

Oma Säästöpankki Lähellä ja läsnä. **VUOSIKERTOMUS 2014**



omasp

SISÄLLYSLUETTELO

Toimitusjohtajan katsaus: Olemme tyytyväisten asiakkaiden pankki	3
2014 oli onnistunut vuosi	4
Oma Säästöpankin avainluvut	6
Paikkakunnan parasta pankkipalvelua	8
Lähellä ja läsnä myös digitaalisesti	10
Hallinto	
Hallintoperiaatteet	14
Hallitus	16
Johtoryhmä	18
Taloustiedot	
Hallituksen toimintakertomus	22
Pankin liiketoiminta	23
Tulos	24
Tase	26
Konsernitilinpäätös	29
Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot	29
Vakavaraisuuden hallinta	30
Riskienhallinta	32
Hallinto ja henkilöstö	35
Yhteiskuntavastuu	36
Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat	36
Liiketoiminnan kehitys vuonna 2015	36
Hallituksen esitys voitonjakokelpoisten varojen käytöstä	36
Tunnuslukujen laskentakaavat	37
Tilinpäätös	38
Tuloslaskelma	38
Tase	39
Rahoituslaskelma	41
Allekirjoitukset	42
Tilintarkastuskertomus	43

OMA SÄÄSTÖPANKKI
SUUNNANNÄYTTÄJÄNÄ

Olemme tyytyväisten asiakkaiden pankki



Oma Säästöpankki jatkoi suunnannäyttäjänä pankkitoimialan rakennemuutoksessa ja otti vuoden aikana merkittäviä askeleita kehittyäkseen yhä vahvemmaksi ja kilpailukykyisemmäksi toimijaksi.

VUODEN 2014 aikana tapahtunut kehitys osoittaa, että Oma Säästöpankin vahva taloudellinen asema luo vankan perustan asiakkaita palvelevan liiketoiminnan kehittämiseksi. Aiesopimus Joroisten Osuuspankin liiketoiminnan luovuttamisesta Oma Säästöpankille ylitti kahden ryhmittymän välisen raja-aidan ensimmäistä kertaa maamme pankkihistoriassa. Etelä-Karjalan Säästöpankin ja Oma Säästöpankin yhdistymisen myötä syntyi Suomen suurin Säästöpankki.

Paikallisena ja turvallisena pankkina olemme asiakkaidemme asiantunteva ja joustava tuki kaikissa elämäntilanteissa, oli sitten kyse yksityis- tai yritysasiakkaista. Keskeisenä ajatuksenamme on palvella asiakkaita henkilökohtaisesti sekä perinteisissä että digitaalisissa kanavissa. Olemme lähellä ja läsnä.

Vuoden 2015 työ on jo lähtenyt hyvään vauhtiin ja

uskon, että hyvällä joukkueella tulemme saavuttamaan tavoitteemme. Kotimarkkinoiden heikko suhdante-tilanne, poikkeuksellisen matala markkinakorkojen taso ja kiristynyt pankkisääntely aiheuttavat harmaita

huuksia pankeille, jotka eivät ole varautuneet tilanteeseen riittävästi ja riittävän ajoissa. Suhtaudumme toimintaympäristön haasteista huolimatta tulevaisuuteen luottavaisin mielin.

Lämpimät kiitokset Oma Säästöpankin asiakkaille,

henkilöstölle, omistajasäätiöille ja yhteistyökumppaneille. On hieno tunne kuulua siihen innostuneeseen ja sitoutuneeseen joukkoon, jolla olemme rakentaneet Suomen suurinta Säästöpankkia.

Pasi Sydänlammi
toimitusjohtaja

Vuosi oli tapahtumarikas ja menestyksenkäs.



2014 OLI ONNISTUNUT VUOSI

OmaSp on Suomen suurin Säästöpankki

Vuosi 2014 jää historiaan merkittävänä virstanpylväänä. Oma Säästöpankki toteutti useita kauaskantoisia rakennejärjestelyitä, joiden tuloksena pankista muodostui Suomen suurin Säästöpankki.

VUONNA 2014 Oma Säästöpankki irtaantui Säästöpankkiliitosta välttääkseen rajattomaan yhteisvastuuseen perustuvan yhteenliittymärakenteen. Säästöpankkitoimintaa Suomessa jatkaa kaksi erillistä ja toisistaan täysin riippumatonta kokonaisuutta: Oma Säästöpankki Oy ja Säästöpankkien yhteenliittymä. Oma Säästöpankki toimii nyt itsenäisesti ja paikallisesti. Ulkopuolisten toimijoiden riskit on rajattu selkeästi pois ja toimivalta pysyy OmaSp:n omissa

käsissä. Vuoden aikana tehdyt järjestelyt takaavat pankille ja sen asiakkaille erinomaiset toimintaedellytykset pankkeja koskevan sääntelyn kiristyessä tulevina vuosina.

Tuloksetekokyky jatkui vahvana koko vuoden

Vuonna 2014 Oma Säästöpankin markkina-asema vahvistui entisestään pankin ydintoimialueella. Va-

Paikallisesti vahvat pankit ovat syntyneet edistämään säästämistä ja asiakkaidensa hyvinvointia. Nämä 100 vuotta vanhat arvot ovat meille edelleen tärkeitä.

rainhankinnassa edettiin hallituin mutta määrätietoisin askelin kokonaisvarainhankinnan ollessa 1,396 miljardia euroa. Oma Säästöpankin talletuskanta oli hyvin vakaa ja tasaisesti kasvava. Joukkovelkakirjat ja sijoitustodistukset tukivat ja monipuolistivat rahoitusrakennetta. Liiketoiminnan kasvuvauhti oli toimialan keskimääräistä tasoa vauhdikkaampaa. Samoin toiminnan kannattavuus oli jälleen kerran pankkien parhaimmista. Liikevoittoa kertyi lähes 19 miljoonaa euroa. Pankin liiketoiminnallinen menestys hyödyttää konkreettisesti sekä asiakkaita että pankin koko toimialuetta.

Maakunnasta käsin johdettu suomalainen pankki on positiivisella tavalla erilainen toimija kotimaan pankkimarkkinoilla. Yhteistyökumppanit huomioivat pankin kasvun kansallisen tason merkittäväksi toimijaksi. Toimivat kumppanuussuhteet parantavat entisestään pankin kykyä tarjota laadukkaita pankkipalveluita ja ylläpitää kustannustehokkuutta.

Vuoden 2014 merkittävimmät tapahtumat

Vuonna 2013 julkistetut yhdistymishankkeet toteutuivat aikataulussa ja suunnitellusti.

MAALISKUU: Kantasäästöpankki Oy:n liiketoiminta yhdistettiin Oma Säästöpankkiin.

HUHTIKUU: Oma Säästöpankki toteutti 50 miljoonan euron joukkovelkakraemission kotimaisille institutiiosijoittajille. Emissio ylimerkittiin muutamassa tunnissa.

TOUKOKUU: Oma Säästöpankki irtaantui Säästöpankkiliitosta välttääkseen rajattomaan yhteisvastuuseen perustuvan yhteenliittymärakenteen. Suodenniemen Säästöpankin liiketoiminta yhdistettiin osaksi Oma Säästöpankkia.

SYYSKUU: Aiesopimus Joroisten Osuuspankin liiketoiminnan luovuttamisesta Oma Säästöpankille julkaistiin. Osuuspankki- ja Säästöpankkiryhmittymien välistä raja-aitaa ylitetään ensimmäistä kertaa Suomen pankkihistoriassa.

MARRASKUU: Etelä-Karjalan Säästöpankki Oy yhdistyi Oma Säästöpankin kanssa.

Vuoden 2014 aikana Oma Säästöpankista muodostui Suomen suurin ja taloudellisesti vahvin Säästöpankki.

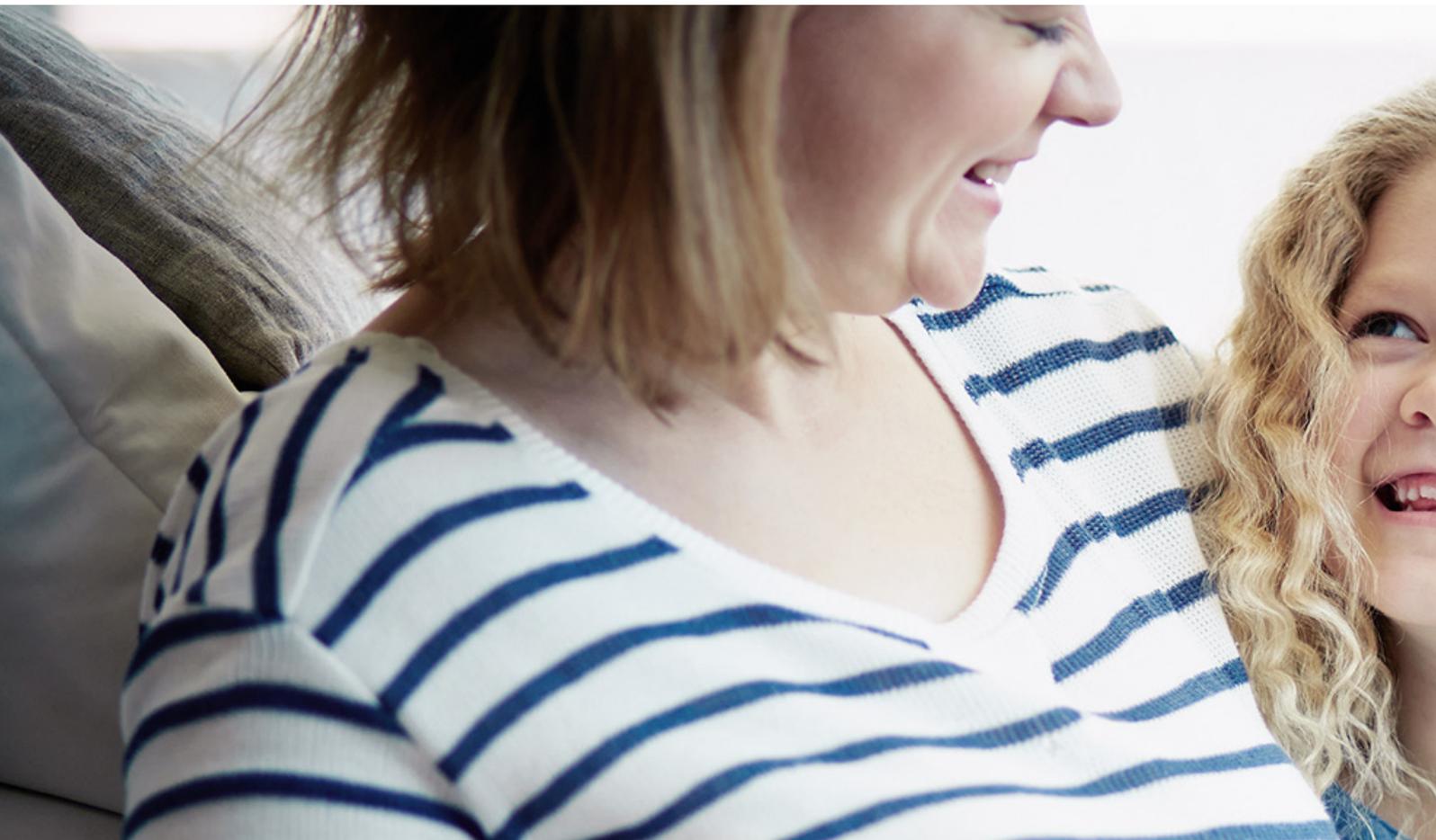
Paikallinen, lähellä ja läsnä

Oma Säästöpankin toimialue on elinvoimaista aluetta pääkaupunkiseudun ulkopuolella. Vuonna 2014 pankki toimi Etelä-Karjalan, Kymenlaakson, Etelä-Savon, Etelä-Pohjanmaan, Pirkanmaan, Hämeen ja Satakunnan alueilla. Pankki nautti paikallisten markkinoiden ja asiakaskunnan luottamusta. Vahva asema koko toimialueella perustui 38 täyden palvelun pankkikonttorin aktiiviseen toimintaan. Toiminnan kantava teema on paikallisuus, päätökset pyritään mahdollisuuksien mukaan tekemään asiakkaan omassa konttorissa. Jokainen konttori on pankin keulakuva omalla toimialueellaan.

Oma Säästöpankki hakee pitkäjänteistä kasvua tuntemalla paremmin asiakkaat ja vastaamalla ripeästi muuttuviin asiakastarpeisiin. Kannattavuuden perustana ovat asiakkaalle helposti ja paikallisesti tarjotut tärkeimmät palvelut. Oma Säästöpankki laittaa hyvän kiertämään palauttamalla tuloksen lähellä oleville yhteisöille omistajasäätiöiden kautta.

TAUSTALLA VAHVAT SÄÄSTÖPANKKISÄÄTIÖT

OMA SÄÄSTÖPANKIN omistaa seitsemän säätiötä: Hauhon Säästöpankkisäätiö, Rengon Säästöpankkisäätiö, Töysän Säästöpankkisäätiö, Kuortaneen Säästöpankkisäätiö, Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiö, Parkanon Säästöpankkisäätiö ja Suodenniemen Säästöpankkisäätiö.



OMA SÄÄSTÖPANKIN

Avainluvut 2014

TASEEN LOPPUSUMMA

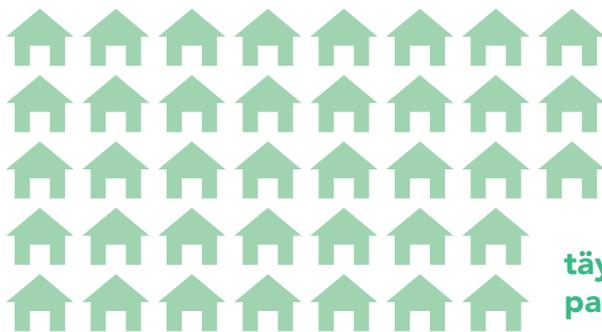
1,62
MILJARDIA EUROA

LIKEVOITTO
19
MILJOONAA
EUROA



KONTTORIVERKOSTO

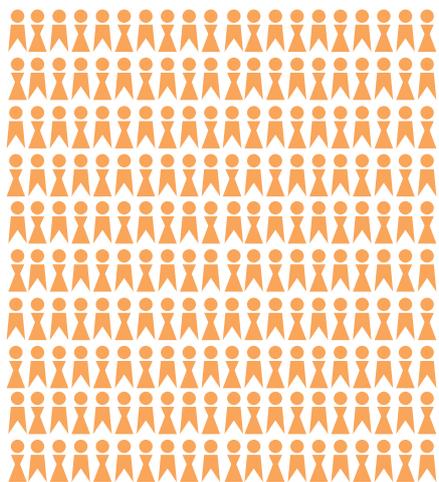
38



täyden palvelun
pankkikonttoria

HENKILÖKUNTA

200



henkeä

ASIAKASMÄÄRÄ

n. 115 000





Paikkakunnan parasta pankkipalvelua

Palvelemme 115 000 asiakastamme 38 konttorin ja yli 200 henkilön voimin.

ASIAKKAIDEMME TALOUDELLINEN menestyminen ja hyvinvoinnin turvaaminen ovat tärkeimmät päämäärämme. Fokuksemme on keskeisissä asiakkaille arvoa tuottavissa pankkipalveluissa,

lisäarvopalvelut tuotamme valikoitujen kumppaneiden kanssa. Olemme lähellä ja läsnä nykyaikaisesti sekä fyysisissä että digitaalisissa palveluissa.

**OmaSp:n asiakkailta on käytössä
38 toimipaikkaa ja nykyaikaiset
verkkopalvelut.**



HENKILÖASIAKKAAT

TILIT

- Käyttötili
- Sijoitustili
- Säästötalletustili
- Vuokravakuustili
- ASP-tili

KORTIT

- Visa Credit/Debit
- Visa Debit
- Visa Credit
- Visa Electron

LAINAT

- Asuntolaina
- Joustoluotto
- Kulutusluotto
- Opintolaina
- Lainaturv palvelu

VERKKOPANKKI

- E-laskut
- Verkkotiliote
- Mobiilipankki
- Verkkopalkka

SÄÄSTÄMINEN

- Rahastosäästäminen
- Säästövakuutus
- Osakesijoittaminen
- Eläkesäästäminen
- Metsätili



YRITYSASIAKKAAT

YRITYKSEN PERUSTAMINEN

- Luotettava, paikallinen yhteistyökumppani

RAHOITUS

- Yritystili
- Velkakirjalaina
- Pankkitakaus

MAKSULIIKENNE

- Maksuliikennetili
- Säästötalletus
- Business Visa Debit
- Yritysverkkopankki
- Maksuliikenneohjelma
- Korttitalityspalvelut
- Verkkolaskupalvelu

YHTEISTYÖKUMPPANIT

- Yhteistyökumppanimme ovat yritysasiakkaiden tukena



ETÄASIOINTIA HENKILÖKOHTAISESTI

Lähellä ja läsnä myös digitaalisesti

Maailma muuttuu. Digitaaliset palvelut hakevat koko ajan sijaa myös pankkitoimialalla. Oma Säästöpankki haluaa olla mukana muutoksessa ja tarjota parasta palvelua myös digitaalisissa kanavissa.

Finanssisektori, kuten muutkin toimialat, on parhaillaan digitalisaation murroksessa. Nykypäivänä pankilla pitää olla edellytykset toimia myös digitaalisissa palvelukanavissa, jotta asiakkaiden jatkuvasti muuttuvat toiveet ja tarpeet voidaan täyttää. Asiakkaat haluavat käyttää digitaalisia pankkipalveluita yhä enemmän. Pankit ovat aikanaan olleet sähköi-

sen asioimisen edelläkävijöitä verkkopalveluissa. Nyt digitalisaatio on muuttanut toimintamalleja ja myös finanssisektorin on kehityttävä.

Yksi, täydellinen asiointikokemus

Oma Säästöpankki haluaa tarjota parasta palvelua myös digitaalisesti. Mobiilin pankin mahdollisuudet



Haluamme, että asiakaskokemus on parasta digikanavissakin.

avaavat niin asiakkaiden kuin työntekijöidenkin ovia maailmalle. Kun asiointi hoituu verkossa, ei ole väliä, mistä asiansa toimittaa. Mobiilit palvelut vapauttavat myös pankin toimihenkilöt konttoreista asiakaskäynneille. Pankki on nyt missä vain ja milloin vain. Merkittävää on asiointikokemuksen vuorovaikutteinen laatu.

Lähellä missä vain

Oma Säästöpankin brändiin kuuluu vahvasti paikallisuus, olla lähellä ja läsnä. Digitalisoituminen tuo tälle haasteita, ja uusia keinoja henkilökohtaiseen palveluun pitää löytää. Tästä hyvänä esimerkkinä on videoneuvottelun pilottihanke, jota ryhdyttiin kehittämään ja toteuttamaan asiakkaan näkökulmasta. Oma Säästöpankki halusi tuoda henkilökohtaisen palvelun mahdollisuuden kaikille asiakkaille. Tämä tarkoittaa, että kuka tahansa voi varata ajan videoneuvotteluun. Pilottihanke käynnistyi aluksi Tuurin konttorissa, ja sitä kehitetään jatkuvasti eteenpäin siten, että toimintamalli onnistuu kaikissa konttoreissa. Tämä mahdollis-

taa Oma Säästöpankin henkilökohtaisten palvelujen saavutettavuuden jopa kotisohvalta.

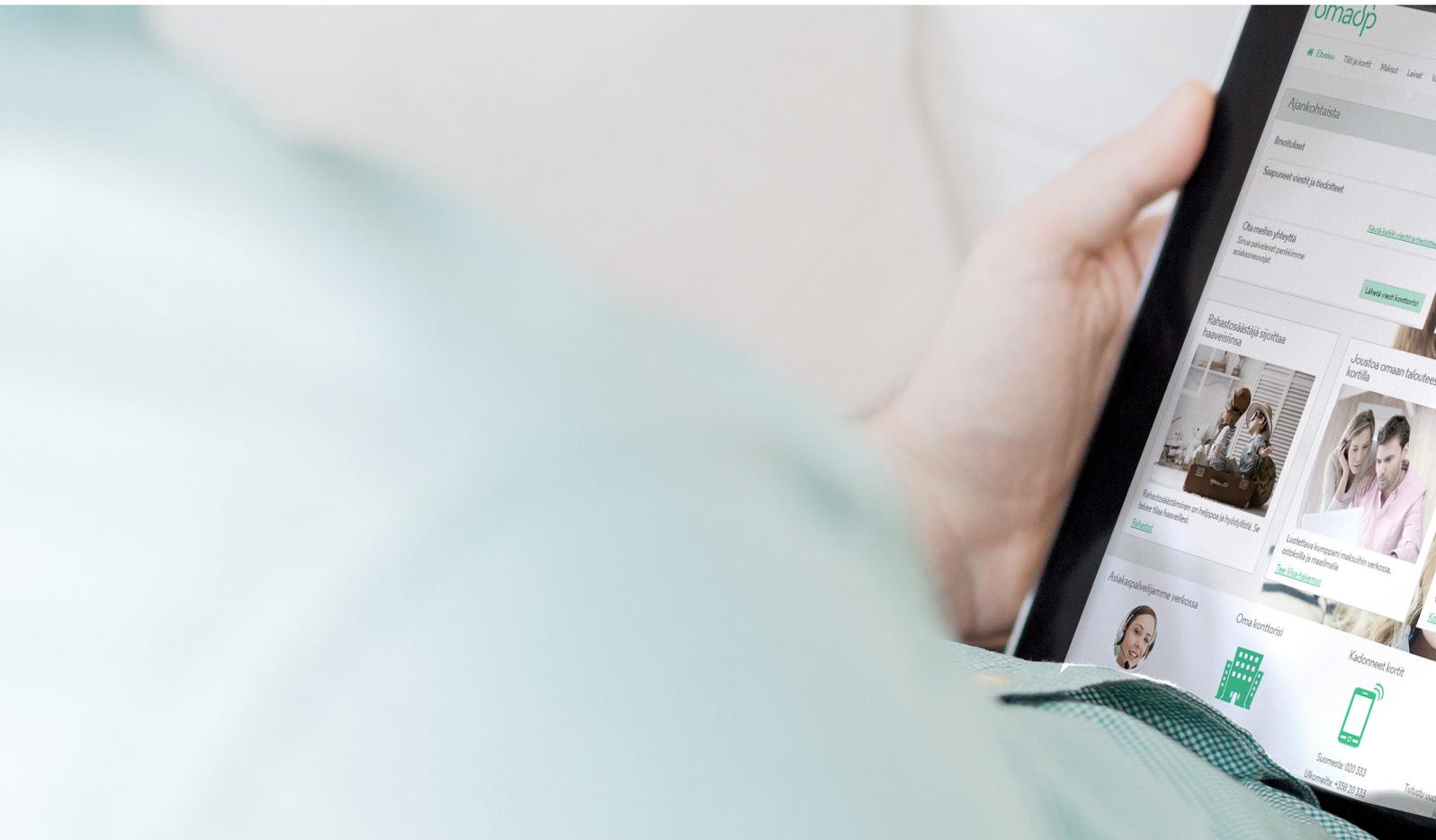
Toimintoja rakennetaan asiakkaiden ehdoilla

Mobiilipalvelut ovat vahvasti tulossa ja tuovat uusia mahdollisuuksia asiakaskohtaamisiin. Meidän on seurattava alan murrosta ja vastattava asiakasodotuksiin omilla ratkaisuilla ja palveluilla. OmaSp:n verkkopalvelusta saa pian henkilökohtaista asiakaspalvelua myös chattitoiminnon kautta. Pankkien välisessä kilpailussa pärjätäkseen digitaalisten palveluiden tulee olla erittäin helppokäyttöisiä ja yksinkertaisia. Haluamme tarjota asiakkaille parasta palvelua ja vastata asiakkaiden odotuksiin esimerkiksi tarjoamalla henkilökohtaista palvelua normaalin konttorien aukioloajan ulkopuolella. Lähellä ja läsnä tarkoittaa parasta palvelua Oma Säästöpankin konttorissa, mutta myös parasta palvelua mobiilisti mökkirannassa, hotellihuoneessa tai vaikkapa kahvitaulla.



Oma Säästöpankki Lähellä ja läsnä. **HALLINTO**





TOIMINTA LAKIEN JA SÄÄNTÖJEN MUKAISTA

OmaSp:n hallintoperiaatteet

Yhtiökokous

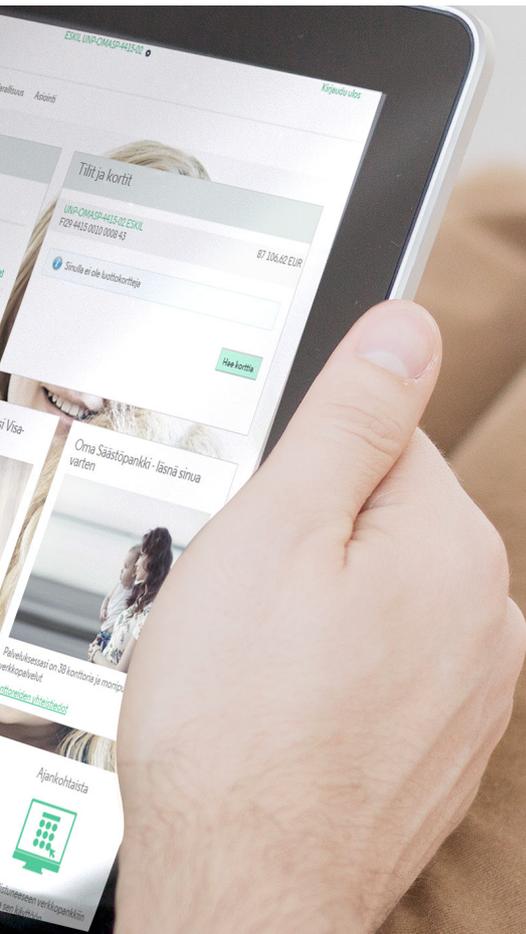
Osakkeenomistajat käyttävät päätösvaltaansa yhtiökokouksessa, joka on pankin korkein päätöksentekuelin. Pankin osakkeet omistavat paikalliset säästöpankkisäätiöt: Hauhon, Rengon, Töysän, Kuortaneen, Parkanon, Etelä-Karjalan ja Suodenniemen säästöpankkisäätiöt.

Oma Säästöpankin yhtiökokous pidetään vuosittain hallituksen määräämänä päivänä. Yhtiökokous päättää osakeyhtiölain mukaisesti sille kuuluvista asioista, kuten tilinpäätöksen vahvistamisesta, toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen osoittama

voitto antaa aihetta ja vastuuvapaudesta hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Yhtiökokous valitsee hallituksen jäsenet ja tilintarkastajat sekä päättää heille maksettavista palkkioista.

Tilintarkastus

Pankilla tulee yhtiöjärjestyksen mukaan olla yksi tai kaksi tilintarkastajaa, joiden tulee olla Keskukskauppakamarin hyväksymiä tilintarkastajia tai tilintarkastusyhteisöjä, sekä varatilintarkastaja, jos on valittu vain yksi tilintarkastaja, ja tämä ei ole Keskukskauppakamarin hyväksymä tilintarkastusyhteisö.



Sisäinen valvonta ja riskien hallinta kuuluvat työntekijöiden päivittäisiin tehtäviin.

Tilintarkastajat valitaan vuosittain varsinaisessa yhtiökokouksessa toistaiseksi. Tilintarkastajiksi valittiin yhtiökokouksessa Tatu Huhtala, KHT, ja varatilintarkastajaksi KHT-yhteisö Ernst & Young.

Sisäinen valvonta ja riskienhallinta

Sisäinen valvonta ja riskien hallinta kuuluvat työntekijöiden päivittäisiin tehtäviin. Sisäisen valvonnan tavoitteena on varmistaa lakien, viranomais määräysten ja sisäisten ohjeiden noudattaminen. Tavoitteena on varmistaa, että taloudellinen ja toiminnallinen raportointi on luotettavaa ja riittävää ylläpitäen tehokasta toimintaa sekä strategisten tavoitteiden saavuttamista.

Pankki pyrkii harjoittamaan toimintaansa koh-

tuullisin ja harkituin riskein. Pankin kannattavuus on riippuvainen organisaation kyvystä tunnistaa, hallita ja hinnoitella riskit. Riskienhallinnan tarkoituksena on alentaa odottamattomien tappioiden todennäköisyyttä ja pankin maineeseen kohdistuvia uhkia sekä myötävaikuttaa kannattavuuden paranemiseen. Liiketoiminnoista riippumaton riskien valvonnan arviointitoiminto varmistaa, että riskinotto noudattaa hallitusten määrittämiä rajoja ja periaatteita.

Sääntöjen noudattamisen valvonta

Sääntöjen noudattamisen valvonnan ja arvioinnin pankissa hoitaa Compliance-toiminto, joka raportoi säännöllisesti havaintonsa toimitusjohtajalle ja pankin hallitukselle.



OMA SÄÄSTÖPANKKI OY:N Hallitus

Hallitus edustaa pankkia ja johtaa sen toimintaa lain ja yhtiöjärjestyksen mukaisesti.

HALLITUS HUOLEHTII pankin hallinnosta sekä vastaa siitä, että toiminta on asianmukaisesti järjestetty. Hallitus vastaa myös laajakantoisista toiminta- ja strategialinjauksista sekä riskienvalvonnan riittävydestä ja varmistaa johtamisjärjestelmien toimivuuden. Hallituksen tehtäviin kuuluu myös toimitusjohtajan nimittäminen. Hallitus on päätösvaltainen, kun yli puolet hallituksen jäsenistä on läsnä.

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

Hallituksen varsinaiset jäsenet 1.1.2014 alkaen

Hallituksen puheenjohtaja	Jyrki Mäkynen
Varapuheenjohtaja	Kai Tammela
Jäsen	Riitta Koivunen
Jäsen	Tuula Mäkelä
Jäsen	Ari Yli-Kaatiala
Jäsen	Jarmo Ylä-Vannesluoma

Hallituksen varsinaiset jäsenet 31.3.2014 alkaen

Hallituksen puheenjohtaja	Jyrki Mäkynen
Varapuheenjohtaja	Kai Tammela
Jäsen	Riitta Koivunen
Jäsen	Timo Kokkala
Jäsen	Jari Lauttia
Jäsen	Ari Yli-Kaatiala
Jäsen	Jarmo Ylä-Vannesluoma

Hallituksen varsinaiset jäsenet 30.11.2014 alkaen.



JARMO PARTANEN, S. 1956
hallituksen puheenjohtaja
filosofian maisteri, eMBA
hallituksen puheenjohtaja, Oma Säästöpankki Oy



JYRKI MÄKYNEN, S. 1964
hallituksen varapuheenjohtaja
ekonomi
Suomen Yrittäjien puheenjohtaja, yrittäjä,
Oy HM Profiili Ab



AKI JASKARI, S. 1961
hallituksen jäsen
kauppatieteiden maisteri
toimitusjohtaja, Nerkoon Höyläämö Oy



TIMO KOKKALA, S. 1960
hallituksen jäsen
maatalous- ja metsätieteiden maisteri
maatalousyrittäjä



HELI KORPINEN, S. 1965
hallituksen jäsen
yhteiskuntatieteiden maisteri
koulutuspäällikkö, Saimaan ammattikorkeakoulu



JARMO SALMI, S. 1963
hallituksen jäsen
oikeustieteen kandidaatti
toimitusjohtaja, Asianajotoimisto Jarmo Salmi Oy



ARI YLI-KAATIALA, S. 1955
hallituksen jäsen
koneteknikko
metsäkoneyrittäjä



OMA SÄÄSTÖPANKKI OY:N Toimitusjohtaja ja johtoryhmä

Oma Säästöpankki Oy:n johtoryhmässä on kuusi jäsentä, mukaan lukien toimitusjohtaja.

TOIMITUSJOHTAJA VASTAA pankin juoksevasta hallinnosta ja siitä, että sitä hoidetaan lakien, yhtiöjärjestyksen, viranomaissäännösten sekä hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Lisäksi toimitusjohtaja vastaa hallituksen päätösten täytäntöönpanosta. Toimitusjohtaja raportoi säännöllisesti hallitukselle.

Toimitusjohtajan riippumattomuuden selvittäminen tapahtuu Finanssivalvonnan antamien määräysten mukaisesti. Tehtävään valittaessa

sekä vuosittain toimitusjohtajan on annettava selvitys yhteisöistä, joissa hän toimii. Lisäksi toimitusjohtajan on annettava Rahoitustarkastuksen määräyksen mukainen sopivuus- ja luotettavuusselvitys tehtävää vastaanottaessaan.

Johtoryhmä avustaa toimitusjohtajaa hänen tehtävässään ja toimii neuvoo antavassa roolissa. Kaikille Oma Säästöpankki Oy:n johtoryhmän jäsenille on määritelty omat vastuualueensa.



PASI SYDÄNLAMMI, S. 1974
toimitusjohtaja
 hallintotieteiden maisteri, MBA

Sydänlammi on toiminut Oma Säästöpankin toimitusjohtajana elokuusta 2007 alkaen. Tätä ennen hän on toiminut Lappajärven Osuuspankin toimitusjohtajana.



HANNU VALKEAPÄÄ, S. 1954
varatoimitusjohtaja
 valtiotieteiden maisteri

Valkeapää on työskennellyt Oma Säästöpankkiin yhdistyneen Etelä-Karjalan Säästöpankin palveluksessa vuodesta 1990 ensin aluejohtajana ja yrityssektorista vastaavana johtajana ja sittemmin varatoimitusjohtajana. Lisäksi Valkeapää on toiminut erilaisissa johtotason tehtävissä Helsingin Suomalaisessa Säästöpankissa, Kaakkois-Kymen Aluesäästöpankissa ja Ylä-Savon Säästöpankissa.



PEKKA RYYNÄNEN, S. 1956
varatoimitusjohtaja
 yo-merkonomi

Ryytänen on toiminut Oma Säästöpankkiin yhdistyneen Etelä-Karjalan Säästöpankin henkilöasiakassektorista vastaavana johtajana vuodesta 1992. Aiemmin hän on toiminut Etelä-Karjalan Säästöpankin erilaisissa johtotehtävissä vuodesta 1979.



PEKKA RUOKONEN, S. 1956
pankinjohtaja
 oikeustieteen kandidaatti, varatuomari

Ruokonen on toiminut Oma Säästöpankkiin yhdistyneen Etelä-Karjalan Säästöpankin palveluksessa vuodesta 1986, ensin pankkilakimiehenä ja nykyisin aluejohtajana. Ruokonen on toiminut myös Vuoksen Säästöpankin pankkilakimiehenä 1985–1986.



PASI TURTIIO, S. 1974
pankinjohtaja
 agrologi

Turtio on toiminut Oma Säästöpankin pankinjohtajana vuodesta 2009. Aiemmin hän on toiminut pankinjohtajana Kuortaneen Säästöpankissa ja Lammin Osuuspankissa.



KARI-MIKAEL MARKKANEN, S. 1973
tietohallintojohtaja
 emba, diplomi-insinööri

Markkanen on toiminut Oma Säästöpankin tietohallintojohtajana vuodesta 2014. Aiemmin hän on työskennellyt Kuntien Tiera Oy:n asiakkuuksista vastaavana johtajana 2010–2014 ja Suomen itsenäisyyden juhlarahaston johtotehtävissä vuosina 2008–2010. Markkanen on toiminut myös Oy Samlink Ab:n osastopäällikkönä vuosina 2001–2008.



Oma Säästöpankki Lähellä ja läsnä. TALOUSTIEDOT



Hallituksen toimintakertomus tilikaudelta 1.1.–31.12.2014

OMA SÄÄSTÖPANKKI OY on itsenäinen säästöpankki. Pankki toimii Etelä-Karjalan, Kymenlaakson, Etelä-Savon, Etelä-Pohjanmaan, Pirkanmaan, Hämeen ja Satakunnan alueilla. Pankin asiakaskunnasta pääosa on yksityisasiakkaita ja pienyrityksiä.

Vuoden 2014 aikana Oma Säästöpankki Oy:hyn sulautuivat absorptiosulautumisella Kantasäästöpankki Oy 31.3.2014 ja Etelä-Karjalan Säästöpankki Oy 30.11.2014. Suodenniemen Säästöpankki

luovutti liiketoimintansa Oma Säästöpankki Oy:lle 31.5.2014 ja muuttui samassa yhteydessä Suodenniemen Säästöpankkisäätiö – nimiseksi säätiöksi. Töysän, Kuortaneen, Parkanon, Rengon, Hauhon, Suodenniemen ja Etelä-Karjalan Säästöpankkisäätiöt ovat Oma Säästöpankki Oy:n omistajat.

Pankin asiakasmäärä oli tilikauden päättyessä lähes 113 700. Pankilla on yhteensä 38 konttoria Akaassa, Alajärvellä, Alavudella, Haminassa,



Hauholla, Hyllykalliolla, Häijäässä, Hämeenlinnassa, Ilmajoella, Imatrankoskella, Jalasjärvellä, Joutsenossa, Kankaanpäässä, Karviassa, Kauhajoella, Kihniössä, Kotkassa, Kouvossa, Kuortaneella, Kurikassa, Lappeenrannassa, Lehtimäellä, Lemillä, Lempäälässä, Mikkelissä, Parikkalassa, Parkanossa, Rengolla, Riihimäellä, Savitaipaleella, Seinäjoella, Suodenniemellä, Taavetissa, Tampereella, Tuurissa, Töysässä, Vesilahdella ja Vuoksenniskalla. Konttoreissa asioinnin lisäksi asiakkaat käyttävät Internet-pankkia, palveluautomaatteja ja käteisautomaatteja. Itsepalvelun osuus asiakkaiden kaikista peruspalvelutapahtumista vuonna 2014 oli 94,0 prosenttia. Vuoden lopussa yli 42 400 pankin asiakkaalla oli Internet-pankkisopimus.

Paremmat vertailukelpoisuuden aikaansaamiseksi Oma Säästöpankki Oy on laatinut epäviralliset yhdistelylaskelmat keskeisistä tulos- ja tase-eristä, joita käytetään toimintakertomuksessa vertailtaessa pankin liiketoiminnan kehitystä tilikaudella. Yhdistelylaskelmat ovat tilintarkastamattomia.

Vertailulaskelmat tilikaudelta 2014 on muodostettu siten, että keskeiset tuloserät sisältävät Oma Säästöpankki Oy:n tuloserät kaudelta 1.1.–31.12.2014, Kantasäästöpankki Oy:n tuloserät 1.1.–31.3.2014, Suodenniemen Säästöpankin tuloserät 1.1.–31.5.2014, Etelä-Karjalan Säästöpankin

tuloserät 1.1.–30.4.2014 ja Etelä-Karjalan Säästöpankki Oy:n tuloserät 1.5.–30.11.2014. Keskeiset tase-erät on muodostettu Oma Säästöpankki Oy:n taseen 31.12.2014 perusteella.

Vertailulaskelmat keskeisistä tulos- ja tase-eristä tilikaudelta 2013 ja 2012 on muodostettu Oma Säästöpankki Oy:n ja sulautuneiden pankkien yhteenlaskettujen lukujen perusteella.

Oma Säästöpankki Oy:n virallinen tilinpäätös tilikaudelta 1.1.–31.12.2014 sisältää pankin viralliset tuloslaskelma- ja tasetiedot, rahoituslaskelman ja liitetiedot vertailutietoineen.

Pankin liiketoiminta

Oma Säästöpankki Oy:n liiketoiminnan kasvu ja tulos saavuttivat pankin tilikaudelle asettamat tavoitteet.

Oma Säästöpankki Oy harjoittaa peruspankkitoimintaa ja tarjoaa asiakkailleen monipuolisia pankkipalveluja sekä oman taseensa kautta että välittämällä yhteistyökumppaneidensa tuotteita. Välitetyt tuotteet käsittävät luotto-, sijoitus- ja vakuutus tuotteita.

Välitetyt luotot koostuvat Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n kiinnitysluotoista, joiden määrä vuoden 2014 lopussa oli 159,2 miljoonaa euroa. Aktia Hypoteekkipankki ei enää katsauskaudella ole myöntänyt uusia asuntoluottoja, vaan uuslainananto tapahtuu

pankkien omista taseista. Pankilla on jälleena- hoitusvelvoite välittämiinsä kiinnitysluottoihin. Jälleenaohitusvelvoite toteutetaan pitkäaikaisena vakuudettomana seniorluottona Aktia Hypoteek- kipankille. Luoton määrä on sidoksissa välitettyjen luottojen määrään. Määrä tarkistetaan kaksi kertaa vuodessa.

Sijoitustuotteina pankin tuotevalikoimaan kuuluvat yhteistyökumppaneiden, mm. Sp-Rahas- toyhtiö Oy:n, Aktia Rahastoyhtiö Oy:n sekä SEB Varainhoito Suomi Oy:n sijoitusrahastot. Arvopa- peripalveluissa yhteistyökumppanina on FIM sekä Nooa Säästöpankki Oy tilinhoitajayhteisönä. Pankin välittämät eläke- ja henkivakuutus tuotteet tuottaa pankin osittain omistama SP Henkivakuutus Oy.

Vuoden lopussa asiakkaila oli pankin välittämiä rahasto- ja vakuutussäästöjä 168,1 miljoonaa euroa.

Maksujenvälityksessä pankki käyttää Säästöpank- kien Keskuspankki Suomi Oy:n maksujenvälitys- ja clearingpalveluja.

Syyskuussa 2014 Joroisten Osuuspankki ja Oma Säästöpankki Oy ovat solmineet aiesopimuksen, jonka mukaan Joroisten Osuuspankin pankkili- ketoiminta yhdistetään Oma Säästöpankki Oy:ön syksyllä 2015.

Tulos

Oma Säästöpankki Oy:n liikevoitto oli 18,9 miljoonaa euroa (13,1 miljoonaa euroa vuonna 2013). Liikevoitto kasvoi edellisestä vuodesta 5,8 miljoonaa euroa. Liikevoittoprosentiksi taseen vuosikeskiarvosta muodostui 1,2 prosenttia (0,8). Liiketuloksen hyvä kehitys johtui kasvuun jatka- neista liiketoimintavolyymeistä sekä maltillisesta kustannuskehityksestä, vaikka yhdistymiset, kes- kuspankkimuutokset sekä irtaantuminen Sp-liitosta toivat kertaluonteisia kustannusvaikutuksia. Pankin kulu-tuotto -suhte oli 59,6 prosenttia (62,4).

Pankin korkokatteeksi muodostui 29,2 miljoonaa euroa (25,8). Korkokate kasvoi 12,9 prosentilla edelliseen tilikauteen verrattuna. Korkokatetta vahvistivat suojaavista korkojohdannaisista saadut korot, joiden määrä korkokatteessa oli 3,2 miljo- naa euroa (3,9).

Korkotuottojen määrä oli 36,9 miljoonaa euroa (34,4), jossa kasvua edellisvuodesta oli 2,6 miljo- naa euroa. Korkokulut olivat 7,8 miljoonaa euroa (8,6). Korkokulut vähenivät edelliseen tilikauteen verrattuna 0,8 miljoonaa euroa.

Nettopalkkiotuotot olivat 14,2 miljoonaa euroa (13,8). Tästä palkkiotuottojen osuus oli 15,9 miljoonaa euroa (15,4) ja palkkiokulujen 1,8 miljoonaa euroa (1,6). Palkkiotuottoihin sisältyy

välitetyistä tuotteista saatuja palkkioita yhteensä 2,6 miljoonaa euroa (2,8), josta välitetyistä kiin- nitysluotto pankin luotoista saadut palkkiot olivat 0,1 miljoonaa euroa (0,6) ja muista välitetyistä tuotteista 2,4 miljoonaa euroa (2,2). Välitetyistä kiinnitysluotoista saadut palkkiot sisältyvät edellä esitettyihin lukuihin nettomääräisinä. Muista palkkiotuotoista merkittävimpiä olivat palkkiot antolainauksesta 4,0 miljoonaa euroa (4,1), palk- kiot maksuliikenteestä 7,4 miljoonaa euroa (6,8) ja palkkiot omaisuuden hoidosta ja lainopillisista tehtävistä 1,0 miljoonaa euroa (0,8). Palkkiokulut kasvoivat edellisvuodesta 8,8 prosenttia.

Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot olivat 2,7 miljoonaa euroa (1,5). Tästä myyntivoitot ja -tappiot olivat 3,5 miljoonaa euroa (1,8). Erään sisältyy myös käyvän arvon rahastosta tuloslas- kelmaan siirrettyjä arvonalentumistappioita 1,3 miljoonaa euroa (-0,3).

Muut tuotot sisältävät tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista, sijoituskiinteistöjen netto- tuotot ja liiketoiminnan muut tuotot, yhteismää- rältään 5,2 miljoonaa euroa (4,8). Saadut osingot olivat 0,7 miljoonaa euroa (0,9), jossa vähennystä edellisvuoteen oli 0,2 miljoonaa euroa. Sijoitus- kiinteistöjen nettotuotoksi muodostui 0,6 mil- joonaa euroa (2,2). Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat 3,8 miljoonaa euroon (1,6). Kasvuun vaikutti Vakuusrahastolta saatu palautus.

Henkilöstökulut muodostuvat palkkakuluista sekä eläke- ja muista henkilösivukuluista. Näiden kulujen kokonaismäärä oli 12,6 miljoonaa euroa (11,4), mikä oli 10,9 prosenttia suurempi kuin edellisenä vuonna.

Muut hallintokulut pienenevät 4,9 prosenttia, 10,6 miljoonaa euroon (11,1). Muut kulut, 7,3 miljoonaa euroa (6,2), käsittävät poistot ja arvona- lentumiset aineellisista ja aineettomista hyödyk- keistä sekä liiketoiminnan muut kulut. Suunnitel- man mukaisten poistojen määrä oli 0,8 miljoonaa euroa (0,9). Liiketoiminnan muut kulut kasvoivat 23,4 prosenttia, 6,5 miljoonaa euroon (5,3). Liike- toiminnan muiden kulujen kasvuun vaikutti muun muassa väliaikainen pankkivero.

Luotoista ja takauksista kirjattujen arvonalentu- mistappioiden nettomäärä tilikauden tuloksessa oli 1,7 miljoonaa euroa (4,2), jossa vähennystä edellisvuodesta oli 2,4 miljoonaa euroa. Arvona- lentumistappioiden bruttomäärä oli 2,5 miljo- naa euroa (4,5). Arvonalentumisten peruutuksia kirjattiin 0,3 miljoonaa euroa (0,1) ja palautuksia aikaisemmin toteutuneiksi luottotappioiksi kirja- tuista saamisista saatiin 0,5 miljoonaa euroa (0,3).

Pankin keskeiset tuloslaskelmaerät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

Tuhatta euroa	01-12/2014	01-12/2013	Muutos-% 2014-2013	01-12/2012	Muutos-% 2013-2012
Korkokate	29 159	25 827	12,9	26 911	-4,0
Nettopalkkiotuotot	14 150	13 773	2,7	11 802	16,7
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	41	83	-50,3	-8	
Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	2 658	1 545	72,1	240	
Suojauslaskennan nettotulos	18	-46		-27	71,2
Muut tuotot	5 173	4 780	8,2	2 364	
Tuotot yhteensä	51 198	45 962	11,4	41 283	11,3
Henkilöstökulut	-12 647	-11 401	10,9	-11 524	-1,1
Muut hallintokulut	-10 581	-11 120	-4,9	-10 680	4,1
Muut kulut	-7 307	-6 180	18,3	-4 975	24,2
Kulut yhteensä	-30 535	-28 700	6,4	-27 178	5,6
Kulu-tuotto -suhde	59,64	62,44		65,83	
Arvon alentumistappiot luotoista	-1 743	-4 181	-58,3	-1 036	
Liikevoitto	18 921	13 080	44,7	13 068	0,1
Tilikauden voitto	14 587	8 760	66,5	8 997	-2,6

Tase

Pankin tase oli vuoden lopussa 1 618,5 miljoonaa euroa (1619,1). Taseessa olevien luottojen määrä oli 1 307,1 miljoonaa euroa. Talletusten määrä oli 1 287,5 miljoonaa euroa.

Luotonanto

Oma Säästöpankki Oy:n luotonannon kokonaismäärä tilikauden lopussa oli 1 466,4 miljoonaa euroa (1 454,6). Luotonanto sisältää pankin taseessa olevat luotot 1 307,1 miljoonaa euroa (1 267,1) sekä pankin välittämät Aktia Hypoteekkipankin kiinnitysluotot, jotka eivät sisälly pankin taseeseen. Välitettyjen kiinnitysluottojen määrä vuoden lopussa oli 159,2 miljoonaa euroa (187,5). Pankin valtion varoista välittämät luotot sisältyvät pankin taseeseen erään Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Niiden määrä vuoden lopussa oli 1,2 miljoonaa euroa (1,7).

Mukaan luettuna välitetyt kiinnitysluotot luottoja nostettiin ja uudistettiin vuoden aikana yhteensä 245,0 miljoonaa euroa. Luotonannon nettolisäys oli 11,8 miljoonaa euroa eli 0,8 prosenttia.

Järjestämättömät saamiset olivat vuoden lopussa 11,6 miljoonaa euroa (12,0) eli 0,4 miljoonaa euroa pienemmät kuin vuotta aiemmin. Lisäksi pankilla oli nollakorkoisia saamia 0,7 miljoonaa euroa (0,6). Järjestämättömät ja nollakorkoiset saamiset yhteensä olivat 0,8 prosenttia (0,9) kokonaisluotonannon ja taseen ulkopuolisten sitoumusten yhteismäärästä.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

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

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset, 31,9 miljoonaa euroa (30,4) muodostuvat pääasiassa pankki- ja muista takauksista. Muihin takauksiin sisältyvät pankin antamat omavelkaiset takaukset Aktia Hypoteekkipankki Oyj:lle liittyen välitetyistä kiinnitysluotoista mahdollisesti aiheutuvien tappioiden korvaamiseen.

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset, joiden määrä tilikauden päättyessä oli 57,6 miljoonaa euroa (56,9), koostuvat pääasiassa myönnettyistä nostamattomista luotoista.

Sijoitukset

Pankin sijoitukset kohdistuivat pääosin talletuksiin muissa luottolaitoksissa, saamistodistuksiin, osakkeisiin ja osuuksiin sekä kiinteistöihin, jotka sisälty-

vät tase-erään Aineelliset hyödykkeet. Aineelliset hyödykkeet on eritelty liitetiedossa 2.9.

Pankin talletukset muissa luottolaitoksissa olivat 116,5 miljoonaa euroa (145,1). Määrä oli 28,6 miljoonaa euroa pienempi kuin vuotta aikaisemmin. Sijoitukset saamistodistuksiin muodostuivat rahamarkkina-arvopapereista ja joukkovelkakirjalainoista. Niiden määrä tilikauden päättyessä oli 47,0 miljoonaa euroa (63,0), mikä on 25,5 prosenttia vähemmän kuin edellisellä vuonna.

Sijoitukset osakkeisiin ja osuuksiin olivat kauden päättyessä 93,2 miljoonaa euroa (91,6). Tästä toiminnalle välttämättömien osakkeiden ja osuuksien osuus oli 25,8 miljoonaa euroa (27,2) ja muiden osakkeiden ja rahasto-osuuksien osuus 67,4 miljoonaa euroa (64,4). Pankilla ei ole hallussaan julkisesti noteerattuja osakkeita, joilla se kävisi aktiivisesti kauppaa.

Pankin kiinteistöomaisuuden arvo taseessa oli 30,9 miljoonaa euroa (26,9). Tästä omassa käytössä olevien kiinteistöjen arvo oli 14,6 miljoonaa euroa (12,8) ja sijoituskiinteistöjen arvo 16,3 miljoonaa euroa (14,1). Sijoituskiinteistöjen käyvät arvot on esitetty liitetiedossa 2.8.

Tilikauden aikana aktivoitiin taseeseen 0,3 miljoonaa eurolla kiinteistöihin kohdistuvia perusparranusmenoja. Vuoden 2014 aikana pankki osti kiinteistöyhteisöjen osakkeita ja kiinteistöjä 3,5 miljoonalla eurolla.

Johdannaissopimukset

Pankki käyttää johdannaissopimuksia korkoriskien suojaamiseen. Tilikauden päättyessä johdannaisten positiivinen käypä arvo taseen vastaavaa -puolella, tase-erässä Johdannaissopimukset, oli yhteensä 7,4 miljoonaa euroa (8,4), josta käypää arvoa suojaavien johdannaisten osuus oli 6,2 miljoonaa euroa (6,0) ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten 1,2 miljoonaa euroa (2,4). Pankki suojsi käyvän arvon suojauksella avistaehtois-ta talletussalkkua. Suojausinstrumenttina olivat koronvaihtosopimukset. Rahavirran suojauksella pankki suojsi vaihtuvakorkoisen antolainauksen tulevaa korkovirtaa, jossa suojausinstrumenttina olivat korko-optiot.

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

Yleisön talletukset

Pankin varainhankinnasta valtaosa muodostui yleisöltä vastaanotetuista talletuksista. Talletusten

Oma Säästöpankki Oy:n taseen keskeiset erät ovat kehittyneet kahteen edelliseen vuoteen verrattuna seuraavasti:

<i>Tuhatta euroa</i>	31.12.2014	31.12.2013	Muutos-% 2014-2013	31.12.2012	Muutos-% 2013-2012
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 307 169	1 267 087	3,2	1 185 230	6,9
Luotot	1 307 133	1 267 057	3,2	1 185 202	6,9
Muut saamiset	36	30	20,2	28	7,2
Sijoitukset	287 581	326 703	-12,2	310 206	5,3
Saamiset luottolaitoksilta	116 532	145 129	-19,7	137 393	5,6
Saamistodistukset	46 958	63 034	-25,5	67 805	-7,0
Osakkeet ja osuudet	93 167	91 635	1,7	77 302	18,5
Kiinteistöt	30 924	26 906	14,9	27 706	-2,9
Johdannaissopimukset	7 446	8 353	-10,9	12 843	-35,0
Johdannaissopimukset vastaavaa	7 446	8 381	-11,2	12 824	-34,6
Johdannaissopimukset vastattavaa	0	-28		19	
Yleisön talletukset *)	1 287 487	1 251 053	2,9	1 219 749	2,6
Velat luottolaitoksille	11 923	47 903	-75,1	37 676	27,1
Liikkeeseen lasketut velkakirjat	101 495	74 366	36,5	25 609	
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat *)	68 620	41 903	63,8	0	
Velat, joilla on huonompi etuoikeus	32 875	32 463	1,3	25 609	26,8
Oma pääoma	139 132	168 868	-17,6	159 361	6,0
Tilinpäätössiirtojen kertymä	52 217	51 687	1,0	51 051	1,2
ROA %	0,9	0,6		1,1	
ROE %	7,8	4,6		8,8	
Omavaraisuusaste	11,2	12,8		13,0	
Vakavaraisuussuhde	21,19 %	18,04 %		16,95 %	

*) Luku ei sisällä suojauksesta johtuvaa käyvän arvon muutosta



määrä vuoden lopussa oli 1 287,5 miljoonaa euroa (1 251,1). Talletukset kasvoivat vuoden aikana 36,4 miljoonaa euroa eli 2,9 prosenttia.

Talletukset käyttely- ja säästämistileillä kasvoivat vuoden aikana 22,4 miljoonaa euroa eli 2,3 prosenttia ja niiden määrä vuoden vaihteessa oli 999,1 miljoonaa euroa (976,7). Sijoittamis- ja asuntosäästöpalkkiotilien kasvu oli 14,1 miljoonaa euroa eli 5,2 prosenttia ja niitä oli vuoden vaihteessa 288,5 miljoonaa euroa (274,3).

Muut velat

Muut velat muodostuvat pääasiassa veloista luottolaitoksille ja liikkeeseen lasketuista velkakirjoista, joita ovat joukkovelkakirjalainat sekä debentuurit, joilla on huonompi etuoikeus kuin pankin muilla veloilla.

Velat luottolaitoksille olivat 11,9 miljoonaa euroa (47,9). Erä sisältää muiden luottolaitosten pankkiin tekemät talletukset sekä pankin muut velat muille luottolaitoksille, jotka olivat 2,5 miljoonaa euroa (2,3). Muita velkoja ovat mm. repo-myyntit, joiden määrä vuoden vaihteessa oli 2,5 miljoonaa euroa (2,3).

Pankki laski liikkeeseen vuoden aikana joukkovelkakirjalainoja 50,0 miljoonaa euroa ja debenttuurilainoja 10,0 miljoonaa euroa, yhteensä 60,0 miljoonaa euroa. Tilikauden päättyessä liikkeeseen laskettujen velkakirjojen määrä pankin taaseessa oli yhteensä 101,5 miljoonaa euroa (74,4), josta joukkovelkakirjalainoja 68,6 miljoonaa euroa ja debenttuurilainoja 32,9 miljoonaa euroa.

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

Oma pääoma ja tilinpäätössiirtojen kertymä

Pankin oma pääoma tilikauden päättyessä oli 139,1 miljoonaa euroa (168,9). Vähennystä edelliseen tilikauteen verrattuna oli 29,7 miljoonaa euroa. Omaan pääomaan sisältyvän käyvän arvon rahaston määrä laskennallisilla veroilla oikaistuna oli 6,1 miljoonaa euroa (5,1). Määrä koostui rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksesta 0,4 miljoonaa euroa (1,2) ja myytävissä olevien rahoitusvarojen käyvän arvon



muutoksesta 5,7 miljoonaa euroa (3,9).

Tilinpäätössiirtoja ovat vapaaehtoiset varaukset, joiden yhteismäärä kauden päättyessä oli 52,2 miljoonaa euroa (51,7), josta luottotappiovaraus oli 52,2 miljoonaa euroa (51,7). Vuonna 2014 luottotappiovarausta kasvatettiin 0,5 miljoonaa euroa (kasvatettiin 0,8 miljoonaa euroa), jonka jälkeen varauksen määrä tilinpäätöksessä oli 4,0 prosenttia saamisista. Varauksesta 3,3 miljoonaa euroa on siirretty osakepääomaan.

Konsernitilinpäätös

Oma Säästöpankki Oy muodostaa konsernin, johon kuuluvat emopankki ja sen omistamat tytäryhtiöt Kantapankin Kiinteistöväilytys Oy, As Oy Akaan Ketoneilikka, Koy Kuortaneen Säästötalo, Koy Töysän Säästokeskus, Koy Tervalapikas, Seinäjoen Oma Koti Oy, Koy Oma Säästöpankin Talo, Koy Ilmajoen Säästöpankin talo, As Oy Parkanon Säästötalo, Eksp-Kiinteistöväilytys Oy, Koy Lappeenrannan Säästokeskus, Lappeenrannan Keskustalo Oy, Koy Savitaipaleen Säästökulma Oy ja Lappeenrannan Foorumi Oy. Pankin tytäryhtiöt on jätetty

konsernitilinpäätöksen ulkopuolelle, koska ne ovat luottolaitoslain 12 luvun 10 §:ssä tarkoitettuja pieniä tytäryhtiöitä. Tytäryhtiöiden vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen.

Vapaaehtoiset ja lakisääteiset rahastot

Oma Säästöpankki Oy on kuulunut jäsenenä Säästöpankkien Vakuusrahastoon. Vakuusrahaston valtuuskunta päätti 16.10.2014, että rahasto puretaan kokonaan ja rahaston varat palautetaan jäsenpankeille. Rahaston toiminta päättyi, kun rahaston valtuuskunta hyväksyy purkamista koskevan lopputilityksen keväällä 2015. Oma Säästöpankki Oy:n osuus palautettavista varoista on noin 4,4 miljoonaa euroa.

Lisäksi pankki kuuluu talletussuojarahastoon, joka turvaa tallettajan saamiset pankilta 100 tuhanteen euroon saakka. Pankin kannatusmaksu rahastolle oli 0,6 miljoonaa euroa. Oma Säästöpankki Oy kuuluu myös sijoittajien korvausrahastoon, jonka suojan piiriin kuuluvat kaikki ei-ammattimaiset sijoittajat.

Vakavaraisuuden hallinta

Oma Säästöpankki Oy on määritellyt vakavaraisuuden hallintaprosessin, jonka tavoitteena on pankin riskinkantokyvyn riittävyyden turvaaminen suhteessa toiminnan kaikkiin olennaisiin riskeihin. Tämän tavoitteen saavuttamiseksi pankki tunnistaa ja arvioi toimintaansa liittyvät riskit kattavasti ja mitoitaa riskinkantokykynsä vastaamaan pankin riskien yhteismäärää. Vakavaraisuutensa turvaamiseksi pankki asettaa riskiperusteiset pääomatavoitteet ja laatii pääomasuunnitelman tavoitteiden saavuttamiseksi. Vakavaraisuuden hallintaprosessin tavoitteena on myös ylläpitää ja kehittää laadukasta riskienhallintaa.

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

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

Pankki soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luotoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Standardimenetelmässä vastuut jaetaan vastuuryhmiin ja vähittäissaamisten ryhmässä on määritelty luotonanon hajautukselle vaadittavat vähimmäisrajat. Oma Säästöpankki Oy julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Puolivuosittain tehtävässä osavuosikatsauksessa julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot.

Oma Säästöpankki Oy:n omat varat (TC) yhteensä olivat 191,4 miljoonaa euroa (81,9), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 72,2 miljoonaa euroa (36,3). Ensisijainen pääoma (T1) oli 171,9 miljoonaa euroa, josta ydinpääoman (CET1) osuus oli 171,9 miljoonaa euroa. Toissijainen pääoma (T2) oli 19,5

miljoonaa euroa.

Oma Säästöpankki Oy:n vakavaraisuussuhde kasvoi 3,15 prosenttiyksikköä ja oli vuoden lopussa 21,19 prosenttia. Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin eriin oli 19,03 % (12,44 %).

Oma Säästöpankki Oy:n vakavaraisuuden kehitykseen vaikuttivat tuloksen lisäksi tilikauden aikana toteutetut rakennejärjestelyt sekä pankkilainsäädännön muutokset.

Euroopan Unionin uusi varavaraisuusasetus ja -direktiivi annettiin 27.6.2013. Uusi sääntely astui voimaan 1.1.2014 ja pohjautuu Baselin pankkivalvontakomitean vuonna 2010 antamiin suosituksiin, eli niin sanottuun Basel III -kehikkoon. Uusi vakavaraisuusasetus on suoraan jäsenmaita sitovaa lainsäädäntöä, ja sen myötä suuri osa Finanssivalvonnan vakavaraisuuslaskentaa käsittelevistä standardeista kumotaan. Euroopan Pankkiviranomainen (EBA) antaa asetusta tarkentavia standardeja, jotka ovat asetuksen lailla sitovia.

Uuden sääntelyn mukainen Basel III -vakavaraisuusraportointi alkaa 31.3.2014 tilanteesta. Sen myötä pankkien pääomavaatimukset tiukentuvat sekä pääomainstrumenteille asetettavien ehtojen että lisäpääomapuskureiden kautta. Likviditeetille asetetaan uusia vaatimuksia ja velkaantuneisuuden seurantaan otetaan käyttöön uusi tunnusluku, vähimmäisomavaraisuusaste.

Paikallispankkien vakavaraisuuden odotetaan tulevaisuudessakin täyttävän vaaditun 8 %:n vähimmäistason. Vähimmäisvakavaraisuusvaatimuksen lisäksi 1.1.2015 otetaan käyttöön kiinteä lisäpääomavaatimus 2,5 % sekä muuttuva lisäpääomavaatimus, jonka viranomaiset voivat tarvittaessa asettaa 0–2,5 %:n tasolle. Uusien likviditeettivaatimusten osalta vuonna 2014 toteutetaan seurantaraportointia ja vaatimukset tulevat sitovaksi vasta myöhemmässä vaiheessa. Maksuvalmiusvaatimus LCR:n sitova soveltaminen alkaa 60 %:n tasolla 1.10.2015, josta se nousee asteittain 100 %:n tasolle 1.1.2018 mennessä. EU päättää pysyvän varainhankinnan vaatimuksen NSFR:n ja vähimmäisomavaraisuusasteen sitovuudesta ja sisällöstä seurantajakson jälkeen. Tämänhetkisen tiedon perusteella ne tulevat sitoviksi vaatimuksiksi aikaisintaan vuonna 2018.

Vakavaraisuuslaskennan pääerät

<i>Tuhatta euroa</i>	Emo	
Omat varat	2014	2013*
Ydinpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	180 213	58 157
Ydinpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	-8 349	-1 697
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	171 864	56 460
Ensisijainen lisäpääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja		
Ensisijaiseen lisäpääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut		
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)		
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	171 864	56 460
Toissijainen pääoma ennen lakisääteisiä oikaisuja	13 308	26 084
Toissijaiseen pääomaan tehtävät lakisääteiset oikaisut	6 194	-647
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	19 502	25 437
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	191 366	81 897
Riskipainotetut erät yhteensä	903 007	453 877
josta luotto- ja vastapuoliriskin osuus	806 945	413 716
josta vastuun arvonoikaisuriski (CVA)	6 669	
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	16 207	9 939
josta operatiivisen riskin osuus	73 186	30 221
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	19,03 %	12,44 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	19,03 %	12,44 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	21,19 %	18,04 %

*) 2013 luvut eivät ole täysin vertailukelpoisia, vaan ne on esitetty 31.12.2013 voimassa olleiden lakien, asetusten ja Finanssivalvonnan määräysten ja ohjeiden mukaisina

Riskienhallinta

Riskienhallinnan tavoite

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

Periaatteet ja organisointi

Oma Säästöpankki Oy:n riskienhallintastrategia perustuu hallituksen pankille vahvistamaan päämäärään ja liiketoimintastrategiaan, riskienhallinta-ohjeisiin, valtuusjärjestelmään sekä keskeisimmistä liiketoiminnan osa-alueista tuotettavaan riski- ja poikkeamaraportointiin.

Pankki kohdistaa strategiansa mukaisesti liiketoimintansa vähittäispankkitoiminnan vähäriskiseen osaan. Pankilla ei ole taloudelliseen kantokykyynsä nähden ylisuuria asiakas- tai sijoitusriskikeskittymiä eikä pankki niitä strategiansa mukaisesti myöskään ota.

Pankki pitää vakavaraisuutensa turvallisella tasolla. Pankin vakavaraisuutta ja riskienkantokykyä vahvistetaan kannattavalla liiketoiminnalla. Luotto- ja muiden riskien muodostaman tappioutta pankki huomioi tilinpäätöksessään riittävillä arvonalennuskirjauksilla ja muilla tappiokirjauksilla.

Hallitukselle annetaan säännöllisesti tietoa pankin eri riskeistä ja niiden tasoista. Hallitus myös hyväksyy valtuudet ja puitteet riskinotolle määrittelemällä sallitut riskirajat luotto- ja markkinariskeille. Valtuuksien puitteissa vastuu päivitteisestä riskenseurannasta ja valvonnasta kuuluu toimivalle johdolle. Toimiva johto hyödyntää seurannassaan järjestelmien tuottamia raportteja eri riskien osa-alueilta. Riskien raportointiin ja seurantaan tarkoitettujen järjestelmien sekä käytännöt täyttävät riskienhallinnalle asetetut edellytykset ottaen huomioon pankin toiminnan luonteen ja laajuuden.

Riskienhallinnan ja compliancen järjestelyt

Pankissa on compliance-toiminto.

Ylimmän hallintoelimen jäsenten valinnassa noudatettava monipuolisuuden tähtäävä toimintamalli ja sen tavoitteet ja päämäärät

Pankin ohjeistuksessa on korostettu hallituksen monipuolisuuden merkitystä.

Luottoriskit

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

Pankin keskeisiä asiakasryhmiä ovat toimialueen henkilöasiakkaat ja maaseutuyrittäjät sekä pienyritykset. Pankin varainhankinnasta pääosa on myönnetty luottoina pankin asiakkaille. Pankin taseessa olevista luotoista kotitalouksien ja elinkeinonharjoittajien yhteinen osuus on noin 67,7 % (67,2 %). Maaseutuyrittäjien osuus taseessa olevista luotoista on 7,1 % (7,4 %) ja muiden 25,2 % (25,4 %). Valtaosa, 72,7 % (73,6 %), pankin luotoista on myönnetty asuntovakuutta vastaan.

Yritys- ja maatilatalousluottoriskien hallinta perustuu asiakasvastuuhenkilön suorittamaan asiakasseurantaan ja sisäiseen luottokelpoisuusluokitteluun. Henkilöasiakkaan luottokelpoisuuden arviointi rakentuu paikallispankin hyvään asiakastuntemukseen ja sen pohjalta tehtävään arvioon asiakkaan maksukykyä.

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

Luottoriskiä arvioidaan jatkuvasti seuraamalla-

la mm. takaisinmaksussa esiintyviä viivästyksiä ja järjestämättömiä luottoja. Asiakaskohtaisia vastuiden ja vakuuksien määriä seurataan asiakasvastuuhenkilöiden taholta perustuen jatkuvaan maksukäyttäytymisen ja asiakkaiden toiminnan seuraamiseen. Hallitukselle raportoidaan kerran vuodessa 15 suurinta asiakaskokonaisuutta ja järjestämättömien kokonaismäärä kuukausittain. Raportointi sisältää mm. riskien määrän ja kehityksen asiakaskokonaisuuksittain, toimialoittain ja luottokelpoisuusluokittain.

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

Rahoitusriski

Rahoitusriski on jälleenrahoituksen saatavuuteen ja hintaan liittyvä riski, joka syntyy, kun saamisten ja velkojen maturiteetit poikkeavat toisistaan. Rahoitusriski syntyy myös, jos saatavat ja velat ovat liiaksi keskittyneet yksittäisille vastapuolille. Rahoitusriskiä arvioidaan maturiteettiluokittain kunkin luokan saatavien ja velkojen erotuksen suuruudella. Rahoitusriskiä hallitaan mm. pitämällä riittävästi likvidejä varoja maksuvalmiuden takaamiseksi. Rahoitusriskiä seurataan raportoimalla hallitukselle pankin rahoitustilanteesta sekä maksuvalmiusasemasta.

Oma Säästöpankki Oy hankkii tarvitsemansa jälleenrahoituksen talletuksina omalta toimialueeltaan. Talletustiliehtojen mukaan merkittävä osa jälleenrahoituksesta on avistaehtoista jakautuen yli 99 400 tallettaja-asiakkaalle. Pankin tavoitteena on pidentää jälleenrahoituksensa maturiteettia ja ylläpitää laajaa rahoituspohjaa.

Pankki pitää maksuvalmiutensa hyvänä sijoittamalla likvidit varat pääosin jälkimarkkinakelpoisiin rahoitusinstrumentteihin ja lyhytaikaisiin talletuksiin muihin rahalaitokseen. Pankin taseessa olevista luotoista on 12,7 % (12,0 %) luotoissa, joiden luottoaika on yli 20 vuotta. Vuoden 2014 aikana pankin rahoitusasema pysyi vakaana.

Korkoriski

Korkoriskillä tarkoitetaan korkotason muutosten vaikutusta pankin tulokseen ja vakavaraisuuteen.

Korkoriski aiheutuu saatavien ja velkojen toisistaan poikkeavista korkoperusteista sekä eriaikaisista korontarkistus- tai erääntymisajankohdista. Pankin hallitus on myöntänyt toimivalle johdolle valtuudet suojaavien johdannaisten käyttöön. Korkoriskiään pienentääkseen pankki käyttää suojaavia johdannaissopimuksia, joiden käytöstä on tehty tarkempaa selkoa kohdassa johdannaissopimukset.

Pankin korkoriski raportoidaan säännöllisesti hallitukselle, joka on vahvistamissaan ohjeissa antanut enimmäismäärät pankin korkoriskille.

Pankki käyttää korkoriskin mittaamisessa taseanalyysia, joka mittaa termiinikorkojen yhden ja kahden prosenttiyksikön muutosten vaikutusta tulevien 1–60 kk:n korkokatteen ennustukseen. Ennuste lasketaan raportointihetkellä markkinoilta saatavilla termiinikoroilla seuraaville viidelle vuodelle. Avoimen korkoriskin määrää mitataan korkoherkkyydellä, joka huomioi edellä mainittujen korkoshokkien vaikutuksen korkokatteeseen tulevina vuosina.

Johdannaissopimukset

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

Markkinariski

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

Pankki sijoittaa arvopapereihin vain siten, että kurssimuutosten tulosvaikutus ei vaaranna pankin vakavaraisuutta tai kannattavuutta. Tilinpäätöshetkellä pankin tulokseen sisältyi arvopapereista

kirjattuja realisoitumattomia arvomuutoksia nettomäärältään 0,1 miljoonaa euroa (0,1). Lisäksi realisoitumattomia arvomuutoksia sisältyi käyvän arvon rahastoon, määrältään 6,1 miljoonaa euroa (5,1), josta rahavirran suojauksessa käytettävien johdannaisten arvomuutos oli 0,4 miljoonaa euroa (1,2) ja myytävissä olevien rahoitusvarojen arvomuutos 5,7 miljoonaa euroa (3,9). Arvopapereiden realisoitumattomista arvomuutoksista aiheutuva vaikutus pankin omiin varoihin oli 4,9 miljoonaa euroa, eli 5,9 % (5,9 %) pankin omista varoista tilikauden päättyessä. Pankilla ei ole arvopapereihin liittyvää koko toiminnan selvitysriskistä aiheutuvaa vähimmäisvakavaraisuusvaatimusta.

Sijoitusten hajauttamisella vähennetään yksittäisistä sijoituksista aiheutuvaa keskittyneisyysriskiä. Pankki seuraa sijoitustarkoitukseen hankittujen arvopapereiden markkina-arvoja ja niiden transaktioihin liittyviä kassavirtoja. Hallitukselle raportoidaan säännöllisesti arvopaperisalkun sisältö ja taseasema. Arvopaperisalkkuun sisältyvää markkinariskiä arvioidaan suhteessa pankin tulokseen ja omiin varoihin.

Kiinteistöriski

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

Pankin sijoituskiinteistöomaisuus on arvioitu ja tilinpäätöksessä arvostettu pääosin kauppahintamenetelmällä.

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

Pankin omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja kiinteistöyhtiöiden osakkeisiin sitoutunut pääoma oli tilinpäätöshetkellä 14,6 miljoonaa euroa (13,4). Sijoituskiinteistöomaisuuteen sitoutunut pääoma kasvoi verrattuna edelliseen tilikauteen ja oli määrältään 16,4 (14,7) miljoonaa euroa, mikä on 1 prosenttia pankin taseen loppusummasta.

Strategiset ja operatiiviset riskit

Strategisella riskillä tarkoitetaan pankin toimintaympäristön kehitykseen nähden väärin valitusta liiketoimintastrategiasta syntyviä menetyksiä. Strategiset riskit pyritään minimoimaan päivittämällä strategiset ja vuositason suunnitelmat säännöllisesti.

Operatiivisilla riskeillä tarkoitetaan menetyksiä, jotka voivat johtua sisäisistä puutteellisuuksista järjestelmissä, prosesseissa ja henkilöstön toiminnassa tai ulkoisista liiketoimintaan vaikuttavista tekijöistä.

Operatiivisten riskien toteutumista pyritään minimoimaan henkilöstön jatkuvalla kehittämisellä ja kattavilla toimintaohjeilla sekä sisäisen valvonnan toimenpiteillä mm. eriyttämällä mahdollisuuksien mukaan asioiden valmistelu, päätöksenteko, toimeenpano ja valvonta toisistaan.

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

Operatiivisia riskejä seurataan keräämällä tietoa pankkia kohdanneista taloudellisista menetyksistä ja mahdollisista väärinkäytöksistä. Toimiva johto hyödyntää sisäisen valvonnan tuottamaa raportointia ohjeistuksen noudattamisesta sekä tietojä toimintaympäristön muutoksista.

Sisäinen tarkastus

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

Sisäisen tarkastuksen tehtävänä on pankin toimintaorganisaation sisäisen valvonnan laajuuden ja riittävyyden arviointi sekä riskienhallintajärjestelmien toimivuuden valvonta ja arviointi. Sisäinen tarkastus raportoi havainnoistaan toimitusjohtajalle. Pankin hallitus käsittelee sisäisen tarkastuksen laatimat tarkastusyhteenvedot.

Sisäinen valvonta

Pankin sisäisen valvonnan tarkoituksena on varmistaa, että pankissa eri tasoille asetetut päämäärät ja tavoitteet saavutetaan sovittuja ja asetettuja sisäisen valvonnan ohjeita noudattaen. Sisäinen valvonta on pankin sisältä käsin tapahtuvaa hallintoelinten

ja organisaation itsensä hoitamaa tarkkailua ja kohdistuu ensisijassa toiminnan tilaan, laatuun ja tuloksiin. Sisäistä valvontaa suorittavat hallitus, toimitusjohtaja, esimiehet ja toimihenkilöt. Lisäksi toimihenkilöillä on velvollisuus ilmoittaa poikkeamista ja laittomuuksista ylemmälle organisaatiolle.

Hallinto ja henkilöstö

Säästöpankkiosakeyhtiön varsinainen yhtiökokous pidettiin 9.4.2014. Yhtiökokouksessa vahvistettiin vuoden 2014 tilinpäätös ja myönnettiin vastuuvapaus pankin hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle. Pankin voitonjakokelpoisista varoista 28 356 532,56 euroa päätettiin käyttää voitonjakoon 252 000,00 euroa ja pankin vapaan oman pääoman rahastoon siirrettiin 3 209 725,67 euroa.

Pankin tilintarkastajaksi valittiin Tatu Huhtala, KHT sekä varatilintarkastajaksi KHT-yhteisö Ernst & Young.

Oma Säästöpankki Oy:n hallitukseen kuuluu seitsemän jäsentä. Hallituksen puheenjohtajana on toiminut Jyrki Mäkynen ja varapuheenjohtajana Kai Tammela 30.11.2014 asti. 1.12.2014 alkaen hallituksen puheenjohtajana on toiminut Jarmo Partanen ja varapuheenjohtajan Jyrki Mäkynen. Toimitusjohtajana on toiminut Pasi Sydänlammi sekä toimitusjohtajan sijaisena/varatoimitusjohtajana on toiminut Tarmo Laine ja 1.12.2014 alkaen toimitusjohtajan sijaisena/varatoimitusjohtajan on toiminut Hannu Valkeapää. Hallitus kokoontui vuoden aikana 12 kertaa.

Pankin palveluksessa oli vuoden lopussa 198 henkilöä. Henkilömäärä on lisääntynyt vuoden aikana toteutuneiden fuusioiden yhteydessä. Pankin tilintarkastajina on toiminut Tatu Huhtala, KHT. Sisäisenä tarkastajana on toiminut Audit Partners Oy.

Pankin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmä

Osakeyhtiömuotoisen säästöpankin varsinaisessa yhtiökokouksessa käsitellään edellisen vuoden tilinpäätös, voitonjako, vastuuvapauden myöntäminen sekä valitaan hallituksen jäsenet. Päätökset pankin liiketoiminnasta ja strategisista asioista tekee pankin hallitus. Lisäksi hallituksen tehtävänä on tehdä päätökset merkittävimmistä pankin liike-toimintaan liittyvistä asioista sekä valita pankille toimitusjohtaja. Hallituksen työskentely perustuu vahvistettuihin ohjeisiin. Pankin toimitusjohtaja

hoitaa pankin juoksevaa hallintoa hallitukselta saamisensa ohjeiden mukaisesti.

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

Palkitsemisjärjestelmät

Palkitsemisjärjestelmän määrittelyssä käytetty päätöksentekoprosessi: Pankin hallitus vastaa palkitsemisasiosta. Pankilla ei ole palkitsemisjärjestelmän hallinnointia varten hallituksen nimeämää ja sen jäsenistä koostuvaa palkitsemisvaliokuntaa. Sitä ei ole katsottu tarpeelliseksi pankin liiketoiminnan yksinkertaisuuden vuoksi. Pankin hallitus valvoo palkitsemisjärjestelmän noudattamista sekä arvioi säännöllisesti sen toimivuutta.

Palkitsemisen ja tuloksen välinen suhde

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

Suoritusten arvioinnissa käytetyt perusteet ja riskiperusteiset palkkioiden määrän muutokset, lykkäämiskäytänteet ja palkkioiden maksamisperusteet

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

Palkkioiden kiinteiden ja muuttuvien osien suhde

Pankin palkitsemisjärjestelmässä muuttuvat palkkiot voivat olla enintään 100 % kiinteästä vuosipalkasta.

Muuttuvien palkkioiden ja muiden luontoisetujen määrittämisessä sovellettavat keskeiset parametrit ja perusteet

Pankin muuttuviin palkkioihin sovelletaan seuraavia periaatteita:

1. Palkkio perustuu kokonaisarviointiin palkki-
onsaajan ja asianomaisen liiketoimintayksikön
suorituksesta sekä pankin kokonaistuloksesta ja
sen kehittymisestä. Suoritusta arvioitaessa huomi-
oidaan taloudelliset ja muut tekijät sekä se miten
suoritus tai tulos on toteutunut pitkällä aikavälillä.
2. Palkkion määrässä otetaan huomioon muun
ohella arviointihetkellä tiedossa olevat riskit, pää-
omakustannukset ja tarpeellinen maksuvalmius.

Keskeisimmät ulkoistetut toiminnot

Pankin keskeiset tietojärjestelmät on ulkoistettu
Oy Samlink Ab:hen, josta Oma Säästöpankki Oy
omistaa noin 16 %. Pankin kirjanpito hoidetaan
Samlinkin täysin omistamassa Paikallispankkien
PP-Laskenta Oy:ssä. Maksujenvälityksessä pankki
käyttää SP Keskuspankki Suomi Oy:n maksujenväli-
tys- ja clearingpalveluja ja rahahuollossa Automatia
Pankkiautomaatit Oy:n rahahuoltojärjestelmää.

Yhteiskuntavastuu

Oma Säästöpankki Oy:n yhteiskuntavastuulla
tarkoitetaan pankin vastuuta yritystoimintansa vai-
kutuksista ympäröivään yhteiskuntaan ja yrityksen
sidosryhmiin. Paikallispankkina Oma Säästöpankki
Oy:lle on tärkeää kantaa omalta osaltaan vastuunsa
ympäröivästä yhteiskunnasta. Oma Säästöpankki
Oy huolehtii työnantajaveloitteiden noudattami-
sista. Pankin tuloksesta maksettiin vuonna 2014
yhteisöjen tuloveroa 2,2 miljoonaa euroa.

Tilinpäätöksen jälkeiset tapahtumat

Tammikuussa 2015 Pyhäselän Osuuspankki ja Oma
Säästöpankki Oy ovat solmineet aiesopimuksen,
jonka mukaan Pyhäselän Osuuspankin pankkiliike-

toiminta yhdistetään Oma Säästöpankki Oy:hyn
syksyn 2015 aikana.

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

Liiketoiminnan kehitys vuonna 2015

Pankin liiketoiminnan arvioidaan kehittyvän suotui-
sasti vuoden 2015 aikana. Pankin tuloskehityksen
arvioidaan pysyvän edellisen tilikauden tasolla.
Mikäli korkotaso nousee lievästi, on tällä pankin
tulokseen positiivinen vaikutus. Voimakas korko-
tason nousu voi kuitenkin aiheuttaa arvonalen-
tumistappioiden lisääntymisen. Kilpailutilanteen
pysyessä kireänä pankin saamat marginaalit voivat
laskea, jolla voi olla pankin tulosta heikentävä
vaikutus.

Hallituksen esitys voitonjako- kelpoisten varojen käytöstä

Oma Säästöpankki Oy:n voitonjakokelpoiset varat
ovat 111 038 655,29 euroa, josta tilikauden voitto
on 6 973 154,12 euroa.

Hallitus ehdottaa yhtiökokoukselle, että tilikauden
voitto käytetään seuraavasti:

- jaetaan osinkona	693 000,00 euroa
- jätetään omaan pääomaan	6 280 154,12 euroa
Yhteensä	6 973 154,12 euroa

Pankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päät-
tymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia muutok-
sia. Pankin maksuvalmius on hyvä eikä ehdotettu
voitonjako vaaranna hallituksen näkemyksen
mukaan pankin maksukykyä.

Tunnuslukujen laskentakaavat

Kulu-tuotto -suhde, %

Hallintokulut + poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä + liiketoiminnan muut kulut

x 100

Korkokate + tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista + nettopalkkiotuotot + arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot + myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot + suojauslaskennan nettotulos + sijoituskiinteistöjen nettotuotot + liiketoiminnan muut tuotot + osuus osakkuusyritysten tuloksesta

Oman pääoman tuotto (ROE)

Liikevoitto/-tappio - tuloverot

x 100

Oma pääoma ja vähemmistön osuus + tilinpäätössiirtojen kertymä laskennallisella verovelalla vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Koko pääoman tuotto (ROA)

Liikevoitto/-tappio - tuloverot

x 100

Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

Omavaraisuusaste

Oma pääoma ja vähemmistön osuus + tilinpäätössiirtojen kertymä laskennallisella verovelalla vähennettynä

x 100

Taseen loppusumma

Vakavaraisuussuhde

Omat varat yhteensä

x 8 %

Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä

Ensisijaisten omien varojen suhde riskipainotettuihin eriin

Ensisijaiset omat varat yhteensä

x 8 %

Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä

Tilinpäätös

OMA SÄÄSTÖPANKKI OY:N TULOSLASKELMA

	1.1. - 31.12.2014 eur	1.1. - 31.12.2013 eur	
Korkotuotot	23 736 983,40	14 003 605,12	Liite 1.1
Korkokulut	-5 906 421,85	-4 778 146,91	Liite 1.1
KORKOKATE	17 830 561,55	9 225 458,21	
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	242 648,94	152 273,40	Liite 1.2
Palkkiotuotot	10 030 610,26	6 678 930,05	Liite 1.3
Palkkiokulut	-942 201,27	-528 686,07	Liite 1.3
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	59 510,74	27 112,93	Liite 1.4
Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot	-224 449,30	1 036 402,25	Liite 1.5
Suojauslaskennan nettotulos	13 626,48	-13 051,19	Liite 1.6
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	130 685,33	140 664,71	Liite 1.7
Liiketoiminnan muut tuotot	3 683 634,16	612 887,69	Liite 1.8
Hallintokulut	-13 922 360,45	-7 724 074,93	
Henkilöstökulut	-7 514 486,10	-3 671 536,34	Liite 1.9
Muut hallintokulut	-6 407 874,35	-4 052 538,59	Liite 1.10
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	-622 066,86	-496 207,68	Liite 1.11
Liiketoiminnan muut kulut	-4 100 609,23	-2 046 864,32	Liite 1.8
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista	-1 531 043,90	-1 988 940,02	Liite 1.12
Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot	0,00	0,00	
LIIKEVOITTO	10 648 546,45	5 075 905,03	
Tilinpäätössiirrot	-1 785 232,06	-379 347,53	
Tuloverot	-1 890 160,27	-1 234 831,83	
VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO VEROJEN JÄLKEEN	6 973 154,12	3 461 725,67	
Muun kuin varsinaisen toiminnan tuotot ja kulut	0,00	0,00	
TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)	6 973 154,12	3 461 725,67	

OMA SÄÄSTÖPANKKI OY:N TASE

	31.12.2014 eur	31.12.2013 eur	
VASTAAVAA			
Käteiset varat	6 608 345,60	3 631 078,54	
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset	6 634 908,70	5 957 212,78	
Saamiset luottolaitoksilta	116 532 169,12	56 611 138,01	Liite 2.1
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 307 168 953,31	596 199 336,50	Liite 2.2
Saamistodistukset	40 323 203,76	22 797 519,28	Liite 2.3
Julkisyhteisöiltä	0,00	0,00	
Muilta	40 323 203,76	22 797 519,28	
Osakkeet ja osuudet	93 166 762,48	43 412 082,60	Liite 2.4
Johdannaissopimukset	7 445 773,21	4 015 351,26	Liite 2.5
Aineettomat hyödykkeet	1 573 740,36	799 351,24	Liite 2.7
Aineelliset hyödykkeet	31 518 865,42	8 005 392,15	
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	15 994 908,88	1 874 321,12	Liite 2.8
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	14 068 206,14	5 279 406,72	Liite 2.8
Muut aineelliset hyödykkeet	1 455 750,40	851 664,31	
Muut varat	284 038,39	92 746,09	Liite 2.10
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	6 788 251,99	2 953 153,52	Liite 2.11
Laskennalliset verosaamiset	437 183,26	200 949,27	Liite 2.18
VASTAAVAA YHTEENSÄ	1 618 482 195,60	744 675 311,24	

OMA SÄÄSTÖPANKKI OY:N TASE

	31.12.2014 eur	31.12.2013	
VASTATTAVAA			
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille	11 922 931,47	43 917 879,88	Liite 2.12
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 294 486 903,60	561 193 811,33	Liite 2.13
Talletukset	1 293 481 716,60	560 261 259,33	
Muut velat	1 005 187,00	932 552,00	
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	68 620 010,80	41 903 392,41	Liite 2.14
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	0,00	-28 041,00	Liite 2.5
Muut velat	10 302 055,31	4 834 009,71	Liite 2.15
Siirtovelat ja saadut ennakot	7 231 563,90	2 891 239,26	Liite 2.16
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	32 875 200,00	23 800 000,00	Liite 2.17
Laskennalliset verovelat	1 693 934,27	771 933,82	Liite 2.18
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ	1 427 132 599,35	679 284 225,41	
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ			
Poistoero	0,00	3 990,34	
Vapaaehtoiset varaukset	52 217 379,33	24 746 624,77	
TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ YHTEENSÄ	52 217 379,33	24 750 615,11	
OMA PÄÄOMA			Liite 2.22
Osakepääoma	22 000 000,00	10 000 000,00	
Muut sidotut rahastot	6 093 561,63	2 283 938,16	
Käyvän arvon rahasto	6 093 561,63	2 283 938,16	
Vapaat rahastot	95 528 858,16	19 567 889,55	
Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	94 971 376,63	19 567 889,55	
Muut rahastot	557 481,53	0,00	
Edellisten tilikausien voitto	8 536 643,01	5 326 917,34	
Tilikauden voitto	6 973 154,12	3 461 725,67	
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	139 132 216,92	40 640 470,72	
VASTATTAVAA YHTEENSÄ	1 618 482 195,60	744 675 311,24	
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET			
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	31 852 102,91	15 821 883,40	
Takaukset ja pantit	30 915 229,07	15 522 674,00	
Muut	936 873,84	299 209,40	
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	57 648 345,72	35 945 964,31	
Muut	57 648 345,72	35 945 964,31	
Tase-ero	0,00	0,00	

OMA SÄÄSTÖPANKKI OY:N RAHOITUSLASKELMA

	1.1.-31.12.2014 eur	1.1.-31.12.2013 eur
Liiketoiminnan rahavirta		
Varsinaisen toiminnan voitto verojen jälkeen	6 973 154,12	3 461 725,67
Tilikauden oikaisut	4 822 036,47	4 154 741,10
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)	-41 632 456,28	-61 163 357,86
Saamistodistukset	-1 178 877,96	-3 838 490,81
Saamiset luottolaitoksilta	-20 724 757,44	-2 631 852,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä	-28 913 118,23	-54 378 514,46
Osakkeet ja osuudet	-14 398 865,35	-630 863,06
Muut varat	23 583 162,70	316 362,47
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)	19 544 147,89	76 235 836,37
Velat luottolaitoksille	-35 394 995,02	14 256 828,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	26 201 026,46	21 921 950,20
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	26 716 618,39	41 903 392,41
Muut velat	2 021 498,06	-1 846 334,24
Maksetut tuloverot	-1 976 656,65	-496 541,58
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-12 269 774,45	22 192 403,70
Investointien rahavirta		
Eräpäivään asti pidettävien rahoitusvarat, vähennykset	2 000 000,00	0,00
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, lisäykset	0,00	-2 231 495,13
Investoinnit osakkeisiin ja osuuksiin, vähennykset	1 271 838,88	0,00
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-4 268 546,67	-639 616,50
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset	0,00	188 894,22
Investointien rahavirta yhteensä	-996 707,79	-2 682 217,41
Rahoituksen rahavirta		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, lisäykset	10 000 000,00	4 941 200,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset	-9 587 600,00	0,00
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-252 000,00	-150 000,00
Rahoituksen rahavirta yhteensä	160 400,00	4 791 200,00
Rahavarojen nettomuutos	-13 106 082,24	24 301 386,29
Rahavarat tilikauden alussa	38 009 892,55	9 683 921,37
Rahavarat tilikauden lopussa	49 950 769,57	38 009 892,55
Liiketoiminnan luovutuksissa siirtyneet rahavarat	-25 046 959,26	-4 024 584,89
Rahavarat tilikauden lopussa ilman liiketoiminnan luovutuksessa siirtyneitä rahavaroja	24 903 810,31	33 985 307,66
Rahavarat muodostuvat seuraavista tase-eristä:		
Käteiset varat	6 608 345,60	3 631 078,54
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	43 342 423,97	34 378 814,01
Yhteensä	49 950 769,57	38 009 892,55
Lisätiedot rahoituslaskelmaan:		
Saadut korot	21 358 342,40	12 790 882,40
Maksetut korot	4 883 818,51	4 256 460,90
Saadut osingot	242 648,94	152 273,40
Tilikauden oikaisut:		
Tilinpäätössiirrot	1 785 232,06	379 347,53
Tuloslaskelman verot	1 890 160,27	1 234 831,83
Käyvän arvon muutokset	156 707,48	-37 284,04
"Poistot ja arvonalentumiset aineettomista ja aineellisista hyödykkeistä"	676 612,07	530 406,20
Muut oikaisut	313 324,59	2 047 439,58
Yhteensä	4 822 036,47	4 154 741,10

Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Helsingissä 17. päivänä helmikuuta 2015

Oma Säästöpankki Oy:n hallitus

Jarmo Partanen
puheenjohtaja

Jyrki Mäkynen
varapuheenjohtaja

Heli Korpinen

Aki Jaskari

Timo Kokkala

Jarmo Salmi

Ari Yli-Kaatiala

Pasi Sydänlammi
toimitusjohtaja

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Seinäjoella 19. päivänä helmikuuta 2015

KHT Tatu Huhtala

Tilintarkastuskertomus

Oma Säästöpankki Oy:n yhtiökokoukselle

OLEN TILINTARKASTANUT Oma Säästöpankki Oy:n 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

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

Tilintarkastukseen kuuluu toimenpiteitä tilintarkastusevidenssin hankkimiseksi tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen sisältyvistä luvuista ja niissä

esitettävistä muista tiedoista. Toimenpiteiden valinta perustuu tilintarkastajan harkintaan, johon kuuluu väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvan olennaisen virheellisuuden riskien arvioiminen. Näitä riskejä arvioidessaan tilintarkastaja ottaa huomioon sisäisen valvonnan, joka on 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 olen hankkinut lausuntoni perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä.

Lausunto

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

Seinäjoki 20.2.2015

Tatu Huhtala, KHT

omasp



OMA SÄÄSTÖPANKKI OY

Valtakatu 32, 53100 Lappeenranta | www.omasp.fi

