niiden peruutukset	0,00	-464 099,00	-437 542,34	0,00
+ vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset	0,00	54 329,36	-27 413,51	66 109,51
- kertyneet poistot tilikauden alussa	-28 414,19	-87 072,92	-7 852 134,90	-3 530 980,69
- kertyneet poistot tilik. alussa , sulautunut pankki	-545,10	-3 477,36	-3 382 760,85	-1 065 212,83
- kertyneet arvonalennukset tilikauden alussa	0,00	-3 318 589,65	-181 760,71	0,00
- kertyneet arvonalennukset tilik. alussa , sulautunut pankki		-15 242,57		
+ kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa	0,00	147 340,07	170 678,74	0,00
+ kertyneet arvonorotukset tilik. alussa sulautunut pankki		8 241,21		
+/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset	0,00	-8 241,21	0,00	0,00
= Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa	453,00	6 904 164,72	13 521 572,89	1 344 464,17

25. Muut varat

	31.12.2014	31.12.2013
Arvopapereiden myyntisaamiset	52 400,00	0,00
Maksujenvälityssaamiset	26 281,89	2 383,69
Muut	1 818 295,59	1 397 595,90
Yhteensä	1 896 977,48	1 399 979,59

26. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	31.12.2014	31.12.2013
Korot		
Korkosaamiset	6 492 610,58	4 353 315,12
Maksetut korkoennakot	59 372,61	0,00
Yhteensä	6 551 983,19	4 353 315,12
Muut		
Muut maksetut ennakomaksut	1 830,93	24 149,96
Muut siirtosaamiset	399 673,66	1 256 482,05
Yhteensä	401 504,59	1 280 632,01
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot yhteensä	6 953 487,78	5 633 947,13

27. Laskennalliset verosaamiset ja -velat

	Laskennalliset verosaamiset	Laskennalliset verovelat	Netto
31.12.2014			
Jaksotuseroista	704 226,02	11 825,84	692 400,18
Muista väliaikaisista eroista	0,00	3 047 121,18	-3 047 121,18
Yhteensä	704 226,02	3 058 947,02	-2 354 721,00

Laskennallisiin verosaamisiin sisältyy verotuksessa vahvistetuista tappioista kirjattua laskennallista verosaamista yhteensä euroa.

Muista väliaikaisista eroista johtuvat laskennalliset verosaamiset ja -velat perustuvat oman pääoman käyvän arvon rahastoon kirjatusta myytävissä olevien rahoitusvarojen arvostustuloksista ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten arvostustuloksista kirjatusta laskennallisista verosaamisista ja -veloista.

Arvonorotukset 31.12.2014

Taseeseen sisältyy kiinteistöistä tehtyjä arvonorotuksia	<input type="text" value="318 018,81"/>
Arvonorotukset eivät ole veronalaisia. Jos arvonorotuksen kohteet myytäisiin, arvonorotukset realisoituisivat myyntivoitoksi, josta tuloveron määrä olisi	<input type="text" value="63 603,76"/>

Tilinpäätössiirtojen kertymä

	Tasearvo	Lask. verovelka	Netto
Poistoero	0,00	0,00	0,00
Vapaaehtoiset varaukset	55 499 565,38	11 099 913,08	44 399 652,30
Yhteensä	55 499 565,38	11 099 913,08	44 399 652,30

Poistoero ja vapaaehtoiset varaukset on merkitty taseeseen laskennallisella verolla vähentämättömään määrään. Omien varojen laskelmassa poistoero ja vapaaehtoiset varaukset laskennallisella verolla vähennettynä on rinnastettu ensisijaisiin omiin varoihin.

28. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

	Kirjanpitoarvo 31.12.2014	Nimellisarvo 31.12.2014	Kirjanpitoarvo 31.12.2013	Nimellisarvo 31.12.2013
Sijoitustodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00	0,00	0,00

29. Muut velat

	31.12.2014	31.12.2013
Arvopapereiden ostovelat	152 500,00	0,00
Maksujenvälitysvelat	357 126,13	981 924,44
Muut	3 991 739,05	1 509 720,80
Yhteensä	4 501 365,18	2 491 645,24

30. Pakolliset varaukset

31.12.2014

	Eläkevaraukset	Verovaraukset	Takausvastuut	Vuokravastuut	Muut	Yhteensä
Varaukset 1.1.					114 612,00	114 612,00
Varaukset,sulautunut pankki					11 106,00	11 106,00
+ varausten lisäys						0,00
- käytetyt varaukset						0,00
- peruutukset					23 271,00	23 271,00
Varaukset 31.12.	0,00	0,00	0,00	0,00	102 447,00	102 447,00

31. Siirtovelat ja saadut ennakot**Korot**

	31.12.2014	31.12.2013
Korkovelat	5 221 855,01	5 517 087,09
Saadut korkoennakot	14 071,50	3 866,39
Yhteensä	5 235 926,51	5 520 953,48

Muut

Muut saadut ennakomaksut	34 540,82	21 895,47
Muut siirtovelat	9 131 197,32	7 039 407,75
Yhteensä	9 165 738,14	7 061 303,22

Siirtovelat ja saadut ennakot yhteensä**14 401 664,65** **12 582 256,70****32. Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla****Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla**

	31.12.2014
Pääomalainat	0,00
Muut	0,00
Yhteensä	0,00

Yksittäiset velat, jotka ylittävät 10 prosenttia huonommalla etuoikeudella olevien velkojen yhteismäärästä

31.12.2014

Velka	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Valuutta	Korko %	Lainan eräpäivä
	0,00	0,00		0,00	
	0,00	0,00		0,00	
	0,00	0,00		0,00	
	0,00	0,00		0,00	
	0,00	0,00		0,00	
	0,00	0,00		0,00	
	0,00	0,00		0,00	
	0,00	0,00		0,00	
	0,00	0,00		0,00	
	0,00	0,00		0,00	

Liikkeeseenlaskijalla on oikeus lainan takaisinostoon vain Finanssivalvonnan luvalla. Velkojilla ei ole oikeutta vaatia ennaenaikaista takaisinmaksua.

33. Oma pääoma

	Oma pääoma tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Siirrot erien välillä	Oma pääoma tilikauden lopussa
Oma pääoma yhteensä	121 465 474,55	153 315 105,55	-28 145 820,91	0,00	246 634 759,19
Osuuspääoma	26 947 960,00	59 355 854,09	-5 625 640,00	0,00	80 678 174,09
Jäsenosuudet	4 881 500,00	1 463 584,09	-121 400,00	0,00	6 223 684,09
Tuotto-osuudet	0,00	50 988 800,00	0,00	15 498 300,00	66 487 100,00
Lisäosuudet	22 066 460,00	6 903 470,00	-5 504 240,00	-15 498 300,00	7 967 390,00
Ylikurssirahasto	0,00				0,00
Arvonkorotusrahasto	75 684,57	2 573,27	-8 241,21		70 016,63
Muut sidotut rahastot	29 469 004,00	26 100 938,67	-22 281 716,55	0,00	33 288 226,12
Vararahasto	15 092 733,18	6 007 008,24			21 099 741,42
Käyvän arvon rahasto	14 376 270,82	20 093 930,43	-22 281 716,55		12 188 484,70
Sääntöjen mukaiset rahastot	0,00				0,00
Muut rahastot	0,00				0,00
Vapaat rahastot	9 629 548,16	21 683 452,54			31 313 000,70
Edellisten tilikausien voitto tai tappio	55 343 277,82	23 171 406,40	-230 223,15		78 284 461,07
Tilikauden voitto tai tappio		23 000 880,58	0,00		23 000 880,58

Käyvän arvon rahaston muutokset

	Tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan siirretty	Tilikauden päättyessä
Saamistodistukset	96 627,21	1 401 558,68	0,00	180 912,74	1 317 273,15
Osakkeet ja osuudet	9 387 505,09	12 120 998,00	0,00	20 786 529,06	721 974,03
Muut	4 892 138,52	6 571 373,75	1 314 274,75	0,00	10 149 237,52
Rahavirran suojaus	6 115 173,15	6 571 373,75	0,00	0,00	12 686 546,90
laskennalliset verot	-1 223 034,63	0,00	1 314 274,75		-2 537 309,38
Yhteensä	14 376 270,82	20 093 930,43	1 314 274,75	20 967 441,80	12 188 484,70

34. Sidottu ja vapaa oma pääoma sekä jakokelvottomat vapaan oman pääoman erät

Oma pääoma 31.12.2014

Sidottu oma pääoma

114 036 416,84

Vapaa oma pääoma

132 598 342,35

Oma pääoma yhteensä

246 634 759,19

Voitonjakokelpoiset varat 31.12.2014

Vapaa oma pääoma

132 598 342,35

- muut jakokelvottomat erät

23 200,00

Voitonjakokelpoiset varat

132 575 142,35

35. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2014

Jäljellä oleva juoksuaika	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	yli 10 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	38 488 822,27	1 000 000,00	35 000 000,00	102 000 000,00	149,14
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	49 579 471,05	138 512 722,48	564 622 632,33	444 559 068,67	391 750 356,52
Saamistodistukset	22 868 682,75	870 000,00	19 816 199,72	18 903 864,86	809 622,00
Velat luottolaitoksille	65 083 438,07	0,00	37 000 000,00	0,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 482 145 490,67	94 816 052,44	49 417 269,65	2 284 587,11	5 843 458,69
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Muut kuin määräaikaistalletukset sisältyvät maturiteettiluokkaan "alle 3 kk".

36a. Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2014

Saamiset luottolaitoksilta
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset ja muut saamistodistukset
Johdannaissopimukset
Muu omaisuus
Velat luottolaitoksille
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
Johdannaissopimukset ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla
Muut velat

Kotimaan raha	Ulkomaan raha
171 082 725,81	5 406 245,60
1 589 024 251,05	0,00
63 268 369,33	0,00
14 130 123,39	0,00
218 370 560,95	151 250,59
102 078 443,40	4 994,67
1 629 107 185,33	5 399 673,23
0,00	0,00
1 348 707,68	0,00
0,00	0,00
21 352 082,22	8 115,62

36b. Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käypien arvojen hierarkia 31.12.2014**Rahoitusvarat**

Käteiset varat
Saamiset luottolaitoksilta
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
Saamistodistukset
Osakkeet ja osuudet
Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyyksissä
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä
Johdannaissopimukset

Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
3 475 389,74	3 475 389,74
176 488 971,41	176 488 971,41
1 589 024 251,05	1 589 024 251,05
63 268 369,33	63 268 369,33
184 011 906,98	184 011 906,98
0,00	0,00
413 394,78	413 394,78
14 130 123,39	14 130 123,39
2 030 812 406,68	2 030 812 406,68

Yhteensä**Rahoitusvelat**

Velat luottolaitoksille
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

102 083 438,07	102 083 438,07
1 634 506 858,56	1 634 506 858,56
0,00	0,00
1 348 707,68	1 348 707,68
0,00	0,00
1 737 939 004,31	1 737 939 004,31

Yhteensä**Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit**

Saamistodistukset
Osakkeet ja osuudet
Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot)
Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot)

Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
46 046 397,62	17 386 287,67	0,00	63 432 685,29
8 638 320,56	0,00	0,00	8 638 320,56
0,00	12 786 518,99	0,00	12 786 518,99
0,00	1 345 172,51	0,00	1 345 172,51

37. Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2014

	Pantit	Kiinnitykset	Muut Vakuudet	Yhteensä
Omien velkojen puolesta annetut vakuudet				
Velat luottolaitoksille	0,00	0,00	0,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	0,00	0,00	0,00	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaissop. ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut velat	0,00	0,00	0,00	0,00
Huonommalla etuoikeudella olevat velat	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut omasta puolesta annetut vakuudet	0,00	0,00	0,00	0,00
Konserniyhtiön puolesta annetut	0,00	0,00	0,00	0,00
Muiden puolesta annetut	0,00	0,00	0,00	0,00
joista lähimpiin kuuluvalla johdolle	0,00	0,00	0,00	0,00
Annetut vakuudet yhteensä	0,00	0,00	0,00	0,00

38. Eläkevastuut

	31.12.2014
Eläkesitoumuksista johtuva suora vastuu	0,00
Osuus eläkesäätiön eläkevastuun ja muiden velkojen ylikatteesta	0,00

Pankin henkilökunnan lakisääteinen eläketurva on järjestetty OP-Eläkekassan kautta ja lisäeläketurva OP-Eläkesäätiön kautta.

39. Leasingvuokra- ja muut vuokravastuut

	31.12.2014
Yhden vuoden kuluessa maksettavat	2 757,67
Yli vuoden kuluessa ja enintään 5 vuoden kuluessa maksettavat	0,00
Yli 5 vuoden kuluessa maksettavat	0,00
Yhteensä	2 757,67

Sopimusten olennaiset irtisanomis- ja lunastusehdot

Atk-pienlaitteet, Pohjola Pankki

40. Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	Tytäryritysten puolesta	Osakkuusyri-tysten puolesta	Muiden puolesta	Yhteensä
Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2014	0,00	0,00	98 519 106,63	98 519 106,63
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	0,00	0,00	16 806 280,89	16 806 280,89
Takaukset ja pantit	0,00	0,00	16 806 280,89	16 806 280,89
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	0,00	0,00	81 712 825,74	81 712 825,74
Arvopapereiden takaisinostositoumukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	81 712 825,74	81 712 825,74
joista luottolupaukset	0,00	0,00	81 712 825,74	81 712 825,74

41. Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä

	31.12.2014
Pankki on velvollinen tarkistamaan vuonna 2008 ja sen jälkeen valmistuneista kiinteistöinvestoinneista tekemiään alv-vähennyksiä, jos kiinteistön verollinen käyttö vähenee kymmenen vuoden tarkistusjakson aikana. Viimeiset tarkistusvuodet ovat 2017-2023 kiinteistöinvestoinnin valmistusajankohdasta riippuen.	10 628,12
	0,00
	0,00
	10 628,12

42. Henkilöstö ja toimielinten jäsenet sekä lähipiiri

Henkilöstön lukumäärä keskimäärin v. 2014

Vakinainen kokoaikainen henkilöstö
 Vakinainen osa-aikainen henkilöstö
 Määräaikainen henkilöstö

Yhteensä

Keskimääräinen lkm	Muutos tilikauden aikana
249	-10
3	-1
22	-6
274	-17

Toimielinten jäsenten palkat ja palkkiot v. 2014

Hallintoneuvoston jäsenet
 Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa
 josta toimitusjohtaja Jaakko Ojanperälle maksetut palkat ja palkkiot
 sekä luontoisedut

Palkat ja palkkiot
48 556,00
479 860,00
257 440,00
16 500,00

Edustajiston kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 350 euroa kokous. Hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan lisäksi kuukausipalkkiona 800 euroa/kk.

Hallintoneuvoston kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallituksen jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 450 euroa kokous. Hallituksen puheenjohtajalle maksetaan lisäksi kuukausipalkkiona 2.000 euroa/kk. Hallituksen varapuheenjohtajalle maksetaan kaksinkertainen kokouspalkkio hänen

Pankin toimitusjohtajalle ei makseta hallitustyöskentelystä erillisiä palkkioita tai muita etuisuuksia.

1.1.2015 aloittaneen toimitusjohtajan vanhuuseläkeikä on 63 vuotta. Eläke-etuudet määräytyvät eläkelakien ja OP-Pohjola-ryhmän omien eläkejärjestelmien mukaisesti. Toimitusjohtajan noudattama irtisanomisaika on 3 tai 6 kuukautta ja työnantajan noudattama irtisanomisaika on 6 kuukautta, jolloin hänelle irtisanomisajan palkan lisäksi suoritetaan korvauksena 12 kuukauden rahapalkkaa vastaava korvaus.

Johdon pitkän tähtäimen palkitsemisjärjestelmä

Osuuspankissa on käytössä johdon palkitsemisjärjestelmä, jonka perusteella järjestelyyn kuuluvat toimitusjohtaja ja muu johto saavat osittain OP:n liikkeeseen laskemina debentureina ja osittain rahana selvitettävän palkkion. Palkkion suuruus määräytyy asetettujen tavoitteiden perusteella ja se suoritetaan ansainta- ja sitouttamisjakson päätyttyä.

Tilintarkastajille maksetut palkkiot toimeksiantoryhmittäin v. 2014

Tilintarkastuksesta
 Tilintarkastuslain 1 §:n 1 momentin 2 kohdassa tarkoitetut toimeksiannot
 Veroneuvonta
 Muut palvelut
Yhteensä

Tilintarkastus-palkkiot
41 071,97
5 964,35
0,00
11 929,93
58 966,25

Toimielinten jäsenten saamat luotot, takaukset ja vakuudet 31.12.2014

	Rahalainat 1.1.	Lisäykset	Vähennykset	Rahalainat 31.12.	Takaukset ja muut taseen ulkopuoliset sitoumukset
Hallintoneuvoston jäsenet	5 170 829,44	0,00	576 061,50	4 594 767,94	293 935,54
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	432 952,63	450 212,65	0,00	883 165,28	0,00
Yhteensä	5 603 782,07	450 212,65	576 061,50	5 477 933,22	293 935,54

Ilmoitetut luvut sisältävät luotot ja takaukset, jotka luottolaitos tai sen konserniin tai konsolidointiryhmään kuuluva yritys on antanut luottolaitoksen hallinto- ja valvontaelinten jäsenille. Toimielinten jäsenten antamat henkilötakaukset sisältyvät myös rahalainat erään.

Rahalainojen pääasialliset korkoehdot ja muut ehdot

Hallinto- ja valvontaelinten jäsenten luottoehdoissa noudatetaan normaaleja pankin luottoehtoja. Lainat on sidottu yleisesti käytössä oleviin viitekorkoihin. Lainoja lyhennetään sovittu lyhennyssuunnitelman mukaisesti ja niillä on normaalit vakuudet.

Eläkesitoumukset	0,00
Hallintoneuvoston jäsenet	0,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	0,00
Aikaisemmin toimielimiin kuuluneiden henkilöiden eläkesitoumukset	0,00
Hallintoneuvoston jäsenet	0,00
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	0,00

Lähipiiri	Omistus	Hallinto- henkilöt	Osakkuus- yritys	Muut
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä 31.12.	0,00	6 109 106,58	0,00	0,00
Arvon alentumistappiot 1.1.	0,00	0,00	0,00	0,00
Arvon alentumistappioiden muutos tilikaudella	0,00	0,00	0,00	0,00
Arvon alentumistappiot 31.12.	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamistodistukset 31.12.	0,00	0,00	0,00	0,00
Arvon alentumistappiot 1.1.	0,00	0,00	0,00	0,00
Arvon alentumistappioiden muutos tilikaudella	0,00	0,00	0,00	0,00
Arvon alentumistappiot 31.12.	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet 31.12.	0,00	0,00	0,00	0,00
Arvon alentumistappiot 1.1.	0,00	0,00	0,00	0,00
Arvon alentumistappioiden muutos tilikaudella	0,00	0,00	0,00	0,00
Arvon alentumistappiot 31.12.	0,00	0,00	0,00	0,00
Takaukset ja muut taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.	0,00	48 831,49	0,00	0,00

Osuuspankin lähipiiriin kuuluvat pankin hallintoneuvoston jäsenet, hallituksen jäsenet ja varajäsenet, toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan sijainen, tilintarkastaja ja varatilintarkastaja tai tilintarkastusyhteisön päävastuullinen tilintarkastaja sekä näiden aviopuoliset tai avioliitonomaisessa suhteessa olevat henkilöt ja alaikäiset lapset. Lähipiiriin kuuluvat myös yhteisöt ja säätiöt, joissa edellä mainituilla henkilöillä on yksin tai yhdessä toisen kanssa kirjanpitolaisissa tarkoitettu määräysvalta.

Lisäksi lähipiiriin kuuluu se, jolla omistuksen nojalla on vähintään 20 prosenttia osuuspankin osuuksista tai omistuksen, optio-oikeuden tai vaihtovelkakirjalainan nojalla on tai voi olla vastaava omistus tai äänivalta pankin konserniin kuuluvassa yhteisössä, jollei omistuksen kohteena olevan yhtiön merkitys koko konsernin kannalta ole vähäinen. Näiden yritysten edellisessä kappaleessa mainitut vastaavat henkilöt kuuluvat samoin lähipiiriin.

Lähipiiriin kuuluu myös osuuspankin konsernitilinpäätökseen yhdistelty osakkuusyhtiö.

Osuuspankin kanssa yhteisen määräysvallan alaiset yhteisöt kuuluvat myös osuuspankin lähipiiriin (sisaryitykset).

43. Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2014

		31.12.2013	31.12.2013	
		Omistususuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
Tytäryritykset				
Yrityksen nimi:	Asunto Oy Puistopetosen Päivärinne	100,00 %		
Kotipaikka:	Kuopio			
Yrityksen nimi:	Kiinteistö Oy Karttulan Kassatalo	87,42 %	1 744 759,22	7 175,48
Kotipaikka:	Karttula			
Yrityksen nimi:	Kiinteistö Oy Kuopion Itkonniemenkatu 27	83,88 %	656 154,72	-1 060,67
Kotipaikka:	Kuopio			
Yrityksen nimi:	Pohjois-Savon OP-Kiinteistökeskus Oy	100,00 %	327 845,48	99 258,83
Kotipaikka:	Kuopio			
Yrityksen nimi:	Kiinteistö Oy Iisalmen Savonkatu 19	100,00 %	235 627,80	-64 070,04
Kotipaikka:	Iisalmi			
Yrityksen nimi:	Iisalmen Vinanssikulma Oy	100,00 %	169 066,04	28 087,31
Kotipaikka:	Iisalmi			
Yrityksen nimi:	Kiinteistö Oy Elonkulma	100,00 %	219 750,69	-4 372,13
Kotipaikka:	Kiuruvesi			
Yrityksen nimi:	Iisalmen Kiinteistökuulma Oy	63,96 %	561 761,82	2 894,02
Kotipaikka:	Iisalmi			
Yrityksen nimi:	Asunnonhankinta Oy Iisalmen Haka	53,85 %	35 248,14	130,10
Kotipaikka:	Iisalmi			
Yrityksen nimi:	Varkauden OP-Isännöintikeskus Oy	100,00 %	158 091,11	73 767,33
Kotipaikka:	Varkaus			
Yrityksen nimi:	Tukiaisen Kiinteistö	66,50 %	149 363,52	19 040,78
Kotipaikka:	Varkaus			
Yrityksen nimi:	Varkauden Kauppakatu 33 Oy	100,00 %	148 712,84	-105,65
Kotipaikka:	Varkaus			
Yrityksen nimi:	Heinäveden Kiinteistö- ja Tilikeskus Oy	100,00 %	58 680,77	21 128,76
Kotipaikka:	Heinävesi			
Yrityksen nimi:	Kaavin Kassatalo Oy	100,00 %	188 472,06	3 543,66
Kotipaikka:	Kaavi			
Yrityksen nimi:	Korpijärven Pankkitalo Oy	54,35 %	169 079,72	1 990,70
Kotipaikka:	Lapinlahti			
Yrityksen nimi:	Varpaisjärven Liiketalo Koy	50,90 %	494 487,51	21 567,64
Kotipaikka:	Lapinlahti			
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
		Omistususuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
Omistusyhteisyritykset				
Yrityksen nimi:	Kiinteistö Oy Kelloniemen Teollisuustalo	24,01 %	1 327 018,40	2 862,36
Kotipaikka:	Kuopio			
Yrityksen nimi:	Kiinteistö Oy Puijonkatu 22	38,41 %	4 901 906,84	-12 235,79
Kotipaikka:	Kuopio			
Yrityksen nimi:	Asunto Oy Kankaanportti	46,68 %	272 578,01	4 721,58
Kotipaikka:	Iisalmi			
Yrityksen nimi:	Iisalmen Pörssikulma	43,00 %	410 297,86	4 867,88
Kotipaikka:	Iisalmi			
Yrityksen nimi:	Asunto Oy Varkauden Kauppakatu 52	25,31 %	144 387,72	-9,41
Kotipaikka:	Varkaus			
Yrityksen nimi:	Asunto Oy Vuokatin Topinlampi	25,00 %	563 162,82	-313,74
Kotipaikka:	Sotkamo			
Yrityksen nimi:	Kiinteistö Oy Varkauden Pankkitalo	49,65 %	1 236 192,30	-2 509,58
Kotipaikka:	Varkaus			
		Omistususuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
Yritykset, joissa luottolaitoksella on rajoittamaton vastuu				

Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yritysmuoto:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yritysmuoto:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yritysmuoto:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yritysmuoto:				

44. Notariaattitoiminta

Osuuspankki tarjoaa arvopaperivälitystä sekä säilytys- ja hoitopalvelua samoin kuin muita asiakkaan omaisuuden hoitoon liittyviä palveluja, kuten lainhuudatus- ja kiinnitysasiat, yhteisöjen perustamiset ja uudelleenjärjestelyt, saatavien perimistehtävät, asiakkaan omaisuuden säilytys, perunkirjoitus- ja pesänselvitystoimet, asiakkaan oikeudellinen neuvonta omaisuuden hoitoon ja varojen sijoittamiseen liittyvissä asioissa. Lisäksi pankki tarjoaa toimeksiantoon perustuvia omaisuuden hoitoon liittyviä liikeyritysten, kiinteistö- ja asunto-osakeyhteisöjen osakkeiden ja osuuksien ostoa ja myyntiä, sekä kiinteistöjen ja asuntojen vuokrausta.

45. Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2014

Jäsenten lukumäärä	60 041
Maksamatta olevat osuusmaksut	2 615,91
Irtisanotut jäsenosuusmaksut	222 200,00
Irtisanotut lisäosuusmaksut	2 287 070,00
Irtisanotut tuotto-osuusmaksut	11 068 100,00

Irtisanotun osuuspääoman takaisinmaksun edellytykset ja ajankohta

Osuuspankkien omaan pääomaan sisältyy osuuspankkien jäsenten jäsenosuusmaksut sekä jäsenten tekemät sijoitukset tuotto-osuuksiin, joiden koron maksusta ja pääoman palauttamisesta pankilla on ehdoton oikeus kieltäytyä. Jäsenosuusmaksu ja siitä seuraava asiakasomistajuus antaa mahdollisuuden osallistua pankin hallintoon ja päätöksentekoon. Tuotto-osuuksiin ei liity asiakasomistajien oikeuksia eivätkä ne anna äänivaltaa. Vuosille 2014-2015 tavoitellaan tuotto-osuuksille 3,25 %:n korkoa ja maksettava korko vahvistetaan vuosittain jälkikäteen. Tuottotavoite voi muuttua vuosittain.

Mikäli osuuspankki ei ole kieltäytynyt palauttamisesta, jäsenosuusmaksu ja tuotto-osuusmaksu voidaan palauttaa 12 kuukauden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka aikana jäsenyys on päättynyt tai tuotto-osuuden omistaja on irtisanonut osuuden. Ellei palautusta voida jonakin vuonna maksaa täysimääräisesti, maksamatta jäänyt osa maksetaan seuraavien tilinpäätösten perusteella käytettävissä olevista omista pääomista. Edellä määrätty oikeus maksamatta jääneen osan jälkipalautukseen päättyy kuitenkin viidennen seuraavan tilinpäätöksen jälkeen. Maksamatta jääneelle osalle ei makseta korkoa.

Osuuspankkien kansallisessa tilinpäätöksessä omiin pääomiin luetaan lisäksi lisäosuuspääoma, josta osuuspankeilla ei ole ehdotonta oikeutta kieltäytyä palauttamasta jäsenille. Irtisanottu lisäosuuspääoma luokitellaan tilinpäätöksessä velaksi. Lisäosuuspääoma palautetaan kuuden kuukauden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka perusteella palautus ensimmäisen kerran voidaan suorittaa. Jos irtisanottua lisäosuusmaksua ei ole voitu palauttaa kokonaisuudessaan, voi palautus tapahtua jälkipalautuksena, jos se on kolmen seuraavan tilinpäätöksen perusteella mahdollista. Lisäosuudelle maksetaan korkoa siihen asti, kun se on osuuskuntalain mukaan nostettavissa.

46. Pitkäaikaissäätämispalvelu

	31.12.2014
OP-eläkesäästön eläketili	64 499,66
Määräaikaiss- tai muulle talletustilille tehdyt sijoitukset	0,00
Osuuspankin taseessa olevat sijoitukset yhteensä	64 499,66
Taseen ulkopuoliset sijoitukset, sijoitusrahastot, osakkeet, jvk-lainat (sis. myyntisaamiset/ostovelat)	246 928,05
OP-eläkesäästön eläketililtä veloitetut sopimuksen mukaiset kulut ja palkkiot	1 509,71
Tilikauden aikana säästämisestä maksetut eläkkeet	0,00

LUETTELO KIRJANPITOKIRJOISTA JA TOSITELAJEISTA

OP RYHMÄN SAP tositelajit ja tositenumerosarjat

Sovellus- tosite ')	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja alku	loppu
	TOISTUVA TOSITE	X1	7700001	7799999
	MALLITOSITE	X2	7800001	7899999
	KAUDEN PÄÄTÖS, lopullinen	SA	1000010001	1000019999
	KAUDEN PÄÄTÖSTOS, purettavat	SB	1000020001	1000029999
	ENNAKKOKIRJAUS, lopullinen	SC	1000030001	1000039999
	ENNAKKOKIRJAUS, purettavat	SD	1000040001	1000049999
	PÄIVITTÄISTOSITE	SE	1000050001	1000059999
	ED.KUUKAUDEN KORJAUKSET/AURUM	SF	1000060001	1000069999
	AGIOARVOSTUS MANUAALINEN	SH	1000080001	1000089999
	SALDONSIIIRTO, PURETTAVA (taseen väärän merkkisten saldojen siirto)	SS	1000090001	1000099999
	ARVONLISÄVERON KORJAUS	SV	1000100000	1000109999
	LOMAPALKKAVARAUS	SL	1000110001	1000119999
	HENKILÖSIVUKULUT	SM	1000120001	1000129999
	IFRS-OVY JA -OPHV -saldonsiirto	SI	1000130001	1000139999
	GE-PALKKIOVARAUS	GK	1000140001	1000149999
	TULOSPALKK. JAKSOTUS	GM	1000150001	1000159999
	VEROJAKSOTUS, PURETT.	GO	1000160001	1000169999
	TALL.SUOJARAH. JAKS.	GQ	1000170001	1000179999
	RYHMÄKOHT.ARVONALENT	GX	1000180001	1000189999 Tosite: VLORZ01
	VEROJAKSOTUS,LOPULL.	GY	1000190001	1000199999
	PÄIVITT.TOS./OKO PKL	SO	1000200001	1000209999
	ALV-VELOITUS	GZ	1000210001	1000219999
	ALV-SIIIRTO	ST	1000220001	1000229999
	SOS.KULUVELAN SIIIRTO	SR	1000230001	1000239999
	SIJ.OM. PÄIVITT./VAR	SP	1000240001	1000249999
	SIJ.OM TP PURETT/VAR	SQ	1000250001	1000259999
	LOMAP.VARAUS/KUSTP.S	GF	1000260001	1000269999
	SOS.KULUVELAN SIIIRTO lopullinen	SY	1000270001	1000279999
	KIINTEISTÖSIJ. PÄIV.	SZ	1000280001	1000289999
	KIINTEISTÖSIJ. PURET	SX	1000290001	1000299999
	ELIMINOINTI BALTIA purettava	MB	1000300001	1000309999
	ELIMINOINTI BALTIA ei-purettava	RC	1000310001	1000319999
	PUH.KULUJEN ALV-OIK.	HD	1000320001	1000329999
	SALDONSIIIRTO, EI-PURETTAVA	SJ	1000330001	1000339999
	KÄYTTÖOMAISUUS	AA	1010000001	1010999999 RABUCH00 **)
	KÄYTTÖOMAISUUS POISTOT	AF	1011000001	1011999999 RAPERB00 **)
	KÄYTTÖOMAISUUS VARASTOSALDOK	AG	1012000001	1012999999
	LASKU e-Flow/SAP eliminoitavat	LF	1021000001	1021999999
	LASKU MANUAALINEN eliminoitavat	LM	1022000001	1022999999
	HYVITYSLASKU MANUAALINEN eliminoitavat	HM	1023000001	1023999999
	LASKUN PERUUTUS AUTOMAATTINEN	LP	1024000001	1024999999
	LASKUN MANUAALINEN MAKSU	KA	1025000001	1025999999
	AUTOMAATTISET MAKSUT	KZ	1026000001	1026999999
	LASKU E-Flow/SAP ei eliminoitavat	LG	1027000001	1027999999
	LASKU MANUAALINEN ei eliminoitavat	LN	1028000001	1028999999
	HYVITYSLASKU MANUAALINEN ei eliminoitavat	HN	1029000001	1029999999
	MYNTILASKU MANUAALINEN eliminoitavat	DR	1030000001	1030999999
	HYVITYSLASKU MANUAALINEN eliminoitavat	DG	1031000001	1031999999
	MYNTILASKUN PERUUTUS	DA	1032000001	1032999999
	HYVITYSLAS.MR Ei ELIM.	DH	1033000001	1033999999
	HYVITYSLASKUTUS eliminoitavat	DI	1034000001	1034999999
	LASKUN MAKSU	DZ	1035000001	1035999999
	HYVITYSLASKUTUS ei eliminoitavat	DJ	1036000001	1036999999
	MYNTILASKU MANUAALINEN ei eliminoitavat	DS	1037000001	1037999999

Sovellus- tosite ')	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja alku	loppu
	MYNTILASKUTUS eliminoitavat	DT	1038000001	1038999999
	MYNTILASKUTUS ei eliminoitavat	DU	1039000001	1039999999
	TASAUS	MT	1040000001	1040999999
	MATKALASKU /MATKAMIES	FA	1041000001	1041999999
	KONEKIELISET TILIOTETAPAHTUMAT	FB	1042000001	1042999999
	LUOTTORESKONTRA/KOTIPANKKI	FC	1043000001	1043999999
	JAHA/KOTIPANKKI	FD	1044000001	1044999999
	IFACTOR /OPR	FE	1045000001	1045999999
	IFACTOR /OPR JAKSOTUS	FF, FG	1046000001	1046999999
	SOPRI /OPR	FH	1047000001	1047999999
	SOPRI /OPR JAKSOTUS	FI, FJ	1048000001	1048999999
	LUOTTOTILI /OPR	FK	1049000001	1049999999
	LEASONG OR /OPR	FL	1050000001	1050999999
	VARAINHANKINTA /OPR	FM	1051000001	1051999999
	VARAINHANKINTA /OPR JAKSOTUS	FN, FO	1052000001	1052999999
	DISKONTATUT OSAMAKSUT /OPR	FP	1053000001	1053999999
	DISKONTATUT OSAM. /OPR JAKSOTUS	FQ, FR	1054000001	1054999999
	OIKEUDELLINEN PERINTÄ /OPR	FS	1055000001	1055999999
	OSAMAKSULEASING (VIEW21) /OPR	FT	1056000001	1056999999
	VIEW 21/JAKSOTUKSET	ET	1057000001	1057999999
	VIEW 21/AGIO	EU	1058000001	1058999999
9900095	SRJ-TAPAHTUMAT	FU	1059000001	1059999999
	AIRAS-PALKKIOT/AURUM	FV	1060000001	1060999999
	TYÖNANTAJAN ST-MAKSU	FX	1070000001	1070999999
	DIME/SIJ.RAHASTOT	GR	1071000001	1071999999
	OPUSCAPITA/OKO	GU	1072000001	1072999999
	ANALYSTE	IE	1073000001	1073999999
	MYNTILASKU/KIPINÄ	DB	1074000001	1074999999
	LASKUN MANUMAKS/OPKK	DY	1075000001	1075999999
	TEM MATKALASKUT	MK	1076000001	1076999999
	VIRO MANU PÄIVITT.	JS	1077000001	1077999999
	VIRO MANU TP PYSYVÄ	JV	1078000001	1078999999
	VIRO MANU TP PERUUT.	JX	1079000001	1079999999
	LATVIA MANU PÄIVITT.	JT	1080000001	1080999999
	LATVIA MANU TP PYS.	JY	1081000001	1081999999
	LATVIA MANU TP PER.	JZ	1082000001	1082999999
	LIETTUA MANU PÄIVITT	JU	1083000001	1083999999
	LIETTUA MANU TP PYS.	KB	1084000001	1084999999
	LIETTUA MANU TP PER.	KC	1085000001	1085999999
	LOMAPALKAT, OSTOLASKU	LL	1086000001	1086999999
	LOMAPALKAT, MYNTILASKU	DL	1087000001	1087999999
	JAKSOTUSAJO, SAPin man. jaksotus -toiminto	MA	1088000001	1088999999
	ACQUIRING-PALKKIOT, OR	KY	1089000001	1089999999
	ACQUIRING-PALKKIOT, MR	DE	1090000001	1090999999
	AGIOARVOSTUS	SG	1091000001	1091999999
	ACQUIRING	KQ	1092000001	1092999999
9930004	CAL PÄIVITTÄISET VIENNIT	RF	1093000001	1093999999
9930005	CAL PÄIVITTÄISET VIENNIT	RF	1093000001	1093999999
9930006	CAL PÄIVITTÄISET VIENNIT	RF	1093000001	1093999999
9930007	CAL PÄIVITTÄISET VIENNIT	RF	1093000001	1093999999
9930008	CAL PÄIVITT. TASEEN ULKOP.	RH	1094000001	1094999999
9930106	CAL KK-VAIHTEEN VIENNIT	RG	1095000001	1095999999
9930107	CAL KK-VAIHTEEN VIENNIT	RG	1095000001	1095999999
9930108	CAL KK-VAIHTEEN TASEEN ULKOP.	RI	1096000001	1096999999
9900048	TUOTTO-OSUUS	HB	1097000001	1097999999
	BONUSKERTYMÄ/CLEARING, OR	LK	1098000001	1098999999
	BONUSKERTYMÄ/CLEARING, MR	DK	1099000001	1099999999
9900049	PERINNÄN LIITTYMÄ	HC	1100000001	1100999999
9940004	LJR ANTOLAINAUS	MC	1101000001	1101999999
990053	BANKSYST PÄIVITTÄISET	JD	1102000001	1102999999
990064	BLV PÄIVITTÄISET	JM	1103000001	1103999999
990067	BLT PÄIVITTÄISET	JP	1104000001	1104999999

Sovellus- tosite ')	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja alku	loppu
12999	BONSUKÄYTTÖ TOINEN OP, MR	DO	1105000001	1105999999
	BONUSKÄYTTÖ TOINEN OP, OR	LO	1106000001	1106999999
	EQUENS/DEBIT-KORTIT	HF	1107000001	1107999999
	ENTRA	EN	1299900001	1299999999
	TEKNINEN FD EI ELIM.	Z9	2010000001	2010999999
	KASSAKP. LIITT./OPHV	NA	3010000001	3010999999
	HK KORVAUS KKP./OPHV	NB	3011000001	3011999999
	OIVA KON./OPHV	NC	3012000001	3012999999
	TUOTTOTURVA KON./OPHV	ND	3013000001	3013999999
	LAINATURVA KON./OPHV	NE	3014000001	3014999999
	HENKILÖV.KORV K/OPHV	NF	3015000001	3015999999
	RYHMÄVAK. KON./OPHV	NG	3016000001	3016999999
	IF RYHMÄELÄK K./OPHV	NH	3017000001	3017999999
	MOOTTORIAJ. KON/OPHV	NI	3018000001	3018999999
	VAHINKOVAK. KON/OPHV	NJ	3019000001	3019999999
	HENKILÖVAK. KON/OPHV	NK	3020000001	3020999999
	TAPATURMA KON./OPHV	NL	3021000001	3021999999
	KIINT.VUOKRAT K/OPHV	NM	3022000001	3022999999
	VSM KON./OPHV	NN	3023000001	3023999999
	MITTATURVA KON./OPHV	NO	3024000001	3024999999
	LÄHTEVÄ RAHA L./OPHV	NP	3025000001	3025999999
	TULEVA RAHA L./OPHV	NQ	3026000001	3026999999
	TKV KON./OPHV	NR	3027000001	3027999999
	HK KORVAUS KON./OPHV	NS	3028000001	3028999999
	AULI KON./OPHV	NT	3029000001	3029999999
	RATTI KON./OPHV	NU	3030000001	3030999999
	RAKENNUSVIRHE K/OPHV	NV	3031000001	3031999999
	SULKA KON./OPHV	NX	3032000001	3032999999
	MATKAVAKUUTUS K/OPHV	NY	3033000001	3033999999
	KASKO KON./OPHV	OA	3034000001	3034999999
	ESINEVAK.YKS. K/OPHV	OB	3035000001	3035999999
	TAKAUSVAKUUTUS/OPHV	OC	3036000001	3036999999
	SULKAN EPÄV.VAH/OPHV	OD	3037000001	3037999999
	RESK.SAATAVAL.L/OPHV	OE	3038000001	3038999999
	YT KORVAUS KKP./OPHV	OF	3039000001	3039999999
	PERUUTUS/OPHV LIITT.	NZ	3100000001	3109999999

PLA-tositelajit

Kirjanpitosite	AB	3204000000	3204999999
Täsmäytyspääkirja	AC	3205000000	3205999999
Käyttöom.konversio	AK	3206000000	3206999999
Käyttöom.kirj: netto	AN	3207000000	3207999999
Ratti Kkp.	C3	3208000000	3208999999
VSM Kkp.	C4	3209000000	3209999999
HK Korvaus Muis.	DC	3210000000	3210999999
EK Korvaus Muis.	DD	3211000000	3211999999
Manuaalipal. Muis.	DM	3212000000	3212999999
Auli Muis.	E1	3213000000	3213999999
Oiva Muis.	E2	3214000000	3214999999
Ratti Muis.	E3	3215000000	3215999999
Tuottoturva Muis.	E4	3216000000	3216999999
Mittaturva Muis.	E6	3217000000	3217999999
Ryhmävuutus Muis.	E7	3218000000	3218999999
Rakennusvirhe Muis.	E8	3219000000	3219999999
IF Ryhmäeläke Muis.	E9	3220000000	3220999999
Ulkoinen numero	EX	3221000000	3221999999
Ratti Muis.	F3	3222000000	3222999999
VSM Muis.	F4	3223000000	3223999999

Sovellus- tosite ')	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja alku	loppu
	IF Ilm. eläke Muis.	F9	3224000000	3224999999
	As.miesp.m.liit.jaks	H1	3226000000	3226999999
	Sonet.vak.pal.jaks.l	H2	3227000000	3227999999
	Asiamiehet	HA	3228000000	3228999999
	Palkansaajat	HE	3229000000	3229999999
	Hallintohenkilöt	HH	3230000000	3230999999
	Tilapäispalkkionsaaj	HT	3231000000	3231999999
	Investointityönumero	IP	3232000000	3232999999
	Toimittajat - hyvät.	KG	3233000000	3233999999
	Kiint.hall.järj.liit	KH	3234000000	3234999999
	Toimittajat - netto	KN	3235000000	3235999999
	Kiint.osakejärj	KO	3236000000	3236999999
	Tilien ylläpito	KP	3237000000	3237999999
	Toimittajat - lasku	KR	3238000000	3238999999
	Kiint.sähkönl.liitt	KS	3239000000	3239999999
	Laskut, IP,ulkopuoli	LB	3240000000	3240999999
	Laji/toimintoj.kirj.	LT	3241000000	3241999999
	ML-tilitys	ML	3242000000	3242999999
	Regressilask. Kon.	MQ	3243000000	3243999999
	JV-Simmer Kon.(tulev	MS	3244000000	3244999999
	Ratti Kon.	N3	3245000000	3245999999
	IF ilm. eläk Kon.	N9	3246000000	3246999999
	EU Korvaus Kkp.	OG	3247000000	3247999999
	Henkivak.korvau Kkp.	OH	3248000000	3248999999
	Tapaturma Kkp.	OI	3249000000	3249999999
	MA korvaus Kkp.	OJ	3250000000	3250999999
	Takaus.korvaus Kkp.	OK	3251000000	3251999999
	Sulka epäv.vah. Kkp	OL	3252000000	3252999999
	TKV Muis.	OM	3253000000	3253999999
	Moottoriajon. Muis.	ON	3254000000	3254999999
	Sulka Muis.	OO	3255000000	3255999999
	Matkavakuutus Muis.	OP	3256000000	3256999999
	Vahinkovakuutus Muis	OQ	3257000000	3257999999
	Henkilövakuutus Muis	OR	3258000000	3258999999
	Tapaturma Muis.	OS	3259000000	3259999999
	Kasko Muis.	OT	3260000000	3260999999
	Ratti maksusop. Muis	OU	3261000000	3261999999
	Esinevak.yks. Muis.	OV	3262000000	3262999999
	Takausvakuutus Muis.	OW	3263000000	3263999999
	Sulka epäv.vah Muis	OX	3264000000	3264999999
	Regressilask. Muis.	OY	3265000000	3265999999
	Tuleva raha Muis.	OZ	3266000000	3266999999
	Palkk. as.m.liitt.ja	P1	3267000000	3267999999
	MA korvaus Muis.	PB	3268000000	3268999999
	Sulka epäv.vah Muis	PC	3269000000	3269999999
	Henkivak.korvau Muis	PD	3270000000	3270999999
	Tapaturma Muis.	PF	3271000000	3271999999
	Takaus.korvaus. Muis	PG	3272000000	3272999999
	YT Korvaus Muis.	PH	3273000000	3273999999
	JV-Simmer Muistio	PI	3274000000	3274999999
	MA korvaus Kon.	PJ	3275000000	3275999999
	Tapaturma Kon.	PL	3276000000	3276999999
	Takaus.korvaus Kon.	PM	3277000000	3277999999
	YT Korvaus Kon.	PN	3278000000	3278999999
	JV-Simmer Kon.(lähte	PO	3279000000	3279999999
	ATK-palv.vel.liitt	PP	3280000000	3280999999
	Hinnanmuutos	PR	3281000000	3281999999
	EU Korvaus Kon.	PS	3282000000	3282999999
	EK Korvaus Kon.	PT	3283000000	3283999999
	Päätetapahtum.liitt	PU	3284000000	3284999999
	ATK-palv.vel. levyti	PW	3285000000	3285999999
	Systeempalv.vel.lii	PX	3286000000	3286999999

Sovellus- tosite ')	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja alku	loppu
	Työasemaveloitukset	PY	3287000000	3287999999
	S-laskutus, Elisa	PZ	3288000000	3288999999
	Sulkan epäv.vah. Kon	QA	3289000000	3289999999
	EK Korvaus Kkp.	QB	3290000000	3290999999
	Cross-company korot	QC	3291000000	3291999999
	EU korvaus muis.	QD	3292000000	3292999999
	Hyvitys - nettosuor.	RA	3293000000	3293999999
	Ostolasku	RE	3294000000	3294999999
	Lask.vast.otto netto	RN	3295000000	3295999999
	Laskun siirto	RV	3296000000	3296999999
	SIJ/KTÖ JAKO	SK	3297000000	3297999999
	Jälkikirjaustosite	SU	3298000000	3298999999
	Tiedonsiirto	UE	3299000000	3299999999
	Maksukirjaus	ZP	3305000000	3305999999
	Pankki - täsmäytys	ZR	3306000000	3306999999
	Maksu per shekki	ZS	3307000000	3307999999
	Maksuselvitys	ZV	3308000000	3308999999
	INV.TILAUSTEN PURKU	QE	3309000000	3309999999
	Tuottoturva man. peruut	14	3310000000	3310999999
	Lainaturva man. peruut	15	3311000000	3311999999
	Mittaturva man. peruut	16	3312000000	3312999999
	Auli man. peruut	11	3313000000	3313999999
	ryhmävak man. peruut	17	3314000000	3314999999
	Rak.virhevak. man. peruut	18	3315000000	3315999999
	Oiva man. peruut	12	3316000000	3316999999
	Sulka evl man. peruut	1P	3317000000	3317999999
	Sulka man. peruut	1C	3318000000	3318999999
	Matkavak. man. peruut	1D	3319000000	3319999999
	Vahinkovak. man. peruut	1E	3320000000	3320999999
	M.ajoneuvovak. man. peruut	1A	3321000000	3321999999
	Henkilövak. man. peruut	1F	3322000000	3322999999
	Tapaturmavak. man. peruut	1G	3323000000	3323999999
	Kaskovak. man. peruut	1I	3324000000	3324999999
	Ratti man. peruut	13	3325000000	3325999999
	Ratti maksusop. man peruut	1J	3326000000	3326999999
	Esinevak. yks. man. peruut	1M	3327000000	3327999999
	Takausvak. man. peruut	1N	3328000000	3328999999
	EK Korvaus man. peruut	19	3329000000	3329999999
	Ratti 2 man. peruut	1B	3330000000	3330999999
	Takaus korv. man peruut	1H	3331000000	3331999999
	JV-Simmer man peruut	1K	3332000000	3332999999
	JV-Simmer muist m pe	1S	3333000000	3333999999
	Korkki TA	QF	3334000000	3334999999
	Korkki YT	QG	3335000000	3335999999
	Korkki EU	QH	3336000000	3336999999
	Korkki EK	QI	3337000000	3337999999
	Korkki YA	QJ	3338000000	3338999999
	Korkki MK	QK	3339000000	3339999999
	Korkki manuaalitosite	QL	3340000000	3340999999
500	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
501	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
502	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
503	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
504	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
505	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
506	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
507	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
508	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999 HVRKROH
509	MARKKATOSITEMUUNTO	TF	5000000001	5000999999
040	JÄSENLUOTTOVAKUUTUS	TA	5040000001	5040999999
050	ASUNTOSÄÄSTÖPALKKIOT	TB	5050000001	5050999999

Sovellus- tosite ')	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja alku	loppu
060	ELÄKEKASSA	TC	5060000001	5060999999
061	ELÄKEKASSA	TC	5060000001	5060999999
080	OP-LUOTOT	TD	5080000001	5080999999
084	ALV-MAKSUT	TE	5084000001	5084999999
510	TOSITEMUUNTO	TG	5100000001	5100999999
610	ULTRA VALUUTANVAIHTO	TX	6100000001	6100999999
613	ZVS-MAKSUT/OKO	TH	6130000001	6130999999
614	ZVS-MAKSUT/OKO	TH	6130000001	6130999999
615	PSE/PE-MAKSUT/OKO	TZ	6150000001	6150999999
616	PSE/PE-MAKSUT/OKO	TZ	6150000001	6150999999
620	FORSE	TI	6200000001	6200999999
621	SDD SEPA SUORAVELOITUS	RB	6210000001	6210999999
624	AQUARIUS/OKO	GP	6240000001	6240999999
625	VIEW/PÄIVITYKSET	TJ	6250000001	6250999999
628	DPS/OPTO-TAPAHTUMAT	RZ	6280000001	6280999999
631	SEKKILUNASTUKSET (USKI)	TK	6310000001	6310999999
632	SEKKILUNASTUKSET (USKI)	TK	6310000001	6310999999
633	PANKKITAKAUKSET	TL	6330000001	6330999999
634	OKOBANKEN	TM	6340000001	6340999999
635	OKOBANKEN	TM	6340000001	6340999999
636	REMBURSSIT JA PERITTÄVÄT	TN	6360000001	6360999999
637	REMBURSSIT JA PERITTÄVÄT	TN	6360000001	6360999999
638	DPS PÄIVITTÄISET	KU	6380000001	6380999999
639	DPS TASEEN ULKOPUOL.	KV	6390000001	6390999999
640	LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET	TO	6400000001	6400999999
641	LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET	TO	6400000001	6400999999
642	LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET	TO	6400000001	6400999999
643	LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET	TO	6400000001	6400999999
644	LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET	TO	6400000001	6400999999
645	LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET	TO	6400000001	6400999999
646	LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET	TO	6400000001	6400999999
647	TULEVAT MAKSUMÄÄRÄYKSET	TP	6530000001	6530999999
648	TULEVAT MAKSUMÄÄRÄYKSET	TP	6530000001	6530999999
649	LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET	TO	6400000001	6400999999
653	TULEVAT MAKSUMÄÄRÄYKSET	TP	6530000001	6530999999
654	TULEVAT MAKSUMÄÄRÄYKSET	TP	6530000001	6530999999
657	ULKOMAISET SEKKILUNASTUKSET	TU	6570000001	6570999999
658	ULKOMAISET SEKKILUNASTUKSET	TU	6570000001	6570999999
659	ULKOMAISET SEKKILUNASTUKSET	TU	6570000001	6570999999
660	MATKASHEKIT	TQ	6600000001	6600999999
663	Ultra/ Henki Aquarius VIRO	KF	6630000001	6630999999
665	BANKGIRO	TV	6650000001	6650999999
666	RPM (Rahanpesun estämisen keskeytyskirjaukset)	KX	6660000001	6660999999
667	RPM/EUR	RM	6670000001	6670999999
670	VALUUTTAPÄÄKASSA	TR	6710000001	6710999999
671	SETELIKAUPAT	TR	6710000001	6710999999
672	VALUUTTAPÄÄKASSA	TR	6710000001	6710999999
673	VALUUTTAPÄÄKASSA	TR	6710000001	6710999999
674	BOND/REPO PÄIVITTÄISET	TS	6740000001	6740999999
675	BOND ARVOSTUKSET	XV	6750000001	6750999999
691	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
692	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
693	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
694	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
695	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
696	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
697	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
698	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999
699	TOSITEMUUNTO (TOSMU)	TT	6910000001	6910999999

Sovellus- tosite ')	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja alku	loppu
	TYÖASEMATOSITTEET	TY	9000000001	9099999999
9900016	USKI ULKOM SHEKKIEN LUNASTUS	BQ	9701600001	9701699999
990005	LÄHTEVÄ CLEARING (AAMU)	VB	9900500001	9900599999 OT003/OTORP002
990007	Prepaid rsk-tapahtumat	KJ	9900070001	9900079999
9900001	OTTOLAINAUS	BA	9900100001	9900199999 AMR972
990001	OTTOLAINAUS	BA	9900100001	9900199999
9900002	ANTOLAINAUS	BD	9900200001	9900299999
9900030	OVY:N LUOTTOVAKUUTUKSET	EJ	9900300001	9900309999
9900031	OVY:N KORVAUS&VARAUS	GE	9900310001	9900319999 ATRR009
9900032	ABASEC/OPSTOCK	GL	9900320001	9900329999
9900004	PANKKITAKAUS	BF	9900400001	9900499999 MGKR2005, MGKR2006
990004	MTL TAPAHTUMAT / MAKSULIIKE	VA	9900400001	9900499999 MGKR2001
9900005	LÄHETETYT ATK-VÄLITYKSET	BG	9900500001	9900599999 MGKR2002
9900006	SAAPUNEET ATK-VÄLITYKSET	BH	9900600001	9900699999 MGKR2004
9900007	SELVITETTÄVÄT ATK-VÄLITYKSET	BI	9900700001	9900799999 MGR5150
9900008	PÄÄKIRJATAPAHTUMAT	BJ	9900800001	9900899999
9900009	SAAPUNEET PIKASIIROT	BK	9900900001	9900999999
990009	SAAPUVA CLEARING 31.12.1997 ALKAEN (AAMU)	VE	9900900001	9900999999
990010	POPS BRUTTOCLEARING 16.12.1997 ALKAEN	VF	9901000001	9901099999
9900005	LÄHETETYT ATK-VÄLITYKSET / OKO	EK	9901100001	9901199999
990012	AGIOT /VALUUTTAKASSA	VG	9901200001	9901299999
9900013	ERIKOISLAINAT	CG	9901300001	9901399999 MV29K
990013	ERIKOISLAINAT	CG	9901300001	9901399999 OTALPKT
9900014	VALUUTTAKIRJANPITO	EE	9901400001	9901499999
990014	VALUUTTAKASSA 24.2.1997 ALKAEN	EE	9901400001	9901499999
9900015	ANTOLAINAUS /ALPER	BP	9901500001	9901599999 op:t, 7880: USLR610
990015	AUTOMAATTIKIRJAUS / ALPER 18.11.94 ALKAEN	BP	9901500001	9901599999
9900016	USKI ULKOM SHEKKIEN LUNASTUS	BQ	9901600001	9901699999
990016	CLEARING 30.10.98 (YÖ)	VH	9901600001	9901699999 MAVRMTIK
990017	CLEARING 30.10.98 (YÖ)	VI	9901700001	9901799999
9900018	MATKAVALUUTTA	BL	9901800001	9901899999 MAVRATIK
990018	MATKAV. (MAVA) VIERAAT SEKIT JA			
990018	MATKASEKIT	BL	9901800001	9901899999
9900019	MATKAVALUUTTA/AGIO	BM	9901900001	9901999999
990019	AGIOT (MAVA)	BM	9901900001	9901999999
990020	OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)	VJ	9902000001	9902099999
990022	OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)	VJ	9902000001	9902099999
990023	OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)	VJ	9902000001	9902099999
990024	OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)	VJ	9902000001	9902099999
990025	OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)	VJ	9902000001	9902099999
990122	OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)	VJ	9902000001	9902099999
990123	OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)	VJ	9902000001	9902099999 PR002
990124	OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)	VJ	9902000001	9902099999
9900021	OP:N TILIT OKOSSA	BS	9902100001	9902199999
990021	OPICS (KK-VAIHDE PYSYVÄT KIRJAUKSET)	VK / VL	9902100001	9902199999
9900006	SAAPUNEET ATK-VÄLITYKSET / OKO	EL	9902200001	9902299999
9900008	PÄÄKIRJATAPAHTUMAT / OKO	EM	9902300001	9902399999
9900241	PERINTÄ- JA KORVAUSJÄRJESTELMÄ (PKJ) Ovy	EQ	9902410001	9902419999
9900242	PANKKIKOHTAISET VAKUUTUKSET (PKV) Ovy	ER	9902420001	9902429999
9900243	PANKKIKOHTAISET VAKUUTUKSET (PKV) OVR	ES	9902430001	9902439999 MGKR2003
9900025	RAHAHUOLTO	EG	9902500001	9902599999
9900026	LUNASTETUT OKON SEKIT	BV	9902600001	9902699999
990026	LUNASTETUT OKON SEKIT	BV	9902600001	9902699999
	WINRESK	EO	9902700001	9902799999
990028	KAPULA PÄIVITT./OKO	GS	9902800001	9902899999

Sovellus- tosite ')	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja alku	loppu
990029	KAPULA ARVOSTUS/OKO	GT	9902900001	9902999999
990030	ASLA/SIIRTYVÄT/OHMO	GD	9903000001	9903099999
990031	ASLA	VM	9903100001	9903199999
990032	ASLA / SIIRTYVÄT	VN / VO	9903200001	9903299999
990033	ASLA/OHMO	GC	9903300001	9903399999
990034	UTU/PALKKIOT	IF	9903400001	9903499999
9900035	POPS/LUNASTAMATTOMAT SEKIT YLI 10V	IG	9903500001	9903599999
9900036	PKJ JÄLKIPER. SUORIT	IH	9903600001	9903699999
990036	ELE PÄIVITTÄISET VIENNIT	JA	9903700001	9903799999
990037	ELE TAUP VIENNIT	JB	9903800001	9903899999
990038	ELE PERUUTETTAVAT TILINPÄÄTÖSVIENNIT	JC	9903900001	9903999999 BJER122
990041	KIRJAUSYHTEENVETO/RAHAHUOLTO	VP	9904100001	9904199999
9900042	PLATINAJÄRJESTELMÄ	BW	9904200001	9904299999
990042	KIRJAUSYHTEENVETO/RAHAHUOLTO (UUSI)	VQ	9904200001	9904299999
9900043	CLARITY, sisäinen ICT työ (ei peruutettava)	RD	9904300001	9904399999
990044	DEVON, 30.6.99	VR	9904400001	9904499999
990045	DEVON, 30.6.99	VS	9904500001	9904599999
990046	DEVON, 30.6.99	VT	9904600001	9904699999
990047	DEVON, 30.6.99	VU	9904700001	9904799999 *** ***)
9900050	PALKAT	BY	9905000001	9905099999
9900052	LOMAPALKKAVELAT	GV	9905200001	9905299999
990055	Banksyst taseen ulkopuoliset (jos tarvitaan)	JI	9905500001	9905599999
990056	TRADING TERMIINIEN ARVOSTUSTULOS (EI PERI	VX	9905600001	9905699999
990057	RJ PÄIVITTÄISET	JF	9905700001	9905799999
990058	RJ SIIRTYVÄT	JG	9905800001	9905899999
990054	Banksyst kk/tp-päätös	JE	9905900001	9905999999
9900060	VALUUTTATILIT	BZ	9906000001	9906099999
990060	VALUUTTAOTTOLAINAUS	BZ	9906000001	9906099999 DARRAGI/OVARP002
9900061	VALUUTTATILIT / AGIOT	CA	9906100001	9906199999
990061	VALUUTTAOTTOLAINAUS /AGIOT	CA	9906100001	9906199999 DARRASK/OVARP002
9900062	VALUUTTATILIT/SIIRTYVÄ KORKO	CB,CC	9906200001	9906299999
990062	VALUUTTAOTTOLAINAUS/SIIRTYVÄT ERÄT	CB / CC	9906200001	9906299999 LUMR124
9900063	LÄHTEVÄT ULKOMAAN MAKSUT	CD	9906300001	9906399999
990065	BLV TILINP. PYSYVÄ	JN	9906500001	9906599999
990066	BLV TP PERUUTETTAVA	JO	9906600001	9906699999
990068	BLT TILINP. PYSYVÄ	JQ	9906800001	9906899999
990069	BLT TP PERUUTETTAVA	JR	9906900001	9906999999
9900070	SÄILYTYSPALKKIOT	CE	9907000001	9907099999
990070	SÄILYTYSPALKKIOLAKUTUS 2.11.94 ALKAEN (KESÄ.- JA JOULUK)	CE	9907000001	9907099999
9900071	ARVOPAPREIDEN MYYNTIPALKKIOT	CF	9907100001	9907199999
990071	JVK.MERKINTÄ/ARVOPAPEREIDEN	CF	9907100001	9907199999
990071	VÄL.PALKKIOT	CF	9907100001	9907199999
990072	BOND/JVK/EI KÄYTÖSSÄ	VZ	9907200001	9907299999
990073	BOND/S. KOROT. PÄIV./EI KÄYTÖSSÄ	UC	9907300001	9907399999
990074	BOND/ARV. KK. L./EI KÄYTÖSSÄ	UD	9907400001	9907499999
990075	BOND/HINTAERO PÄIV./EI KÄYTÖSSÄ	UF	9907500001	9907599999
990076	Prepaid maksutapahtumat	KK	9907600001	9907699999
990077	REPO NORMAALIKIRJAUKSET/EI KÄYTÖSSÄ	YA	9907700001	9907799999
9900078	MAKSULIIKETILIN KATESIIRTO	EC	9907800001	9907899999 OKO/PR93
990078	KATESIIRTO OTTO/OPTO	YB	9907800001	9907899999
990079	BOND/ARVOPÄIVÄKIRJAUKSET	YC	9907900001	9907999999
9900080	SIJOITUSRESKONTRA/OVC	GJ	9908000001	9908099999
9900081	KORJAUSTOSITELAJI	CH	9908100001	9908199999
9900082	HALTIA VUOKRASAAMISET	EH	9908200001	9908299999
9520005	YIT-VUOKRAT	EH	9908200001	9908299999
677	KORVA/PÄIVITTÄISET	CJ	9908300001	9908399999
678	KORVA/HINTAEROT	CJ	9908300001	9908399999
9900083	KORVA-TAPAHTUMAT	CJ	9908300001	9908399999
9900083	KORVA PÄIVITTÄISET	CJ	9908300001	9908399999
9900042	PLATINAJÄRJESTELMÄ	BW	9908400001	9908499999

Sovellus- tosite ')	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja alku	loppu
9900085	KIINTEISTÖRESKONTRA / UUSI	CI	9908500001	9908599999
9900086	OKO:N LAINAT	CM	9908600001	9908699999
990086	OKO:N LAINAT OP:LLE	CM	9908600001	9908699999
990087	REPO ARVOPÄIVÄKIRJAUKSET/EI KÄYTÖSSÄ	YK	9908700001	9908799999
9900088	HALTIA VASTIKERESKONTRA	EF	9908800001	9908899999
9900089	HALTIA VASTEKESUORITUKSET	EI	9908900001	9908999999
9900091	MAKSULIIKE /ASLA	CN	9909100001	9909199999 ALARKP01 JA 13
9900092	ASLA/OHMO	GA	9909200001	9909299999
9900095	OP-VISA/KORTTIYHTIÖ	GG	9909500001	9909599999
990995	OKO:N KIRJAUSYHTEENVETO / OPTO	YN	9909950001	9909959999
9901001	OTTOLAINAUS/SIIR.KOR.PERUUTUS	BC	9910010001	9910019999 OT003/ OTORP003
991001	OTTOLAINAUS / SIIRTYVÄT ERÄT	YO / YP	9910010001	9910019999
9901002	ETUKÄTEEN MAKS.KOROT/TILINP.	BE,ED	9910020001	9910029999 AMR827
991003	LOAN IQ/OKO	GN	9910030001	9910039999
	ANTO AGIO KIRJAUKSET JA			
991004	PENNINPYÖRISTYKSET	YQ	9910040001	9910049999
991005	YPA LAINAT	YR	9910050001	9910059999
991006	YPA LAINAT SIIRTYVÄT	YS / YT	9910060001	9910069999
991007	KESKUSPANKKIPALVELUOSASTON LAINAT (RO)	YU	9910070001	9910079999
991008	RO SIIRTYVÄT	YV / YW	9910080001	9910089999
991009	PERINTÄANTOLAINAUS (PA)	YX	9910090001	9910099999
991010	PA SIIRTYVÄT	YY / YZ	9910100001	9910109999
9901011	OTTOLAINAUS /SIIRTYVÄ KORKO	BB	9910110001	9910119999 OT003
991012	YA-JS S. KORK. PER.	UK	9910120001	9910129999
9901013	ALS:N HOITOPALKKIOT	BN,BO	9910130001	9910139999 AMR830
991013	RO-JS S. KORK. PER.	UG	9910130001	9910139999
991014	PA-JS S. KORK. PER.	UH	9910140001	9910149999
991015	RO/AGIOKIRJAUKSET	UI	9910150001	9910159999
991016	PA/AGIOKIRJAUKSET	UJ	9910160001	9910169999
9910002	ALS-JOLLA CAP PÄIVITTÄISET	JJ	9910200001	9910209999
9901021	OPTO / SIIRTYVÄ KORKO	BT,BU	9910210001	9910219999 PR402
991024	YA VIRO AGIOT	RP	9910240001	9910249999
991025	YA VIRO PÄIVITTÄISET	RJ	9910250001	9910259999
991026	YA VIRO SIIRTYVÄT	RO	9910260001	9910269999
991027	YA VIRO AA-PERUUTUKSET	RU	9910270001	9910279999
9901003	ANTOLAINAUS /Okopankki	EY,EZ	9910300001	9910399999
991034	YA LATVIA AGIOT	RR	9910340001	9910349999
991035	YA LATVIA PÄIVITTÄISET	RK	9910350001	9910359999
991036	YA LATVIA SIIRTYVÄT	RQ	9910360001	9910369999
991037	YA LATVIA AA-PERUUTUKSET	RX	9910370001	9910379999
9901042	PLATINAJÄRJESTELMÄ/SIIRTYVÄ	BX,BR	9910420001	9910429999 BJER221
991044	YA LIETTUA AGIOT	RT	9910440001	9910449999
991045	YA LIETTUA PÄIVITTÄISET	RL	9910450001	9910459999
991046	YA LIETTUA SIIRTYVÄT	RS	9910460001	9910469999
991047	YA LIETTUA AA-PERUUTUKSET	RY	9910470001	9910479999
9901050	ALS/PREEMIOIOT JA ARV.	GH	9910500001	9910509999
9901055	ALS/JOHD.AR.V.PER.	GI	9910550001	9910559999
9901083	KORVA-TAPAHTUMAT/SIIRT. KORKO	CK,CL	9910830001	9910839999
9901083	KORVA OSAKKEET /SIIRTYVÄT	CK,CL	9910830001	9910839999
990083	KORVA RM/ARVOSTUKSET	CK	9910830001	9910839999
991083	KORVA RM/ARVOST.PER.	CL	9910830001	9910839999
9901086	OKO:N LAINOJEN SIIRTYVÄT	CV	9910860001	9910869999
991086	OKO:N LAINAT OP:LLE / SIIRTYVÄT	CV / CY	9910860001	9910869999
9901091	MAKSULIIKE /ASLA /SIIRTYVÄ KORKO	CO,CP	9910910001	9910919999 ALARKP06 JA 07
9901092	SSP:N KAUPPAHINNAN JAKSOTUS	CQ,CZ	9910920001	9910929999
9901093	ASLA/OHMO/SIIRTYVÄT	GB	9910930001	9910939999
991111	OKOPANKIN TASESIIRROT / OL	XA	9911110001	9911119999
991112	OKOPANKIN TASESIIRROT /ALS	XB	9911120001	9911129999
991113	OKOPANKIN TASESIIRROT / VALUUTTAKASSA	XC	9911130001	9911139999
991114	OKOPANKIN TASESIIRROT / DA	XD	9911140001	9911149999 ACR3B1/ACR3B2
9910201	ATK-LASKUTUS OPK /JP	CS	9912010001	9912019999

Sovellus- tosite ')	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja alku	loppu
990176	PREPAID TILITYKSET	KT	9917600001	9917699999
991995	OPTON KONEKIELISET SIIRT.KOROT	XE / XF	9919950001	9919959999
992001	TERMIINI / H TAI TR	XG	9920010001	9920019999
9920002	ALS-JOLLA CAP TILINPÄÄTÖS	JK	9920020001	9920029999
992005	FRA PÄÄOMAT	XH	9920050001	9920059999
990201	ATK-LASKUTUS / OKO	YL	9920100001	9920199999
9900202	SRJ-PALKKIONPALAUTUSJAKSOTUS/OP- RAHASTO	IA	9920200001	9920299999
	SRJ-			
9900203	PALKKIONPALAUTUSJAKSOTUS/SAAJAYHTIÖT	IB	9920300001	9920399999
9900205	OMISTAJAJÄSENREKISTERI	CT	9920500001	9920599999 JRER110
990207	TALLETUSSIIROT	YM	9920700001	9920799999
679	PÄÄOMAKONVERSIOT	Z4	9920830001	9920839999
9902083	PÄÄOMAKONVERSIOT	Z4	9920830001	9920839999
992100	PANKKITAKAUKSET	XI	9921000001	9921009999 PTKR3301
992101	PANKKITAKAUKSET / AGIOT	XJ	9921010001	9921019999
992102	HENKIVAKUUTUS	HV	9921020001	9921029999
683	ARVOSTUSKONVERSIOPURKU	Z5	9921830001	9921839999
9902183	ARVOSTUSKONVERSIOPURKU	Z5	9921830001	9921839999
684	ARVOSTUSKONVERSIU/UEDET	Z6	9922830001	9922839999
9902283	ARVOSTUSKONVERSIU/UEDET	Z6	9922830001	9922839999
992400	CPICS (TASEEN ULKOPUOLISET)	XL	9924000001	9924009999
9903001	SALDONSIIROTO	Z1	9930010001	9930019999
9903001	SALDONSIIROT	Z1	9930010001	9930019999
993002	TERMIINIT PISTE-EROT SIIRT.	XM / XN	9930020001	9930029999
9903003	EURO	Z3	9930030001	9930039999
9903003	EURO	Z3	9930030001	9930039999
9930002	ALS-JOLLA CAP TASEEN ULKOPUOLISET	JL	9930200001	9930209999
993009	TERMIINIT PISTE-EROT	XO / XP	9930090001	9930099999
994005	TERMIINIT / AGIOT	XQ	9940050001	9940059999
994006	TERMIINIT / AGIOT PALAUTUS	XR	9940060001	9940069999
9940007	LJR OPA-SIIROT	MX	9940700001	9940799999
9940008	LJR ERIKOISLAINAT	MD	9940080001	9940089999
994010	FRA ARVOSTUKSET	XS / XT	9940100001	9940109999
9940104	LJR EFEKT.KORON HINTAERO	ME	9941040001	9941049999
9940105	LJR EFEKT.KORON HINTAERO PERUUTUS	MF	9941050001	9941059999
9940106	LJR ETUKÄTEEN MAKS.KOROT TP	MG	9941060001	9941069999
9940107	LJR ETUKÄTEEN MAKS.KOROT TP PERUUTUS	MH	9941070001	9941079999
9940108	LJR ERIK.LAINOJEN SIIRT. HOITOPALKKIOT	MI	9941080001	9941089999
9940109	LJR ERIK.LAINOJEN SIIRT. HOITOPALKKIOT PERUUTUS	MJ	9941090001	9941099999
9940110	LJR-JOLLA CAP PÄIVITTÄISET	MM	9941100001	9941109999
9940112	LJR-JOLLA CAP ARVOSTUKSET	MN	9941120001	9941129999
9940114	LJR-JOLLA CAP TASEEN ULKOPUOLISET	MO	9941140001	9941149999
9940116	LJR-KALA PREEMIOIT JA ARVOSTUKSET	MP	9941160001	9941169999
9940117	LJR-KALA ARVOSTUSTEN PERUUTUS	MR	9941170001	9941179999
9940120	LJR ARVONALENTUMISET	MU	9941200001	9941209999
9940121	LJR ARVONALENTUMISET PERUUTUS	MV	9941210001	9941219999
995	AGIOT/ULKOMAANRESKONTRAT	XU	9950010001	9950019999
9950002	JORE TILINPÄÄTÖS	KD	9950020001	9950029999
9960002	JORE TASEEN ULKOP.	KE	9960020001	9960029999
9970002	CHF-TP-VIENNIIT	KL	9970020001	9970029999
9970003	CHF-TAUP-VIENNIIT	KM	9970030001	9970039999
	ULKOM.SIIRTYVIEN KORKOJEN			
998	AUTOMAATTIKIRJAUS	XX	9980000001	9980999999
999	VALUUTTALUOTTO	XY	9990000001	9990999999
	PERUUTUS / KUMPPANIKOODIT	PK	9999970001	9999979999
	E-FLOW PERUUTUS	EP	9999980001	9999989999
	YLEINEN PERUUTUSTOSITE	PE	9999990001	9999999999

SAPin tositemäärittelykirja, kuukausipääkirja ja SAPin Ostovelka- ja myyntisaamistilien pääkirja
*) on arkistoitu LEA -arkistointijärjestelmään.

Sovellus- tosite ')	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja alku	loppu
--------------------------------------	-------------	-------------------------------	-----------------------------------	--------------

Tositteet on joko laadittu konekielisenä tai tulostettu paperille ja ne säilytetään kansiossa tai arkistoituna
**) REA-arkistointijärjestelmään
***) Raportit arkistoitu marraskuusta 2006 lähtien Aditron eArkistossa

Rinnakkaisissa sovellustositenumeroissa lyhyemmät sovellustositenumerot ovat peräisin
Intime-kirjanpitojärjestelmästä, pidemmät FMS-kirjanpitojärjestelmästä.
Jatkossa yksi sovellustositenumero kaikkien yritysten käyttöön (SAP kaikilla käytössä).


1. Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Kuopio

helmikuun 3 .päivänä 2015


 Matti Niiranen


 Jussi Viljakainen



 Minna Aronen



 Pirjo Hentelä-Aho


 Tapio Korhonen


 Kaisu Matinniemi


 Mika Sutinen


 Juha Valaja


 Seppo Pääkkö

2. Lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

Hallintoneuvosto on tänään pidetyssä kokouksessa perehtynyt pankin tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen. Vuoden 2015 osuuskunnan/edustajiston kokoukselle hallintoneuvosto toteaa lausuntonaan, että pankkia on hoidettu lain ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Pohjois-Savon Osuuspankin tilinpäätöksen eikä toimintakertomuksen johdosta huomautettavaa. Hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi.

Kuopio

helmikuun 9 .päivänä 2015


 Jukka Kääriäinen

Hallintoneuvoston puheenjohtaja


 Mikko Vepsäläinen

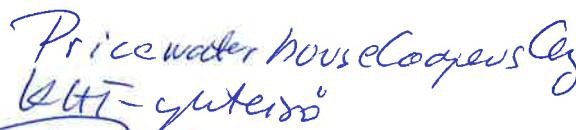

 Kati Kytökorpi

Hallintoneuvoston sihteeri

3. Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Kuopiossa, helmikuun 10 .päivänä 2015


 PricewaterhouseCoopers Oy
 Kati Kytökorpi

Pirkka Louhevaara

Kati Kytökorpi

Tilintarkastuskertomus

Pohjois-Savon Osuuspankin edustajiston kokoukselle

Olemme tilintarkastaneet Pohjois-Savon Osuuspankin kirjanpidon, tilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja hallinnon tilikaudelta 1.1.–31.12.2014. 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

Velvollisuutenamme on antaa suorittamamme tilintarkastuksen perusteella lausunto tilinpäätöksestä, konsernitilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta. Tilintarkastuslaki edellyttää, että noudatamme ammattieettisiä periaatteita. Olemme suorittaneet tilintarkastuksen Suomessa noudatettavan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Hyvä tilintarkastustapa edellyttää, että suunnittelemme ja suoritamme tilintarkastuksen hankkiaksemme kohtuullisen varmuuden siitä, onko tilinpäätöksessä tai toimintakertomuksessa olennaista virheellisyyttä, ja siitä, ovatko hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenet tai toimitusjohtaja syyllistyneet tekoon tai laiminlyöntiin, josta saattaa seurata vahingonkorvausvelvollisuus pankkia kohtaan, taikka rikkoneet lakia.

Tilintarkastukseen kuuluu toimenpiteitä tilintarkastusevidenssin hankkimiseksi tilinpäätöksen ja toimintakertomukseen sisältyvistä luvuista ja niissä esitettävistä muista tiedoista. Toimenpiteiden valinta perustuu tilintarkastajan harkintaan, johon kuuluu väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvan olennaisen virheellisyyden 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 sovelletujen tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden asianmukaisuuden, toimivan johdon tekemien kirjanpidollisten arvioiden kohtuullisuuden sekä tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen yleisen esittämistavan arvioiminen.

Käsityksemme mukaan olemme hankkineet lausuntonemme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä.

Lausunto

Lausuntonamme esitämme, 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.

Kuopiossa 10. päivänä helmikuuta 2015

PricewaterhouseCoopers Oy
KHT-yhteisö



Pekka Loikkanen
KHT