

omasp
Lähellä ja läsnä

OMA SÄÄSTÖPANKKI OYJ PUOLIVUOSIKATSAUS

1.1.–30.6.2016



Sisällysluettelo

Toimitusjohtajan katsaus.....	3
Avainluvut.....	6
Loppuvuoden 2016 näkymät.....	8
Taloustiedot.....	10
Keskeiset tunnusluvut.....	13
Oma Säästöpankki Oyj -konsernin IFRS-puolivuositarkastus.....	14
IFRS-tilinpäätöksen laatimisperiaatteet.....	20
Tuloslaskelman liitetiedot.....	29
Varoja koskevat liitetiedot.....	34
Velkoja ja omaa pääomaa koskevat liitetiedot.....	44
Muut liitetiedot.....	47
Raportti yleisluonteisesta tarkastuksesta.....	63
Tunnuslukujen laskentakaavat.....	64

Helsingissä 17.8.2016
Oma Säästöpankki Oyj
Hallitus

Kehitystä ja kasvua

Kansain- välisestäikin relevantti toimija



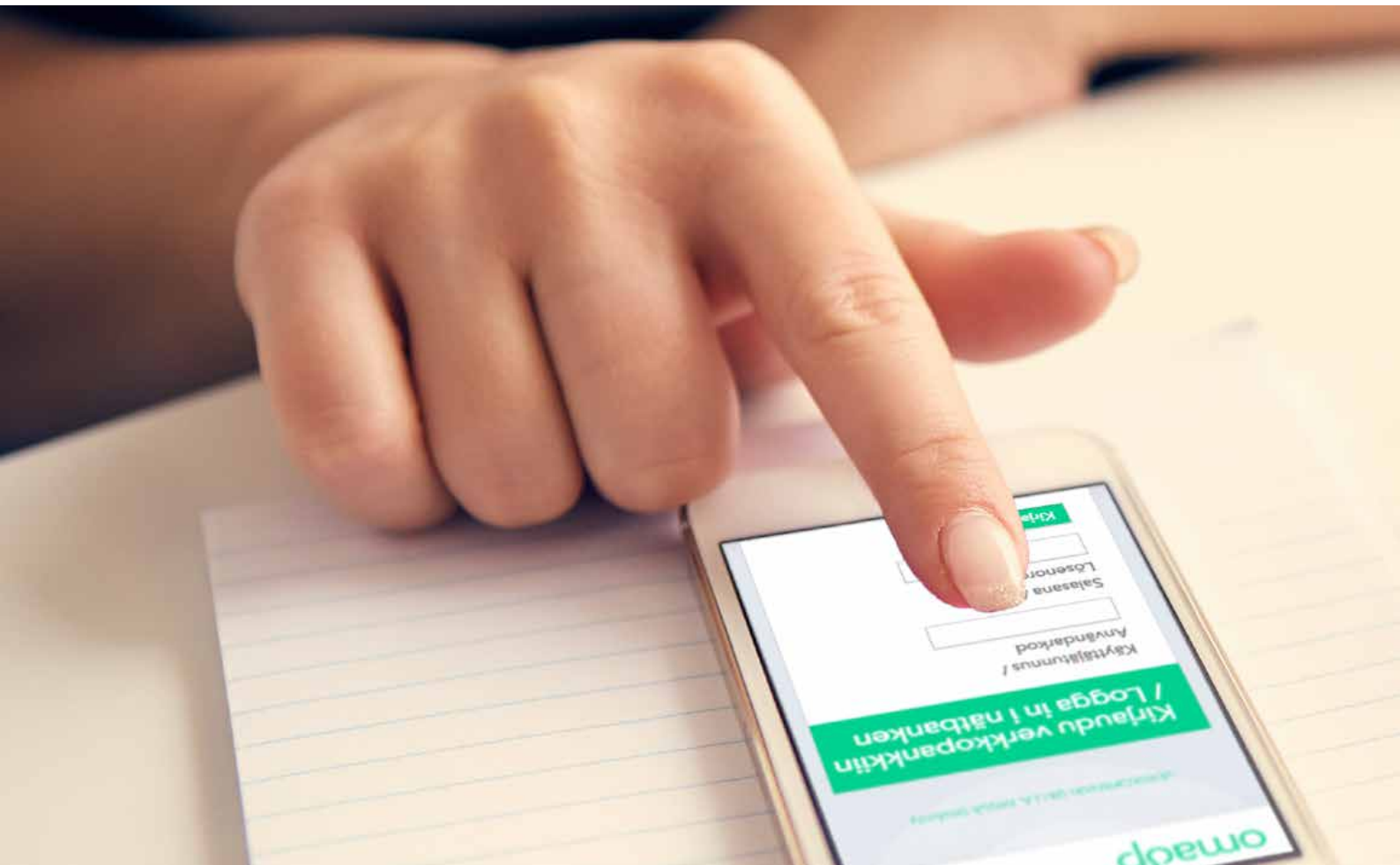
Menestyvä ja taloudellisesti vahva Oma Säästöpankki pystyy kehittämään toimintaansa haasteellisissakin olosuhteissa. Kaiken keskiössä on laadukkaiden pankkipalveluiden turvaaminen.

Teimme jälleen vahvaa tulosta asiakastytyväisyydestä tinkimättä. Alkuvuoden tulos on historiamme kaikkien aikojen paras. Tulos ennen veroja kipusi

Eri alojen asiantuntijat
kohtaavat tulevaisuuden
pankkimaailmassa.

10,5 miljoonaan euroon, mikä on kokonaisuudessaan osoitus vahvasta kilpailukyvyistämme sekä kyvyistämme luoda tuloksia myös epävakaaassa taloussuhdanteessa.

Pankkimme asiakasmäärän ja liiketoimintavolyymien kasvu jatkui hallitusti. Taseen loppusumma ylitti huhtikuussa kahden miljardin euron rajapyykin. Toteutuneiden fuusioiden sekä toimiviksi osoittautuneiden rakennejärjestelyiden ansiosta pankkimme on noussut merkittäväksi finanssialan toimijaksi ja olemme kyenneet vastaamaan ketterästi kiristyneen pankkisääntelyn velvoitteisiin. IFRS-tilinpäätös-



standardiin siirtymisen myötä Oma Säästöpankki on nyt myös kansainvälisillä pääomamarkkinoilla uskottava toimija.

Helposti lähestyttävä ja käyttäjäystävällinen

Kehitämme pankkimme palveluita jatkuvasti. Viime vuonna lanseerasimme nettipankin rinnalle mobiilipankin, OmaMobiilin, joka on otettu asiakkaiden keskuudessa innolla käyttöön. Erityisen ylpeitä

Mobiilipankki tekee pankissa asioinnin helpoksi.

olemme siitä, että mobiililaitteella asiointi onnistuu käyttämällä nelinumerosta tunnuslukua eli mobiil-

lilivarmennetta. Sen myötä perinteisen avainluku-sarjan käyttö on tarpeetonta. Päivittäiset raha-asiat hoituvat pankissamme sujuvasti ja reaaliajassa myös chat- ja puhelinpalvelun kautta.

Tahtomme olla aina paikkakunnan paras ja ihmisläheisin pankkipalveluiden tarjoaja näky haluna olla konkreettisesti lähellä ja läsnä. Konttorit isoimpien kasvukeskusten tuntumassa ovat pidennetneet aukioloaikojaan maanantaista torstaihin aina iltakuuteen asti. Kahdeksassa maakunnassa toimiva osakeyhtiömuotoinen pankkimme on alusta asti kyennyt tarjoamaan laadukkaita pankkipalveluita ja toimimaan samalla kustannustehokkaasti. Menestyvänä ja taloudellisesti vakaana pankkina pystymme kehittämään toimintaamme haasteellisessakin toimintaympäristössä.

Vahvasti mukana muutoksessa

Hyödyntämällä digitalisaation tuomia mahdollisuuksia asiakastyytyväisyyden lisäämiseksi tulemme tullevaisuudessa työllistämään yhä useamman eri alan



Taloudellisesti vahvana pankkina pystymme kehittämään toimintaamme haasteellisissakin olosuhteissa.

osaajia. Samalla kun haluamme turvata kasvavien asiakasvirtojen laadukkaan palvelun, huomioimme tarkoin asiakaskäyttötymisen ja toimintaympäristön muutokset ja toteutamme kaikki tarvittavat kehitystoimet päättäväisesti. Tällä hetkellä palvelemme Oma Säästöpankissa 125 000 asiakastamme 45 täyden palvelun pankkikonttorissa.

Kovan työn tulokset näkyvät myös pankkivertailuissa. Kauppalehden toukokuussa julkaisemassa suuressa pankkivertailussa Oma Säästöpankki tunnustettiin Suomen parhaaksi säästöpankiksi.

Kaikkiaan 256 pankin joukosta ylsimme jälleen hienosti kärkijoukkoon. Kauppalehden vertailussa olivat mukana kaikki säästöpankit, liikepankit, osuuspankit, paikallisosuuspankit, luottoyhteisöt ja pankkikonsernit. Haluankin kiittää Oma Säästöpankin työntekijöitä, asiakkaita sekä muita sidosryhmiä heidän panoksestaan pankkimme menestyksekkäällä tiellä.

Pasi Sydänlammi
toimitusjohtaja



Oma Säästöpankin avainluvut 1–6/2016

Suluissa olevat luvut ovat vertailukaudelta 1–6/2015.

**TASEEN
LOPPUSUMMA**

(1,71 miljardia €)



2,03

miljardia €

LIKEVOITTO

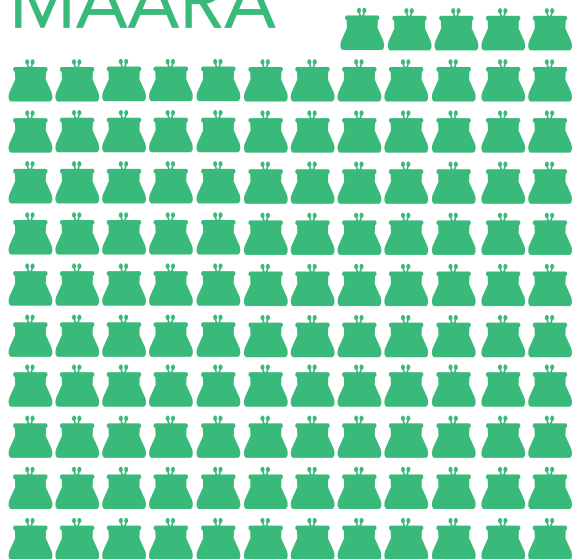
10,5
miljoonaa €

(9,4 miljoonaa €)

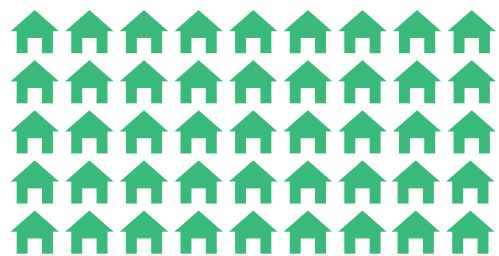
n. **125 000**

(n. 113 000)

ASIAKAS-
MÄÄRÄ



KONTTORIVERKOSTO



45 ⁽³⁹⁾ pankki-
konttoria

HENKILÖKUNTA



241 henkeä

(220)



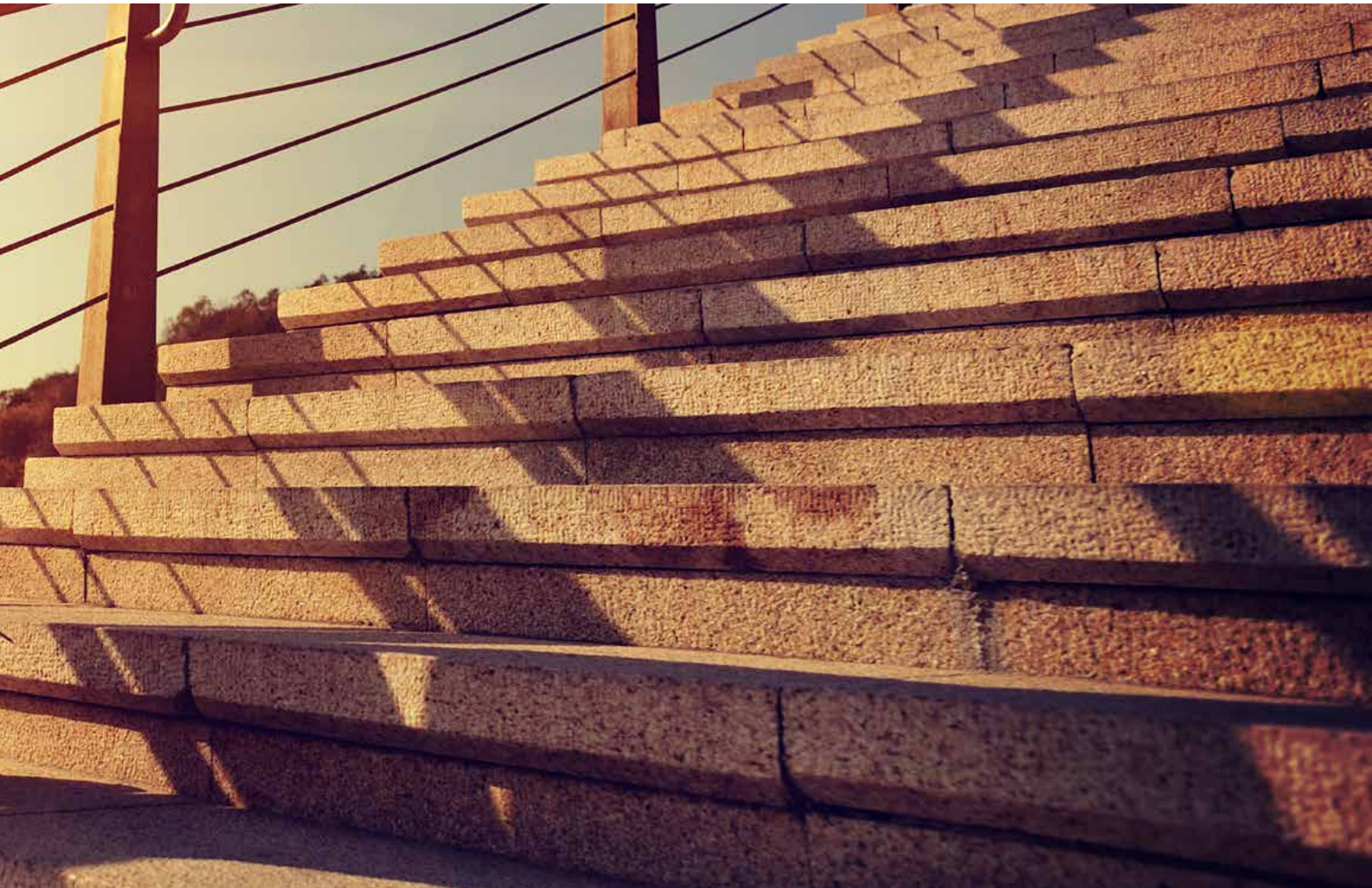
Mukana muutoksessa

Vakaalta pohjalta on hyvä ponnistaa

Oma Säästöpankki on määrätietoisella toiminnallaan osoittanut, kuinka tuottoja voi kasvattaa epävakaisinkin taloussuhdanteissa. Haasteet kohdataan kunnioittavasti ja rehellisesti.

Oma Säästöpankin vuoden 2016 liikevoiton arvioidaan muodostuvan saman tasoiseksi tai jopa hieman paremmaksi kuin edellisen tilikauden liikevoitokertymä. Myös pankin vakavaraisuuden arvioidaan

säilyvän vahvana. Toimintaympäristöön liittyvä epävarmuus, kuten suhdanne- ja korkokehitys, kasvattavat kuitenkin riskiä ennakoitujen tulostasojen vaihtelun suhteen.



Oma Säästöpankki hyötty lähivuosina huomattavasti onnistuneesti toteutetuista yhdistymishankkeista ja positiivisella kehitysuralla olevasta ydinliiketoiminnastaan. Pankki suhtautuukin toimintaympäristön haasteista huolimatta tulevaisuuteen luottavaisin mielin ja on valmis ryhtymään kaikkiin tarvittaviin toimenpiteisiin tulevan menestyksen mahdollistamiseksi.

Lisätietoja:

Oma Säästöpankki Oyj
toimitusjohtaja Pasi Sydänlammi
puh. 045 657 5506, pasi.sydanlammi@omasap.fi

Oma Säästöpankki Oyj
hallituksen puheenjohtaja Jarmo Partanen
puh. 040 834 5931, jarmo.partanen@omasap.fi

Kuluttajien varovainen ostokäyttäytyminen ja yritysten investointihalukkuuden hiipuminen kertovat uskonpuutteesta maailmantalouden tilaan. Oma Säästöpankissa halutaan uskoa parempaan tulevaisuuteen.



TALOUSTIEDOT

OMA SÄÄSTÖPANKKI OYJ:N PUOLIVUOSIKATSAUS
1.1.–30.6.2016

1 OMA SÄÄSTÖPANKIN TULOS JA TASE

1.1 VAKAVARAISUUS

Vakavaraisuuden hallinta

Pankki soveltaa vakavaraisuuslaskennassa luottoriskin laskentaan standardimenetelmää ja operatiivisen riskin osalta perusmenetelmää. Standardimenetelmässä vastuut jaetaan vastuuryhmiin ja vähittäissaamisten ryhmässä on määritelty luotonannon hajautukselle vaadittavat vähimmäisrajat. Oma Säästöpankki Oyj julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja tilinpäätöksen liitetietoja. Puolivuosikatsauksessa julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot. Riskeistä ja riskienhallinnasta kerrotaan tarkemmin Oma Säästöpankin tilinpäätöksessä 31.12.2015.

Vakavaraisuuslaskenta raportoidaan emoyhtiön Oma Säästöpankki Oyj tasolla. Oma Säästöpankki Oyj:n omat varat (TC) yhteensä olivat 212 miljoonaa euroa (209), kun omien varojen vähimmäisvaatimus oli 88 miljoonaa euroa (83). Ensisijainen pääoma (T1) oli 206 miljoonaa euroa (201), josta ydinpääoman (CET1) osuus oli 206 miljoonaa euroa (201). Ydinpääoman kasvu johtui katsauskauden voitosta. Toissijainen pääoma (T2) oli 6 miljoonaa euroa (8). Toissijaisen oman pääoman lasku johtuu debentuurilainojen lyhennyksistä.

Oma Säästöpankki Oyj:n vakavaraisuussuhde säilyi edelleen hyvällä tasolla, vaikka pankin vakavaraisuussuhde laski yhden prosenttiyksikön ja oli kauden lopussa 19,15 % (20,15). Ensisijaisen pääoman (T1) suhde riskipainotettuihin erii oli 18,63 % (19,36). Merkittävin muutos riskipainotettujen erien nousussa oli luottokannan kasvu.

Oma Säästöpankki on sopinut Aktia Hypoteekkipankki Oyj:n kanssa välitettyjen luottojen siirtämisestä pankin taseeseen. Välitettyjen luottojen määrä oli 30.6.2016 n. 121 miljoonaa euroa, ja siirto toteutetaan pääosin vuoden 2016 jälkimmäisellä puoliskolla. Siirrosta johtuva taseen kasvu vaikuttaa alentavasti pankin vakavaraisuuteen vuoden loppupuoliskolla. Oma Säästöpankki Oyj:n vakavaraisuuden yhteenveto sekä omien varojen vähimmäismäärä esitetään liitteessä K28 ja K29.

Pilari III julkistamisperiaatteet

Oma Säästöpankki Oyj julkaisee Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaiset kahdeksannen osan II osastossa luetellut tiedot vuosittain tilinpäätöksen yhteydessä.

Pankin toiminnan laajuus ei edellytä tietojen julkaisemista tätä useammin. Pankin riippumattomat toiminnot arvioivat ja todentavat julkaistujen

tietojen asianmukaisuuden tietojen julkaisemisen yhteydessä. Pankin hallitus arvioi tilinpäätöksen vahvistamisen yhteydessä riippumattomien toimintojen esityksestä, antavatko julkistetut tiedot markkinaosaapuoliille kattavan käsityksen pankin riskiprofiilista.

1.2 OMA SÄÄSTÖPANKIN HALLINTO, HALLITUS JA TILINTARKASTAJAT

Pankin 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 liiketoimintaan liittyvistä asioista sekä valita pankille toimitusjohtaja. Hallituksen työskentely perustuu vahvistettuihin ohjeisiin. Pankin toimitusjohtaja hoitaa pankin juoksevaa hallintoa hallitukselta saamiensa ohjeiden mukaisesti. Asiakasliiketoiminnan johtoryhmä toimii toimitusjohtajan apuna neuvoo-antavana operatiivisena ohjausryhmänä ja toimintojen koordinoijana. Liiketoiminnan tuen johtoryhmä on päätöksiä tekevä toimielin, jonka tehtäviin kuuluvat liiketoiminnan tukeen, operatiiviseen hallintoon, ICT-toimintoihin, tuotekehitykseen sekä uusiin tuotteisiin ja palveluihin liittyvät asiakokonaisuudet.

Oma Säästöpankki Oyj:n yhtiökokous 9.4.2016 vahvisti pankin tilinpäätöksen ja myönsi vastuuvapauden hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle tilivuodelta 2015. Kokous hyväksyi hallituksen esityksen voitonjaksi, jossa osinkoa vuodelta 2015 maksetaan 3,20 euroa jokaiselle osinkoon tilikaudelta 2015 oikeutavalle osakkeelle, yhteensä 1.478.400 euroa.

Yhtiökokous vahvisti hallituksen jäsenten lukumääräksi 7 jäsentä, ja valitsi aiemmat hallituksen jäsenet jatkamaan tehtävissään.

Hallitus vuonna 2016

Puheenjohtaja	Jarmo Partanen
Varapuheenjohtaja	Jyrki Mäkyne
Jäsenet	Aki Jaskari
	Timo Kokkala
	Heli Korpinen
	Jarmo Salmi
	Ari Yli-Kaatiala

Yhtiökokous vahvisti tilintarkastajien lukumääräksi yksi varsinainen tilintarkastaja ja yksi päävastuullinen tilintarkastaja. Yhtiön varsinaiseksi tilintarkastajaksi valittiin KHT tilintarkastaja Juha-Pekka Mylén ja varalle tilintarkastusyhteisö KPMG Oy. Sisäisenä tarkastajana toimii Audit Partners Oy.

1.3 HENKILÖSTÖ JA HENKILÖSTÖRAHASTO

Oma Säästöpankki Oyj:n palveluksessa oli kesäkuun lopussa 261 henkilöä. Kokonaisresurssiksi eli ns. paikallaolovahvuudeksi muutettuna määrä oli 241. Keskimääräinen kokonaisresurssi alkuvuoden aikana oli 227.

Henkilöstön palkitseminen tapahtuu henkilöstörahaston kautta. Pankin palveluksessa olevat henkilöt tulevat rahaston jäseniksi, kun heidän työsuhteensa on kestänyt kuusi kuukautta. Pankin hallituksen jäsenet, varajäsenet ja johtoryhmän jäsenet eivät ole henkilöstörahaston jäseniä. Yritysjärjestelyiden seurauksena siirtyvät henkilöt tulevat rahaston jäseniksi liittymis- tai siirtymispäivästä edellyttäen, että henkilön työsuhde on ollut ennen näitä tapahtumia voimassa kuusi kuukautta. Pankin johtoryhmä määrittelee vuosittain palkkion suuruuden ja tavoitteet, joiden toteutuessa palkkio siirretään henkilöstörahastolle.

1.4 TALOUDELLINEN KEHITYS

Oma Säästöpankki -konsernin tulos ennen veroja oli 10,5 me (9,4). Liiketoiminnan tuotot yhteensä olivat

30,2 me (27,3), jossa kasvua 10,6 % edellisen vuoden vastaavaan ajankohtaan verrattuna.

Korkokate oli 17,9 me (15,1) ja kasvoi 18,7 % edelliseen vuoteen verrattuna. Muut tuotot pysyivät edellisen vuoden tasolla ja olivat 12,3 me (12,2). Liiketoiminnan tuotot yhteensä kasvoivat 10,6 % ollen 30,2 me (27,3). Visa Europan myynti Visa Inc. -yhtiölle 21.6.2016 toi Oma Säästöpankille 0,4 me kertaluonteiset tuotot, jotka on kirjattu liiketoiminnan muihin tuottoihin.

Liiketoiminnan kulut yhteensä olivat 18,0 me (15,7). Kulut kasvoivat 14,6 %. Arvonalentumistappioita kirjattiin 1,8 me, joka oli 0,4 me (-20,7 %) vähemmän kuin edellisen vuoden vastaavalla kaudella.

Järjestämättömät saamiset mukaan lukien arvonalentumistappiot olivat 1,30 % (1,51 %) koko luottokannasta katsauskauden lopussa.

1.5 OLENNAISET TAPAHTUMAT PUOLIVUOSIKATSAUSPÄIVÄN JÄLKEEN

Oma Säästöpankki Oyj:n hallituksen tiedossa ei ole sellaisia seikkoja, jotka olennaisesti vaikuttaisivat konsernin taloudelliseen asemaan puolivuosisikatsauspäivän jälkeiseltä ajalta.

Konsernin tunnusluvut (tuhatta euroa)	1-6/2016	1-6/2015
Liikevaihto	35 544	31 477
Korkokate	17 913	15 088
% liikevaihdosta	50,4 %	47,9 %
Tulos ennen veroja	10 488	9 445
% liikevaihdosta	29,5 %	30,0 %
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	30 204	27 302
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-18 043	-15 748
Kulu-tuottosuhte	59,7 %	57,7 %
Taseen loppusumma	2 030 108	1 707 615
Oma pääoma	208 502	185 271
Kokonaispääoman tuotto, ROA %	0,84 %	0,91 %
Oman pääoman tuotto, ROE %	8,1 %	8,4 %
Omavaraisuusaste	10,3 %	10,8 %
Vakavaraisuussuhde, (TC) %*	19,2 %	20,2 %
Ydinpääomasuhde, (CET1) %	18,6 %	19,4 %
Ensisijaisen pääoman suhde, (T1) %	18,6 %	19,4 %
Arvonalentumistappiot lainoista ja muista saamisista	-1 673	-2 110

* Vakavaraisuus raportoidaan Emopankin tasolla, Vakavaraisuuden vertailuvuoden luvut ajankohdalta 31.12.2015.

2 OMA SÄÄSTÖPANKKI OYJ -KONSERNIN IFRS-PUOLIVUOSIKATSAUS

2.1 TULOSLASKELMA

Pankkitoiminnan tuloslaskelma (tuhatta euroa)	1-6/2016	1-6/2015	1-12/2015	Muutos %	Liite
Korkotuotot	21 590	18 287	39 889	18,1 %	
Korkokulut	-3 677	-3 199	-8 157	15,0 %	
Korkokate	17 913	15 088	31 733	18,7 %	K1
Palkkiotuotot	10 561	8 511	17 480	24,1 %	
Palkkiokulut	-1 662	-976	-2 198	70,4 %	
Palkkiotuotot ja -kulut, netto	8 899	7 535	15 282	18,1 %	K2
Kaupankäynnin nettotuotot	9	114	53	-92,5 %	K3
Sijoitustoiminnan nettotuotot	1 779	1 784	4 318	-0,3 %	K4
Liiketoiminnan muut tuotot	1 605	2 781	2 967	-42,3 %	K5
Liiketoiminnan tuotot yhteensä	30 204	27 302	54 352	10,6 %	
Henkilöstökulut	-6 698	-5 685	-11 711	17,8 %	
Liiketoiminnan muut kulut	-10 414	-9 189	-18 912	13,3 %	
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisesta ja aineettomista hyödykkeistä	-931	-873	-1 715	6,6 %	K6
Liiketoiminnan kulut yhteensä	-18 043	-15 748	-32 338	14,6 %	
Arvonalentumistappiot lainoista ja muista saamisista	-1 673	-2 110	-3 594	-20,7 %	K7
Tulos ennen veroja/Liikevoitto	10 448	9 445	18 420	11,0 %	
Tuloverot	-2 181	-1 867	-3 642	16,8 %	K8
Tilikauden tulos	8 307	7 578	14 778	9,6 %	
Emoyhtiön omistajien osuus	8 307	7 578	14 778	9,6 %	
Yhteensä	8 307	7 578	14 778	9,6 %	

2.2 LAAJA TULOSLASKELMA

Konsernin laaja tuloslaskelma (tuhatta euroa)	1-6/2016	1-6/2015	1-12/2015	Muutos %
Tilikauden tulos	8 307	7 578	14 778	9,6 %
Muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen	131	1 184	-2 061	-88,9 %
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi	-41	31	36	-231,7 %
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittämisestä johtuvat voitot ja tappiot	-41	31	36	-231,7 %
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi	170	1 152	-2 097	-85,0 %
Myytävissä olevien rahoitusvarojen käyvän arvon muutos	-74	1 585	-1 373	-105,0 %
Rahavirtasuojauksen arvostuksenmuutokset	244	-433	-725	-156 %
Tuloverot	-26	-237	418	-89,1 %
Eristä, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi	8	-6	-7	-231,7 %
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittämisestä johtuvat voitot ja tappiot	8	-6	-7	-231,7 %
Eristä, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi	-34	-230	425	-85,2 %
Myytävissä olevien rahoitusvarojen käyvän arvon muutos	15	-317	280	-105,0 %
Rahavirtasuojauksen arvostuksenmuutokset	-49	87	145	-156,0 %
Tilikauden laaja tulos	8 412	8 525	13 135	-1,3 %
Emoyhtiön omistajien osuus	8 412	8 525	13 135	-1,3 %
Yhteensä	8 412	8 525	13 135	-1,3 %

2.3 TASE

2.3.1 VARAT

Konsernin tase (tuhatta euroa)	30.6.2016	1.1.2016	30.6.2015	1.1.2015	Liite
Varat					
Käteiset varat	7 792	7 985	6 517	6 608	
Tulosvaikutteisesti käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat	1 070	1 858	2 052	2 063	
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	91 673	139 482	139 879	116 532	K10
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 627 366	1 530 264	1 348 276	1 307 169	K10
Johdannaiset ja suojauslaskenta	3 775	5 369	5 638	6 846	K11
Sijoitusomaisuus	266 341	215 927	178 002	153 089	K12
Aineettomat hyödykkeet	4 132	3 433	664	189	K13
Aineelliset hyödykkeet	17 287	17 479	17 322	14 492	K14
Muut varat	9 427	9 239	7 989	7 083	
Verosaamiset	1 244	1 291	1 276	1 182	
Tuloverosaaminen	-45	-125	73	267	
Varat yhteensä	2 030 108	1 932 328	1 707 615	1 615 253	

2.3.2 VELAT JA OMA PÄÄOMA

Konsernin tase (tuhatta euroa)	30.6.2016	1.1.2016	30.6.2015	1.1.2015	Liite
Velat					
Velat luottolaitoksille	43 613	36 916	6 157	11 923	K15
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 466 102	1 472 793	1 300 146	1 294 349	K15
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	259 658	161 503	161 455	68 620	K16
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	17 600	24 488	24 488	32 875	K17
Varaukset ja muut velat	19 036	19 282	16 048	16 757	K18
Verovelat	15 597	15 221	14 050	13 289	
Tuloverovelat	0	706	696	1 154	
Velat yhteensä	1 821 606	1 730 202	1 522 344	1 437 814	
Oma pääoma					
Osakepääoma	24 000	24 000	22 000	22 000	
Rahastot	108 062	108 481	102 537	101 615	
Kertyneet voittovarot	76 440	69 645	60 734	53 825	
Oma pääoma yhteensä	208 502	202 126	185 271	177 440	
Velat ja oma pääoma yhteensä	2 030 108	1 932 328	1 707 615	1 615 253	

2.4 OMAN PÄÄOMAN MUUTOSLASKELMA

Oman pääoman muutos (tuhatta euroa)	Osake- pääoma	Sijoitetun vapaan oman pääoman rahasto	Käyvän arvon rahasto	Suojaus- instrumenttien rahasto	Muut rahastot	Rahastot yhteensä	Kertyneet voitto- varat	Oma pääoma yhteensä
1.1.2016	24 000	103 510	4 611	-196	557	108 481	69 645	202 126
Laaja tulos								
Tiilikauden tulos							8 307	8 307
Muut laajan tuloksen erät verojen jälkeen			-59	196			-33	106
Laaja tulos yhteensä	0	0	-59	196	0	138	8 274	8 412
Voitonjako	0	0	0	0	0	0	-1 478	-1 478
Rahavirran suojaukset	0	0	0	0	0	0	0	0
Muut muutokset	0	0	0	0	-557	-557	0	-557
Muut muutokset	0	0	0	0	-557	-557	-1 478	-2 036
Oma pääoma yhteensä 30.6.2016	24 000	103 510	4 552	0	0	108 062	76 440	208 502
1.1.2015	22 000	94 971	5 702	384	557	101 615	53 825	177 439
Laaja tulos								0
Tiilikauden tulos							7 578	5 899
Muut laajan tuloksen erät			835	87			25	2 539
Laaja tulos yhteensä	0	0	835	87	0	922	7 603	8 438
Voitonjako	0	0	0	0	0	0	-693	-693
Rahavirran suojaukset	0	0	0	87	0	87	0	87
Muut muutokset	0	0	0	87	0	87	-693	-606
Oma pääoma yhteensä 30.6.2015	22 000	94 971	6 537	471	557	102 537	60 734	185 271

2.5 RAHAVIRTALASKELMA

Konsernin rahavirtalaskelma (tuhatta euroa)	1-6/2016	1-6/2015
Liiketoiminnan rahavirta		
Tilikauden tulos	8 307	7 578
Käyvän arvon muutokset	438	39
Poistot ja arvonalentumistappiot sijoituskiinteistöistä	234	362
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	931	873
Käyttöomaisuuden myyntivoitot/tappiot	17	0
Arvonalentumistappiot	1 361	2 264
Tuloverot	2 181	1 867
Arvonalentumistappioiden oikaisut	312	-131
Muut oikaisut	58	-3
Oikaisut tilikauden tulokseen	5 532	5 272
Liiketoiminnan rahavirta ennen saamisten ja velkojen muutoksia	13 839	12 850
Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)		
Saamistodistukset	-14 566	-28 064
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	3 901	3 254
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-98 767	-43 170
Johdannaiset ja suojauslaskenta	-16	-226
Sijoitusomaisuus	-35 713	1 308
Muut varat	-196	-953
Yhteensä	-145 357	-67 851
Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)		
Velat luottolaitoksille	6 697	-5 766
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	-5 806	6 872
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	98 155	92 835
Varaukset ja muut velat	-309	-701
Yhteensä	98 737	93 241
Maksetut tuloverot	-1 782	-1 438
Liiketoiminnan rahavirta yhteensä	-34 563	36 802
Investointien rahavirta		
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-2 693	-1 534
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutustulot	1 507	321
Muiden sijoitusten lisäykset	-28	0
Investoinnit aineettomiin ja aineellisiin hyödykkeisiin	42	0
Investointien rahavirta yhteensä	-1 172	-1 213
Rahoitustoiminnan rahavirta		
Velat, joilla huonompi etuoikeus, vähennykset	-6 888	-8 388
Maksetut osingot	-1 478	-693
Rahoitustoiminnan rahavirta yhteensä	-8 366	-9 081
Rahavarat raportointikauden alussa	129 902	49 951
Rahavarat raportointikauden lopussa	85 801	76 460
Rahavarojen nettomuutos	-44 101	-26 509
Saadut korot	15 810	13 188
Maksetut korot	-942	189
Saadut osingot	880	475

3 IFRS-TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

Konsernin emoyhtiö on Oma Säästöpankki Oyj, jonka kotipaikka on Seinäjoki ja pääkonttori Lappeenrannassa, Valtakatu 32, 53100 Lappeenranta. Tilinpäätös on saatavilla Pankin verkkosivuilta www.omasp.fi.

Puolivuositarkastus on laadittu IFRS 1 Ensimmäinen IFRS standardien käyttöönotto ja IAS 34 Osavuositarkastukset -standardien mukaisesti. Puolivuositarkastus ei sisällä kaikkia tietoja ja kaikkia liitteitä, joita vaaditaan tilinpäätöksessä. Puolivuositarkastukseen tulee tutustua yhdessä vuoden 2015 tilinpäätöksen kanssa. Tilikauden 2015 tilinpäätöstä ei ole laadittu IFRS-standardeja noudattaen. Niiltä osin, joilta vuoden 2015 tilinpäätöksessä raportoidut tiedot ovat puutteellisia IFRS-standardeihin nähden, raportoidaan tiedot puolivuositarkastuksessa.

Oma Säästöpankki -konserni muodostuu emoyhtiöstä (Oma Säästöpankki Oyj) ja sen yhdestä kokonaan omistamasta kiinteistöosakeyhtiöstä (Koy Lappeenrannan säästökeskus).

Hallitus on hyväksynyt puolivuositarkastuksen ajalta 1.1.–30.6.2016 kokouksessaan 17.8.2016.

3.1 YLEISTÄ LAATIMISPERIAATTEISTA

Oma Säästöpankki Oyj:n (myöhemmin Pankki) konsernitilinpäätös on laadittu EU:ssa hyväksytyjä kansainvälisiä IFRS-standardeja (International Financial Reporting Standards) sekä kansainvälisen tilinpäätöskysymysten tulkintakomitean (IFRS Interpretations Committee) kyseisiä standardeja koskevia tulkintoja (IFRIC) noudattaen. Tilinpäätöksen liitetietojen laadinnassa on huomioitu myös suomalaisen kirjanpito- ja yhteisöoikeuslainsäädännön sekä viranomaismääräysten täydentävät vaatimukset.

Tämä puolivuositarkastus on Pankin ensimmäinen IFRS-tilinpäätösstandardien mukaisesti laadittu konsernitilinpäätös, ja sitä laadittaessa on noudatettu 2016 voimassa olleita ja EU:ssa sovellettavaksi hyväksytyjä IAS- ja IFRS-standardeja ja SIC- ja IFRIC-tulkintoja.

Pankin konsernitilinpäätös (myöhemmin Konserni) esitetään tuhansissa euroissa ellei toisin ole ilmoitettu. Liitetietojen luvut on pyöristetty, joten yksittäisten lukujen yhteenlaskettu summa saattaa poiketa taulukossa tai laskelmassa esitetystä summasta. Konsernin ja siihen kuuluvien yritysten kirjanpito- ja toiminnallinen valuutta on euro.

Konsernitilinpäätös on laadittu alkuperäisiin hankintamenoihin perustuen lukuun ottamatta käypään

arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavia rahoitusvaroja, myytävissä olevia rahoitusvaroja, käyvän arvon suojausten suojauskohteita (suojatun riskin osalta) ja käyvän arvon tai rahavirran suojauksessa käytettyjä suojaavia johdannaisia, jotka on arvostettu käypään arvoon.

3.2 YHDISTELYPERIAATTEET

Konsernitilinpäätös sisältää emoyhtiön ja sen tytäryritysten tilinpäätökset. Tytäryrityksiksi katsotaan ne yritykset, joissa Pankilla on määräysvalta. Pankilla on määräysvalta, kun se olemalla osallisena yrityksessä altistuu sijoituskohteen muuttuvalle tuotolle tai on oikeutettu sen muuttuvaan tuottoon ja se pystyy vaikuttamaan tähän tuottoon käyttämällä sijoituskohteita koskevaa valtaansa. Pankin 100 %:sti omistettujen olennaiset asunto- ja kiinteistöyhtiöt yhdistellään IFRS 10:n mukaan.

Konsernin keskinäinen omistus on eliminoitu hankintamenetelmällä. Kaikki konsernin sisäiset liiketapahtumat, sisäiset saamiset ja velat, realisoitumatomat voitot sekä sisäinen voitonjako on eliminoitu konsernitilinpäätöksessä. Hankinnassa käytetty vastike, hankitun yhteisön varat ja vastattavaksi otetut velat arvostetaan hankintahetkellä käypään arvoon. Mahdollinen liikearvo kirjataan määrään, jolla hankintameno ylittää konsernin osuuden hankittujen varojen ja velkojen käyvästä arvosta hankintahetkellä. Hankittujen liiketoimintojen yhteydessä tunnistetaan muita, yksilöitävissä olevia aineettomia omaisuuseriä, jotka esitetään taseessa muissa aineettomissa hyödykkeissä. Nämä omaisuuserät poistetaan taloudellisena pitoaikanaan. Konsernilla ei ole määräysvallattomien omistajien osuuksia.

Osakkuusyriksiksi katsotaan sellaiset yritykset, joihin Konsernilla katsotaan olevan huomattava vaikutusvalta. Se syntyy pääsääntöisesti silloin kun Konserni omistaa 20–50 % yhtiön äänivallasta tai Konsernilla on muutoin huomattava vaikutusvalta yhtiössä. Pankki omistaa äänivallan perusteella 21,9 % Nooa Säästöpankki Oyj:stä, mutta koska Pankilla ei ole edustusta yrityksen hallituksessa eikä Pankki muutoinkaan voi käyttää kohteessa huomattavaa vaikutusvaltaa, on sijoitus luokiteltu myytävissä oleviin rahoitusvaroihin. Pankilla ei ole pääomaosuusmenetelmällä yhdisteltäviä osakkuusyriksiiä.

Yhteinen toiminto on järjestely, jossa kahdella tai useammalla osapuolella on sopimuksen tai yhtiöjärjestyksen perusteella yhteinen määräysvalta ja järjestelyyn liittyviä varoja koskevia oikeuksia ja

velkoja koskevia veloitteita. Konsernin tilinpäätökseen yhdistellään yhteisinä toimintoina alle 100 %:sti omistettut olennaiset keskinäiset kiinteistöosakeyhtiöt. Konsernitilinpäätös sisältää osuuden yhteisten toimintojen tuotoista, kuluista ja muun laajan tuloksen eristä sekä varoista ja veloista, siitä päivästä lähtien, jona yhteinen määräysvalta on syntynyt, siihen päivään saakka, kun se päättyy.

3.2.1 LIIKETOIMINTOJEN YHDISTÄMINEN

Konserni on käyttänyt IFRS 1 Ensimmäinen IFRS-standardien käyttöönotto -standardin ensilaatijoille mahdollistamaa helpotusta olla soveltamatta IFRS 3 Liiketoimintojen yhdistäminen -standardia takautuvasti ennen 1.1.2015 tapahtuneisiin liiketoimintojen yhdistämiin.

3.2.2 LIIKEARVO

Liiketoimintojen yhdistämisissä syntyvä liikearvo kirjataan määrään, jolla luovutettu vastike, määräysvallattomien omistajien osuus hankinnan kohteessa ja aiemmin omistettu osuus yhteen laskettuina ylittävät hankitun nettovarallisuuden käyvän arvon.

Liikearvosta ei kirjata poistoja, vaan ne testataan mahdollisen arvonalentumisen varalta vähintään jokaisena tilinpäätöspäivänä ja aina kun esiintyy jokin viite siitä, että arvo saattaa olla alentunut. Liikearvo arvostetaan alkuperäiseen hankintamenoa vähennettynä arvonalentumisilla.

3.3 RAHOITUSINSTRUMENTIT

3.3.1 ULKOMAAN RAHAN MÄÄRÄISET ERÄT

Euroalueeseen kuulumattomiin valuuttoihin sidotut ulkomaan rahan määräiset varat ja velat on muunnettu euroiksi Euroopan Keskuspankin noteeraamaan tilinpäätöspäivän keskikurssiin. Arvostuksen yhteydessä syntyneet kurssierot on kirjattu tuloslaskelmaan sijoitustoiminnan nettotuottoihin.

3.3.2 LUOKITTELU JA KIRJAAMINEN TASEESEEN

Rahoitusvarat ja -velat on luokiteltu alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä IAS 39 Rahoitusinstrumentit:

kirjaaminen ja arvostaminen -standardin mukaisesti seuraaviin ryhmiin:

Rahoitusvarat

- Tulosvaikutteisesti käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat
- Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset
- Lainat ja muut saamiset
- Myytävissä olevat rahoitusvarat

Rahoitusvelat

- Tulosvaikutteisesti käypään arvoon arvostettavat rahoitusvelat
- Muut rahoitusvelat

Tulosvaikutteisesti käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat ja -velat

Tulosvaikutteisesti käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat muodostuvat strukturoiduista joukkovelkakirjalainoista ja kytkettyjä johdannaisia sisältävistä sijoituksista. Arvonmuutokset kirjataan tuloslaskelman erään arvopaperikaupan nettotuotot.

Tulosvaikutteisesti käypään arvoon arvostettavat rahoitusvelat muodostuvat suojauslaskentaan liittyvistä johdannaisveloista. Oma Säästöpankilla ei ole raportointihetkellä johdannaisvelkoja.

Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset

Eräpäivään asti pidettäviin sijoituksiin on luokiteltu saamistodistukset, joihin liittyvät maksusuoritukset ovat kiinteitä tai määritettävissä olevia, jotka erääntyvät määrättyinä päivinä ja jotka Konsernilla on vakaa aikomus ja kyky pitää eräpäivään asti.

Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset on arvostettu jaksotettuun hankintamenoa tai arvonalentumistappiolla vähennettyyn hankintamenoa, jos arvonalentumisesta on ollut objektiivista näyttöä. Hankintamenoa ja nimellisarvon välinen ero jaksotetaan korkotuotoiksi tai niiden vähennykseksi.

Lainat ja muut saamiset

Lainat ja muut saamiset ryhmään on luokiteltu saamiset, joihin liittyvät maksut ovat kiinteitä tai määritettävissä olevia eikä niitä noteerata julkisesti toimivilla markkinoilla. Lainoihin ja muihin saamisiin kirjataan saamiset luottolaitoksilta sekä saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä. Lainat ja muut saamiset arvostetaan arvonalentumistappioilla vähennettyyn jaksotettuun hankintamenoa.

Myytävissä olevat rahoitusvarat

Myytävissä oleviin rahoitusvaroihin on luokiteltu

rahoitusvarat, joita ei ole luokiteltu yllä kuvattuihin rahoitusvarojen ryhmiin. Varat koostuvat pääosin saamistodistuksista ja oman pääomanehtoisista sijoituksista.

Myytävisissä olevat rahoitusvarat on arvostettu käypään arvoon. Oman pääoman ehtoiset instrumentit, joille ei ole toimivilla markkinoilla noteerattua hintaa ja joiden käypää arvoa ei voida luotettavasti määrittää, on kuitenkin arvostettu hankintameno- tai arvonalentumisella alennettuun hankintamenoon.

Myytävisissä olevien rahoitusvarojen käyvän arvon muutokset laskennallisilla veroilla oikaistuna kirjataan muiden laajan tuloksen erien kautta omaan pääomaan muodostettuun käyvän arvon rahastoon. Ulkomaan rahan määräisistä eristä johtuvia kurssivoittoja ja -tappioita ei kirjata käyvän arvon rahastoon vaan suoraan tulokseen. Käyvän arvon rahastoon kertynyt arvonmuutos kirjataan tuloslaskelmassa sijoitustoiminnan nettotuottoihin, kun myytävissä oleviin rahoitusvaroihin kuuluva omaisuuserä myydään tai muuten kirjataan pois taseesta.

Muut rahoitusvelat

Muihin rahoitusvelkoihin kirjataan velat luottolaitoksilta, velat yleisöltä ja julkisyhteisöiltä sekä yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat. Muut rahoitusvelat merkitään taseeseen jaksotettuun hankintameno- lukuun ottamatta johdannaisopimuksia.

3.3.3 KÄYVÄN ARVON MÄÄRITTÄMINEN

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

Rahoitusinstrumentin käypä arvo määritetään joko toimivilta markkinoilta saatavien hintanoteerauksien avulla tai, jos toimivia markkinoita ei ole, omaa arvostusmenetelmää 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 sen hetkistä 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 laskettaessa. Käyvän arvon määrittämisessä käytetään markkinatransaktioiden hintoja, diskontattu- ja rahavirtoja sekä toisen olennaisilta osin samanlaisen instrumentin tilinpäätöshetken käypää arvoa. Arvostusmenetelmissä otetaan huomioon arviot luottoriskistä, käytettävistä diskonttauskoroista, ennenaikaisen takaisinmaksun mahdollisuudesta ja muista sellaisista tekijöistä, jotka vaikuttavat rahoitusinstrumentin käyvän arvon määrittämiseen.

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

- Taso 1: Täysin samanlaisille varoille tai veloille toimivilla markkinoilla noteeratut käyvät arvot.
- Taso 2: 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 3: Käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen varoille tai veloille syöttötietoja, jotka eivät olennaisilta osin perustu todennettavissa oleviin markkinahintoihin.

Käypien arvojen hierarkian taso määritellään sijoituskohteen kannalta merkittävän alimmalla tasolla olevan syöttötiedon perusteella. Syöttötiedon merkittävyys arvioidaan kyseisen käypään arvoon arvostettavan erän suhteen kokonaisuudessaan.

3.3.4 JOHDANNAISSOPIMUKSET JA SUOJAUSLASKENTA

Johdannaisopimukset arvostetaan tilinpäätöksessä käypään arvoon ja arvonmuutokset kirjataan tulosvai- kutteisesti tai muihin laajan tuloksen eriin.

Konserni on noudattanut sekä käyvänarvon ja rahavirran suojauslaskentaa kirjanpidossaan. Käyvän arvon suojauksen kohteena on kiinteäkorkoinen ottolainaus ja rahavirran suojauksen kohteena vaihtuvakorkoisen antolainauksen tuleva korkovirta. Konserni soveltaa IAS 39 Suojauslaskennan "carve out" -mallia, joka mahdollistaa johdannaisten tai niiden osien yhdistelemisen ja käyttämisen suojausinstrumentteina.

Johdannaisopimuksia ei tehdä kaupankäyntitar- koituksessa. Suojaavien johdannaisopimusten ja suo- jattavien instrumenttien välinen yhteys (suojaussuhde) ja suojauksen tehokkuus on dokumentoitu.

Käyvän arvon suojaus

Käypää arvoa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutos on kirjattu tuloslaskelmassa erään "Kaupankäynnin nettotuotot". Käypää arvoa suojaattaessa

myös suojattava kohde on suojauksen ajan arvostettu käypään arvoon, vaikka se muuten arvostettaisiin jaksotettuun hankintamenoon. Suojattavan kohteen käyvän arvon muutos on kirjattu taseessa kyseisen tase-erän oikaisuksi ja tuloslaskelmassa erään "Kaupankäynnin nettotuotot". Suojaavien johdannaisten korot esitetään korkokulujen oikaisuna.

Rahavirran suojaus

Rahavirtaa suojaavien johdannaisten käyvän arvon muutoksen tehokas osuus kirjataan muihin laajan tuloksen erien kautta omassa pääomassa olevaan käyvän arvon rahastoon. Käyvän arvon muutoksen tehoton osuus on kirjattu suoraan tuloslaskelman erään "sijoitustoiminnan nettotuotot". "Kaupankäynnin nettotuottoihin" on kirjattu myös suojaavina instrumentteina käytettyjen korko-optioiden aika-arvon muutos, koska aika-arvo ei ole osa suojaavaa instrumenttia. Suojaavien johdannaisten korot sisältyvät korkotuottoihin tai -kuluihin.

Suojaavan johdannaisten arvostamisesta käyvän arvon rahastoon kertynyt arvonmuutos kirjataan tulokseen suojatun rahavirran oikaisuksi sitä mukaa, kun suojattu rahavirta tuloutuu. Raha-virran suojauksessa suojattavaa kohdetta ei arvosteta käypään arvoon.

3.3.5 RAHOITUSVAROJEN ARVONALENTUMINEN

Muiden kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavien rahoitusvarojen arvonalentuminen kirjataan tuloslaskelmaan, jos on saatu objektiivista näyttöä rahoitusvarojen arvonalentumisesta. Objektiivinen näyttö arvioidaan jokaisen raportointikauden päättyessä.

Lainat ja muut saamiset

Lainojen ja muiden saamisten arvonalentumista arvioidaan ensisijaisesti saamiskohtaisesti ja toissijaisesti saamisryhmäkohtaisesti. Arvonalentumistarvetta tarkastellaan objektiivisen näytön perusteella saamiskohtaisesti. Pankin hallitus tekee päätöksen saamisryhmäkohtaisesta tarkastelusta saamiskohtaisen tarkastelun jälkeen. Lisäksi merkittävät saamiset (suuret asiakasvastuut) arvioidaan yksilöllisesti riippumatta siitä, täytyvätkö niiden kohdalla objektiivisen näytön kriteerit.

Saamiskohtainen arvonalentumistappio on kirjattu lainoista ja muista saamisista, kun on ollut objektiivista näyttöä siitä, että lainan tai muun saamisen pääomasta tai koroista ei saada suoritusta eikä saamisen vakuus riitä kattamaan sen määrää. Esimerkkejä objektiivisen näytön saamisen arvon alentumisesta ovat velallisen taloudelliset vaikeudet, sopimusehtojen rikkominen, kuten esimerkiksi lyhennyksen

viivästyminen tai maksamatta jättäminen, velallisen konkurssi tai muu vastaava järjestely ja pankin velalliselle antama myönnytyks, jota pankki ei muutoin harkitsisi antavansa.

Arvonalentumistappion määrä on määritetty saamisen kirjanpitoarvon ja arvioitujen, saamisesta kerryttävissä olevien tulevien rahavirtojen nykyarvon erotuksena ottaen huomioon vakuuden käypä arvo. Arvonalentumista kirjattaessa vakuus on arvostettu määrään, joka siitä todennäköisesti odotetaan saatavan realisointihetkellä. Diskonttaus korkona on käytetty saamisen alkuperäistä efektiivistä korkoa.

Lainojen ja muiden saamisten arvonalentumistappiot kirjataan taseeseen käyttäen vähennystiliä, joka oikaisee saamisen kirjanpitoarvoa. Saamistodistusten arvonalentumistappion peruuntuminen kirjataan tulosvaikutteisesti.

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

Lainat ja muut saamiset kirjataan pois taseesta, kun lainasta ei arvioida enää kertyvän suorituksia ja lopullinen tappio pystytään laskemaan. Taseesta pois kirjaamisen yhteydessä aiemmin kirjattu arvonalentuminen peruutetaan ja kirjataan lopullinen luotto-tappio.

Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset

Mikäli tilinpäätöspäivänä on havaittu objektiivista näyttöä siitä, että eräpäivään asti pidettäviin sijoitukseen luokitellun saamistodistuksen arvo on saattanut alentua, saamistodistukselle on tehty arvonalentumistarkastelu. Arvonalentumistappion määrä on määritetty hankintameno ja arvioitujen, saamisesta kerryttävissä olevien tulevien rahavirtojen nykyarvon erotuksena. Diskonttaus korkona on käytetty saamisen alkuperäistä efektiivistä korkoa. Havaittu arvonalentuminen kirjataan tulosvaikutteisesti "Sijoitustoiminnan nettotuottoihin".

Myytävässä olevat rahoitusvarat

Mikäli tilinpäätöspäivänä havaitaan objektiivista näyttöä siitä, että myytävissä oleviin rahoitusvaroihin luokitellun arvopaperin arvo on saattanut alentua, arvopaperille tehdään arvonalentumistestaus. Jos tarkastelussa havaitaan arvon alentuneen, käyvän arvon rahastoon kertynyt tappio kirjataan tulosvaikutteisesti erään "Sijoitustoiminnan nettotuotot".

Esimerkkejä objektiivisen näytön saamisen arvon alentumisesta ovat liikkeeseen laskijan tai velallisen taloudelliset vaikeudet, sopimusehtojen rikkominen,

velallisen konkurssi tai muu vastaava järjestely ja epäedulliset muutokset liikkeeseenlaskijan tai velallisen toimintaympäristössä.

Oman pääoman ehtoisen sijoituksen arvonalentumistappiona kirjataan hankintamenon ja tilinpäätöspäivän käyvän arvon erotus, vähennettynä kyseisestä rahoitusvarasta aikaisemmin tulosvaikutteisesti kirjatulla arvonalentumistappiolla. Myytävissä olevaksi luokiteltuun oman pääoman ehtoiseen instrumenttiin tehdyn sijoituksen tulosvaikutteisesti kirjattuja arvonalentumistappiota ei peruuteta tulosvaikutteisesti, vaan myöhempi arvomuutos kirjataan muiden laajan tuloksen erien kautta käyvän arvon rahastoon.

Oman pääoman ehtoisen sijoituksen käyvän arvon lasku on merkittävä, kun se on yli 50 prosenttia alempi kuin instrumentin hankintameno ja pitkäaikainen, kun arvonalentuminen on kestänyt yhtäjaksoisesti yli 12 kuukautta ja arvonalennus on vähintään 25 prosenttia hankintamenosta.

Myytävissä olevien vieraan pääoman ehtoisten rahoitusinstrumenttien ja saamistodistusten osalta arvonalentumistappion määrä määritetään saamisen kirjanpitoarvon ja arvioitujen, saamisesta kertyttävissä olevien tulevien rahavirtojen nykyarvon erotuksena. Saamistodistusten arvonalentumistappion peruuntuminen kirjataan tulosvaikutteisesti. Käyvän arvon lasku, joka johtuu pelkästään riskittömän markkinakoron noususta, ei synnytä arvonalentumistappion kirjaamistarvetta.

3.4 AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

Konsernitiilinpäätöksen merkittävimmät aineettomat hyödykkeet muodostuvat pankkiliiketoiminnassa käytetyistä tietojärjestelmistä sekä talletuksiin liittyvistä asiakassuhteista, jotka siirtyivät Konsernille, kun Joroisten Osuuspankin ja Pyhäselän Paikallisosuuspankin pankkiliiketoiminnot yhdisteltiin Oma Säästöpankki Oyj:n taseeseen 1.10.2015 alkaen. Tietojärjestelmät ovat pääsääntöisesti Pankin yhteistyökumppanin Oy Samlink Ab:n tuottamia tietojärjestelmiä, joihin Konsernilla on määräysvalta ja jotka tuottavat Konsernille taloudellista hyötyä IAS 38 Aineettomat hyödykkeet -standardin mukaisesti.

Aineeton hyödyke kirjataan taseeseen, jos on todennäköistä, että omaisuuserästä johtuva odotetavissa oleva taloudellinen hyöty koituu Konsernin hyväksi ja omaisuuserän hankintameno on määritettävissä luotettavasti.

Alkuperäinen arvostaminen tapahtuu hankintameno, joka käsittää ostohinnan sisältäen kaikki menot, jotka välittömästi johtuvat omaisuuserän saattamisesta valmiiksi sille aiottuun käyttötarkoitukseen. Hankintameno ei lueta hyödykkeen

käytöstä ja henkilökunnan koulutuksesta aiheutuneita menoja eikä hallinnon menoja ja muita yhteisiä yleismenoja. Alkuperäisen kirjaamisen jälkeen aineeton hyödyke kirjataan poistoilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn hankintameno.

Aineettomat hyödykkeet kirjataan taseen "Aineettomat hyödykkeet" -erään ja niistä tehtävät poistot kirjataan tuloslaskelman erään "Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä".

Aineettomista hyödykkeiden hankintameno kirjataan poistoiksi hyödykkeiden taloudellisen pitoajan mukaisesti. Aineettomien hyödykkeiden poistot aloitetaan siitä ajanhetkestä, jolloin hyödyke on valmis käytettäväksi. Aineettomien hyödykkeiden taloudellinen vaikutusaika tarkistetaan vuosittain. Konsernin kaikilla aineettomilla hyödykkeillä on rajoitettu taloudellinen vaikutusaika.

Arvioidut taloudelliset vaikutusajat ovat seuraavat:

- Tietojärjestelmät 3–5 vuotta
- Talletuksiin liittyvät asiakassuhteet 6 vuotta
- Muut aineettomat hyödykkeet 3–5 vuotta

3.5 AINEELLISET HYÖDYKKEET JA SIJOITUSKIINTEISTÖT

Konsernin kiinteistöt jaetaan käyttötarkoituksen mukaan omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ja sijoituskiinteistöihin. Sijoituskiinteistöjen tarkoituksena on tuottaa vuokratuloja tai pääomalle arvonnousua. Jos kiinteistöä käytetään sekä omassa että sijoituskäytössä, esitetään varat erikseen vain, jos ne voidaan myydä erikseen. Jako perustuu tällöin eri käytössä olevien neliömetrien suhteeseen.

Mikäli nämä osat pystyttäisiin myymään erikseen, ne käsitellään kirjanpidossa erikseen käyttötarkoituksen mukaan. Jos osat eivät ole erikseen myytävissä, käsitellään kiinteistöä sijoituskiinteistönä vain, jos ainoastaan vähäinen osa kiinteöstä on omassa tai henkilökunnan käytössä. Tarkastelu tehdään eri käyttötarkoituksissa olevien tilojen neliömetrien suhteessa. Jos osia ei voida myydä erikseen, luokitellaan tila suuremman käytössä olevan tilan suhteen.

Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet kirjataan taseessa erään "Aineelliset hyödykkeet" ja sijoituskiinteistöt erään "Sijoitusomaisuus". Tuloslaskelmasa oman käytön kiinteistöön liittyvät tuotot kirjataan erään "Liiketoiminnan muut tuotot" ja kulut erään "Liiketoiminnan muut kulut". Poistot ja arvonalentumistappiot kirjataan kaikista aineellisista käyttöomaisuushyödykkeistä erään "Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä". Sijoituskiinteistöjen nettotuotot, mukaan lukien tehdyt poistot ja arvonalentumiset, sisältyvät erään

”Sijoitustoiminnan nettotuotot”. Luovutuksista tai käytöstä poistamisesta aiheutuvat voitot tai tappiot kirjataan saatujen tuottojen ja tasearvon erotuksena.

Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet ja sijoituskiinteistöt arvostetaan poistoilla ja arvonalentumisilla vähennettyyn hankintamenuun. Poistot perustuvat arvioihin hyödykkeiden taloudellisista käyttöajoista. Maa-alueista ei tehdä poistoja. Hyödykkeeseen liittyvät alkuperäisen hankinnan jälkeen syntyvät menot aktivoidaan hyödykkeen kirjanpitoarvoon vain, jos on todennäköistä, että hyödykkeestä kertyä alun perin arvioitua suurempaa taloudellista hyötyä tai taloudellinen käyttöaika pitenee.

Arvioidut taloudelliset vaikutusajat ovat pääosin seuraavat:

- Rakennukset 10–40 vuotta
- Koneet ja kalusto 5–8 vuotta
- Muut aineelliset hyödykkeet 3–10 vuotta

3.6 VUOKRASOPIMUKSET

Konserni toimii vuokralle antajana IAS 17 Vuokrasopimukset -standardin mukaisella muulla vuokrasopimuksella omistamissaan asuin- ja liikehuoneistoissa. Vuokratuotot kirjataan tasaerinä tuloslaskelmaan eriin ”Sijoitustoiminnan nettotuotot” tai ”Liiketoiminnan muut tuotot”.

Konserni toimii vuokralle ottajana IAS 17 Vuokrasopimukset -standardin mukaisella muulla vuokrasopimuksella liiketoiminnassa käytössä olevia tiloja ja atk-laitteita. Vuokrakulut kirjataan tasaisesti vuokrasopimuksen aikana tuloslaskelman ”Liiketoiminnan muut kulut” -erään.

3.7 VARAUKSET

Varaus kirjataan, kun Konsernilla on aikaisemman tapahtuman seurauksena oikeudellinen tai tosiasiallinen velvoite, velvoitteen täyttäminen on todennäköistä ja johto voi luotettavalla tavalla arvioida velvoitteen määrän. Jos osasta velvoitetta on varmuus saada korvausta kolmannelta osapuolelta, kirjataan korvaus erillisenä eränä. Varaukset tarkistetaan jokaisena tilinpäätöspäivänä ja oikaistaan tarvittaessa. Varaus arvostetaan sen määrän nykyarvoon, jota odotetaan velvoitteen täyttämiseksi. Konsernilla ei ole tilinpäätöshetkellä varauksia.

3.8 TYÖSUHDE-ETUUKSET

Konsernin IAS 19 Työsuhde etuudet -standardin piiriin kuuluvat työsuhde etuudet koostuvat lyhytaikaisista työsuhde-etuuksista, työsuhteen päättämi-

seen liittyvistä etuuksista ja työsuhteen päättymisen jälkeiset etuudet.

Lyhytaikaisia työsuhde-etuuksia ovat esimerkiksi palkat ja luontaisedut, vuosilomat, tulospalkkiot ja lisävuokruudet, jotka odotetaan maksettavan kokonaisuudessaan 12 kuukauden kuluessa sen tilikauden päättymisestä, jonka aikana työntekijät suorittavat asianomaisen työn.

Työsuhteen päättämisen perustuvat etuudet koostuvat irtisanomiskorvauksista.

Työsuhteen päättymisen jälkeisiä etuuksia koskevat eläkejärjestelyt luokitellaan etuus pohjaisiksi ja maksupohjaisiksi järjestelyiksi. Etuus pohjaiset järjestelyt ovat pitkälti lisäeläketurvan sisältäviä sopimuksia.

Maksuperusteisissa eläkejärjestelyissä Konserni maksaa kiinteitä eläkevakuutusmaksuja eläkevakuutusyhtiöille eikä tämän jälkeen ole juridista tai todellista velvollisuutta lisämaksujen suorittamiseen, jos eläkevakuutusyhtiö ei pysty suoriutumaan kyseisten etuuksien maksamisesta. Kulut kirjataan sen tilikauden kuluksi, jota maksu koskee.

Etuus pohjaisissa järjestelyissä Konsernille jää velvoitteita tilikauden maksujen jälkeen. Etuus pohjaisissa eläkejärjestelyissä velkaeränä esitetään järjestelystä johtuvien velvoitteiden nykyarvo tilinpäätöspäivänä vähennettynä järjestelyyn kuuluvien varojen käyväällä arvolla. Konserni käyttää ulkopuolista aktuaaria määrittämään työsuhteen päättymisen jälkeisistä etuuksista johtuvat velvoitteet.

3.9 TULOUTUSPERIAATTEET

3.9.1 KORKOTUOTOT JA -KULUT

Korkotuotot ja -kulut jaksotetaan efektiivisen koron menetelmällä sopimuksen juoksuajalle. Korkotuotot ja kulut kirjataan tuloslaskelmassa ”Korkokatteeseen”.

Kun rahoitusvaroihin kuuluvasta sopimuksesta on kirjattu arvonalentumistappio, korkotuoton laske- misessa käytetään alkuperäistä efektiivistä korkoa ja korko lasketaan arvonalennuksella vähennetylle lainan saldolle.

3.9.2 PALKKIOTUOTOT JA -KULUT

Palkkiotuotot ja -kulut kirjataan pääsääntöisesti suori- teperiaatteen mukaisesti palvelun tai toimenpiteen suorittamisen yhteydessä. Useampaa vuotta koskevista palkkioista tuloutetaan tilikaudelle kuuluva osuus. Palkkioita, joiden katsotaan olevan kiinteä osa rahoitusinstrumentin efektiivistä korkoa, käsitel- lään efektiivisen koron oikaisuina. Käypään arvoon tulovaikutteisesti kirjattavien rahoitusinstrumenttien

palkkiot tuloutetaan kuitenkin instrumentin alkupe-
räisen kirjaamisen yhteydessä.

Korkotuotot on kirjattu efektiivisen koron menetel-
mällä ja osinkotuotot silloin, kun oikeus osinkoon on
syntynyt.

3.9.3 SIJOITUSTOIMINNAN NETTOTUOTOT

Sijoitustoiminnan nettotuottoihin kirjataan myyn-
tivoitot ja -tappiot sekä arvostusvoitot ja -tappiot
ja osinkotuotot käypään arvoon tulosvaikutteisesti
kirjattavista rahoitusinstrumenteista sekä myytävissä
olevien rahoitusvarojen nettotuotot ja sijoituskiinteis-
töjen nettotuotot.

Lisäksi erään kirjataan valuuttatoiminnan nettotuotot
sekä käyvän arvon suojauslaskennan nettotuotot.

3.10 TULOVEROT

Konsernin tuloslaskelmaan kirjataan Konserniin
kuuluvien yhtiöiden tilikauden tulokseen perustu-
vat verot, aikaisempien tilikausien verojen oikaisut
ja laskennallisten verojen muutos. Verot kirjataan
tuloslaskelmaan, paitsi koskien eriä, jotka liittyvät
suoraan omaan pääomaan tai muihin laajan tuloksen
kirjattuihin eriin. Tällöin myös vero kirjataan kyseisiin
eriin. Tuloverot kirjataan vuoden arvioidun verotetta-
van tulon perusteella.

Laskennalliset verot lasketaan kirjanpidon ja vero-
tuksen välisistä veronalaisista väliaikaisista ja vähen-
nykelpoisista eroista. Laskennallinen verosaaminen
kirjataan siihen määrään asti kuin on todennäköistä,
että tulevaisuudessa syntyy verotettavaa tuloa, jota
vastaan väliaikainen ero voidaan hyödyntää. Käyt-
tämättömiin verotuksessa vahvistettuihin tappioihin
perustuvat verosaamiset kirjataan mikäli verotettavan
tulon kertyminen on todennäköistä ja saaminen
voidaan hyödyntää.

3.11 TOIMINTASEGMENTIT

Konserni raportoi segmenttitiedot IFRS 8 Toimin-
tasegmentit -standardin mukaisesti. Konsernilla
katsotaan olevan vain yksi raportoitava segmentti,
joka täyttää IFRS 8 Toimintasegmentit -standardin
vaatimukset. Pankin ylimpänä operatiivisena päätök-
sentekijänä toimii toimitusjohtaja.

Pankkitoiminnan merkittävimmät tuottoerät ovat
korkokate, palkkiotuotot ja sijoitustoiminnan tuotot.
Merkittävimmät kuluerät ovat hallintokulut ja liike-
toiminnan muut kulut. Pankin liiketoimintamallin
perustuen koko konserni muodostaa raportoitavan
segmentin.

3.12 JOHDON HARKINTAA EDELLYTTÄVÄT TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET JA ARVIOIHIN LIITTYVÄT EPÄVARMUUSTEKIJÄT

Tilinpäätöksen laatiminen IFRS -standardien mu-
kaisesti vaatii Konsernin johdolta tiettyjä arvioita ja
oletuksia, jotka vaikuttavat tilinpäätöksessä esitettyjen
erien määrään ja liitteinä annettuihin tietoihin. Johdon
keskeiset arviot koskevat tulevaisuutta ja tilinpää-
töspäivän keskeisiä epävarmuustekijöitä. Ne liittyvät
keskeisesti muun muassa käyvän arvon arviointiin,
rahoitusvarojen, lainojen ja muiden saamisten sekä
aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden arvonalen-
tumisiin. Vaikka arviot perustuvat johdon tämänhet-
kiseen parhaaseen näkemykseen, on mahdollista,
että toteumat poikkeavat tilinpäätöksessä käytetyistä
arvioista.

Rahoitusvarojen arvonalentuminen

Johto arvioi säännöllisesti rahoitusvarojen arvoalen-
tumisen objektiivista näyttöä ja kirjattava tarvittaessa
rahoitusvarojen arvonalentumiset. Lisäksi jokaisen
raportointikauden loppuun mennessä johto arvioi
myös muiden omaisuuserien kuin rahoitusvarojen
arvonalentuminen.

Johto arvioi säännöllisesti onko lainojen ja saamis-
ten arvonalentumiselle objektiivista näyttöä. Arvioiden
perusteella Konserni tekee lainojen ja saamisten
arvonalentumisia ja arvonalentumisten peruuttamisia
tiettyjen kriteerien perusteella. Periaatteita kuvataan
kappaleessa "3.3.5 Rahoitusvarojen arvonalentumi-
nen".

Konsernissa arvioidaan ei-käypään arvoon tulosvai-
kutteisesti kirjattavien rahoitusvarojen arvonalentumi-
nen jokaisen raportointikauden loppuun mennessä.
Johto arvioi milloin arvonalentuminen katsotaan
merkittäväksi tai pitkäaikaiseksi. Periaatteet kuvataan
kappaleessa "3.3.5 Rahoitusvarojen arvonalentumi-
nen".

Käyvän arvon arviointi

Johdon harkintaa käytetään myös tapauksissa, joissa
rahoitusinstrumentin käypä arvo määritellään arvos-
tusmenetelmien avulla. Jos käytettyjen arvostusmal-
lien pohjaksi ei ole käytettävissä markkinoilta toden-
nettavissa olevia syöttötietoja, on johdon arvioitava,
mitä muita syöttötietoja käyvän arvon laskemiseksi
käytetään. Käyvän arvon määrittämistä periaatteita
kuvataan tarkemmin laatimisperiaatteissa kohdassa
"3.3.3 Käyvän arvon määrittäminen".

Johto arvioi, milloin se katsoo, että rahoitusinstru-
menttien markkinat eivät ole toimivat. Lisäksi arvioi-
tavaksi tulee onko yksittäinen rahoitusinstrumentti
aktiivisen kaupankäynnin kohteena ja onko markki-
noilta saatava hintatieto luotettava indikaatio rahoitu-
sinstrumentin käyvästä arvosta.

Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden arvonalentuminen

Johto arvioi jokaisen tilinpäätöksen yhteydessä aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden arvonalentumisia. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden arvonalentumistestaus vaatii johdon harkintaa ja arviota hyödykkeen tulevaisuudessa kerryttämästä rahamäärästä, taloudellisesta vaikutusajasta ja käytetystä diskonttauskorosta.

Liiketoimintojen yhdistäminen

Johdon harkintaa ja arviota käytetään liiketoimintojen yhdistämisen yhteydessä luovutettujen osakkeiden vastaanotettujen varojen ja velkojen käypien arvojen määrittelystä.

Huomattavan vaikutusvallan arviointi sijoituskohteissa

Johdon harkintaa ja arviota tarvitaan määräysvallan määrittelyssä konserniin kuulumattomien yhtiöiden osalta, joista Konserni omistaa yli 20 % äänivaltaisista osakkeista tai osuuksista. Tällöin tulee tarkasteltavaksi tosiasiallinen määräysvalta ja onko olemassa sellaisia tekijöitä, jotka vähentävät tai kasvattavat Konsernin todellista määräysvaltaa.

Konserni omistaa Nooa Säästöpankin osakkeista 21,9 %. Pankilla ei kuitenkaan katsota olevan huomattavaa vaikutusvaltaa kyseisessä yhtiössä, koska Pankilla ei ole edustusta yrityksen hallituksessa eikä Pankki muutenkaan voi käyttää kohteessa huomattavaa vaikutusvaltaa. Nooa Säästöpankin osakkeet on luokiteltu "Myytavissä olevat rahoitusvarat"-ryhmään.

3.13 IFRS-SIIRTYMÄÄ KOSKEVAT LAADINTAPERIAATTEET

Konsernin ensimmäinen IFRS-standardien mukainen julkaisu on puolivuosisikatsaus raportointikaudelta 1.1.2016–30.6.2016. Ensimmäisessä IFRS-muotoisessa julkaisussa Konserni esittää raportointihetken ja vertailuajankohdan lisäksi taseen osalta myös ajankohtien 1.1.2015 ja 1.1.2016 tiedot.

Oma Säästöpankki ei ole aikaisempina tilikausina tehnyt konsernintilinpäätöstä, koska Pankin tytäryhtiöt ovat olleet luottolaitoslain 12 luvun 10§:ssä tarkoitettuja pieniä tytäryhtiöitä, joiden vaikutus konsernin tulokseen ja omaan pääomaan on vähäinen. IFRS-tilinpäätösstandardien käyttöönoton seurauksena Pankki laatii konsernintilinpäätöksensä IFRS-periaatteita noudattaen.

IFRS-tilinpäätös on laadittu yhdistelemällä Konserniin kuuluvien yhteisöjen Suomen kirjanpito- ja tilinpäätössäännösten (FAS) mukaisesti laaditut erillistilinpäätökset siten, että yritysten keskinäiset erät on

eliminoitu. Taseen ja tuloslaskelman erät on oikaistu IFRS-standardien mukaisiksi. Oma Säästöpankki on noudattanut erillistilinpäätöksessään Finanssivalvonnan määräykset ja ohjeet 2/2016 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus mukaisesti jo aiemmin IAS 39 Rahoitusinstrumentit: kirjaaminen ja arvostaminen -standardia.

IFRS-standardien vaikutus taloudelliseen asemaan

Merkittävimmät muutokset IFRS-standardien käyttöönottamisesta verrattuna FAS-periaatteilla laadittuun tilinpäätökseen liittyvät mm. seuraaviin eriin: Sijoituskiinteistöjen arvostaminen, luottotappiovarauksen peruuttaminen, aineettomat hyödykkeet, etuuspoijaisten eläkkeiden laskenta, CVA laskenta ja kiinteistöyhtiöiden yhdistelytapojen muutokset. Avaavan taseen siltalaskelma esitetään liitteessä K26.

Liitteessä K29 on kuvattu, miten Oma Säästöpankin siirtyminen FAS-normistosta IFRS-standardeihin on vaikuttanut konsernin lukuihin. Liitteessä K26 esitetään seuraavat täsmäytyslaskelmat:

- Aiemman tilinpäätösnormiston (FAS) mukaisen oman pääoman ja IFRS-standardien mukaisen oman pääoman välinen täsmäytyslaskelma
- Laajan tuloksen täsmäytys FAS-sääntelyn mukaisen tuloksen ja IFRS-standardien mukaisen laajan tuloksen välillä.

Konserni on käyttänyt IFRS 1 Ensimmäinen IFRS-standardien käyttöönotto -standardin ensilaitoille mahdollistamaa helpotusta jättäen soveltamatta IFRS 3 Liiketoimintojen yhdistäminen -standardia takautuvasti ennen 1.1.2015 tapahtuneisiin liiketoimintojen yhdistämiin.

3.14 UUDET IFRS-STANDARDIT JA TULKINNAT, JOTKA EIVÄT VIELÄ OLE VOIMASSA

Oma Säästöpankki ei ole vielä soveltanut seuraavia, IASB:n jo julkistamia uusia tai uudistettuja standardeja ja tulkintoja. Konserni ottaa ne käyttöön kunkin standardin ja tulkinnan voimaantulopäivästä lähtien, tai mikäli voimaantulopäivä on muu kuin tilikauden ensimmäinen päivä, voimaantulopäivää seuraavan tilikauden alusta lukien.

Uusi IFRS 15 Myyntituotot asiakkassopimuksista (sovellettava 1.1.2018 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla)

IFRS 15 luo kattavan viitekehyksen sen määrittämiseksi, voidaanko myyntituottoja tulouttaa, kuinka paljon ja milloin. IFRS 15 korvaa voimassaolevan tuloutusta koskevan ohjeistuksen, mm. IAS 18:n Tuotot, IAS 11:n Pitkäaikaishankkeet sekä IFRIC 13:n Kanta-asiakasohjelmat. IFRS 15:n mukaan yhteisön

on kirjattava myyntituotot sellaisena rahamääränä, joka kuvastaa vastiketta, johon yhteisö odottaa olevansa oikeutettu kyseisiä tavaroita tai palveluja vastaan. Standardilla ei oleteta olevan olennaista vaikutusta Konsernin tuloslaskelmaan tai taloudelliseen asemaan.

Uusi IFRS 9 Rahoitusinstrumentit -standardi

(sovellettava 1.1.2018 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla)

Standardi korvaa nykyisen IAS 39 Rahoitusinstrumentit: kirjaaminen ja arvostaminen -standardin. IFRS 9:ään sisältyy uudistettu ohjeistus rahoitusinstrumenttien kirjaamisesta ja arvostamisesta. Tämä kattaa myös uuden, odotettuja luotto-tappioita koskevan kirjanpitokäsittelyn mallin, jota sovelletaan rahoitusvaroista kirjattavien arvonalentumisten määrittämiseen. Standardin yleistä suojauslaskentaa koskevat säännökset on

myös uudistettu. Standardia ei ole vielä hyväksytty EU:ssa. Standardin vaikutuksia arvioidaan vielä Konsernissa.

Uusi IFRS 16 Vuokrasopimukset (sovellettava

1.1.2019 tai sen jälkeen alkavilla tilikausilla)
Standardin korvaa IAS 17 -standardin. IFRS 16:n mukaan nykyinen luokittelu käyttö- ja rahoitusleasingiin vuokralle ottajien osalta korvataan mallilla, jossa kaikkien yli 12 kuukautta pitkien leasingsopimusten käsittämät varat ja velat kirjataan taseeseen oikeutena käyttää omaisuuserää ja tähän liittyvänä vuokrasopimusvelkana. Standardia ei ole vielä hyväksytty EU:ssa. Standardin vaikutuksia arvioidaan vielä Konsernissa.

Konserni arvioi, että muilla uusilla tai muutetuilla IFRS-standardeilla tai IFRIC- tulkinnoilla ei tule olemaan olennaista vaikutusta konsernin tulokseen, taloudelliseen asemaan tai tietoihin.

4 TULOSLASKELMAN LIITETIEDOT

K1 KORKOKATE

(tuhatta euroa)	1-6/2016	1-12/2015	1-6/2015
Korkotuotot			
Saamisista luottolaitoksilta	334	755	354
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöltä	18 798	34 098	16 582
Saamistodistuksista	771	1 607	772
Johdannaisista	1 512	3 012	385
Muut korkotuotot	175	417	193
Korkotuotot yhteensä	21 590	39 889	18 287
Korkokulut			
Veloista luottolaitoksille	-237	-274	-42
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-2 179	-5 500	-3 104
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	-935	-1 612	-704
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	-297	-738	-412
Johdannaisista	-7	-40	1 061
Muut korkokulut	-22	7	2
Korkokulut yhteensä	-3 677	-8 157	-3 199
Korkokate	17 913	31 733	15 088

K2 PALKKIOTUOTOT JA -KULUT

(tuhatta euroa)	1-6/2016	1-12/2015	1-6/2015
Palkkiotuotot			
Luotonannosta	3 334	4 771	2 343
Talletuksista	372	271	119
Kortti- ja maksuliikenteestä	4 362	6 682	3 301
Arvopapereiden välittämisestä	46	110	62
Rahastoista	931	1 784	904
Lainopillisista tehtävistä	342	600	294
Välitetystä toiminnasta	714	1 107	460
Takausten myöntämisestä	327	585	294
Muut palkkiotuotot	134	1 571	734
Palkkiotuotot yhteensä	10 561	17 480	8 511
Palkkiokulut			
Kortti- ja maksuliikenteestä	-1 419	-1 811	-577
Arvopapereista	-39	-122	-62
Muut palkkiokulut	-204	-266	-337
Palkkiokulut yhteensä	-1 662	-2 198	-976
Palkkiotuotot ja kulut, netto	8 899	15 282	7 535

K3 KAUPANKÄYNNIN NETTOTUOTOT

(tuhatta euroa)	1-6/2016	1-12/2015	1-6/2015
Kaupankäyntivaroista ja -veloista	21	22	100
Valuuttatoiminnan nettotuotot	-17	32	12
Suojauslaskennan nettotuotot	5	-1	2
Kaupankäynnin nettotuotot yhteensä	9	53	114

K4 SIOITUSTOIMINNON NETTOTUOTOT

(tuhatta euroa)	1-6/2016	1-12/2015	1-6/2015
Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot			
Saamistodistuksista			
Myyntivoitot ja -tappiot	-8	2	2
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretty arvostusero	139	173	163
Saamistodistuksista yhteensä	131	175	165
Osakkeista ja osuuksista			
Myyntivoitot ja -tappiot	218	-191	34
Käyvän arvon rahastosta tuloslaskelmaan siirretty arvostusero	902	4 503	1 516
Käyvän arvon rahastosta siirretty arvostustappio	-30	-135	-90
Käyvän arvon rahastosta siirretty arvostusvoitto	932	4 638	1 606
Osinkotuotot	880	592	475
Osakkeista ja osuuksista yhteensä	1 999	4 904	2 025
Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä	2 130	5 079	2 189
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot			
Vuokra- ja osinkotuotot	493	1 281	689
Myyntivoitot ja -tappiot	-23	-12	-12
Muut tuotot sijoituskiinteistöistä	2	9	7
Vastike- ja hoitokulut	-587	-1 240	-724
Poistot ja arvonalentumiset sijoituskiinteistöistä	-234	-794	-362
Vuokrakulut sijoituskiinteistöistä	-3	-5	-3
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot yhteensä	-351	-761	-405
Sijoitustoiminnan nettotulos	1 779	4 318	1 784

K5 LIIKETOIMINNAN MUUT TUOTOT

(tuhatta euroa)	1-6/2016	1-12/2015	1-6/2015
Vuokra- ja muut tuotot oman käytön kiinteistöistä	26	91	29
Pankkitoiminnan muut tuotot	1 523	2 735	2 661
Muut	56	141	91
Liiketoiminnan muut tuotot yhteensä	1 605	2 967	2 781

K6 POISTOT JA ARVONALENTUMISTAPPIOT AINEELLISISTA JA AINEETTOMISTA HYÖDYKKEISTÄ

(tuhatta euroa)	1-6/2016	1-12/2015	1-6/2015
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä			
Rakennuksista	-274	-632	-350
Koneista ja kalustosta	-256	-433	-212
Aineettomista hyödykkeistä	-313	-142	-57
Poistot osakkeista ja osuuksista	0	-334	-169
Poistot osakehuoneistojen aktivoituista menoista	-88	-183	-94
Arvonalentumisten peruutukset, omassa käytössä olevat kiinteistöt	0	9	9
Poistot ja arvonalentumistappiot yhteensä	-931	-1 715	-873

K7 ARVONALENTUMISTAPPIOT LAINOISTA JA MUISTA VAROISTA

(tuhatta euroa)	1-6/2016	1-12/2015	1-6/2015
Arvonalentumistappiot	-828	1 585	-222
Saamiskohtaiset arvonalentumiset	-1 361	-4 465	-2 264
Saamisryhmäkohtaiset arvonalentumiset	-727	0	0
Arvonalentumisten peruutukset ja palautukset	1 260	6 050	2 043
Luottotappiot	-845	-5 178	-1 888
Toteutuneet luottotappiot	-1 013	-5 223	-1 898
Palautukset toteutuneista luottotappioista	168	45	10
Arvonalentumistappiot yhteensä	-1 673	-3 594	-2 110

K8 TULOVEROT

(tuhatta euroa)	1-6/2016	1-12/2015	1-6/2015
Tilikauden tuloverot	-999	-1 713	-1 203
Edellisten tilikausien verot	0	30	29
Laskennallisen verosaamisen muutos	-243	220	116
Laskennallisen verovelan muutos	-940	-2 179	-809
Tuloverot yhteensä	-2 181	-3 642	-1 867
Tuloveroprosentti kotimaassa	20%	20%	20%
Kirjanpidon tulos ennen veroja	10 488	18 420	9 445
Verokannan mukainen osuus tuloksesta	-2 098	-3 684	-1 889
+ Tuloslaskelman verovapaat tuotot	119	61	59
- Tuloslaskelman vähennyskelpottomat kulut	-21	-12	-3
- Tulokseen sisältyvät veronalaiset tuotot	-166	-23	-22
+ Tulokseen sisältyvät vähennyskelpoiset kulut	3	10	0
- Tappioista kirjaamatta jätetyt laskennalliset verosaamiset	-18	-24	-41
+/- Aikaisempien tilikausien verot	0	30	29
Tuloslaskelman verot	-2 181	-3 642	-1 867

5 VAROJA KOSKEVAT LIITETIEDOT

K9 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN LUOKITTELU

(tuhatta euroa)	Lainat ja saamiset	Eräpäivään asti pidettävät	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Suojaavat johdannaiset	Myytäviksi olevat	Kirjanpito-arvo yhteensä
Varat 30.6.2016						
Käteiset varat	7 792	0	0	0	0	7 792
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat varat	0	0	1 070	0	0	1 070
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	91 673	0	0	0	0	91 673
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 627 366	0	0	0	0	1 627 366
Johdannaiset	0	0	0	3 775	0	3 775
Sijoitusomaisuus	0	1 987	0	0	253 624	266 341
Saamistodistukset	0	1 987	0	0	116 081	118 068
Osakkeet ja osuudet	0	0	0	0	137 543	137 543
Sijoituskiinteistöt	0	0	0	0	0	10 730
Rahoitusvarat yhteensä	1 726 831	1 987	1 070	3 775	253 624	1 998 017
(tuhatta euroa)						
Velat 30.6.2016						
Velat luottolaitoksille				0	43 613	43 613
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille				0	1 462 297	1 466 102
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat				0	259 658	259 658
Velat, joilla on huonompi etuoikeus				0	17 600	17 600
Rahoitusvelat yhteensä				0	1 783 168	1 783 168

(tuhatta euroa)	Lainat ja saamiset	Eräpäivään asti pidettävät	Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	Suojaavat johdannaiset	Myytäviksi olevat	Kirjanpito-arvo yhteensä
Varat 30.06.2015						
Käteiset varat	6 517	0	0	0	0	6 517
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat varat	0	0	2 052	0	0	2 052
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	139 879	0	0	0	0	139 879
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 348 276	0	0	0	0	1 348 276
Johdannaiset	0	0	0	5 638	0	5 638
Sijoitusomaisuus	0	1 986	0	0	164 428	178 002
Saamistodistukset	0	1 986	0	0	70 139	72 125
Osakkeet ja osuudet	0	0	0	0	94 289	94 289
Sijoituskiinteistöt	0	0	0	0	0	11 587
Rahoitusvarat yhteensä	1 494 671	1 986	2 052	5 638	164 428	1 680 364
(tuhatta euroa)				Suojaavat johdannaiset	Muut rahoitusvelat	Kirjanpito-arvo yhteensä
Velat 30.06.2015						
Velat luottolaitoksille				0	6 157	6 157
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille				0	1 295 227	1 300 146
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat				0	161 455	161 455
Velat, joilla on huonompi etuoikeus				0	24 488	24 488
Rahoitusvelat yhteensä				0	1 487 327	1 487 327

K10 LAINAT JA SAAMISET

(tuhatta euroa)	30.6.2016	1.1.2016	30.6.2015	1.1.2015
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta				
Talletukset	91 673	139 482	139 879	116 532
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta yhteensä	91 673	139 482	139 879	116 532
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä				
Lainat	1 584 192	1 490 008	1 323 832	1 285 373
Käytetyt tililuotot	24 375	21 976	23 307	20 596
Valtion varoista välitetyt lainat	943	1 101	1 063	1 164
Luottokortit	17 750	17 089	0	0
Pankkitakausaamiset	105	89	74	36
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	1 627 366	1 530 264	1 348 276	1 307 169
Lainat ja saamiset yhteensä	1 719 040	1 669 746	1 488 154	1 423 701
Arvon alentumistappiot lainoista ja muista saamisista		1-6/2016		1-6/2015
Arvon alentumistappiot 1.1.		6 411		7 996
+ Arvon alentumistappioiden lisäykset		1 361		2 264
- Arvon alentumistappioiden peruutukset		-1 260		-2 043
+/- Saamisryhmäkohtaisten arvon alentumistappioiden muutos		727		0
Arvon alentumiset		828		222
Arvon alentumistappiot 30.6.		7 239		8 218
- Lopulliset luottotappiot		845		1 888
Luottotappiot 30.6.		1 673		2 110

K11 JOHDANNAISET JA SUOJAUSLASKENTA

(tuhatta euroa)	30.6.2016	1.1.2016	30.6.2015	1.1.2015
Varat				
Johdannaiset, kirjanpitoarvo				
Suojaavat johdannaiset	3 775	5 369	5 638	6 846
Käypää arvoa suojaavat	3 775	4 935	4 920	5 636
Korkojohdannaiset	3 539	4 361	4 567	5 465
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	236	574	352	171
Rahavirtaa suojaavat	0	435	718	1 210
Korkojohdannaiset	0	435	718	1 210
Johdannaisvarat yhteensä	3 775	5 369	5 638	6 846

Kohde-etuuksien nimellisarvot ja johdannaisten käyvät arvot 30.6.2016	Jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot
	alle 1 v	1-5 v	yli 5v	Yhteensä	Varat
Käyvän arvon suojaus	68 583	69 915	0	138 498	3 775
Korkojohdannaiset	35 000	35 000	0	70 000	3 539
Koronvaihtosopimukset	35 000	35 000	0	70 000	3 539
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	33 583	34 915	0	68 498	236
Rahavirran suojaus	0	0	0	0	0
Korkojohdannaiset	0	0	0	0	0
Johdannaiset yhteensä	68 583	69 915	0	138 498	3 775

Kohde-etuuksien nimellisarvot ja johdannaisten käyvät arvot 30.6.2015	Jäljellä oleva juoksuaika				Käyvät arvot
	alle 1 v	1-5 v	yli 5v	Yhteensä	Varat
Käyvän arvon suojaus	14 396	88 872	10 000	113 268	4 920
Korkojohdannaiset	10 000	45 000	10 000	65 000	4 567
Koronvaihtosopimukset	10 000	45 000	10 000	65 000	4 567
Osake- ja osakeindeksijohdannaiset	4 396	43 872	0	48 268	352
Rahavirran suojaus	20 000	0	0	20 000	718
Korkojohdannaiset	20 000	0	0	20 000	718
Ostetut optiosopimukset	20 000	0	0	20 000	718
Johdannaiset yhteensä	34 396	88 872	10 000	133 268	5 638

K12 SIOITUSOMAISSUUS

(tuhatta euroa)	30.6.2016	1.1.2016	30.6.2015	1.1.2015
Myytävissä olevat rahoitusvarat				
Saamistodistukset	116 081	98 653	70 139	42 909
Osakkeet ja osuudet	137 543	103 991	94 289	93 167
Myytävissä olevat rahoitusvarat yhteensä	253 624	202 644	164 428	136 076
Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset (koostuu alla olevista)				
Saamistodistukset	1 987	1 987	1 986	1 985
Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset yhteensä	1 987	1 987	1 986	1 985
Sijoituskiinteistöt	10 730	11 296	11 587	15 028
Sijoituskiinteistöt yhteensä	10 730	11 296	11 587	15 028
Sijoitusomaisuus yhteensä	266 341	215 927	178 002	153 089

Myytävissä olevien rahoitusvarojen Osakkeet ja osuudet erään sisältyvät Oma Säästöpankin toiminnan kannalta välttämättömien yhtiöiden osakkeet. Tällaisia omistuksia ovat Oy Samlink Ab:n ja Säästöpankkien keskuspankki Suomi Oy:n osakkeet, jotka arvostetaan tilinpäätöksessä hankintamenuon

(taso 3). Muita oleellisia tähän ryhmään sisältyviä omistuksia muista yhtiöistä ovat Nooa Säästöpankki Oy:n ja Aktia Hypoteekkipankin Oyj:n osakkeet. Aktia Pankki Oyj on lupautunut lunastamaan Oma Säästöpankin omistamat Aktia Hypoteekkipankin osakkeet tilikauden 2016 jälkeen.

Myytavissä olevat rahoitusvarat ja eräpäivään asti pidettävät sijoitukset 30.6.2016 (tuhatta euroa)

30.6.2016	Myytavissä olevat saamis-todistukset		Myytavissä olevat osakkeet ja osuudet		Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset		Kaikki yhteensä
	Käypään arvoon	Käypään arvoon	Hankinta-menoon	Yhteensä	Jaksotettuun hankintameneon		
Noteeratut							
Julkis-yhteisöiltä	0	0	0	0	1 987	1 987	
Muilta	111 362	111 137	0	111 137	0	222 498	
Muut							
Julkis-yhteisöiltä	0	0	0	0	0	0	
Muilta	4 719	0	26 407	26 407	0	31 126	
Yhteensä	116 081	111 137	26 407	137 543	1 987	255 611	

Myytavissä olevat rahoitusvarat ja eräpäivään asti pidettävät sijoitukset 30.6.2015 (tuhatta euroa)

30.6.2015	Myytavissä olevat saamis-todistukset		Myytavissä olevat osakkeet ja osuudet		Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset		Kaikki yhteensä
	Käypään arvoon	Käypään arvoon	Hankinta-menoon	Yhteensä	Jaksotettuun hankintameneon		
Noteeratut							
Julkis-yhteisöiltä	28 797	0	0	0	1 986	30 784	
Muilta	36 496	67 825	0	67 825	0	104 321	
Muut							
Julkis-yhteisöiltä	0	0	0	0	0	0	
Muilta	4 846		26 464	26 464	0	31 310	
Yhteensä	70 139	67 825	26 464	94 289	1 986	166 415	

Myytävissä olevien rahoitusvarojen arvonalentumistappiot 1.1.–30.6.2016

	Saamis- todistukset	Osakkeet ja osuudet	Kaikki yhteensä
Arvonalentumistappiot 1.1.2016	0	1 333	1 333
+ Arvonalentumistappioiden lisäykset	0	0	0
- Arvonalentumistappioiden peruutukset	0		0
Arvonalentumistappiot 30.6.2016	0	1 333	1 333

Myytävissä olevien rahoitusvarojen arvonalentumistappiot 1.1.–30.6.2015

	Saamis- todistukset	Osakkeet ja osuudet	Kaikki yhteensä
Arvonalentumistappiot 1.1.2015	0	1 333	1 333
+ Arvonalentumistappioiden lisäykset	0	0	0
- Arvonalentumistappioiden peruutukset	0	0	0
Arvonalentumistappiot 30.6.2015	0	1 333	1 333

Sijoituskiinteistöjen muutokset

	2016	2015
Hankintameno 1.1.	16 099	19 036
+ Lisäykset	3 288	471
- Vähennykset	-303	-67
+/- Siirrot	-3 271	-3 483
Hankintameno 30.6.	15 813	15 958
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	-4 803	-4 008
+/- Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	0	0
- Poistot	-280	-362
- Arvonalentumistappiot	0	0
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 30.6.	-5 083	-4 370
Kirjanpitoarvo 1.1.	11 296	15 028
Kirjanpitoarvo 30.6.	10 730	11 587

K13 AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

(tuhatta euroa)	30.6.2016	1.1.2016	30.6.2015	1.1.2015
Muut aineettomat oikeudet	2 530	2 662	167	189
Tietojärjestelmät	1 017	1 012	167	189
Talletuksiin liittyvät asiakassuhteet	1 513	1 651	0	0
Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	1 148	316	497	0
Liikearvo	454	454	0	0
Aineettomat hyödykkeet yhteensä	4 132	3 433	664	189

Aineettomien hyödykkeiden muutokset 6/2016	Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	Muut aineettomat oikeudet	Liikearvo
Hankintameno 1.1.	316	3 073	454
+ Lisäykset	832	1 173	0
- Vähennykset	0	-82	0
+/- Siirrot	0	-1 003	0
Hankintameno 30.6.	1 148	3 161	454
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	0	-410	0
+/- Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	0	41	0
- Poistot	0	-262	0
- Arvon-alentumiset	0	0	0
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 30.6.	0	-631	0
Kirjanpitoarvo 1.1.	316	2 662	454
Kirjanpitoarvo 30.6.	1 148	2 530	454

Aineettomien hyödykkeiden muutokset 6/2015	Keskeneräiset aineettomat hyödykkeet	Muut aineettomat oikeudet	Liikearvo
Hankintameno 1.1.	0	541	0
+ Lisäykset	497	0	0
- Vähennykset	0	0	0
+/- Siirrot	0	0	0
Hankintameno 30.6.	497	541	0
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	0	-352	0
+/- Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	0	0	0
- Poistot	0	-22	0
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 30.6.	0	-374	0
Kirjanpitoarvo 1.1.	0	189	0
Kirjanpitoarvo 30.6.	497	167	0

Arvonalentumistestaus

Johto arvioi jokaisen tilinpäätöksen yhteydessä aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden arvonalentumisia. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden arvonalentumistestaus vaatii johdon harkintaa ja arviota hyödykkeen tulevaisuudessa kerryttämästä rahamäärästä, taloudellisesta vaikutusajasta ja käytettävästä diskonttauskorosta.

K14 AINEELLISET HYÖDYKKEET

(tuhatta euroa)	30.6.2016	1.1.2016	30.6.2015	1.1.2015
Omassa käytössä olevat kiinteistöt				
Maa- ja vesialueet	401	402	402	392
Rakennukset	14 410	15 003	15 517	12 610
Koneet ja kalusto	1 507	1 347	1 130	1 224
Muut aineelliset hyödykkeet	288	273	273	266
Keskeneräiset hankinnat	681	456	0	0
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	17 287	17 479	17 322	14 492

Omassa käytössä olevat kiinteistöt

Aineellisten hyödykkeiden muutokset 6/2016	Maa- ja vesialueet	Rakennukset	Koneet ja kalusto	Muut aineelliset hyödykkeet
Hankintameno 1.1.	419	23 052	8 864	273
+ Lisäykset	0	102	416	15
- Vähennykset	0	-200	0	0
+/- Siirrot	0	0	0	0
Hankintameno 30.6.	419	22 953	9 280	288
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	-18	-8 050	-7 517	0
+/- Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	0	-81	0	0
- Poistot	0	-413	-256	0
- Arvonalentumiset	-1	0	0	0
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 30.6.	-18	-8 543	-7 773	0
Kirjanpitoarvo 1.1.	402	15 003	1 347	273
Kirjanpitoarvo 30.6.	401	14 410	1 507	288

Omassa käytössä olevat kiinteistöt

Aineellisten hyödykkeiden muutokset 6/2015	Maa- ja vesialueet	Rakennukset	Koneet ja kalusto	Muut aineelliset hyödykkeet
Hankintameno 1.1.	409	19 436	7 588	266
+ Lisäykset	11	430	118	7
- Vähennykset	0	-322	0	0
+/- Siirrot	0	3 483	0	0
Hankintameno 30.6.	419	23 027	7 706	273
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 1.1.	-17	-6 826	-6 364	0
+/- Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	0	-47	0	0
- Poistot	0	-646	-212	0
- Arvonalentumiset	0	9	0	0
Kertyneet poistot ja arvonalentumistappiot 30.6.	-17	-7 510	-6 576	0
Kirjanpitoarvo 1.1.	392	12 610	1 224	266
Kirjanpitoarvo 30.6.	402	15 517	1 130	273

6 VELKOJA JA OMAA PÄÄOMAA KOSKEVAT LIITETIEDOT

K15 VELAT YLEISÖLLE JA JULKISYHTEISÖILLE JA VELAT LUOTTOLAITOKSILLE

(tuhatta euroa)	30.6.2016	1.1.2016	30.6.2015	1.1.2015
Velat luottolaitoksille				
Velat luottolaitoksille	43 613	36 916	6 157	11 923
Vaadittaessa maksettavat	21 594	14 918	4 615	7 419
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	22 019	21 997	1 542	4 504
Velat luottolaitoksille yhteensä	43 613	36 916	6 157	11 923
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille				
Talletukset	1 461 419	1 467 041	1 294 321	1 287 349
Vaadittaessa maksettavat	1 151 769	1 123 769	996 907	998 989
Muut	309 650	343 272	297 414	288 360
Muut rahoitusvelat	877	1 062	906	1 005
Vaadittaessa maksettavat	0	0	0	0
Muut kuin vaadittaessa maksettavat	877	1 062	906	1 005
Ottolainauksen käyvän arvon muutos	3 805	4 690	4 920	5 995
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	1 466 102	1 472 793	1 300 146	1 294 349
Velat luottolaitoksille, yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	1 509 715	1 509 709	1 306 303	1 306 272

K16 YLEISEEN LIIKKEESEEN LASKETUT VELKAKIRJAT

(tuhatta euroa)	30.6.2016	1.1.2016	30.6.2015	1.1.2015
Joukkovelkakirjalainat	259 658	161 503	161 455	68 620
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat yhteensä	259 658	161 503	161 455	68 620

K17 VELAT, JOILLA ON HUONOMPI ETUOIKEUS KUIN MUILLA VELOILLA

(tuhatta euroa)	30.6.2016	1.1.2016	30.6.2015	1.1.2015
Debentuurit	17 600	24 488	24 488	32 875
Velat, joilla on huonompi etuoikeus yhteensä	17 600	24 488	24 488	32 875

Velkojen yksilöintitiedot	Kirjanpitoarvo	Korko %	Eräpäivä
Säästöpankkien debentuurilaina I/2012	2 000	2,85 %	7.5.2017
Säästöpankkien debentuurilaina I/2013	5 600	2,35 %	15.5.2018
Oma Sp debentuurilaina I/2014	10 000	2,65 %	20.5.2019
Yhteensä	17 600		
Omiin varoihin luettu määrä			
Oma Sp debentuurilaina I/2014	5 772		
Yhteensä	5 772		

Ennenaikaisen takaisinmaksun ehdot:

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

Velkojen etuoikeutta ja velkojen mahdollista osakkeisiin vaihtamista koskevat määräykset: Lainat on laskettu liikkeeseen velkakirjalain (622/47) 34 §:n mukaisena debentuurilainana. Lainoilla on liikkeeseenlaskijan muita velkasitoumuksia huonompi etuoikeus.

K18 VARAUKSET JA MUUT VELAT

(tuhatta euroa)	30.6.2016	1.1.2016	30.6.2015	1.1.2015
Varaukset	253	190	261	268
Eläkevaraukset	253	190	261	268
Muut velat	12 229	12 452	9 083	10 400
Maksujenvälitysvelat	12 229	12 452	9 083	10 400
Siirtovelat	6 431	6 502	6 704	6 089
Korkovelat	2 735	2 162	3 387	2 343
Saadut korkoennakot	124	109	115	81
Muut siirtovelat	3 493	4 076	3 199	3 659
Saadut ennakkomaksut	79	155	2	6
Muut				
Muut	123	138	0	0
Varaukset ja muut velat yhteensä	19 036	19 282	16 048	16 757

7 MUUT LIITETIEDOT

K19 VAKUUDET

(tuhatta euroa)	30.6.2016	1.1.2016	30.6.2015	1.1.2015
Annetut vakuudet				
Omien velkojen ja sitoumusten puolesta annetut	0	0	0	0
Pantit	0	0	0	2 645
Kiinnitykset	0	0	0	0
Muut vakuudet	0	0	0	0
Muut annetut vakuudet	0	0	0	0
Pantit	0	0	0	0
Annetut vakuudet yhteensä	0	0	0	2 645
Saadut vakuudet				
Kiinteistövakuudet	1 526 020	1 434 675	1 281 228	1 239 296
Käteinen vakuus	2 439	2 367	2 419	2 513
Saamistodistukset	61 339	40 822	34 851	35 642
Saadut takaukset	27 831	25 104	20 997	19 955
Muut	13 870	13 420	12 478	12 623
Saadut vakuudet yhteensä	1 631 499	1 516 388	1 351 974	1 310 028

K20 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

(tuhatta euroa)	30.6.2016	1.1.2016	30.6.2015	1.1.2015
Takaukset	13 101	15 121	13 395	30 915
Luottolupaukset	139 748	112 832	52 683	57 648
Muut	725	875	937	937
Internetkaupankäyntilimiitit	725	875	937	937
Taseen ulkopuoliset sitoumukset yhteensä	153 574	128 828	67 015	89 500

K21 ELÄKEVELKA

Lakisääteisen eläketurvan lisäksi Oma Säästöpankilla on etuuspohjaisia eläkejärjestelyjä johdolle ja tietyille johtavassa asemassa oleville avainhenkilöille sekä sellaisille työntekijöille, jotka olivat

Säästöpankkien Eläkekassan jäseniä sen lopetessa toimintansa 31.12.1992. Näissä järjestelyissä eläkeikä on 60–65 vuotta ja eläkkeen määrä 60 % eläkepalkasta.

	1–6/2016	1–6/2015
Veloitteen nykyarvo	3031	1489
Järjestelyyn kuuluvien varojen käypä arvo	2778	1228
Taseessa oleva velka 30.6.	253	261

Vakuutusmatemaattiset oletukset	1–6/2016	1–6/2015
Diskonttauskorko, %	1,75 %	2,40 %
Palkankehitys, %	2,00 %	2,00 %
Eläkkeiden nousu, %	1,75 %	1,75 %
Inflaatio, %	1,50 %	1,50 %

Veloitteiden painotettuun keskiarvoon perustuva duraatio on 15,3 vuotta.

Konserni arvioi maksavansa etuuspohjaisiin eläkejärjestelyihinsä vuonna 2017 noin 75 tuhatta euroa.

K22 RAHOITUSVAROJEN JA -VELKOJEN NETOTUS

Rahoitusvarat 30.6.2016

Rahamäärät, joita ei ole netotettu taseessa				
(tuhatta euroa)	Rahoitusinstrumentit	Saatu arvopaperivakuus	Saatu käteisvakuus	Nettomäärä
Johdannaisvarat	3 539	-	3 500	39
Yhteensä	3 539	-	3 500	39

Rahoitusvarat 30.6.2015

Rahamäärät, joita ei ole netotettu taseessa				
(tuhatta euroa)	Rahoitusinstrumentit	Saatu arvopaperivakuus	Saatu käteisvakuus	Nettomäärä
Johdannaisvarat	5 286	2 058	2 500	728
Yhteensä	5 286	2 058	2 500	728

Rahoitusvelat 30.6.2016

Rahamäärät, joita ei ole netotettu taseessa				
(tuhatta euroa)	Rahoitusinstrumentit	Annettu arvopaperivakuus	Annettu käteisvakuus	Nettomäärä
Johdannaisvelat	0	0	0	0
Yhteensä	0	0	0	0

Rahoitusvelat 30.6.2015

Rahamäärät, joita ei ole netotettu taseessa				
(tuhatta euroa)	Rahoitusinstrumentit	Annettu arvopaperivakuus	Annettu käteisvakuus	Nettomäärä
Johdannaisvelat	0	0	0	0
Yhteensä	0	0	0	0

K23 KÄYVÄT ARVOT ARVOSTUSMENETELMÄN MUKAISESTI

Rahoitusinstrumentit arvostetaan tilinpäätöksessä käypään arvoon tai jaksotettuun hankintamenuon. Tilinpäätöksen laatimisperiaatteissa kuvataan rahoitusvarojen ja -velkojen luokittelu arvostustavan perusteella ja perusteet arvostamistavoille ja käyvän arvon määrittämiselle.

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

Taso 1: Täysin samanlaisille varoille tai veloille toimivilla markkinoilla noteeratut käyvät arvot.

Taso 2: Käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen syöttötietoina muita kuin tason 1 noteerattuja hin-

toja, jotka ovat todennettavissa varoille tai veloille joko suoraan (esim. hintoina) tai välillisesti (esim. johdettuina hinnoista).

Taso 3: käyvät arvot, jotka on määritetty käyttäen varoille tai veloille syöttötietoja, jotka eivät oleennaisilta osin perustu todennettavissa oleviin markkina-hintoihin.

Käypien arvojen hierarkian taso määritellään sijoituskohteen kannalta merkittävän alimmalla tasolla olevan syöttötiedon perusteella. Syöttötiedon merkittävyys arvioidaan kyseisen käypään arvoon arvostettavan erän suhteen kokonaisuudessaan.

Toistuvasti käypään arvoon arvostetut erät 30.6.2016

Rahoitusvarat	Kirjanpitoarvo	Taso 1	Taso 2	Taso 3
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	1 070	0	0	1 070
Johdannaiset	3 775	0	3 539	236
Myytavissä olevat rahoitusvarat	253 684	223 119	0	30 565
Rahoitusvarat yhteensä	258 529	223 119	3 539	31 871

Rahoitusvelat

Johdannaiset	0	0	0	0
Rahoitusvelat yhteensä	0	0	0	0

Toistuvasti käypään arvoon arvostetut erät 30.6.2015

Rahoitusvarat	Kirjanpitoarvo	Taso 1	Taso 2	Taso 3
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavat	2 052	3	0	2 049
Johdannaiset	5 583	0	5 235	347
Myytavissä olevat rahoitusvarat	164 428	132 713	0	31 716
Rahoitusvarat yhteensä	172 063	132 716	5 235	34 112

Rahoitusvelat

Johdannaiset	0	0	0	0
Rahoitusvelat yhteensä	0	0	0	0

Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat 30.6.2016

Rahoitusvarat	Kirjanpitoarvo	Taso 1	Taso 2	Taso 3
Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset	1 987	2 720	0	0
Lainat ja muut saamiset	281	0	0	0
Rahoitusvarat yhteensä	2 268	2 720	0	0

Rahoitusvelat

Muut rahoitusvelat	297 221	0	0	297 221
Rahoitusvelat yhteensä	297 221	0	0	297 221

Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavat 30.6.2015

Rahoitusvarat	Kirjanpitoarvo	Taso 1	Taso 2	Taso 3
Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset	1 986	2 565	0	0
Lainat ja muut saamiset	0	0	0	0
Rahoitusvarat yhteensä	1 986	2 565	0	0

Rahoitusvelat

Muut rahoitusvelat	185 943	0	0	185 943
Rahoitusvelat yhteensä	185 943	0	0	185 943

Tasolle 3 luokiteltujen sijoitusten tapahtumat 2016

Tuloksen kautta käypään arvoon arvostettavat		Pankkitoiminta	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.2016		1 858	1 858
-	Vuoden aikana erääntyneet	-750	-750
+/-	Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvomuutokset	16	16
+/-	Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvomuutokset	-54	-54
+	Siirrot tasolle 3	0	0
-	Siirrot tasolle 1 ja 2	0	0
Kirjanpitoarvo 30.6.2016		1 070	1 070

Johdannaiset

Kirjanpitoarvo 1.1.2016		574	574
+	Hankinnat	132	132
-	Vuoden aikana erääntyneet	-30	-30
+/-	Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvomuutokset	-441	-441
+/-	Cva-oikaisu	2	2
Kirjanpitoarvo 30.6.2016		236	236

Myytävissä olevat rahoitusvarat

Kirjanpitoarvo 1.1.2016		31 562	31 562
+	Hankinnat	79	79
-	Myynnit	-91	-91
-	Vuoden aikana erääntyneet	-967	-967
+/-	Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvomuutokset	-23	-23
+/-	Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvomuutokset	0	0
+/-	Laajan tuloksen eriin kirjatut arvomuutokset	5	5
+	Siirrot tasolle 3	0	0
-	Siirrot tasolle 1 ja 2	0	0
Kirjanpitoarvo 30.6.2016		30 565	30 565

Tasolle 3 luokiteltujen sijoitusten tapahtumat 2015

Tuloksen kautta käypään arvoon arvostettavat		Pankkitoiminta	Yhteensä
Kirjanpitoarvo 1.1.2015		2 054	2 054
+/-	Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvonmuutokset	-5	-5
+	Siirrot tasolle 3	0	0
-	Siirrot tasolle 1 ja 2	0	0
Kirjanpitoarvo 30.6.2015		2 049	2 049

Johdannaiset

Kirjanpitoarvo 1.1.2015		171	171
+	Hankinnat	332	332
-	Vuoden aikana erääntyneet	-14	-14
+/-	Tuloslaskelmaan kirjatut realisoitumattomat arvonmuutokset	-72	-72
+/-	Cva-oikaisu	-70	-70
Kirjanpitoarvo 30.6.2015		347	347

Myytävissä olevat rahoitusvarat

Kirjanpitoarvo 1.1.2015		33 847	33 847
+	Hankinnat	13	13
-	Myynnit	-1 203	-1 203
-	Vuoden aikana erääntyneet	-997	-997
+/-	Tuloslaskelmaan kirjatut realisoituneet arvonmuutokset	3	3
+/-	Laajan tuloksen eriin kirjatut arvonmuutokset	53	53
+	Siirrot tasolle 3	0	0
-	Siirrot tasolle 1 ja 2	0	0
Kirjanpitoarvo 30.6.2015		31 716	31 716

Herkkyysanalyysi tasolle 3 kuuluville rahoitusvaroille 30.6.2016

Osakkeet ja osuudet	Oletettu muutos	Kirjanpitoarvo	Mahdollinen tulosvaikutus omaan pääomaan	
			Positiivinen	Negatiivinen
Myytavissä olevat rahoitusvarat				
Pankkitoiminta	+/- 15 %	137 219	20 583	-20 583
Yhteensä		137 219	20 583	-20 583

Korkoinstrumentit	Oletettu muutos	Markkina-arvo	Mahdollinen tulosvaikutus omaan pääomaan	
			Positiivinen	Negatiivinen
Myytavissä olevat rahoitusvarat				
Pankkitoiminta	+/- 15 %	116 081	3 684	-3 684
Yhteensä		116 081	3 684	-3 684

Herkkyysanalyysi tasolle 3 kuuluville rahoitusvaroille 30.6.2015

Osakkeet ja osuudet	Oletettu muutos	Kirjanpito-arvo	Mahdollinen tulosvaikutus omaan pääomaan	
			Positiivinen	Negatiivinen
Myytavissä olevat rahoitusvarat				
Pankkitoiminta	+/- 15 %	25 125	3 919	-3 919
Yhteensä		25 125	3 919	-3 919

Korkoinstrumentit	Oletettu muutos	Markkina-arvo	Mahdollinen tulosvaikutus omaan pääomaan	
			Positiivinen	Negatiivinen
Myytavissä olevat rahoitusvarat				
Pankkitoiminta	+/- 15 %	5 252	107	-107
Yhteensä		5 252	107	-107

K24 LÄHIPIIRITIEDOT

Lähipiiritapahtumat 1–6/2016

Lähipiirillä tarkoitetaan Oma Säästöpankissa johtavassa asemassa olevia avainhenkilöitä ja näiden perheenjäseniä, tytäryhtiöitä, yhteisiä toimintoja sekä yhtiöitä, joissa johtavassa asemassa olevalla avainhenkilöllä on määräysvalta tai huomattava vaikutusvalta ja yhteisöt, joilla on huomattava

vaikutusvalta Oma Säästöpankki Oyj:ssä. Avainhenkilöitä ovat hallituksen jäsenet, toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan varahenkilö sekä muu johtoryhmä.

Lähipiirille myönnettyissä lainoissa noudatetaan normaaleja luottoehtoja. Lainat on sidottu yleisesti käytössä oleviin viitekorkoihin.

Johtoon kuuluvien avainhenkilöiden saama korvaus

Avainhenkilöiden saamat korvaukset, 1–6/2016 (tuhatta euroa)	Toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan sijainen	Hallitus	Muu johtoryhmä
Palkat ja palkkiot	303	211	431
Maksupohjaiset eläkejärjestelyt	40	14	13
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	-	-	9

Avainhenkilöiden saamat korvaukset, 1–6/2015 (tuhatta euroa)	Toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan sijainen	Hallitus	Muu johtoryhmä
Palkat ja palkkiot	277	150	349
Maksupohjaiset eläkejärjestelyt	35		13
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	-	-	5

Liiketapahtumat lähipiirin kanssa

	1–6/2016		1–6/2015	
(tuhatta euroa)	Avainhenkilöt ja heidän perheenjäsenet	Läheisyrietykset	Avainhenkilöt ja heidän perheenjäsenet	Läheisyrietykset
Luotot	2 143	582	566	633
Talletukset	1 940	8 820	1 231	16 817
Takaukset	265	170	275	150

K25 LIIKETOIMINTOJEN YHDISTÄMINEN

Tilikauden 2016 hankinnat

Konsernilla ei ole ollut liiketoimintojen hankintoja vuonna 2016.

Tilikauden 2015 hankinnat

Joroisten Osuuspankin ja Pyhäselän Paikallisosuuspankin pankkiliiketoiminnot yhdisteltiin Oma Säästöpankki Oyj:n taseeseen 1.10.2015 alkaen. Liiketoimintojen yhdistämisen tavoitteena oli edistää paikallispankki-toiminnan edellytyksiä pankkien toimialueella vahvistamalla väestöpiirejä ja toimialueen eri osia edustavaa ja palvelevaa pankkia sekä saada aikaan synergiaetuja ja siten vahvistaa kannattavuutta ja kustannustehokkuutta.

Paikallisosuuspankit luovuttivat varsinaiset pankkiliiketoimintansa siihen kuuluvine varoineen, velkoineen ja vastuineen Oma Säästöpankki Oyj:lle. Kaikki varat

ja velat, jotka eivät kuulu pankkiliiketoimintaan jäivät osuuskunnille. Pankkiliiketoiminnan luovutukset toteutettiin nettoapporttiluovutuksena ja osuuspankit saivat vastikkeena luovutetusta liiketoiminnasta Oma Säästöpankki Oyj:n liikkeeseen laskemia uusia osakkeita nettoapporttia vastaavan määrän 28 960 kappaletta. Nämä osakkeet oikeuttavat yhteensä 5,9 prosentin omistusosuuteen Oma Säästöpankki Oyj:stä.

Liiketoimintojen yhdistämissä hankitut yksilöitävissä olevat asiakassuhteet on arvostettu hankinnan yhteydessä käypään arvoon ja talletuksiin liittyvistä asiakassuhteista muodostunut aineeton hyödyke kirjataan tasapoistoina kuluksi arvioitun taloudellisen vaikutusajan kuluessa. Asiakassuhteiden taloudelliseksi vaikutusajaksi on arvioitu 6 vuotta.

Hankittujen varojen ja vastattaviksi otettujen velkojen arvot hankintahetkellä olivat seuraavat:

Hankittujen varojen ja vastattaviksi otettujen velkojen arvot (tuhatta euroa)	Liitetieto	Kirjatut arvot
Rahavarat	K13, K15	39 208
Talletuksiin liittyvät asiakassuhteet	K15	125 256
Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet	K19	69
Siirtosaamiset ja muut ennakot	K20	502
Muut varat	K20	521
Varat yhteensä		165 557
Talletuksiin liittyvät velat	K22	152 583
Maksujenvälitysvelat	K25	608
Korkovelat	K25	468
Muut siirtovelat	K25	345
Velat yhteensä		154 003
Nettovarallisuus		11 554

Liikearvon syntyminen hankinnassa (tuhatta euroa)

Luovutettu vastike	12 006
Hankitun kohteen yksilöitävissä oleva nettovarallisuus	11 554
Liikearvo	453

Hankinnasta syntyi 453 tuhannen euron liikearvo, joka perustuu pankkien liiketoiminnan luovutuksista odotettavissa oleviin synergiaetuihin. Kirjattu liikearvo ei ole vähennyskelpoinen verotuksessa.

K26 SIIRTYMINEN IFRS-STANDARDEIHIN

Tämä on Oma Säästöpankki -konsernin ensimmäinen IFRS-tilinpäätös, joka on laadittu noudattaen liitetiedossa 3 esitettyjä laatimisperiaatteita. Suomalaisen kirjanpitoikäntönnön mukaan laadittuja lukuja on oikaistu laadittaessa kauden 1.1.30.6.2016 ja vertailuvuoden 2015 sekä avaavan

taseen (1.1.2015) tilinpäätöslukuja. Koska Oma Säästöpankki ei ole aiemmin laatinut konsernintilinpäätöstä, esitetään ohessa tuloslaskelmat ja tase ainoastaan IFRS-lukuina. Lisäksi esitetään IFRS-oikaisujen vaikutus voittovaroihin siirtymähetkellä ja vertailukaudella.

IFRS:n mukainen tase siirtymähetkellä ja puolivuositatsauksen vertailukaudella

(tuhatta euroa)	Viite	IFRS 1.1.2015	IFRS 30.6.2015
Varat			
Käteiset varat		6 608	6 517
Tulosvaikutteisesti käypään arvoon arvostettavat rahoitusvarat	g)	2 063	2 052
Lainat ja saamiset luottolaitoksilta	c)	116 532	139 879
Lainat ja saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	g)	1 307 169	1 348 276
Johdannaiset ja suojauslaskenta	f)	6 846	5 638
Sijoitusomaisuus	e) g)	153 089	178 002
Aineettomat hyödykkeet	b)	189	664
Aineelliset hyödykkeet	a)	14 492	17 322
Muut varat		7 083	7 989
Verosaamiset	c)	1 182	1 276
Varat yhteensä		1 615 253	1 707 615
Velat ja Oma pääoma			
Velat luottolaitoksille		11 923	6 157
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille		1 294 349	1 300 146
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat		68 620	161 455
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla		32 875	24 488
Varaukset ja muut velat	d)	16 757	16 048
Verovelat	c)	13 289	14 050
Velat yhteensä		1 437 814	1 522 344
Osakepääoma		22 000	22 000
Rahastot		101 615	102 537
Kertyneet voittovarot		53 825	60 734
Oma pääoma yhteensä	h)	177 440	185 271
Velat ja Oma pääoma yhteensä		1 615 253	1 707 615

Tulos puolivuositilikaudelta 1.1.–30.6.2015

(1 000 euroa)	Viite	IFRS 1.1.–30.6.2015
Korkotuotot		18 287
Korkokulut		-3 199
Korkokate		15 088
Palkkiotuotot	g)	8 511
Palkkiokulut		-976
Palkkiotuotot ja -kulut, netto		7 535
Kaupankäynnin nettotuotot		114
Sijoitustoiminnan nettotuotot	g)	1 784
Liiketoiminnan muut tuotot	g)	2 781
Liiketoiminnan tuotot yhteensä		27 302
Henkilöstökulut	d)	-5 688
Liiketoiminnan muut kulut	b) g)	-9 189
Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisesta ja aineettomista hyödykkeistä	b) g)	-873
Liiketoiminnan kulut yhteensä		-15 751
Arvonalentumistappiot lainoista ja muista saamisista		-2 110
Tulos ennen veroja		9 445
Tuloverot	c)	-1 867
Tilikauden tulos		7 578

Laaja tuloslaskelma

Tilikauden tulos		7 578
Erät, joita ei siirretä tulosvaikutteisiksi		31
Etuuspohjaisten eläkejärjestelyiden uudelleenmäärittämisestä johtuvat voitot ja tappiot		31
Erät, jotka saatetaan myöhemmin siirtää tulosvaikutteisiksi		1 152
Myytävissä olevien rahoitusvarojen käyvän arvon muutos		1 152
Tuloverot		-237
Tilikauden laaja tulos yhteensä		8 525

IFRS-standardeihin siirtymisen vaikutus konsernin voittovaroihin ja omaan pääomaan

(tuhatta euroa)		1.1.2015	30.6.2015
Kertyneet voittovarot FAS:n mukaan		15 510	19 827
IFRS-oikaisut			
IAS 16, IAS 40	Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet, Sijoituskiinteistöt	-1 086	-1 626
IAS 19	Työsuhde-etuudet	-215	-209
IAS 37	Vapaaehtoisten varausten purku	41 774	45 010
IAS 36	Omaisuserien arvon alentuminen	-1 206	-1 199
IAS 39	Rahoitusinstrumentit	-472	-383
IFRS 10	Konsernitilinpäätös /Kiinteistöjen yhdistely tilinpäätökseen yhteisinä toimintoina	-480	-686
Kertyneet voittovarot IFRS:n mukaan		53 825	60 734

Liitetietoja taloudelliseen lisäinformaatioon avaavan taseen 1.1.2015, vertailuvuoden taseen 30.6.2015 ja tuloslaskelman 1.1.–30.6.2015 osalta

Tilinpäätöslaskelmissä on sovellettu niitä laatimisperiaatteita, jotka on esitetty liitetiedossa 3 "Tilinpäätöksen laatimisperiaatteet". Poikkeuksena tästä Konserni on käyttänyt IFRS 1 Ensimmäinen IFRS-standardien käyttöönotto -standardin ensilaitoille mahdollistamaa helpotusta olla soveltamatta IFRS 3 Liiketoimintojen yhdistäminen - standardia takautuvasti ennen 1.1.2015 tapahtuneisiin liiketoimintojen yhdistämiin.

Ohessa on kerrottu merkittävimmät IFRS-standardien soveltamiseen liittyvät oikaisut:

a) Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet

Rakennusten ja rakennelmien arvoja on oikaistu -1 086 tuhatta euroa siirryttäessä IFRS-raportointiin, sillä Oma Säästöpankki ei ole aiemmin kirjannut kiinteistöyhtiöiden osalta poistoja (IAS 16 ja IAS 40). Sijoituskiinteistöihin sovelletaan hankintamenomallia. Perusparannusmenot, jotka on aiemmin sisällyneet aineettomiin hyödykkeisiin, on luokiteltu esitettäväksi rakennusten käyttötarkoituksen mukaan osana omassa käytössä oleviksi kiinteistöiksi tai sijoituskiinteistöiksi.

Oikaisujen seurauksena aineellisten hyödykkeiden tasearvo aleni Konsernin avaavassa taseessa yhteensä 633 tuhatta euroa 1.1.2015. Edellä mainittujen oikaisujen yhteisvaikutus 30.6.2015 taseessa oli -1 132 tuhatta euroa.

b) Aineettomat hyödykkeet

Samlinkin tekemä kehitystyö Konsernin hyväksi katsotaan erillisenä hankituksi aineettomaksi hyödykkeeksi. FAS-tilinpäätöksessä tietojärjestelmien kehityskulut kirjattiin tuloslaskelmaan, mutta IFRS-tilinpäätöksessä ne on aktivoitava IAS 38 -standardin mukaan.

Tietojärjestelmien kehityskulujen aktivointi IAS 38 -standardin mukaan sekä perusparannusmenojen siirto, pienensivät aineettomien hyödykkeiden tasearvoa poistojen jälkeen 1 385 tuhatta euroa 1.1.2015. Vuoden 2015 vastaava vaikutus näiden osalta oli 1 436 tuhatta euroa.

c) Laskennalliset verot

IFRS-standardien käyttöönotto vaikutti Konsernin laskennallisiin veroihin seuraavasti:

Laskennalliset verosaamiset (tuhatta euroa)	1.1.2015	30.6.2015
Aineelliset hyödykkeet	272	407
Työsuhde-etuudet	54	52
Omaisuserien arvonalentuminen	301	300
Aineettomat hyödykkeet	0	0
Rahoitusinstrumentit	118	96
Versaamisten lisäys yhteensä	745	854

Laskennalliset verovelat (tuhatta euroa)	1.1.2015	30.6.2015
Vapaaehtoisten varausten purku	10 443	11 253
Rahoitusinstrumentit	-2	-2
Verovelkojen lisäys yhteensä	10 442	11 251

d) Työsuhde-etuudet

Konsernilla on etuusperusteisia eläkejärjestelyjä, jotka käsitellään IAS 19 Työsuhde-etuudet -standardin mukaisesti. IFRS-tilinpäätöksessä esitetään velkeränä järjestelyistä johtuvien velvoitteiden nykyarvo tilinpäätöspäivänä vähennettynä järjestelyyn kuuluvien varojen käyvällä arvolla. Tämän oikaisun johdosta Konsernin muut velat kasvoivat 268 tuhatta euroa avaavassa taseessa 1.1.2015. Vuoden 2015 aikana velvoitteet kasvoivat edelleen 261 tuhatta euroa, joten edellä mainittujen oikaisujen yhteisvaikutus muiden velkojen tasearvoon 30.6.2015 taseessa oli 529 tuhatta euroa. Tilikaudelle 2015 kirjatut työsuhde-etuuksista aiheutuneet kulut olivat oikaisujen myötä 23 tuhatta euroa.

e) Sijoitusomaisuus

IAS 16 Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet -standardin mukaisesti Konserni kirjasi 1.1.2015 avaavaan

taseeseen poistojen oikaisuja, minkä seurauksena sijoitusomaisuuden tasearvo pieneni 847 tuhatta euroa. Vaikutus 30.6.2015 taseessa oli -962 tuhatta euroa.

f) Johdannaiset

Johdannaisten arvostuksessa huomioitiin IFRS 13 Käyvän arvon määrittäminen -standardin mukaisesti vastapuoliriski (CVA). Oikaisun vaikutus omaan pääomaan oli 1.1.2015 yhteensä -600 tuhatta euroa. Vuoden 2015 aikana johdannaisten arvo pieneni edelleen 489 tuhatta euroa.

g) Tilinpäätöksen yhdisteltävät yhteisöt

Konsernin IFRS-tilinpäätöksen yhdisteltiin 100 %:sti omistetut olennaiset kiinteistöyhtiöt. 1.1.2015 vaikutus Konsernin omaan pääomaan 1.1.2015 oli 4 177 tuhatta euroa. Vaikutus omaan pääomaan 30.6.2015 oli yhteensä 3 971 tuhatta euroa.

K27 TILINPÄÄTÖSPÄIVÄN JÄLKEISET TAPAHTUMAT

Oma Säästöpankki Oyj:n hallituksen tiedossa ei ole sellaisia seikkoja, jotka olennaisesti vaikuttaisivat

konsernin taloudelliseen asemaan puolivuosi-katsauspäivän jälkeiseltä ajalta.

K28 VAKAVARAISUUDEN YHTEENVETO

Vakavaraisuuslaskenta raportoidaan emoyhtiön Oma Säästöpankki Oyj tasolla. Oma Säästöpankki Oyj julkistaa vakavaraisuuslaskennan kannalta olennaiset tiedot vuosittain osana toimintakertomustaan ja

tilinpäätöksen liitetietoja. Puolivuosikatsauksessa julkistetaan keskeiset vakavaraisuustiedot. Riskeistä ja riskienhallinnasta kerrotaan tarkemmin Oma Säästöpankin tilinpäätöksessä 31.12.2015.

Omat varat	30.6.2016	31.12.2015
Ydinpääoma ennen vähennyksiä	209 550	203 567
Vähennykset ydinpääomasta	-3 801	-2 957
Ydinpääoma (CET1) yhteensä	205 749	200 610
Ensisijainen lisäpääoma ennen vähennyksiä	0	0
Vähennykset ensisijaisesta lisäpääomasta	0	0
Ensisijainen lisäpääoma (AT1)	0	0
Ensisijainen pääoma (T1 = CET1 + AT1)	205 749	200 610
Toissijainen pääoma ennen vähennyksiä	5 772	8 230
Vähennykset toissijaisesta pääomasta	0	0
Toissijainen pääoma (T2) yhteensä	5 772	8 230
Omat varat yhteensä (TC = T1 + T2)	211 521	208 840
Riskipainotetut erät yhteensä	1 104 368	1 036 219
josta luottoriskin osuus	1 002 824	930 278
josta vastuun arvonokaisuriski (CVA)	5 051	5 823
josta markkinariskin osuus (valuuttakurssiriski)	17 266	20 892
josta operatiivisen riskin osuus	79 227	79 227
Ydinpääoma (CET1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	18,63 %	19,36 %
Ensisijainen pääoma (T1) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	18,63 %	19,36 %
Omat varat yhteensä (TC) suhteessa riskipainotettuihin eriin (%)	19,15 %	20,15 %

K29 OMIEN VAROJEN VÄHIMMÄISMÄÄRÄ

Luotto- ja vastapuoliriski

	30.6.2016	31.12.2015
Vastuuryhmä	Omien varojen vähimmäismäärä	Omien varojen vähimmäismäärä
Saamiset laitoksilta	1 575	2 373
Saamiset yrityksiltä	13 644	11 580
Vähittäissaamiset	17 988	17 559
Kiinteistövakuudelliset saamiset	30 895	29 297
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut	1 384	1 119
Vastuut katettujen joukkolainojen muodossa	106	40
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavissa yrityksissä (CIU) oleviin osuuksiin tai osakkeisiin liittyvät saamiset	7 821	5 668
Oman pääoman ehtoiset vastuut	4 231	4 022
Muut erät	2 581	2 764
Luottoriski yhteensä	80 226	74 422
Vastuun arvonoinen riski (CVA)	404	466
Markkinariski (valuuttakurssiriski)	1 381	1 671
Operatiivinen riski	6 338	6 338
Omien varojen vähimmäismäärä yhteensä	88 349	82 898

Raportti Oma Säästöpankki Oyj:n puolivuositarkastuksen 1.1.–30.6.2016 yleisluonteisesta tarkastuksesta

Oma Säästöpankki Oyj:n hallitukselle

Johdanto

Olen tarkastanut yleisluonteisesti Oma Säästöpankki Oyj:n konsernin taseen 30.6.2016, tuloslaskelman ja laajan tuloslaskelman, oman pääoman muutoslaskelman, rahavirtalaskelman ja tietyt selittävät liitetiedot kyseisenä päivänä päättyneeltä kuuden kuukauden jaksolta. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat puolivuositarkastuksen laatimisesta IAS 34 Osavuositarkastukset -standardin sekä muiden Suomessa voimassa olevien puolivuositarkastuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti. Suorittamani yleisluonteisen tarkastuksen perusteella esitän johtopäätöksen puolivuositarkastuksesta.

Yleisluonteisen tarkastuksen laajuus

Yleisluonteinen tarkastus on suoritettu kansainvälisen yleisluonteista tarkastusta koskevan standardin ISRE 2410 "Yhteisön tilintarkastajan suorittama osavuosi-informaation yleisluonteinen tarkastus" mukaisesti. Yleisluonteiseen tarkastukseen kuuluu tiedustelujen tekemistä pääasiallisesti talouteen ja kirjanpitoon liittyvistä asioista vastaaville henkilöille sekä analyttisiä

toimenpiteitä ja muita yleisluonteisen tarkastuksen toimenpiteitä. Yleisluonteinen tarkastus on laajuudeltaan huomattavasti suppeampi kuin tilintarkastusstandardien mukaisesti suoritettava tilintarkastus, ja siksi en pysty sen perusteella varmistumaan siitä, että saan tietooni kaikki sellaiset merkittävät seikat, jotka ehkä tunnistettaisiin tilintarkastuksessa. Näin ollen en anna tilintarkastuskertomusta.

Johtopäätös

Yleisluonteisen tarkastuksen perusteella tietooni ei ole tullut mitään, mikä antaisi minulle syyntä uskoa, ettei puolivuositarkastusta ole laadittu IAS 34 Osavuositarkastukset -standardin sekä muiden Suomessa voimassa olevien puolivuositarkastuksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti.

Helsinki 17.8.2016

Juha-Pekka Mylén
KHT

Tunnuslukujen laskentakaavat

Liikevaihto

Korkotuotot, Palkkiotuotot, Kaupankäynnin nettotuotot (sisältäen suojauslaskennan nettotuotot), Sijoitustoiminnan nettotuotot, Liiketoiminnan muut tuotot

Liiketoiminnan nettotuotot yhteensä

Korkokate, Palkkiotuotot ja -kulut netto, Kaupankäynnin nettotuotot (sisältäen suojauslaskennan nettotuotot), Sijoitustoiminnan nettotuotot, Liiketoiminnan muut tuotot

Liiketoiminnan kulut yhteensä

Henkilöstökulut, Liiketoiminnan muut kulut, Poistot ja arvonalentumistappiot aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

Kulut/tuotot-suhde, %

Liiketoiminnan kulut yhteensä
 _____ x 100
 Liiketoiminnan tuotot yhteensä

Oman pääoman tuotto (ROE)

Liikevoitto/-tappio - Tuloverot
 _____ x 100
 Oma pääoma (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
 _____ x 100
 Taseen loppusumma

Vakavaraisuussuhde, (TC) %

Omat varat yhteensä (TC)
 _____ x 8 %
 Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä

Ydinpääomasuhde, (CET1) %

Ydinpääoma (CET1)
 _____ x 8 %
 Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä

Ensisijaisen pääoman suhde, (T1) %

Ensisijainen pääoma (T1)
 _____ x 8 %
 Omien varojen vähimmäisvaatimus yhteensä

omasp

OMA SÄÄSTÖPANKKI OYJ

Valtakatu 32, 53100 Lappeenranta | www.omasp.fi

