

Nivalan Osuuspankin
TASEKIRJA 2014





TASEKIRJAN SISÄLLYSLUETTELO

sivu

1-19 Toimintakertomus

21-22 Osuuspankin tuloslaskelma ja tase

23-24 Rahoituslaskelma

**Osuuspankin tuloslaskelman ja taseen liitteenä
annettavat tiedot**

25-34 Osuuspankin tilinpäätöksen merkittävimmät laatimisperiaatteet

35-55 Liitetiedot

**56-66 Luettelo kirjanpito kirjoista, tositteiden lajeista sekä selvitys
niiden säilytystavoista**

67 Hallituksen allekirjoitus

67 Hallintoneuvoston lausunto

67 Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta



NIVALAN OSUUSPANKKI

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

Nivalan Osuuspankin korkokate kasvoi ja pankin liikevoitto oli merkittävästi suurempi kuin edellisvuonna. Liikevoitosta merkittävä osa muodostui Pohjola Pankki Oyj:n osakkeiden myynnistä OP Osuuskunnalle. Tilikaudella kirjattiin vertailukautta enemmän arvonalentumistappioita luotoista ja muista sitoumuksista, mutta arvonalentumisten määrä suhteutettuna luotto- ja takauskantaan pysyi alhaisella tasolla. Asuntokauppojen määrän lasku heijastui luottokannan kasvuun. Talletuskanta laski ja määräaikaistalletukset vähenivät. 1.1.2014 voimaan astuneiden säännösten mukaan laskettu vakavaraisuussuhde oli edellisvuotta parempi.

Osuuskuntakokous muutti maaliskuussa osuuspankin sääntöjä ja niiden mukaisesti hallitus käynnisti Tuotto-osuusannin, jossa asiakasomistajat voivat merkitä Nivalan Osuuspankin Tuotto-osuuksia vuosina 2014-15 yhteensä 10 miljoonalla eurolla. Asiakasomistaja voi merkitä Tuotto-osuuksia enintään 100 000 eurolla.

Avainlukuja

| Avainlukuja | 2014 | 2013 | Muutos |
|--|-------|-------|-----------|
| Liikevoitto, 1000 euroa | 2 438 | 758 | 221,6 |
| Kulujen suhde tuottoihin, % | 46,6 | 75,6 | -29 %-yks |
| Oman pääoman tuotto (ROE), % | 13 | 4,8 | 8,1 |
| Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde* | 32,6 | 26,3 | 6,3 %-yks |
| Henkilöstö keskimäärin | 22 | 22 | |
| Jäsenet | 5 171 | 5 139 | 32 |

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

OP Ryhmä

Nivalan 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 rakoili 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 vakuutus-säästöjen kasvu jatkui vahvana rahoitusmarkkinoiden suotuisan kehityksen myötä, vaikka markkinoiden riski-indikaattorit nousivat hieman toisella vuosipuoliskolla.

Nivalan kaupungin väkiluku kasvoi vuonna 2014 kuudella 10 950 henkilöön (11/2014). Työttömyysprosentti nousi 15,2 prosenttiin edellisvuoden 13,1 prosentista.

Olenaiset tapahtumat tilikaudella

Nivalan Osuuspankin sääntöjä muutettiin varsinaisessa osuuskunnan kokouksessa keväällä. 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 huhtikuussa ja vuoden aikana myynti oli 6,168 miljoonaa euroa. Tuotto-osuuksien anti päättyy viimeistään 31.12.2015. 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- osakkeet OP Osuuskunnan 6.2.2014 julkistaman vapaaehtoisen ostotarjouksen mukaisesti huhtikuussa. Osakkeiden myynnistä saatu myyntivoitto oli 1,8 miljoonaa euroa. OP Osuuskunta sai välimiesoikeuden päätöksellä omistusoikeuden kaikkiin Pohjola Pankki Oyj:n osakkeisiin. Pohjolan A-osake poistettiin Helsingin Pörssistä 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.

Tilikauden aikana peruskorjattiin Nivalan Osuuspankin omistamat Laaksojen OPKK:n toimiston toimitilat yhtiön toimialan laajennuttua isännöintitoimintaan. Samassa yhteydessä osuuspankin hallituksen jäsen Riitta Kiviniemi jäi pois hallituksen toiminnasta uusien sääntöjen sisältämän kilpailukiellon johdosta.

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

Nivalan Osuuspankilla ei ollut muita olennaisia tapahtumia tilikaudella.

Olenaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen

Nivalan Osuuspankilla ei ole ollut 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 | 2 190 | 1 717 | 27,6 | 1 885 |
| Muut tuotot | | | | |
| Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista | 336 | 304 | 10,6 | 334 |
| Palkkiotuotot, netto | 693 | 658 | 5,3 | 594 |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot | 3 | -2 | 248,1 | 4 |
| Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot | 1 838 | 575 | 219,8 | -45 |
| Suojauslaskennan nettotulos | - | - | | - |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot | -81 | 32 | -348,6 | 46 |
| Liiketoiminnan muut tuotot | 24 | 21 | 16,2 | 18 |
| Yhteensä | 2 814 | 1 589 | 77,1 | 950 |
| Tuotot yhteensä | 5 004 | 3 306 | 51,4 | 2 835 |
| Kulut | | | | |
| Henkilöstökulut | 1 038 | 1 110 | -6,5 | 1 063 |
| Muut hallintokulut | 778 | 837 | -6,9 | 813 |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | 66 | 72 | -8,9 | 52 |
| Liiketoiminnan muut kulut | 452 | 481 | -6 | 415 |
| Kulut yhteensä | 2 334 | 2 500 | -6,6 | 2 343 |
| Arvonalentumiset luotoista ja muista sitoumuksista | 232 | 47 | 388,1 | 178 |
| Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot | - | - | | - |
| Liikevoitto (-tappio) | 2 438 | 758 | 221,6 | 314 |

Liikevoittoa paransi merkittävästi Pohjolan osakkeiden myyntivoitto, joka sisältyy myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuottoihin. Korkokate kasvoi keskimääräisen marginaalitason nousun ja varainhankinnan halpenemisen sekä luottokannan kasvun ansiosta. Henkilöstökulut supistuivat johtuen toiminnan tehostamisesta ja eläkkeelle jääneistä. Muista hallintokuluista eniten laskivat koulutus, markkinointi- ja toimistokulut. Arvonalentumiset saamisista kasvoivat vertailukaudesta, mutta suhteutettuna luotto- ja takauskantaan arvonalentumiset pysyivät matalalla tasolla. Sijoituskiinteistöjen negatiivinen tuotto johtuu niihin tehdyistä arvonalentumiskirjauksista.

Osuuspankin palkkiotuotot kasvoivat vertailuvuodesta. Palkkiot luotonannosta ja maksuliikkeestä 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 628 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 | 15 | 17 | -10,3 |
| Luotonannosta | 405 | 404 | 0,3 |
| Maksuliikkeestä | 432 | 395 | 9,3 |
| Arvopapereiden välityksestä ja liikkeeseen laskusta | 43 | 41 | 3,1 |

| | | | |
|--|------------|------------|------------|
| OmaisuuDENhoidosta ja lainopillisista tehtävistä | 90 | 86 | 5,1 |
| Takauksista | 9 | 13 | -28 |
| Vakuutusten välityksestä | 258 | 284 | -9 |
| Muut | 100 | 94 | 6,5 |
| Yhteensä | 1 352 | 1 333 | 1,4 |
| OP-bonukset | -550 | -573 | -3,9 |
| Palkkiotuotot yhteensä | 802 | 760 | 5,4 |
| Palkkiokulut | 109 | 102 | 6,5 |
| Palkkiotuotot, netto | 693 | 658 | 5,3 |

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

| Luottojen ja takausaamisen arvonalentumistappiot | | | |
|---|------|------|------------|
| 1000 euroa | 2014 | 2013 | Muutos, % |
| Arvonalentumisten bruttomäärä | 484 | 162 | 199,2 |
| Vähennykset | -252 | -114 | 120,7 |
| Arvonalentumisten nettomäärä | 232 | 47 | 388,1 |
| Arvonalentumiset luotto- ja takauskannasta % | 0,14 | 0 | 0,14 %-yks |

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 | | | | |
|--|------------|------------|-----------|------------|
| 1000 euroa | 31.12.2014 | 31.12.2013 | Muutos, % | 31.12.2012 |
| Tase | 191 794 | 180 141 | 6,5 | 173 388 |
| Luotot | 159 531 | 156 709 | 1,8 | 149 385 |
| Saamistodistukset | 557 | - | | - |
| Osakkeet ja osuudet | 15 963 | 7 413 | 115,3 | 8 239 |
| Talletukset | 102 372 | 105 036 | -2,5 | 101 597 |
| Oma pääoma | 15 341 | 11 475 | 33,7 | 10 835 |
| Taseen ulkopuoliset sitoumukset | 5 078 | 7 456 | -31,9 | 7 493 |

Osuuspankin tase kasvoi 6,5 prosenttia. Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin kasvoivat OP Osuuskunnan jäsen- ja lisäosuuspääomaan tehdyillä sijoituksilla. Osuuspankin oma pääoma kasvoi mm. omistajajäsenten tekemien Tuotto-osuussijoitusten johdosta. Luottokanta kasvoi 1,8 prosenttia.

Antolainauksen kehitys

Uusia luottoja myönnettiin vuoden aikana 33 505 tuhatta euroa eli 1 767 tuhatta euroa vähemmän kuin edellisenä vuonna. Luottokanta yhteensä vuoden lopussa oli 159 531 tuhatta euroa (156 709¹). Luottokannan kasvu tasaantui ja asuntoluottojen kasvuvauhti hidastui viime vuodesta. Osuuspankki välittää asiakkaille myös OP Ryhmän kiinnitysluottopankin, OP-Asuntoluottopankin Oyj:n (OPA) myöntämiä asuntoluottoja. OP Ryhmän strategian mukaisesti osuuspankki siirsi myöntämiään asuntoluottoja OPalle tilikauden aikana 2 028 tuhatta euroa.

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

¹ Suluissa vertailulukku 31.12.2013.

| Yli 90 pv erääntyneet ja nollakorkoiset saamiset | | | |
|---|-------------------|-------------------|------------------|
| 1000 euroa | 31.12.2014 | 31.12.2013 | Muutos, % |
| Yli 90 pv erääntyneet saamiset | 231 | 491 | -53 |
| Nollakorkoiset saamiset | 3 | 4 | -27,3 |
| Yhteensä | 234 | 495 | -52,8 |
| Prosenttia luotto- ja takauskannasta | 0,15 | 0,3 | -0,15 %-yks |

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 | 899 | 937 |
| Prosenttia taseesta | 0,47 | 0,52 |
| Sijoituskiinteistöt | | |
| Sitoutunut pääoma | 1268 | 1332 |
| Prosenttia taseesta | 0,66 | 0,74 |
| Käypä arvo | 1082 | 1160 |
| Nettotuotto, % | 0,43 | 3,80 |
| Kiinteistöihin sitoutunut pääoma yhteensä | 2167 | 2269 |
| Prosenttia taseesta | 1,13 | 1,26 |

Kiinteistöyhteisöjen sitoutunut pääoma muodostuu osakehuoneiston kirjanpitoarvosta ja osakehuoneistoon kohdistuvasta lainaosuudesta.

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. Oman käytön kiinteistömyyntejä tai -hankintoja ei ole tehty tilikauden aikana.

Sijoituskiinteistöt

Sijoituskiinteistöjä omistetaan vuokratuottojen ja omaisuuden arvonnousujen hankkimiseksi. Jos suorassa omistuksessa olevasta kiinteistöistä osa on vuokrattu ja oman käytön osuus on ollut vähäinen (alle viisi prosenttia), kiinteistö on luokiteltu sijoituskiinteistöksi.

Sijoituskäytössä olevia liike-, toimisto- ja teollisuuskiinteistöjä arvostettaessa kiinteistökohtaisena vähimmäistuottovaatimuksena tasearvoa määritettäessä on käytetty 5,5 prosenttia. Sijoituskiinteistöistä kirjattiin arvonalennuksia tilikauden aikana 83 tuhatta euroa.

Tilikauden aikana myytiin sijoituskiinteistöjä kirjanpitoarvoltaan 3 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöhankintoja ei tehty.

Muun sijoitustoiminnan kehitys

Saamiset luottolaitoksilta, joista valtaosan muodostavat saamiset Pohjola Pankki Oyj:ltä, olivat 12 363 tuhatta euroa (12 444). Lisäksi osuuspankki on tehnyt sijoituksia OP Osuuskunnan liikkeeseen laskemaan yritystodistukseen 507 tuhatta euroa (0) sekä Laaksojen OPKK oy:n pääomailinaan 50 tuhatta euroa (0). Sijoitukset sisältyvät tase-erään saamistodistukset.

Osakkeiden ja osuuskunniin osuuksien määrää toisaalta pienensi Pohjola Pankin osakkeiden myynti ja toisaalta kasvatti lisäsijoitukset OP Osuuskunnan osuuspääomaan. Vuoden lopussa osuuspankillä oli sijoituksia keskusyhteisön osuuspääomaan yhteensä 15 684 tuhatta euroa (3 527).

Muiden aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden kuin kiinteistöjen ja kiinteistöosakkeiden kirjanpitoarvo 150 tuhatta euroa oli 10 tuhatta euroa suurempi kuin vuotta aikaisemmin. Pääosa lisäyksestä johtui asiakaspalvelussa käytettävien työasemalaitteiden ja kaluston uusimisesta.

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 | 45 382 | 43 948 | 3,3 |
| Säästämistilit | 14 212 | 16 663 | -14,7 |
| Sijoittamistilit | 42 723 | 44 416 | -3,8 |
| Valuuttatalletukset | 54 | 9 | 490,5 |
| Yhteensä | 102 372 | 105 036 | -2,5 |
| Muut velat | 1 387 | 1 545 | -10,2 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä | 103 759 | 106 581 | -2,6 |

Muun vieraan pääoman ja sitoumusten kehitys

Velat luottolaitoksille, jotka muodostuvat veloista Pohjola Pankki Oyj:lle, lisääntyivät 67 449 tuhanteen euroon (57 728).

Osuuspankillä ei ole liikkeeseen laskettuja joukkovelkakirjalainoja. Muut vieraan pääoman erät muodostuvat lähinnä lyhytaikaisista maksujenvälityseristä sekä tuottojen ja kulujen jaksotuksiin liittyvistä tilinpäätösvaiheen siirtävistä eristä.

Oma pääoma ja varaukset

Nivalan Osuuspankin koko oman pääoman määrä kasvoi 33,7 prosenttia 15 341 tuhanteen euroon (11 475).

Osuuspääoma

Osuuspääoma kasvoi 104,1 prosenttia 7 154 tuhanteen euroon (3 505). Omistajajäsenillä oli vuoden lopussa sijoituksia jäsenosuuksiin 517 tuhatta euroa (514), lisäosuuksiin 451 tuhatta euroa (2 843) ja uusiin Tuotto-osuuksiin 6 167 tuhatta euroa. Tilikaudella 2014 irtisanotut lisäosuudet 344 tuhatta euroa on kirjattu taseessa muihin velkoihin. Tuotto-osuuksien liikkeeseen laskuista uusien merkintöjen osuus oli 4 131 tuhatta euroa. Vanhoja lisäosuuksia muunnettiin Tuotto-osuuksiksi 2 036 tuhatta euroa.

Osuuspankki maksoi korkoja lisäosuuspääomalle vuodelta 2013 yhteensä 45 760,14 euroa.

Osuuspankilla voi osuuskuntalain ja osuuspankin sääntöjensä mukaan olla jäsenen oikeudet tuottavia jäsenosuuksia ja vapaaehtoisina osuuksina Tuotto-osuuksia sekä lisäosuuksia. Osuuspankin osuuspääomassa on jäsenosuuksia 5171 kpl. Jokaisella jäsenellä on velvollisuus ottaa yksi osuuspankin jäsenosuus ja maksaa siitä merkintähintana 100 euron suuruinen jäsenosuusmaksu. Tuotto-osuuksia on osuuspankin osuuspääomassa 61683 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 huonommalla etusijalla kuin lisäosuudet. Osuuspankin osuuspääomassa on lisäosuuksia 79527 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-osuuksiksi.

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 päätyy 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.

Vapaaehtoiset varaukset

Poistoeroa vähennettiin 7 tuhatta euroa tekemällä suunnitelman mukaisia poistoja pienemmät elinkeinoverolain sallimat enimmäispoistot. Luottotappiovarausta kasvatettiin 725 tuhatta euroa.

Omat varat ja vakavaraisuus

Osuuspankin vakavaraisuus lasketaan Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisesti. Vakavaraisuussääntely 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* | 14 890 | 8 503 |
| Lisäosuuspääoman omiin varoihin luettava määrä | 795 | 2 400 |
| Tilinpäätössiirrot vähennettynä laskennallisella verovelalla | 2 469 | 1 894 |
| Suunniteltu voitonjako | -124 | -45 |
| Käyvän arvon rahasto rahavirran suojauksesta | 0 | 0 |
| Aineettomat hyödykkeet | 0 | 0 |
| Laskennalliset verosaamiset, jotka ylittävät 10 % ydinpääomasta | 0 | 0 |
| Käyvän arvon arvostusten siirtymäsäännös | -1 | - 1 168 |
| Arvon alentumisten ja odotettujen tappioiden erotuksen alijäämä | -809 | -643 |
| Ydinpääoma (CET1) yhteensä | 17 219 | 10 941 |
| Ensisijainen lisäpääoma (AT1) | | |
| Pääomalainoista omiin varoihin luettava määrä | 0 | 0 |
| Ensisijainen pääoma (T1) yhteensä | 17 219 | 10 941 |
| Toissijainen pääoma (T2) | | |
| Perpetuaalilainat | 0 | 0 |
| Debentuurilainat | 0 | 0 |
| Arvon alentumisten ja odotettujen tappioiden erotuksen ylijäämä | 0 | 0 |
| Käyvän arvon arvostusten siirtymäsäännös | 1 | 1 168 |
| Omat varat yhteensä | 17 220 | 12 109 |

* pl. lisäosuuspääoma ja arvonorotusrahaan liittyvä laskennallinen verovelka

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). Arvon alentumisten ja odotettujen tappioiden erotuksen alijäämä vähennetään kokonaisuudessaan ydinpääomasta (CET1).

| Riskipainotetut erät 1000 euroa | 31.12.2014 | 31.12.2013 |
|---|-------------------|-------------------|
| Luottoriski | 48 266 | 41 231 |
| Standardimenetelmä (SA) | | |
| Yritysvastuut | 303 | 123 |
| Vähittäisvastuut | 152 | 0 |
| Luottolaitos- ja sijoituspalveluvastuut | 0 | 0 |
| Muut vastuut | 151 | 23 |
| Sisäisten luottoluokituksen menetelmä (IRB) | | |
| Yritysvastuut ¹⁾ | 10 876 | 10 788 |
| Yritysvastuut – pk-yritykset | 9 958 | 9 581 |
| Yritysvastuut - Muut | 919 | 1 206 |
| Vähittäisvastuut ²⁾ | 19 218 | 20 731 |
| Kiinteistövakuudelliset | 13 197 | 13 683 |
| Muut vähittäisvastuut | 6 020 | 7 048 |
| Luottolaitos- ja sijoituspalveluyritysvastuut ¹⁾ | 0 | 0 |

| | | |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Oman pääoman ehtoiset sijoitukset | 15 297 | 6 989 |
| Muut erät | 2 532 | 2 576 |
| Luottoriski yhteensä | 48 226 | 41 231 |
| Selvitysrisi | 0 | 0 |
| Markkinariski³⁾ | 0 | 0 |
| Operatiivinen riski | 4 601 | 4 872 |
| Yhteensä | 52 828 | 46 103 |

1) Luottolaitos- ja sijoituspalveluyritysvastuisiin sekä yritysvastuisiin 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) Valuuttakurssirisiki

| Vakavaraisuussuhdeluvut (%) | 31.12.2014 | 31.12.2013 |
|---|-------------------|-------------------|
| Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde | 32,59 | 23,7 |
| Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde | 32,59 | 23,7 |
| Vakavaraisuussuhde | 32,60 | 26,30 |
| 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 4 226 tuhatta euroa (3 668). Omien varojen vähimmäismäärä on 8 prosenttia riskipainotetuista eristä. Lakisääteinen alaraja vakavaraisuussuhteelle on 8 prosenttia, kuitenkin vähintään 5 000 tuhatta euroa. Ydinpääoman vakavaraisuussuhteen alaraja on 4,5 prosenttia.

31.12.2013 voimassa olleen vakavaraisuussäätelyn mukaisesti lasketut osuuspankin omat varat olivat 12 671 tuhatta euroa, omien varojen vaatimus 6 668 tuhatta euroa ja vakavaraisuussuhde 15,20 prosenttia. Säätelymuutoksesta johtuvat suurimmat muutokset omissa varoissa aiheutti 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.

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 yhteenliittymäläissa 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 Oy ja Helsingin OP Pankki Oyj. OP Ryhmä on maksanut vuonna 2014 rahastolle kannatusmaksuja 29 143 tuhatta euroa.

Sijoittajien korvausrahasto 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 korvausrahastoa koskevan lainsäädännön mukaan OP Ryhmään kuuluvia pankkeja pidetään korvaussuojan osalta yhtenä pankkina.

Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut

| Tunnusluku | 2014 | 2013 | 2012 |
|------------------------------|------------------------------|------|------|
| | Oman pääoman tuotto (ROE), % | 13 | 4,8 |
| Koko pääoman tuotto (ROA), % | 1,1 | 0,4 | 0,2 |
| Omavaraisuusaste, % | 9,3 | 7,4 | 7,1 |
| Kulujen suhde tuottoihin, % | 46,6 | 75,6 | 82,6 |

Tunnuslukujen laskukaavat

Oman pääoman tuotto (ROE), %

$\frac{\text{Liikevoitto (-tappio)} - \text{Tuloverot}^*}{\text{Oma pääoma ja vähemmistön osuus} + \text{Tilinpäätössiirtojen kertymä}} \times 100$

laskennallisella verolla vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Koko pääoman tuotto (ROA), %

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

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.

Pankkiliketoiminnassa 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 riskienhallinta-järjestelmän puitteissa. Pankin luottokanta on ollut vakuutettu Osuuspankkien Keskinäisessä Vakuutusyhtiössä (OVY) osana tätä järjestelmää. OP Ryhmän riskienhallinnan kehittämiseen liittyen osuuspankkien luottokantojen vakuuttamisen menettely on päättynyt 31.12.2014.

Pankin asiakasriskejä kattavat omat varat olivat joulukuussa 2014 yhteensä 17 220 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 n. 49 prosenttia asiakasriskejä kattavista omista varoista.

Vuonna 2014 luotto- ja takaustappioiden nettomäärä oli 0,2 prosenttia luotto- ja takauskannasta. Pankin säännöllisesti tekemän tulevien luottotappioriskien kartoituksen perusteella suurimpien asiakkaiden taholta ei ole odotettavissa olennaisia tappioita. Yli 90 pv eräntyneet ja nollakorkoiset saamiset olivat 0,1 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 jälleenrahoitusriskistä. 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 volatilitteetti 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.

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 omissa käytössä olevista toimitilakiinteistöistä. Vuoden 2014 lopussa kiinteistösijoituksiin sitoutuneen pääoman määrä oli 0,66 prosenttia taseen loppusummasta. Vuokrattavissa olevista tiloista oli 51 prosenttia vuokrattuna. Sijoituskiinteistöihin sitoutuneen pääoman tuotto oli 0,43 prosenttia eli edellisvuotista alempi johtuen korjauskustannuksista.

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 Nivalan Osuuspankilla oli pääkonttori, jonka yhteydessä oli rahan nostoon tarkoitettu Otto. –käteisautomaatti. Konttorissa sijaitsevista asiakaspääteistä luovuttiin vähäisen käytön vuoksi marraskuussa 2014.

Pankkipalveluiden lisäksi osuuspankki tarjoaa Pohjola Vakuutuksen vakuutuspalveluita asiamiehen kautta.

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

Jäsenistö

Pankin jäsenmäärä kasvoi vuoden aikana 32 jäsenellä ja oli vuoden lopussa 5 171. Jäsenmäärän lisäys johtui toteutetusta ja aktiivisesta jäsenhankinnasta.

Osuuspankkiin ja Pohjolaan asiointinsa keskittäneiden jäsenten määrä kasvoi 167 henkilöllä. Nivalan Osuuspankilla oli vuoden lopussa 2159 keskittäjäasiakasta.

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 tarkoitettua kannustinjärjestelmästä sekä muulle henkilöstölle tarkoitettua henkilöstörahastosta.

Osuuspankki kuuluu OP Ryhmän yhteiseen OP-Henkilöstörahastoon. Pankki maksaa henkilöstörahastolle 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 OPn 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 palkitsemisohjelmassa 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

Tilikauden päättyessä pankissa oli 18 vakituista ja yksi määräaikainen työntekijä. Tilikauden aikana henkilökunnan määrä väheni kahdella vakituisella ja yhdellä määräaikaisella työntekijällä. Pankin henkilökuntaan ovat vuonna 2014 kuuluneet:

Alpua Mervi, hallintoassistentti (vuorotteluvapaalla 30.6.-31.12)
 Hautakoski Sirkka, asiakasneuvoja (31.7 saakka)
 Hellén-Valtanen Marja, pankinjohtaja
 Hilonen Marja-Liisa, siivoaja
 Hintsala Marjut, rahoitusneuvoja
 Hyvärinen Elina, asiakasneuvoja (31.10 saakka)
 Isomaa Anna-Reetta, rahoituspäällikkö
 Jokinen Erno, pankkilakimies (1.2 alkaen määräaikainen, 1.11 alkaen vakituinen)
 Jokinen Ilkka, pankkilakimies (vapaalla 31.10.14 saakka, irtisanoutunut 1.11 alkaen)
 Jylkkä Teija, rahoitusneuvoja
 Jyrkkä Tuula, sijoitusneuvoja (vanhempainvapaalla)
 Kontiola Jani, asiakasneuvoja
 Korkiakoski Maarit, pankinjohtaja
 Laurila Sofia, asiakasneuvoja (määräaikainen 30.6-31.12)
 Mehtälä Jaana, maksuliikeneuvoja
 Myllylä Maria-Elina, rahoitusasiantuntija
 Niskala Markku J, toimitusjohtaja
 Palokangas Laura, asiakasneuvoja
 Palola Minna, sijoituspäällikkö (vuorotteluvapaalla 1.6-31.8)
 Rautiola Soile, asiakasneuvoja (1.6-31.8)
 Ruostetsaari Raija, rahoitusneuvoja
 Uusivirta Petra, asiakasneuvoja
 Viita-aho Anu, rahoitusasiantuntija

Osuuspankin hallinnointijärjestelmä

Osuuskunnan kokous

Nivalan Osuuspankin omistajajäsenet käyttävät osuuskuntalain mukaista päätösvaltaansa osuuskunnan kokouksessa. Vuosittain ennen toukokuun loppua pidettävän varsinaisen osuuskunnan kokouksen käsiteltäväksi kuuluvat 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 osuuskunnan kokous päättää tarvittaessa osuuspankin sääntöjen muutoksista. Varsinaisen osuuskunnan kokouksen lisäksi voidaan pitää asioiden niin vaatiessa ylimääräisiä kokouksia. Osuuskunnan kokouksen koollekutsumisesta päättää pankin hallitus.

Jokaisella jäsenellä on osuuskunnan kokouksessa yksi ääni.

Osuuskunnan kokous pidettiin 24.3.2014. Kokoukseen osallistui 25 osuuspankin jäsentä.

Hallintoneuvosto

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

Hallintoneuvostoon kuuluu pankin sääntöjen mukaan vähintään 12 ja enintään 22 jäsentä. Jäsenmäärän vahvistaa osuuskunnan kokous ja se on tällä hetkellä 21. Jäsenet valitaan osuuspankin jäsenistä ja heidän tulee edustaa monipuolisesti jäsenkuntaa. Kunkin jäsenen toimikausi kestää kolme vuotta. Vuosittain jäsenistä on erovuorossa kolmannes. Hallintoneuvoston jäsenen eroamisikä on 65 vuotta, kuitenkin siten että tämän iän täyttänyt henkilö saa toimia tehtävässään seuraavan valintakokouksen päättymiseen saakka.

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2014 yhteensä 2 kertaa.

Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta

Hallintoneuvostoa avustaa sen valvontatehtävässä hallintoneuvoston keskuudestaan valitsema 3 -jäseninen tarkastusvaliokunta. Tarkastusvaliokunnan on kiinnitettävä huomiota erityisesti siihen, että osuuspankia ja sen konsernia johdetaan ammattitaitoisesti terveitä ja varovaisia liikeperiaatteita noudattaen lain, sääntöjen, viranomaismääräysten ja annettujen ohjeiden sekä hallintoneuvoston vahvistamien vakavaraisuuden hallinnan periaatteiden mukaisesti.

Tarkastusvaliokunnalle on toimitettava viranomaisten, keskusyhteisön ja tilintarkastajan laatimat pankkia koskevat tarkastuskertomukset. Tarkastusvaliokunnan on esitettävä havaintonsa tarkastuskertomuksista ja muusta pankin hallinnosta ainakin kerran vuodessa hallintoneuvostolle.

Hallinnon jäsenten nimityksiä valmisteleva toimikunta

Osuuspankilla on hallinnon jäsenten nimityksiä valmisteleva toimikunta, johon kuuluu 6 jäsentä. Toimikunnan tarkoituksena on avustaa osuuspankin eri toimielimiä henkilövalintojen tekemisessä ja varmistaa valintaprosessin tehokas valmistelu. Toimikunta tekee osuuskunnan kokoukselle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista asioista. Valmisteleva toimikunta voi myös tehdä esitykset muista kokouksissa esille tulevista asioista, joita hallintoneuvosto tai hallitus on esittänyt sen valmisteltaviksi. Lisäksi toimikunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista.

Hallitus

Hallitus johtaa osuuspankin toimintaa. Pankin sääntöjen mukaan hallituksen on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava sen asioita lakien ja pankin sääntöjen sekä hallintoneuvoston vahvistaman ohjesäännön mukaan. Hallituksella on yleinen toimivalta päättää kaikista pankin hallintoon ja muihin asioihin liittyvistä kysymyksistä, jotka lain tai sääntöjen mukaan eivät kuulu osuuskunnan kokoukselle, hallintoneuvostolle tai toimitusjohtajalle. Hallitus vastaa pankin strategisesta johtamisesta sekä ohjaa ja valvoo pankin toimivaa johtoa. Hallituksen lakimääräisenä tehtävänä on huolehtia siitä, että osuuspankin kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty.

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallituksen muodostavat toimitusjohtaja toimiaikanaan sekä hallintoneuvoston valitsemat 3 – 6 muuta jäsentä, joiden tulee olla osuuspankin jäseniä.

Hallituksen jäsenmäärä on tällä hetkellä 6. Hallituksen jäsenen toimikausi on kolme vuotta. Hallituksen jäsenen yläikäraja on 65 vuotta, kuitenkin siten, että tämän iän täyttänyt jäsen saa toimia tehtävässään uuden jäsenen valinnasta päättävän hallintoneuvoston kokouksen loppuun. Hallituksen jäsenenä olevan toimitusjohtajan osalta yläikäraja määräytyy osuuspankin ja toimitusjohtajan välisen toimitusjohtajajärjestyksen mukaisesti.

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

Hallitus on päätösvaltainen, kun paikalla on puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja ja saapuvilla on enemmän kuin puolet sen jäsenistä. Kertomusvuonna hallituksen kokouksia oli 19.

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 vuonna 2014

Hallintoneuvosto

suluissa toimikauden alkamisvuosi ja erovuoroisuusvuosi

Puheenjohtaja

Jarmo Vuolteenaho (2012-2015), maanviljelijä, Nivala

Varapuheenjohtaja

Essi Saarinen 11.12.2014 saakka (2012-2015), maatalousalan tutkija, Nivala

Hannu Tölli 11.12.2014 alkaen (2012-2015) *, maaseutujohtaja, Nivala

Muut jäsenet:

Antero Erkkilä (2012-2015), maanviljelijä, (eläkkeellä), Nivala

Esko Hantula (2011-2014), maanviljelijä (eläkkeellä), Nivala, 24.3.2014 saakka

Hanna-Riitta Honko (2012-2015)*, erityisopettaja (eläkkeellä), Nivala, 24.3.2014 saakka

Arto Hänninen (2014-2017), rehtori, Nivala

Veli Isoniemi (2013-2016), maanviljelijä, Nivala

Vesa Juola (2014-2017), vanhempi konstaapeli, (eläkkeellä) Nivala

Esa Jussilainen (2013-2016), taksiryrittäjä, Nivala

Raini Järvilä (2013-2016), koulunjohtaja, Nivala, 24.3.2014 saakka

Raija Korkalainen-Isoniemi (2014-2017)*, yrittäjä, Nivala

Pasi Korhikoski, (2014-2015), lehtori, Nivala, 24.3.2014 alkaen

Saija Laurila-Aitto-oja, (2014-2016), floristi, Nivala, 24.3.2014 alkaen

Mika Lähdemäki (2012-2015), maanviljelijä, Nivala

Eino Mehtälä (2013-2016), toimistopäällikkö (eläkkeellä), Nivala 24.3.2014 saakka

Eija-Riitta Niinikoski, (2013-2016)*, kehityspäällikkö, Nivala

Eeva Närhi (2013-2016), optikko-yrittäjä, Nivala

Timo Poikkimäki, (2013-2016), myymäläpäällikkö, Nivala

Jorma Sammalkangas (2014-2017), maanviljelijä/yrittäjä, Nivala

Tapio Sandvik, (2013-2016), yrittäjä, Nivala

Hilkka Suni, (2012-2015), terveydenhoitaja, Nivala

Tuomas Suvanto, (2014-2016), metsänparannusesimies, Nivala, 24.3.2014 alkaen

Maija Tammela, (2014-2017), farmanomi, Nivala

Arto Taskinen, (2014-2017)*, metsäneuvoja LKV, Nivala
Essi Ylikoski, (2014-2017), luokanopettaja, KM, Nivala, 24.3.2014 alkaen

*Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen.

Hallintoneuvoston sihteerinä on toiminut pankinjohtaja Marja Hellén-Valtanen.

Hallitus

Puheenjohtaja

Ruostetsaari Pekka, 1959, alue-edustaja, Nivala, hallituksessa 1996 alkaen

Varapuheenjohtaja

Järviluoma Hanna, 1958, toiminnanjohtaja, Nivala, hallituksessa 1996 alkaen

Muut jäsenet:

Kiviniemi Riitta, 1955, ekonomi, HTM-tilintarkastaja, tilitoimistoyrittäjä, Nivala, hallituksessa 2001 - 1.4.2014

Pelo Raimo, 1965, maanviljelijä, hallituksessa 8.12.2010 alkaen

Saarinen Essi, 1979, agronomi, hallituksessa 11.12.2014 alkaen

Torssonen Katja, 1980, laskentasihteeri, hallituksessa 15.2.2012 alkaen

Uusitalo Tapio, 1957, yrittäjä, Nivala, hallituksessa 2002 alkaen

Niskala Markku J, 1963, toimitusjohtaja, Nivala, hallituksessa 2001 alkaen

Toimitusjohtaja

Niskala, Markku Juhani, varatuomari, MBA, HHJ PJ, 51, toimitusjohtajaksi ja pankin palvelukseen 2001

Johtoryhmän kokoonpano

Niskala, Markku Juhani, varatuomari, MBA, HHJ PJ, 51, toimitusjohtaja, maataloussektori

Hellén-Valtanen Marja, ekonomi, HHJ, 62, pankinjohtaja, yrityssektori

Korkiakoski Maarit, merkonomi, HHJ, 51, pankinjohtaja, yksityissektori

Isomaa Anna-Reetta, yo-merkonomi, 54, rahoituspäällikkö, varajäsen

Jokinen Erno, oikeustieteen maisteri, 27, pankkilakimies, varajäsen 1.11.2014 alkaen

Palola Minna, tradenomi, 40, sijoituspäällikkö, varajäsen

Tilintarkastajat

24.3.2014 kokoontunut osuuskunnan kokous valitsi edelleen pankin tilintarkastajaksi KHT-yhteisö KPMG Oy:n, vastuutarkastajanaan KHT Antti Kääriäinen.

Muu tarkastustoiminta

OP Osuuskunnan sisäisen tarkastuksen tarkastaja Risto Kleimola suoritti osuuspankin tarkastuksen 27 - 29.1.2014. Osuuspankin sisäinen tarkastus on ollut ulkoistettuna OP Osuuskunnan sisäiselle tarkastukselle, jonka tarkastaja Tuomas Piesanen suoritti tarkastuksen 6-8.5.2014.

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.

Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä

Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä 31.12.2014 oli 6 207 416,72 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 1 429 316,58 euroa.

Taseen osoittama ylijäämä ehdotetaan käytettäväksi siten, että lisäosuusmaksulle maksetaan korkoa 1,0 prosenttia ja Tuotto-osuudelle 3,25 prosenttia, eli yhteensä 124 469,06 euroa. Tilikauden ylijäämästä jää 1 304 847,58 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.

NIVALAN OSUUSPANKKI

| OSUUSPANKIN TULOSLASKELMA | 1.1. - 31.12.2014 | 1.1. - 31.12.2013 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Korkotuotot | 3 596 540,93 | 3 430 751,61 |
| Korkokulut | 1 406 673,28 | 1 713 978,65 |
| KORKOKATE | 2 189 867,65 | 1 716 772,96 |
| Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista | 336 269,54 | 304 158,86 |
| Muista yrityksistä | 336 269,54 | 304 158,86 |
| Palkkiotuotot | 801 653,01 | 760 322,65 |
| Palkkiokulut | 108 654,34 | 102 022,54 |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot | 2 558,54 | -1 727,05 |
| Arvopaperikaupan nettotuotot | 1 184,43 | 200,00 |
| Valuuttatoiminnan nettotuotot | 1 374,11 | -1 927,05 |
| Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot | 1 838 187,68 | 574 863,96 |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot | -80 755,99 | 32 478,66 |
| Liiketoiminnan muut tuotot | 24 385,67 | 20 994,28 |
| Hallintokulut | 1 816 176,92 | 1 946 864,07 |
| Henkilöstökulut | 1 037 682,22 | 1 110 332,92 |
| Palkat ja palkkiot | 875 130,42 | 932 440,31 |
| Henkilösivukulut | 162 551,80 | 177 892,61 |
| Eläkekulut | 131 655,54 | 134 782,52 |
| Muut henkilösivukulut | 30 896,26 | 43 110,09 |
| Muut hallintokulut | 778 494,70 | 836 531,15 |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | 66 026,00 | 72 458,44 |
| Liiketoiminnan muut kulut | 452 124,67 | 481 170,48 |
| Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista | 231 651,33 | 47 458,79 |
| LIIKEVOITTO (-TAPPIO) | 2 437 532,84 | 757 890,00 |
| Tilinpäätössiirrot | 718 883,25 | 406 533,00 |
| Tuloverot | 289 333,01 | 40 905,06 |
| Tilikauden verot | 292 891,48 | 4 039,53 |
| Aikaisempien tilikausien verot | 4 929,91 | |
| Laskennallinen vero | -8 488,38 | 36 865,53 |
| VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN | 1 429 316,58 | 310 451,94 |
| TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO) | 1 429 316,58 | 310 451,94 |

NIVALAN OSUUSPANKKI

| OSUUSPANKIN TASE | 31.12.2014 | 31.12.2013 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| VASTAAVAA | | |
| Käteiset varat | 522 864,12 | 620 125,22 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 12 362 906,40 | 12 444 377,53 |
| Vaadittaessa maksettavat | 54 356,19 | 137 971,55 |
| Muut | 12 308 550,21 | 12 306 405,98 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 159 531 228,47 | 156 708 797,56 |
| Muut | 159 531 228,47 | 156 708 797,56 |
| Saamistodistukset | 556 922,99 | 0,00 |
| Muilta | 556 922,99 | 0,00 |
| Osakkeet ja osuudet | 15 963 115,68 | 7 413 088,83 |
| Johdannaissopimukset | 60 340,38 | 59 260,99 |
| Aineelliset hyödykkeet | 2 317 212,37 | 2 408 864,40 |
| Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet | 1 268 179,64 | 1 332 010,67 |
| Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet | 898 858,05 | 937 302,05 |
| Muut aineelliset hyödykkeet | 150 174,68 | 139 551,68 |
| Muut varat | 145 931,35 | 113 092,77 |
| Siirtosaamiset ja maksetut ennakot | 283 883,21 | 373 485,94 |
| Laskennalliset verosaamiset | 49 960,14 | 0,00 |
| VASTAAVAA YHTEENSÄ | 191 794 365,11 | 180 141 093,24 |
| VASTATTAVAA | | |
| VIERAS PÄÄOMA | | |
| Velat luottolaitoksille | 67 448 885,51 | 57 728 246,67 |
| Luottolaitoksille | 67 448 885,51 | 57 728 246,67 |
| Vaadittaessa maksettavat | 948 885,51 | 1 846,67 |
| Muut | 66 500 000,00 | 57 726 400,00 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 103 758 732,32 | 106 580 927,73 |
| Talletukset | 102 371 844,14 | 105 035 953,23 |
| Vaadittaessa maksettavat | 88 248 072,36 | 83 918 573,33 |
| Muut | 14 123 771,78 | 21 117 379,90 |
| Muut velat | 1 386 888,18 | 1 544 974,50 |
| Vaadittaessa maksettavat | 0,18 | 0,18 |
| Muut | 1 386 888,00 | 1 544 974,32 |
| Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 59 397,06 | 51 849,24 |
| Muut velat | 563 397,62 | 386 069,58 |
| Muut velat | 487 405,62 | 303 086,58 |
| Pakolliset varaukset | 75 992,00 | 82 983,00 |
| Siirtovelat ja saadut ennakot | 1 536 971,13 | 1 301 361,36 |
| Laskennalliset verovelat | 0,00 | 250 343,97 |
| VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ | 173 367 383,64 | 166 298 798,55 |
| TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ | 3 086 153,64 | 2 367 270,39 |
| Poistoero | 21 552,00 | 28 070,00 |
| Vapaaehtoiset varaukset | 3 064 601,64 | 2 339 200,39 |

| | | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| OMA PÄÄOMA | | |
| Osuuspääoma | 7 154 304,09 | 3 504 794,09 |
| Jäsenosuudet | 534 834,09 | 532 634,09 |
| Lisäosuudet | 451 170,00 | 2 972 160,00 |
| Tuotto-osuudet | 6 168 300,00 | 0,00 |
| Muut sidotut rahastot | 1 976 307,02 | 3 143 569,93 |
| Vararahasto | 1 975 328,22 | 1 975 328,22 |
| Käyvän arvon rahasto | 978,80 | 1 168 241,71 |
| Edellisten tilikausien voitto (tappio) | 4 780 900,14 | 4 516 208,34 |
| Tilikauden voitto (tappio) | 1 429 316,58 | 310 451,94 |
| OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ | 15 340 827,83 | 11 475 024,30 |
| VASTATTAVAA YHTEENSÄ | 191 794 365,11 | 180 141 093,24 |
| TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET | | |
| Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset | 279 715,58 | 343 465,00 |
| Takaukset ja pantit | 279 715,58 | 343 465,00 |
| Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset | 4 798 837,41 | 7 112 179,20 |
| Muut | 4 798 837,41 | 7 112 179,20 |
| TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET YHTEENSÄ | 5 078 552,99 | 7 455 644,20 |

NIVALAN OSUUSPANKKI
RAHOITUSLASKELMA

2014

2013

LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA

| | | |
|---------------------------------|--------------|------------|
| Kauden voitto | 1 429 316,58 | 310 451,94 |
| Kauden voittoon tehdyt oikaisut | -327 147,22 | -37 921,41 |

LIIKETOIMINNAN VAROJEN LISÄYS (-) TAI VÄHENNYS (+)**-11 872 468,87** **-5 518 011,21**

| | | |
|--|---------------|---------------|
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | | |
| Saamiset luottolaitoksilta | -2 144,23 | -28 912,60 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | -3 089 071,77 | -7 380 878,08 |
| Leasingkohteet | | |
| Saamistodistukset | -548 982,10 | |
| Osakkeet ja osuudet | -8 172 526,85 | 1 889 748,86 |
| Johdannaissopimukset | | |
| Sijoituskiinteistöt | -26 777,44 | |
| Muut varat | -32 966,48 | 2 030,61 |

LIIKETOIMINNAN VELKOJEN LISÄYS (+) TAI VÄHENNYS (-)**6 673 180,16** **5 668 186,48**

| | | |
|--|---------------|--------------|
| Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille | 9 720 638,84 | 2 420 614,44 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | -2 823 523,53 | 3 261 144,23 |
| Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | | -4 542,24 |
| Muut velat | -223 935,15 | -9 029,95 |
| Maksetut tuloverot | 83 820,72 | -39 502,66 |
| Saadut osingot | 336 269,54 | 304 158,86 |

A. LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA YHTEENSÄ**-4 097 119,35** **422 705,80****INVESTOINTIEN RAHAVIRTA**

| | | |
|---|------------|------------|
| Eräpäivään asti pidettävien rahavarojen lisäykset | | |
| Eräpäivään asti pidettävien rahavarojen vähennykset | | |
| Tytär- ja osakkuusyritysten hankinnat | | |
| Tytär- ja osakkuusyritysten myynnit | | |
| Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin | -63 885,00 | -20 165,44 |
| Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset | 32 258,00 | |

B. INVESTOINTIEN RAHAVIRTA YHTEENSÄ**-31 627,00** **-20 165,44****RAHOITUKSEN RAHAVIRRAT**

| | | |
|--|--------------|-------------|
| 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 | 4 145 500,00 | 274 560,00 |
| Osuus- ja osakepääoma, vähennykset | -151 870,00 | -302 550,00 |
| Maksetut osingot ja osuuspääoman korot | -45 760,14 | -75 544,55 |
| Maksetut bonukset omistajajäsenille | | -26 001,00 |
| Muut oman pääoman erien rahamääräiset lisäykset | | |
| Muut oman pääoman erien rahamääräiset vähennykset | | |

C. RAHOITUKSEN RAHAVIRTA YHTEENSÄ**3 947 869,86** **-129 535,55****D. VALUUTTAKURSSIEN MUUTOSTEN VAIKUTUS RAHAVAROIHIIN****0,03** **-0,04****RAHAVAROJEN NETTOMUUTOS (A+B+C+D)****-180 876,46** **273 004,77****RAHAVARAT TILIKAUDEN ALUSSA****758 096,77** **485 092,00****RAHAVARAT TILIKAUDEN LOPUSSA****577 220,31** **758 096,77****RAHAVAROJEN MUUTOS****-180 876,46** **273 004,77**

| | | |
|----------------|--------------|--------------|
| Saadut korot | 3 586 686,80 | 3 457 278,68 |
| Maksetut korot | 1 472 495,06 | 1 874 784,63 |

Kauden voittoon tehdyt oikaisut

Erät joihin ei liity maksutapahtumaa

| | | |
|--|---------------|-------------|
| Kaupankäynnin käyvän arvon muutos | | |
| Valuuttatoiminnan realisoitumaton nettotulos | -0,03 | 0,04 |
| Sijoitusomaisuuden käyvän arvon muutos | -1 846 656,35 | -577 365,59 |
| Poistot, poistoeron ja vapaaehtoisten varausten muutos | 875 517,72 | 484 130,44 |
| Saamisten arvonalentumiset | 274 437,41 | 53 196,79 |
| Muut | 376 132,03 | -23 884,09 |
| | -320 569,22 | -63 922,41 |

Erät, jotka esitetään muualla kuin liiketoiminnan rahavirrassa

| | | |
|---|-----------|-----------|
| Myyntivoitot , investointien rahavirtaan kuuluva osuus | -6 578,00 | |
| Myyntitappiot , investointien rahavirtaan kuuluva osuus | | |
| Maksetut bonukset omistajajäsenille | | 26 001,00 |
| | -6 578,00 | 26 001,00 |

Oikaisut yhteensä**-327 147,22** **-37 921,41****Rahavarat**

| | | |
|---|------------|------------|
| Käteiset varat | 522 864,12 | 620 125,22 |
| Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta | 54 356,19 | 137 971,55 |
| Rahavarat yhteensä | 577 220,31 | 758 096,77 |

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 osuismaksuista, 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.

1.4 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 määrittämisessä 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 johdannaisopimukset, 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 hankintamenuon 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 hankintamenuon efektiivisen koron menetelmällä. Jos lainan tai saamisen arvo on tilinpäätöspäivänä arvonalentumisen johdosta alhaisempi kuin jaksotettu hankintamenu, arvostetaan se arvonalentumistappiolla vähennettyyn jaksotettuun hankintamenuon.

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 saamia 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 myönnytys lainaehtoihin esim.

lyhennysvapaa rajoitetuksi ajaksi tai muu luoton uudelleenjärjestely, jolla pyritään turvaamaan asiakkaan maksukyky ja rajoittamaan vastuiden luottoriskiä. Maksusuunnitelman muutokset, jotka johtuvat asiakkaan heikentyneestä maksukykyvästä 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 oikaisuiksi.

Mikäli on saatu objektiivista näyttöä arvonalentumisen testauksessa aiemmin mukana olleen asiakkaan maksukykyyn palautumisesta, arvonalentumisen määrä arvioidaan uudelleen ja maksukykyyn 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 lisättynä 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 hankintameno. Arvonalentumistappio 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 Pitkäaikaissäästämissopimukset

Pitkäaikaissäästäislain (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 pitkäaikaissäästämisestä annetussa laissa määriteltäviin 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 säästämistilillä 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. Takaisinostovelvollisuuksin myydyt arvopaperit sisällytetään alkuperäiseen tase-erään luovutuksesta huolimatta.

1.4.5 Johdannaisopimukset

Osuuspankki tekee johdannaisopimuksia 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.

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

1.4.6 Taloudelliset suojat

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

Enimmäis- ja vähimmäiskorkoehtoisten yritysluottojen korkoriski suojataan luottokohtaisesti ostamalla sovitulle korkoputkiehdolle vastakkaismerkkinen johdannaispari. Kytkeyt 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 suojauksen 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 suojauksen kohteet yksilöidään suojausta aloitettaessa. Samoin dokumentoidaan suojaussuunnitelma ja suojauksen tavoitteet. Lisäksi jokaisena tilinpäätöspäivänä osoitetaan suojauksen tehokkuus.

1.4.7.1 Käyvän arvon suojauslaskenta

Käyvän arvon suojausta sovelletaan kiinteäkorkoisten lainojen korkoriskiltä suojautumiseen. Suojaavan johdannaissinstrumentin 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 määräajaksi 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 ennenaikaisesti 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 osuuspankillä 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 kurssseja. Ulkomaan rahan määräisten erien muuttamisesta Suomen rahaksi syntyvät kurssierot kirjataan tuloslaskelman erään Valuuttatoiminnan nettotuotot.

1.7 OSAKKEET JA OSUDET OMISTUSYHTEYSYRITYKSISSÄ JA SAMAN KONSERNIIN KUULUVISSA YRITYKSISSÄ

Osakkeet ja osuudet sekä muut oman pääoman ehtoiset sijoitukset omistusyhteisyhtiöihin sekä samaan konserniin kuuluviin yrityksiin merkitään hankintamenuon, tai jos erän arvon todetaan tilinpäätöspäivänä arvonalentumisen johdosta olevan alempi kuin hankintamenuon, 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 hankintamenuon aktivoidaan ja poistetaan suunnitelman mukaan vaikutusaikanaan. Myös mahdollisesti aktivoidut muut pitkävaikutteiset menot poistetaan suunnitelman mukaan vaikutusaikanaan.

Aineettomat hyödykkeet arvostetaan alun perin hankintamenoon. Jos aineettoman hyödykkeen tulevaisuudessa kerryttämä tulo on pysyvästi alhaisempi kuin sen poistamaton hankintameno, 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 hankintamenoon. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet sekä maa-, vesi- ja metsäalueet merkitään hankintamenoon. Kiinteistöihin voi kohdistua arvonorotuksia, joiden vastaerä on kirjattu arvonorotusrahaan. Arvonorotuksista ei tehdä poistoja. Kiinteistöjen peruserämenot 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 pääomikukseen 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 käyttömaisuushyödykkeeksi 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 hankintamenoon. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet sekä maa-, vesi- ja metsäalueet merkitään hankintamenoon. Kiinteistöihin voi kohdistua arvonorotuksia, joiden vastaerä on kirjattu arvonorotusrahaan. Arvonorotuksista ei tehdä poistoja. Kiinteistöjen peruserämenot 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 Arvonorotusten periaatteet ja niiden kohteiden arvonnäytysmenetelmät

Arvonkorotuksia voidaan tehdä maa-alueisiin ja kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin ja osuuksiin, joiden todennäköinen luovutushinta tilinpäätöspäivänä on pysyvästi alkuperäistä hankintamenoa 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 hankintamenoon ja kirjataan vaikutusaikaan suunnitelman mukaan poistoina kuluksi.

Jos hyödykkeen tulevaisuudessa kerryttämä tulo on pysyvästi alhaisempi kuin sen poistamaton hankintameno, 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 hankintameno 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 päätyneeseen 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 suuressa 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 debentuureina. 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 – 2020.

Palkkion arvoa jaksotetaan ansainta- ja sitouttamisjakson 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 SITOUKSET

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 ehtoisista 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 Johdannaissopimukset
- 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

| |
|---|
| Saamisista luottolaitoksilta |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä |
| Saamistodistuksista |
| Johdannaissopimuksista |
| josta rahavirran suojaus |
| Muut korkotuotot |
| Yhteensä |
| josta arvonalentuneista saamisista kirjatut korkotuotot |

| 2014 | 2013 |
|---------------------|---------------------|
| 525 242,03 | 528 938,21 |
| 3 089 446,15 | 2 926 578,49 |
| 7 151,03 | 0,00 |
| -25 373,61 | -25 009,21 |
| 0,00 | 0,00 |
| 75,33 | 244,12 |
| 3 596 540,93 | 3 430 751,61 |
| -22 325,05 | 2 495,87 |

2. Korkokulut

| |
|---|
| Veloista luottolaitoksille |
| Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille |
| Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista |
| Johdannaissopimuksista ja muista kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista |
| Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla |
| Muut korkokulut |
| Yhteensä |

| 2014 | 2013 |
|---------------------|---------------------|
| 888 489,13 | 985 974,09 |
| 518 184,13 | 728 003,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,02 | 1,56 |
| 1 406 673,28 | 1 713 978,65 |

3. Leasingtoiminnan nettotuotot

| |
|--|
| Vuokratuotot |
| Suunnitelman mukaiset poistot |
| Arvonalentumiset |
| Leasingomaisuuden luovutusvoitot ja -tappiot (netto) |
| Palkkiotuotot |
| Muut tuotot |
| Muut kulut |
| Yhteensä |

| 2014 | 2013 |
|-------------|-------------|
| 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 |

4. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

| |
|--|
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat |
| Myytävissä olevista |
| Samaan konserniin kuuluville yrityksiltä |
| Omistusyhteisyriksiltä |
| Yhteensä |

| 2014 | 2013 |
|-------------------|-------------------|
| 0,00 | 0,00 |
| 336 269,54 | 304 158,86 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 336 269,54 | 304 158,86 |

5. Palkkiotuotot ja -kulut**Palkkiotuotot**

| |
|-------------------------------------|
| Luotonannosta |
| Talletuksista |
| Maksuliikenteestä |
| Rahastoista |
| OmaisuuDENhoidosta |
| Lainopillisista tehtävistä |
| Arvopaperinvälityksestä |
| Arvopapereiden liikkeeseen laskusta |
| Vakuutusten välityksestä |
| Takauksista |
| Muut |
| Yhteensä |

| 2014 | 2013 |
|-------------------|-------------------|
| 405 210,16 | 404 075,18 |
| 14 996,05 | 16 709,71 |
| 431 616,54 | 394 765,18 |
| 28 650,58 | 28 899,94 |
| 5 756,74 | 8 089,24 |
| 84 518,41 | 77 752,46 |
| 10 146,78 | 7 465,34 |
| 3 975,23 | 5 110,06 |
| 258 000,15 | 283 640,58 |
| 9 225,69 | 12 812,83 |
| -450 443,32 | -478 997,87 |
| 801 653,01 | 760 322,65 |

Palkkiokulut

| |
|-------------------------|
| Maksetut toimitusmaksut |
| Muut |
| Yhteensä |

| 2014 | 2013 |
|-------------------|-------------------|
| 86 852,46 | 83 502,82 |
| 21 801,88 | 18 519,72 |
| 108 654,34 | 102 022,54 |

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

| |
|--------------------------|
| Saamistodistuksista * |
| Osakkeista ja osuuksista |
| Muut |
| Yhteensä |

| 2014 | 2013 |
|---------------|---------------|
| 185,16 | 200,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 185,16 | 200,00 |

Arvopaperikaupan käyvän arvon muutoksesta johtuvat

| |
|--------------------------|
| Saamistodistuksista * |
| Osakkeista ja osuuksista |
| Muista |
| Yhteensä |

| | |
|-------------|-------------|
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |

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

| | |
|-----------------|------------------|
| 185,16 | 200,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 999,27 | 0,00 |
| 1 374,11 | -1 927,05 |
| 2 558,54 | -1 727,05 |

*)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 |
|---------------|-------------|
| -8 468,67 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 8 854,21 | 0,00 |
| 385,54 | 0,00 |

Osakkeista ja osuuksista

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

| | |
|---------------------|-------------------|
| 0,00 | -2 501,63 |
| 0,00 | 0,00 |
| 1 837 802,14 | 577 365,59 |
| 1 837 802,14 | 574 863,96 |

Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä

| | |
|---------------------|-------------------|
| 1 838 187,68 | 574 863,96 |
|---------------------|-------------------|

8. Suojauslaskennan nettotulos

| |
|----------------------------------|
| Suojausinstrumenttien nettotulos |
| Suojauskohteiden nettotulos |
| Yhteensä |

| 2014 | 2013 |
|-------------|-------------|
| -6 468,43 | -758,15 |
| 6 468,43 | 758,15 |
| 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 |
|-------------------|------------------|
| 79 902,10 | 110 346,70 |
| 3 210,00 | 2 593,63 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| -6 706,64 | -5 139,00 |
| -0,20 | 0,00 |
| -83 901,83 | 0,00 |
| -73 259,42 | -75 322,67 |
| -80 755,99 | 32 478,66 |

10. Liiketoiminnan muut tuotot

| | 2014 | 2013 |
|--|------------------|------------------|
| Vuokratuotot omassa käytössä olevista kiinteistöistä | 3 995,10 | 5 586,60 |
| Myyntivoitot omassa käytössä olevista kiinteistöistä | 0,00 | 0,00 |
| Fuusiovoitot | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 20 390,57 | 15 407,68 |
| Yhteensä | 24 385,67 | 20 994,28 |

11. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

| | 2014 | 2013 |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| Suunnitelman mukaiset poistot | 66 026,00 | 72 458,44 |
| Arvonalentumiset | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 66 026,00 | 72 458,44 |

12. Liiketoiminnan muut kulut

| | 2014 | 2013 |
|---|-------------------|-------------------|
| Vuokratulot | 9 897,46 | 5 632,60 |
| Kulut omassa käytössä olevista kiinteistöistä | 77 959,80 | 71 984,34 |
| Myyntitappiot omassa käytössä olevista kiinteistöistä | 0,00 | 0,00 |
| Fuusiotappiot | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 364 267,41 | 403 553,54 |
| Yhteensä | 452 124,67 | 481 170,48 |

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 | 470 734,33 | 12 902,63 | -251 985,63 | 231 651,33 |
| Takauksista ja muista taseen ulkopuolisista eristä | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muista | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 470 734,33 | 12 902,63 | -251 985,63 | 231 651,33 |
| 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 | 470 734,33 | 12 902,63 | -251 985,63 | 231 651,33 |

14. Tuloverot

Varsinaisesta toiminnasta ja muusta toiminnasta johtuvat tilikauden tuloverot

| | 2014 | 2013 |
|---|-------------------|-----------------|
| Tuloverot varsinaisesta toiminnasta | 297 821,39 | 4 039,53 |
| Tuloverot muusta kuin varsinaisesta toiminnasta | | |
| Tuloverot yhteensä | 297 821,39 | 4 039,53 |

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

| 2014 | 2013 |
|------|------|
| 0,00 | 0,00 |
| | |
| | |
| | |

Muun kuin varsinaisen toiminnan kulut

| 2014 | 2013 |
|------|------|
| 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 | 54 356,19 | 137 971,55 |
| Muut | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 54 356,19 | 137 971,55 |
| Muut kuin vaadittaessa maksettavat | | |
| Keskuspankeilta | 0,00 | 0,00 |
| Luottolaitoksilta | | |
| Talletukset | 12 308 545,09 | 12 306 399,19 |
| Muut | 5,12 | 6,79 |
| Yhteensä | 12 308 550,21 | 12 306 405,98 |
| Saamiset luottolaitoksilta yhteensä | 12 362 906,40 | 12 444 377,53 |
| josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset | 0,00 | 0,00 |

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 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Yritykset | 17 777 675,47 | 17 006 700,34 |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset | 0,00 | 0,00 |
| Julkisyhteisöt | 0,00 | 0,00 |
| Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt | 602 988,38 | 642 651,69 |
| Kotitaloudet | 141 320 630,51 | 139 216 608,79 |
| Ulkomaat | 0,00 | 0,00 |
| Ryhmäkohtaiset arvonalentumiset | -170 065,89 | -157 163,26 |
| Yhteensä | 159 531 228,47 | 156 708 797,56 |
| josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset | 0,00 | 0,00 |

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

Luottojen ja takaussaamisten 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 | 730 115,13 | 677 038,67 |
| + Tilikaudella kirjatut saamiskohtaiset arvonalentumiset | 468 836,31 | 161 559,00 |
| +/- Tilikaudella kirjatut ryhmäkohtaiset arvonalentumiset | 12 902,63 | -50 494,60 |
| - Tilikaudella peruutetut saamiskohtaiset arvonalentumiset | -209 949,58 | -57 987,94 |
| - Tilikaudella kirjatut tot.arvonalentumistappiot, joista on aikaisemmin tehty saamiskohtainen arvonalentuminen | -21 378,47 | 0,00 |
| Arvonalentumiset tilikauden lopussa | 980 526,02 | 730 115,13 |

18. Leasingkohteet

Ennakkomaksut
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**Keskuspankkirahoitukseen 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 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Myytavissä olevat | 0,00 | 556 922,99 | 556 922,99 | 50 000,00 |
| Eräpäivään asti pidettävät | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 0,00 | 556 922,99 | 556 922,99 | 50 000,00 |

Julkisesti noteeratut ja muut saamistodistukset 31.12.2014

| | Julkisesti noteeratut | Muut | Yhteensä |
|--|-----------------------|-------------------|-------------------|
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Myytavissä olevat | 0,00 | 556 922,99 | 556 922,99 |
| Eräpäivään asti pidettävät | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 0,00 | 556 922,99 | 556 922,99 |

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat -ryhmä sisältää alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi luokiteltuja rahoitusvaroja yhteensä 0,00 euroa, joista noteerattuja 0,00 euroa.

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 |
| 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 |
| Muilta | 0,00 | 556 922,99 | 556 922,99 | 0,00 |
| 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 tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat | 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 |
| Myytavissä olevat | 0,00 | 556 922,99 | 556 922,99 | 0,00 |
| Pankkien sijoitustodistukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yritystodistukset | 0,00 | 506 922,99 | 506 922,99 | 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 | 50 000,00 | 50 000,00 | 0,00 |
| Muut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 0,00 | 556 922,99 | 556 922,99 | 0,00 |

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

Myytavissä olevat

Omistusyhteisyritysosakkeet

Tytäryritysosakkeet

Yhteensä

| Julkisesti noteeratut | Muut | Yhteensä | joista luottolaitoksissa |
|-----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------|
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 15 963 115,68 | 15 963 115,68 | 4 709,26 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 15 963 115,68 | 15 963 115,68 | 4 709,26 |

Muut kuin julkisesti noteeratut osakkeet ja osuudet on arvostettu hankintamenoon.

Osakkeet ja osuudet sektoreittain

Yritykset ja asuntoyhteisöt

Rahoitus- ja vakuutuslaitokset

Julkisyhteisöt

Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt

Kotitaloudet

Ulkomaiset yhteisöt

Yhteensä

| | 31.12.2014 | 31.12.2013 |
|--|----------------------|---------------------|
| Yritykset ja asuntoyhteisöt | 67 509,02 | 19 282,17 |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset | 15 895 606,66 | 7 393 806,66 |
| 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 | 15 963 115,68 | 7 413 088,83 |

21. Johdannaissopimukset

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaissopimukset 31.12.2014

Korkojohdannaiset

Terminisopimukset

Optiosopimukset

Ostetut

Asetetut

Koronvaihtosopimukset

josta rahavirran suojaus

Muut swap -sopimukset

Valuuttajohdannaiset

Terminisopimukset

Optiosopimukset

Ostetut

Asetetut

Koron- ja valuutanvaihtosopimukset

Osakejohdannaiset

Terminisopimukset

Optiosopimukset

Ostetut

Asetetut

Muut johdannaiset

Terminisopimukset

Optiosopimukset

Ostetut

Asetetut

Johdannaiset yhteensä

| Nimellisarvot | Käyvät arvot | |
|---------------------|-----------------|--------------|
| | Positiiviset | Negatiiviset |
| 1 794 741,67 | 1 039,29 | 95,97 |
| | | |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 1 719 741,67 | 812,93 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 75 000,00 | 226,36 | 95,97 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | |
| | | |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | |
| | | |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | | |
| | | |
| | | |
| | 1 039,29 | 95,97 |

| | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika | | | | |
|------------------------------------|---|------------------|---------------|---------------|---------------------|
| | alle 1 vuosi | 1 - 5 vuotta | 5 - 15 vuotta | yli 15 vuotta | Yhteensä |
| Korkojohdannaiset | 1 719 741,67 | 75 000,00 | 0,00 | 0,00 | 1 794 741,67 |
| 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 | 1 719 741,67 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1 719 741,67 |
| Muut swap -sopimukset | 0,00 | 75 000,00 | 0,00 | 0,00 | 75 000,00 |
| 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 |

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaissopimukset 31.12.2014

| | Nimellisarvot | Käyvät arvot | |
|------------------------------------|---------------------|--------------|------------------|
| | | Positiiviset | Negatiiviset |
| Korkojohdannaiset | 1 178 167,57 | 0,00 | 59 301,09 |
| Terminisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 1 178 167,57 | 0,00 | 59 301,09 |
| Ostetut | 1 178 167,57 | 0,00 | 59 301,09 |
| 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 | | | |
| Johdannaisten yhteensä | | 0,00 | 59 301,09 |

| | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika | | | | |
|------------------------------------|---|---------------------|---------------|---------------|---------------------|
| | alle 1 vuosi | 1 - 5 vuotta | 5 - 15 vuotta | yli 15 vuotta | Yhteensä |
| Korkojohdannaiset | 0,00 | 1 178 167,57 | 0,00 | 0,00 | 1 178 167,57 |
| Terminisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 1 178 167,57 | 0,00 | 0,00 | 1 178 167,57 |
| Ostetut | 0,00 | 1 178 167,57 | 0,00 | 0,00 | 1 178 167,57 |
| 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 | 2 625 434,85 | 8 609,48 | 1 197,73 |
| Terminisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | 0,00 | 0,00 | |
| Asetetut | 0,00 | | |
| Koronvaihtosopimukset | 2 575 434,85 | 8 609,48 | 0,00 |
| josta rahavirran suojaus | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut swap -sopimukset | 50 000,00 | 0,00 | 1 197,73 |
| 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 | | 8 609,48 | 1 197,73 |

| | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika | | | | |
|------------------------------------|---|------------------|---------------|---------------|---------------------|
| | alle 1 vuosi | 1 - 5 vuotta | 5 - 15 vuotta | yli 15 vuotta | Yhteensä |
| Korkojohdannaiset | 2 610 434,85 | 15 000,00 | 0,00 | 0,00 | 2 625 434,85 |
| 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 | 2 575 434,85 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 575 434,85 |
| Muut swap -sopimukset | 35 000,00 | 15 000,00 | 0,00 | 0,00 | 50 000,00 |
| 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 |

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaissopimukset 31.12.2013

| | Nimellisarvot | Käyvät arvot | |
|------------------------------------|---------------------|---------------|------------------|
| | | Positiiviset | Negatiiviset |
| Korkojohdannaiset | 1 571 316,25 | 669,37 | 49 982,14 |
| Terminisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 1 571 316,25 | 669,37 | 49 982,14 |
| Ostetut | 1 571 316,25 | 669,37 | 49 982,14 |
| 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 | | 669,37 | 49 982,14 |

| | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika | | | | |
|------------------------------------|---|-------------------|-------------------|---------------|---------------------|
| | alle 1 vuosi | 1 - 5 vuotta | 5 - 15 vuotta | yli 15 vuotta | Yhteensä |
| Korkojohdannaiset | 270 150,76 | 909 125,71 | 392 039,78 | 0,00 | 1 571 316,25 |
| Terminisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 270 150,76 | 909 125,71 | 392 039,78 | 0,00 | 1 571 316,25 |
| Ostetut | 270 150,76 | 909 125,71 | 392 039,78 | 0,00 | 1 571 316,25 |
| 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 korkojohdannaisen sopimusten osalta nimellisarvo, valuuttajohdannaisen sopimusten osalta ostetun valuutan tilinpäätöshetken eurovasta-arvo ja osakejohdannaisen sopimusten osalta osakkeiden todennäköinen arvo tilinpäätöshetkellä. Arvot on ilmaistu bruttomääräisinä.

Kaikissa johdannaisopimuksissa vastapuolena on Pohjola Pankki Oyj.

22. Aineettomat hyödykkeet

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

23. Aineelliset hyödykkeet

31.12.2014

Kiinteistöomistukset

Maa- ja vesialueet
Rakennukset
Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet
Yhteensä

| Omassa käytössä olevat | Sijoituskiinteistöt | |
|------------------------|---------------------|---------------------|
| | Kirjanpitoarvo | Käypä arvo |
| 0,00 | 35 182,77 | 35 182,77 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 898 858,05 | 1 232 996,87 | 1 047 375,00 |
| 898 858,05 | 1 268 179,64 | 1 082 557,77 |

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 | 0,00 | 1 821 834,51 | 1 005 768,12 | 547 909,31 |
| + lisäykset tilikautena | 0,00 | 30 077,64 | 0,00 | 63 885,00 |
| - vähennykset tilikautena | 0,00 | -5 730,33 | 0,00 | -52 826,60 |
| +/- siirrot erien välillä | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - tilikauden suunnitelman mukaiset poistot | 0,00 | -6 706,64 | -38 444,00 | -27 582,00 |
| -/+ tilikauden arvonalennukset ja niiden peruutukset | 0,00 | -81 471,70 | 0,00 | 0,00 |
| + vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 27 146,60 |
| - kertyneet poistot tilikauden alussa | 0,00 | -12 965,28 | -274 898,56 | -408 357,63 |
| - kertyneet arvonalennukset tilikauden alussa | 0,00 | -476 858,56 | -17 603,10 | 0,00 |
| + kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa | 0,00 | 0,00 | 224 035,59 | 0,00 |
| +/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| = Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa | 0,00 | 1 268 179,64 | 898 858,05 | 150 174,68 |

25. Muut varat

| | 31.12.2014 | 31.12.2013 |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| Arvopapereiden myyntisaamiset | 0,00 | 0,00 |
| Maksujenvälityssaamiset | 458,84 | 0,00 |
| Muut | 145 472,51 | 113 092,77 |
| Yhteensä | 145 931,35 | 113 092,77 |

26. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

| | 31.12.2014 | 31.12.2013 |
|--|-------------------|-------------------|
| Korot | | |
| Korkosaamiset | 271 764,12 | 268 241,84 |
| Maksetut korkoennakot | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 271 764,12 | 268 241,84 |
| Muut | | |
| Muut maksetut ennakomaksut | 10 422,07 | 1 206,25 |
| Muut siirtosaamiset | 1 697,02 | 104 037,85 |
| Yhteensä | 12 119,09 | 105 244,10 |
| Siirtosaamiset ja maksetut ennakot yhteensä | 283 883,21 | 373 485,94 |

27. Laskennalliset verosaamiset ja -velat

| 31.12.2014 | Laskennalliset verosaamiset | Laskennalliset verovelat | Netto |
|-------------------------------|-----------------------------|--------------------------|------------------|
| Jaksotuseroista | 51 338,12 | 1 133,28 | 50 204,84 |
| Muista väliaikaisista eroista | 0,00 | 244,70 | -244,70 |
| Yhteensä | 51 338,12 | 1 377,98 | 49 960,14 |

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 kirjatuihin myytävissä olevien rahoitusvarojen arvostustuloksista ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten arvostustuloksista kirjatuihin laskennallisista verosaamisista ja -veloista.

Arvonorotukset 31.12.2014

| | |
|---|---|
| Taseeseen sisältyy kiinteistöistä tehtyjä arvonorotuksia | <input type="text" value="224 035,59"/> |
| Arvonorotukset eivät ole veronalaisia. Jos arvonorotuksen kohteet myytäisiin, arvonorotukset realisoituisivat myyntivoitoksi, josta tuloveron määrä olisi | <input type="text" value="44 807,12"/> |

Tilinpäätössiirtojen kertymä

| | Tasearvo | Lask. verovelka | Netto |
|-------------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| Poistoero | 21 552,00 | 4 310,40 | 17 241,60 |
| Vapaaehtoiset varaukset | 3 064 601,64 | 612 920,33 | 2 451 681,31 |
| Yhteensä | 3 086 153,64 | 617 230,73 | 2 468 922,91 |

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 | 0,00 | 0,00 |
| Maksujenvälitysvelat | 14 741,27 | 160 292,58 |
| Muut | 472 664,35 | 142 794,00 |
| Yhteensä | 487 405,62 | 303 086,58 |

30. Pakolliset varaukset

31.12.2014

| | Eläkevaraukset | Verovaraukset | Takausvastuut | Vuokravastuut | Muut | Yhteensä |
|----------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|------------------|------------------|
| Varaukset 1.1. | | | | | 82 983,00 | 82 983,00 |
| + varausten lisäys | | | | | | 0,00 |
| - käytetyt varaukset | | | | | | 0,00 |
| - peruutukset | | | | | 6 991,00 | 6 991,00 |
| Varaukset 31.12. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 75 992,00 | 75 992,00 |

31. Siirtovelat ja saadut ennakot

Korot

| | 31.12.2014 | 31.12.2013 |
|---------------------|-------------------|-------------------|
| Korkovelat | 538 041,89 | 605 712,53 |
| Saadut korkoennakot | 2 032,87 | 184,01 |
| Yhteensä | 540 074,76 | 605 896,54 |

Muut

| | | |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Muut saadut ennakomaksut | 3 134,30 | 1 089,80 |
| Muut siirtovelat | 993 762,07 | 694 375,02 |
| Yhteensä | 996 896,37 | 695 464,82 |

Siirtovelat ja saadut ennakot yhteensä

1 536 971,13 **1 301 361,36**

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 |

33. Oma pääoma

| | Oma pääoma tilikauden alussa | Lisäykset | Vähennykset | Siirrot erien välillä | Oma pääoma tilikauden lopussa |
|--|------------------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------------|
| Oma pääoma yhteensä | 11 475 024,30 | 6 254 210,02 | -2 388 406,49 | 0,00 | 15 340 827,83 |
| Osuuspääoma | 3 504 794,09 | 4 145 500,00 | -495 990,00 | 0,00 | 7 154 304,09 |
| Jäsenosuudet | 532 634,09 | 14 000,00 | -11 800,00 | 0,00 | 534 834,09 |
| Tuotto-osuudet | 0,00 | 4 131 500,00 | 0,00 | 2 036 800,00 | 6 168 300,00 |
| Lisäosuudet | 2 972 160,00 | 0,00 | -484 190,00 | -2 036 800,00 | 451 170,00 |
| Ylikurssirahasto | 0,00 | | | | 0,00 |
| Arvonkorotusrahasto | 0,00 | | | | 0,00 |
| Muut sidotut rahastot | 3 143 569,93 | 679 393,44 | -1 846 656,35 | 0,00 | 1 976 307,02 |
| Vararahasto | 1 975 328,22 | | | | 1 975 328,22 |
| Käyvän arvon rahasto | 1 168 241,71 | 679 393,44 | -1 846 656,35 | | 978,80 |
| Sääntöjen mukaiset rahastot | 0,00 | | | | 0,00 |
| Muut rahastot | 0,00 | | | | 0,00 |
| Vapaat rahastot | 0,00 | | | | 0,00 |
| Edellisten tilikausien voitto tai tappio | 4 826 660,28 | | -45 760,14 | | 4 780 900,14 |
| Tilikauden voitto tai tappio | | 1 429 316,58 | 0,00 | | 1 429 316,58 |

Käyvän arvon rahaston muutokset

| | Tilikauden alussa | Lisäykset | Vähennykset | Tuloslaskelmaan siirretty | Tilikauden päättyessä |
|----------------------|---------------------|-------------------|-------------|---------------------------|-----------------------|
| Saamistodistukset | 0,00 | 9 833,01 | 0,00 | 8 854,21 | 978,80 |
| Osakkeet ja osuudet | 1 168 241,71 | 669 560,43 | 0,00 | 1 837 802,14 | 0,00 |
| Muut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Rahavirran suojaus | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| laskennalliset verot | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| Yhteensä | 1 168 241,71 | 679 393,44 | 0,00 | 1 846 656,35 | 978,80 |

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

Oma pääoma 31.12.2014

Sidottu oma pääoma

9 130 611,11

Vapaa oma pääoma

6 210 216,72

Oma pääoma yhteensä

15 340 827,83

Voitonjakokelpoiset varat 31.12.2014

Vapaa oma pääoma

6 210 216,72

- muut jakokelvottomat erät

2 800,00

Voitonjakokelpoiset varat

6 207 416,72

35. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2014

| Jäljellä oleva juoksu-aika | 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 | 962 901,28 | 0,00 | 11 400 000,00 | 0,00 | 5,12 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 4 123 229,68 | 12 236 207,84 | 53 010 604,84 | 43 313 642,02 | 46 847 544,09 |
| Saamistodistukset | 506 922,99 | 0,00 | 12 500,00 | 31 250,00 | 6 250,00 |
| Velat luottolaitoksille | 13 948 885,51 | 3 000 000,00 | 29 500 000,00 | 21 000 000,00 | 0,00 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 92 747 057,37 | 7 156 129,54 | 2 154 797,29 | 1 389 055,75 | 311 692,37 |
| 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

| | Kotimaan raha | Ulkomaan raha |
|--|----------------|---------------|
| Saamiset luottolaitoksilta | 12 308 550,21 | 54 356,19 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 159 531 228,47 | 0,00 |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset ja muut saamistodistukset | 556 922,99 | 0,00 |
| Johdannaissopimukset | 60 340,38 | 0,00 |
| Muu omaisuus | 19 230 637,16 | 52 329,71 |
| Velat luottolaitoksille | 67 448 885,51 | 0,00 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 103 704 376,14 | 54 356,18 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 0,00 | 0,00 |
| Johdannaissopimukset ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 59 397,06 | 0,00 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 0,00 | 0,00 |
| Muut velat | 2 100 240,19 | 128,56 |

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

| | Kirjanpitoarvo | Käypä arvo |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Rahoitusvarat | | |
| Käteiset varat | 522 864,12 | 522 864,12 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 12 362 906,40 | 12 362 906,40 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 159 531 228,47 | 159 531 228,47 |
| Saamistodistukset | 556 922,99 | 556 922,99 |
| Osakkeet ja osuudet | 15 963 115,68 | 15 963 115,68 |
| Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyyksissä | 0,00 | 0,00 |
| Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä | 0,00 | 0,00 |
| Johdannaissopimukset | 60 340,38 | 60 340,38 |
| Yhteensä | 188 997 378,04 | 188 997 378,04 |
| Rahoitusvelat | | |
| Velat luottolaitoksille | 67 448 885,51 | 67 448 885,51 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 103 758 732,32 | 103 758 732,32 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 0,00 | 0,00 |
| Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 59 397,06 | 59 397,06 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 171 267 014,89 | 171 267 014,89 |

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

| | Taso 1 | Taso 2 | Taso 3 | Yhteensä |
|--|--------|-----------|--------|-----------|
| Saamistodistukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Osakkeet ja osuudet | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot) | | 1 039,29 | | 1 039,29 |
| Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot) | | 59 397,06 | | 59 397,06 |

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

| |
|------------------|
| 5 067,06 |
| 8 137,62 |
| 0,00 |
| 13 204,68 |

Sopimusten olennaiset irtisanomis- ja lunastusehdot**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 | 5 078 552,99 | 5 078 552,99 |
| 0,00 | 0,00 | 279 715,58 | 279 715,58 |
| 0,00 | 0,00 | 279 715,58 | 279 715,58 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 4 798 837,41 | 4 798 837,41 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 4 798 837,41 | 4 798 837,41 |
| 0,00 | 0,00 | 4 798 837,41 | 4 798 837,41 |

41. Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä

EI OLE

31.12.2014

| |
|-------------|
| 0,00 |
| 0,00 |
| 0,00 |
| 0,00 |

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 |
|--------------------|--------------------------|
| 19 | -1 |
| 0 | 0 |
| 2 | 0 |
| 21 | -1 |

Toimielinten jäsenten palkat ja palkkiot v. 2014

Hallintoneuvoston jäsenet
Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa
josta toimitusjohtaja Markku Niskalalle maksetut palkat ja palkkiot
sekä luontoisedut

| Palkat ja palkkiot |
|--------------------|
| 14 300,00 |
| 226 142,00 |
| 107 694,00 |
| 11 896,00 |

Osuuskunnan kokouksen/edustajiston kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 400 euroa kuukaudessa ja hallintoneuvoston puheenjohtajalle ja muille jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 200 euroa kokoukselta.

Hallituksen puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 800 euroa kuukaudessa, puheenjohtajalle ja muille jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 275 euroa kokoukselta. Pankin toimitusjohtajalle ei makseta hallitustyöskentelystä erillisiä palkkioita tai muita etuisuuksia.

Toimitusjohtajan vanhuuseläkeikä on eläkelain mukainen. Eläke-etuudet määräytyvät eläkelakien ja OP-Pohjola-ryhmän omien eläkejärjestelmien mukaise 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 kuuluva toimitusjohtaja saavat osittain OP:n liikkeeseen laskemina debenttuureina ja osittain rahana selvitetävän 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 |
|-------------------------|
| 7 148,62 |
| 0,00 |
| 0,00 |
| 0,00 |
| 7 148,62 |

Toimielinten jäsenten saamat luotot, takaukset ja vakuudet 31.12.2014

| | Rahallainat 1.1. | Lisäykset | Vähennykset | Rahallainat 31.12. | Takaukset ja muut taseen ulkopuoliset sitoumukset |
|--|---------------------|-------------------|-------------|---------------------|---|
| Hallintoneuvoston jäsenet | 1 511 124,52 | 161 967,50 | 0,00 | 1 673 092,02 | 133 545,42 |
| Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa | 502 938,00 | 390 508,30 | 0,00 | 893 446,30 | 28 735,26 |
| Yhteensä | 2 014 062,52 | 552 475,80 | 0,00 | 2 566 538,32 | 162 280,68 |

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 rahallainat erään.

Rahallainojen 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 | 3 244 585,95 | 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 | 139 716,80 | 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

| | | Omistusosuus, % | Oma pääoma | Tilikauden voitto tai tappio |
|--|---|-----------------|--------------|------------------------------|
| Tytäryritykset | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| | | | | |
| | | Omistusosuus, % | Oma pääoma | Tilikauden voitto tai tappio |
| Omistusyhteisyritykset | | | | |
| Yrityksen nimi: | Kiinteistö Oy Nivalan Lakeus 31.12.2013 | 48,42 % | 496 537,34 | 19 099,08 |
| Kotipaikka: | Nivala | | | |
| Yrityksen nimi: | Kiinteistö Oy Nivalan Myllykartano 31.12.2013 | 34,84 % | 4 638 157,87 | 0,00 |
| Kotipaikka: | Nivala | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| | | | | |
| | | 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-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 | 5 171 |
| Maksamatta olevat osuusmaksut | 265,91 |
| Irtisanotut jäsenosuusmaksut | 18 000,00 |
| Irtisanotut lisäosuusmaksut | 344 120,00 |
| Irtisanotut tuotto-osuusmaksut | 270 500,00 |

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 kuluessa 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 kuluessa 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 | 63,75 |
| Määräaikaais- tai muulle talletustilille tehdyt sijoitukset | 0,00 |
| Osuuspankin taseessa olevat sijoitukset yhteensä | 63,75 |
| Taseen ulkopuoliset sijoitukset, sijoitusrahastot, osakkeet, jvk-lainat (sis. myyntisaamiset/ostovelat) | 14 655,45 |
| OP-eläkesäästön eläketililtä veloitetut sopimuksen mukaiset kulut ja palkkiot | 2,24 |
| Tilikauden aikana säästämistililtä 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.ARVALENT | 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 - hyvrit. | 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 |
| | Sulkan 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 |
| | Sulkan 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 |
| | Sulkan 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) OVV | EQ | 9902410001 | 9902419999 |
| 9900242 | PANKKIKOHTAISET VAKUUTUKSET (PKV) OVV | 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 |
| | SÄILYTYSPALKKIOLAKUTUS 2.11.94 ALKAEN | | | |
| 990070 | (KESÄ.- JA JOULUK) | CE | 9907000001 | 9907099999 |
| 9900071 | ARVOPAPREIDEN MYYNTIPALKKIOT | CF | 9907100001 | 9907199999 |
| | JVK.MERKINTÄ/ARVOPAPEREIDEN | | | |
| 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 KÄYTOSSÄ | 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-PERUUTUUKSET | 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 tositemäärittäjäkirja, 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

Nivalassa tammikuun 29 .päivänä 2015



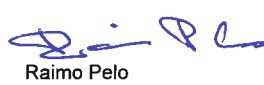
Pekka Ruostetsaari



Hanna Järviluoma



Katja Torssonen



Raimo Pelo



Tapio Uusitalo



Essi Saarinen

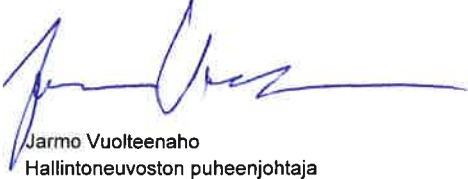


Markku J. Niskala

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 Nivalan Osuuspankin tilinpäätöksen eikä toimintakertomuksen johdosta huomautettavaa. Hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi.

Nivalassa HELMIKUUN 10. päivänä 2015



Jarmo Vuolteenaho
Hallintoneuvoston puheenjohtaja



Hallintoneuvoston sihteeri

3. Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Nivala helmikuun 10 .päivänä 2015

KPMH OY AB



ANTTI KÄRRÄ
KHT

TILINTARKASTUSKERTOMUS

Nivalan Osuuspankin jäsenille

Olemme tilintarkastaneet Nivalan 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 ja toimintakertomuksesta. Tilintarkastuslaki edellyttää, että noudatamme ammattieettisiä periaatteita. Olemme suorittaneet tilintarkastuksen Suomessa noudatettavan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Hyvä tilintarkastustapa edellyttää, että suunnittelemme ja suoritamme tilintarkastuksen hankkiamme kohtuullisen varmuuden siitä, onko tilinpäätöksessä tai toimintakertomuksessa olennaista virheellisyyttä, ja siitä, ovatko hallituksen jäsenet tai toimitusjohtaja syyllistyneet tekoon tai laiminlyöntiin, josta saattaa seurata vahingonkorvausvelvollisuus pankkia kohtaan, taikka rikkoneet osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista annettua lakia, luottolaitostoiminnasta annettua lakia tai osuuskuntalakia.

Tilintarkastukseen kuuluu toimenpiteitä tilintarkastusevidenssin hankkimiseksi tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen sisältyvistä luvuista ja niissä esitettävistä muista tiedoista. Toimenpiteiden valinta perustuu tilintarkastajan harkintaan, johon kuuluu väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvan olennaisen virheellisyyden riskien arvioiminen. Näitä riskejä arvioidessaan tilintarkastaja ottaa huomioon sisäisen valvonnan, joka on yhtiössä 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 yhtiön sisäisen valvonnan tehokkuudesta. Tilintarkastukseen kuuluu myös sovellettujen tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden asianmukaisuuden, toimivan johdon tekemien kirjanpidollisten arvioiden kohtuullisuuden sekä tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen yleisen esittämistavan arvioiminen.

Käsitykseni mukaan olemme hankkineet lausuntonne 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.

Nivalassa 10. helmikuuta 2015

KPMG OY AB



Antti Kääriäinen

KHT