

SUOMEN LUOTTO-OSUUSKUNTA

TASEKIRJA 2012

SISÄLLYSLUETTELO

Sisällysluettelo	2
Hallituksen toimintakertomus	3
Toimintaympäristö ja liiketoiminnan kehitys vuonna 2012	3
Liiketoiminnan tulos ja taloudellinen asema	3
Keskeiset tase- ja tuloslaskelmaerät	6
Riskienhallinta ja vakavaraisuus.....	7
Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat	7
Vuoden 2013 näkymät.....	8
Suomen Luotto-osuuskunnan hallinto	8
Hallituksen voitonjakoehdotus	10
Suomen Luotto-osuuskunnan tase.....	11
Suomen Luotto-osuuskunnan tuloslaskelma	12
Suomen Luotto-osuuskunnan rahoituslaskelma	13
Tilinpäätöksen liitetiedot	14
Tilinpäätöksen laatimista koskevat liitetiedot	14
Muut liitetiedot	18
Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitukset.....	25
Luettelo käytetyistä kirjanpitokirjoista ja tositelajeista	26
Kirjanpitokirjat.....	26
Tositelajit	26

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

Toimintaympäristö ja liiketoiminnan kehitys vuonna 2012

Suomen Luotto-osuuskunnan toimintaympäristö ja korttimaksamisen toimiala ovat voimakkaassa muutoksessa. Näihin muutoksiin liittyen Suomen Luotto-osuuskunta -konsernin yhtiörakennetta kehitettiin vuoden 2012 aikana siten, että liiketoiminta siirrettiin osuuskunnan kokonaan omistamaan osakeyhtiöön, jonka osakekanta myytiin tanskalaiselle Nets Holding A/S:lle 10.8.2012. Kaupan täytäntöönpano tapahtui 31.10.2012.

Suomen Luotto-osuuskunta (silloin nimeltään Luottokunta) harjoitti korttien liikkeellaskupalveluita, korttimaksujen vastaanottopalveluita, maksupääteliiketoimintaa sekä arvosteliliiketoimintaa vuoden 2012 alusta maaliskuun 2012 loppuun asti, jolloin nämä liiketoiminnat siirrettiin sen kokonaan omistamalle tytäryhtiölle Eurocard Oy:lle. Liiketoiminnan luovutus astui voimaan 1.4.2012. Luovutuksen yhteydessä Luottokunnan nimi muuttui Suomen Luotto-osuuskunnaksi ja Eurocard Oy:n nimi Luottokunta Oy:ksi. Suomen Luotto-osuuskunta luopui luvanvaraisen liiketoiminnan luovutuksen vuoksi samassa yhteydessä Finanssivalvonnan sille myöntämästä luottolaitostoimiluvasta.

Konserni- ja yhtiörakenteen kehittäminen jatkui liiketoiminnan luovutuksen jälkeen. Luottokunta Oy:n osakkeista käynnistettiin kontrolloitu huutokauppa-menettely, jossa valittiin jatkoneuvotteluihin ne ostajaehdokkaat, joiden tavoitteet parhaiten tukivat Luottokunnan strategisia tavoitteita. Nets Holding A/S oli kokonaisuutena paras vaihtoehto Luottokunnan tulevaisuuden menestyksen kannalta. Hallitus katsoi, että osana kansainvälistä konsernia Luottokunnan liiketoiminnalla on parhaat mahdolliset edellytykset taata asiakkailleen jatkossakin kehittyvät, tehokkaat ja kilpailukykyiset palvelut. Osakekannan kauppa allekirjoitettiin 10.8.2012 ja kaupan täytäntöönpano tapahtui 31.10.2012. Kaupanhinta oli 170 miljoonaa euroa.

Suomen Luotto-osuuskunnan liikeylijäämä ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja vuodelta 2012 oli 99,4 miljoonaa euroa ja tilikauden liikeylijäämä oli 87,1 miljoonaa euroa.

Suomen Luotto-osuuskunnan palveluiden piiriin kuuluvien korttipalveluiden kokonaisvaihto oli tammi-maaliskuussa 2012 ennen liiketoimintasiirtoa 9,3 miljardia euroa. Korttimaksu- ja varmennustapahtumia käsiteltiin vastaavana aikana 0,4 miljardia kappaletta.

Liiketoiminnan tulos ja taloudellinen asema

Suomen Luotto-osuuskunnan liiketoiminnan tulos vuodelta 2012 sisältää liiketoimintasiirtoa edeltävältä ajalta kertyneet tuotto- ja kuluerät korttien liikkeellaskupalveluista, korttimaksujen vastaanottopalveluista, maksupääteliiketoiminnasta sekä arvosteliliiketoiminnasta. Suluissa oleva vertailuluku on edellisen vuoden koko vuoden vastaava luku. Tästä johtuen luvut eivät ole suoraan vertailukelpoisia kaikilta osin, mutta ne antavat oikean kuvan siitä, mikä vaikutus liiketoimintasiirrolla on ollut Suomen Luotto-osuuskunnan tuloslaskelma ja tase-eriin.

Tulos

Liikelyljäämä ennen tilinpäätössiirtoja ja veroja oli 99,4 miljoonaa euroa (9,3)¹ ja tilikauden ylijäämä 87,1 miljoonaa euroa (4,6).

Tuotot

Vuoden 2012 toimintakate oli 129,0 miljoonaa euroa, mikä on 24,4 % enemmän kuin edellisvuonna (103,7). Korkotuotot olivat 2,8 miljoonaa euroa (8,6) ja korkokulut 0,3 miljoonaa euroa (1,0). Korkotuottojen ja -kulujen lasku johtui liiketoimintasiirrosta, jossa näitä vastaavat tase-erät siirtyivät Luottokunta Oy:lle. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista olivat 0,1 miljoonaa euroa (0,1).

Palkkiotuotot olivat 43,4 miljoonaa euroa (178,8) ja palkkiokulut 23,2 miljoonaa euroa (94,7). Molempien erien pieneneminen johtui liiketoimintasiirrosta Luottokunta Oy:lle.

Myytävissä olevien rahoitusvarojen myyntivoitot olivat 2,9 miljoonaa euroa aiheutuen MasterCard Incorporatedin B-sarjan osakkeiden konvertoinnista A-sarjan osakkeiksi ja niiden myynnistä.

Liiketoiminnan muut tuotot olivat 103,2 miljoonaa euroa (11,9) sisältäen 98,8 miljoonan euron myyntivoiton Luottokunta Oy:n osakkeista.

Kulut

Hallintokulut, poistot ja liiketoiminnan muut kulut yhteensä olivat 29,3 miljoonaa euroa (93,4). Kulut pienenivät johtuen liiketoimintasiirrosta.

Hallintokulut olivat 19,8 miljoonaa euroa (59,9), josta henkilöstökulujen osuus oli 10,5 (28,7) miljoonaa euroa ja muiden hallintokulujen osuus 9,3 (31,3) miljoonaa euroa.

Poistot ja arvonalentumiset liikearvosta sekä aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä yhteensä olivat 3,1 miljoonaa euroa (10,3). Poistot liikearvosta olivat 0,1 miljoonaa euroa (0,2) ja poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä olivat 3,0 miljoonaa euroa (10,1). Poistojen pieneneminen johtui liiketoimintasiirrosta, jonka yhteydessä kaikki siirtyvään liiketoimintaan liittyvät aineettomat ja aineelliset hyödykkeet siirtyivät Luottokunta Oy:lle.

Liiketoiminnan muut kulut olivat 6,4 miljoonaa euroa (23,2).

Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista

Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista laskivat 0,3 miljoonaan euroon (1,0). Arvonalentumistappiot luotoista bruttona olivat 0,9 miljoonaa euroa (4,8). Luottotappiopalauteksia saatiin 0,6 miljoonaa euroa (3,9). Korttien väärinkäytöstä aiheutuneet tappiot olivat 0,0 miljoonaa euroa (0,2). Luottotappioiden ja väärinkäyttötappioiden määrän laskuun vaikutti liiketoimintasiirto.

¹ Suluissa on vertailuluku vuodelta 2011. Tuloslaskelma- ja muiden kertymätyyppisten lukujen osalta vertailuna on tammi-joulukuun 2011 luku. Tase- ja muiden poikkileikkaustyyppisten lukujen osalta vertailulukuna on edellisen tilinpäätösajankohdan luku (31.12.2011).

Tase- ja rahoitusrakenne

Taseen loppusumma laski 65,7 % 218,1 miljoonaan euroon (636,0).

Varat

Saamiset luottolaitoksilta vähenivät 4,3 miljoonaan euroon (154,8) ja saamistodistusten määrä oli 188,5 miljoonaa euroa (149,0).

Saamiaisia yleisöltä ja julkisyhteisöiltä ei ollut lainkaan vuoden lopussa (236,3).

Investointeja tehtiin 3,9 miljoonalla eurolla (22,0) kohdistuen pääasiassa is-suing-korttijärjestelmän uusimiseen ja liiketoimintamallien kehittämiseen korttimaksujen tilityspalveluissa. Nämä investoinnit tehtiin alkuvuonna, ennen liiketoimintasiirtoa. Aineettomat ja aineelliset hyödykkeet siirtyivät liiketoimintasiirrossa Luottokunta Oy:lle siltä osin kuin ne liittyivät siirtyvään liiketoimintaan. Käytännössä ainoastaan yksi kiinteistö jäi Suomen Luotto-osuuskunnan taseeseen. Kiinteistön tasearvo oli vuoden vaihteessa 0,6 miljoonaa euroa (0,7).

Velat

Velat luottolaitoksille olivat 2,1 miljoonaa euroa (21,4). Velat yleisölle ja julkisyhteisöille olivat 0,3 miljoonaa euroa (400,1).

Muut velat olivat 0,1 miljoonaa euroa (8,7). Muihin velkoihin sisältyviä pakollisia varauksia ei ollut vuoden vaihteessa (0,3), sillä ne siirtyivät osakekaupan täytäntöönpanossa Luottokunta Oy:lle.

Oma pääoma

Oma pääoma oli vuoden lopussa 199,6 miljoonaa euroa (171,7), josta osuus-pääoman määrä oli 7,0 miljoonaa euroa (7,2).

Taseen ulkopuoliset erät

Taseen ulkopuolisinä sitoumuksina raportoitavia sitoumuksia ei ollut vuoden lopussa lainkaan (431,0).

Keskeiset tase- ja tuloslaskelmaerät

TASE (milj. euroa)	2012	2011	2010
Vastaavaa			
Saamiset luottolaitoksilta	4,3	154,8	117,2
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	0,0	236,3	215,5
Saamistodistukset	188,5	149,0	149,8
Osakkeet ja osuudet	24,0	37,5	35,2
Aineettomat ja aineelliset hyödykkeet	0,6	35,2	21,4
Muut erät	0,6	23,1	14,7
Yhteensä	218,1	636,0	553,7
Vastattavaa			
Velat luottolaitoksille	2,1	21,4	30,1
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	0,3	400,1	322,7
Muut vieraan pääoman erät	12,1	21,8	21,4
Laskennalliset verovelat	3,9	2,8	1,1
Vapaaehtoiset varaukset	0,0	18,2	15,8
Oma pääoma	199,6	171,7	162,6
Yhteensä	218,1	636,0	553,7
TULOSLASKELMA (milj. euroa)	2012	2011	2010
Palkkiotuotot	43,4	178,8	156,1
Toimintakate	129,0	103,7	89,4
Henkilöstökulut	-10,5	-28,7	-27,8
Muut hallintokulut	-9,3	-31,3	-24,8
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä ja liikearvosta	-3,1	-10,3	-7,7
Liiketoiminnan muut kulut	-6,4	-23,2	-13,9
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista	-0,3	-1,0	-4,6
Liikeylijäämä	99,4	9,3	10,6
Tilinpäätössiirrot	-2,5	-2,4	14,3
Tuloverot	-9,8	-2,3	-5,7
Tilikauden ylijäämä	87,1	4,6	19,2

Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut

(milj. euroa)	2012	2011	2010
Liikevaihto	152,5	199,5	161,4
Liikelylijäämä	99,4	9,3	10,6
Liikelylijäämä, % liikevaihdosta	65,2	4,7	6,2
Oman pääoman tuotto (ROE), %	48,8	3,5	5,0
Koko pääoman tuotto (ROA), %	21,0	1,2	0,8
Omavaraisuusaste, %	91,5	29,1	31,5
Bruttoinvestoinnit	3,9	22,0	10,4
Kulu-tuotto -suhde	0,2	0,9	0,8

Tunnuslukujen laskentaperusteet

Liikevaihto	Korkotuottojen, oman pääoman ehtoisten sijoitusten tuottojen, palkkiotuottojen, myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuottojen sekä liiketoiminnan muiden tuottojen yhteenlaskettu määrä
Liikelylijäämä	Tuloslaskelman liikelylijäämä
Oman pääoman tuotto (ROE), %	$\frac{\text{Liikelylijäämä} - \text{Tuloverot}}{\text{Oma pääoma} + \text{Tilinpäätössiirtojen kertymä laskennallisella verovelalla vähennettynä (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$
Koko pääoman tuotto (ROA), %	$\frac{\text{Liikelylijäämä} - \text{Tuloverot}}{\text{Taseen loppusumma keskimäärin (vuoden alun ja lopun keskiarvo)}} \times 100$
Omavaraisuusaste, %	$\frac{\text{Oma pääoma} + \text{Tilinpäätössiirtojen kertymä laskennallisella verovelalla vähennettynä}}{\text{Taseen loppusumma}} \times 100$
Bruttoinvestoinnit	Taseeseen aktivoitujen investointien kokonaismäärä tilikaudella
Kulu-tuotto -suhde	$\frac{\text{Hallintokulut} + \text{poistot} + \text{liiketoiminnan muut kulut}}{\text{Toimintakate}}$

Riskienhallinta ja vakavaraisuus

Koska Suomen Luotto-osuuskunta ei ole enää luottolaitos, sitä ei koske luottolaitoslain ja Finanssivalvonnan määräysten mukaiset vaateet luottolaitosten ja omistusyhteisöjen vakavaraisuuden hallinnalle ja raportoinnille. Tästä syystä vakavaraisuusastetta ei lasketa eikä raportoida vuodelta 2012.

Suomen Luotto-osuuskunnan hallitus vastaa sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestämisestä ja ylläpitämisestä. Riskienhallinnan tarkoituksena on hallita systemaattisesti ja kattavasti niitä uhkia ja mahdollisuuksia, jotka vaikuttavat osuuskunnan liiketoimintatavoitteiden toteutumiseen.

Osuuskunnan omavaraisuusaste oli vuoden vaihteessa 91,5 % (29,1).

Tilinpäätöspäivän jälkeiset tapahtumat

Tilinpäätöspäivän jälkeen ei ole ollut sellaisia tapahtumia, jotka vaikuttaisivat tilinpäätöksen arvioimiseen.

Vuoden 2013 näkymät

Suomen Luotto-osuuskunnan toiminta vuonna 2013 kohdistuu pääsääntöisesti osuuskunnan varojen hallintaan. Liikelylijäämän ennakoidaan olevan positiivinen, mutta jäävän vuoden 2012 tasosta.

Suomen Luotto-osuuskunnan hallinto

Hallinto- ja ohjausjärjestelmä

Osuuskunnan kokous

Osuuskunnan varsinainen kokous 12.4.2012 vahvisti vuoden 2011 tilinpäätöksen, myönsi tilivelvollisille vastuuvapauden ja päätti, että osuuspääomalle ei makseta korkoa. Hallintoneuvoston jäsenten lukumääräksi vahvistettiin 19 jäsentä. Tilintarkastajaksi valittiin KHT-yhteisö KPMG Oy Ab, ilmoittamanaan päävastuullisena tilintarkastajana Raija-Leena Hankonen, KHT.

Osuuskunnan varsinainen kokous 12.4.2012 valitsi lisäksi erovuorossa olleet Seppo Halmeen, Jussi Laitisen, Harri Nummelan, Hannu Penttilän, Jukka M.S. Salosen ja Jaakko Uotilan uudelleen ja valitsi erovuoroisten Peik Martinin ja Ari Rajalan tilalle Ralf Holmlundin ja Harri Sivulan.

Osuuskunnan ylimääräinen kokous pidettiin 4.12.2012. Kokouksessa todettiin, että 31.12.2011 päättyneeltä tilikaudelta laaditun tilintarkastetun tilinpäätöksen mukaan osuuskunnan jakokelpoinen ylijäämä on 63,7 miljoonaa euroa. Osuuskunnan ylimääräinen kokous päätti hallintoneuvoston esityksen mukaisesti, että osuuspääoman korkona maksetaan 935 prosenttia kultakin sadan euron määräiseltä osuuskunnan osuudelta eli 935 euroa osuudelta päätöksentekohetkellä jäsenluetteloon merkityille jäsenille. Maksettavan koron määrä oli 63,0 miljoonaa euroa ja se maksettiin 12.12.2012.

Osuuskunnan ylimääräinen kokous 4.12.2012 päätti lisäksi hallintoneuvoston esityksen mukaisesti muuttaa osuuskunnan sääntöjen vararahastoa ja ylijäämän jakoa koskevia säännöksiä.

Hallintoneuvosto

Hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa osuuskunnan hallintoa ja Suomen Luotto-osuuskunnan tarkoituksen toteutumista parhaalla mahdollisella tavalla.

Hallintoneuvosto valitsi kokouksessaan 11.5.2012 puheenjohtajaksi Kuisma Niemelän ja varapuheenjohtajaksi Hannu Penttilän. Hallituksen jäsenmääräksi vahvistettiin yhdeksän jäsentä. Erovuorossa olleet Tony Vepsäläinen ja Heikki Kapanen valittiin uudelleen ja Arja Talman ilmoitettua, ettei hän ole toimikautensa päättyessä käytettävissä uudelleen valintaan, hänen tilalleen Jukka Erlund.

Hallintoneuvosto kokoontui vuoden aikana neljä kertaa.

Hallitus

Hallitus edustaa Suomen Luotto-osuuskuntaa ja johtaa sen toimintaa huolehti-
en sen hallinnosta ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä.

Hallitus päätti kokouksessaan 9.3.2012 liiketoiminnan luovutuksen täytäntöön-
panosta 23.11.2011 allekirjoitetun luovutussuunnitelman mukaisesti sekä luo-
vutuksen täytäntöönpanoa koskevan päätöksen rekisteröimisen hakemisesta
siten, että rekisteröinti ja liiketoiminnan luovutus tulevat voimaan 31.3.2012.
Hallitus päätti pyytää Patentti- ja rekisterihallitukselta, että se antaa luvan
luottolaitostoimiluvasta luopumiselle samassa yhteydessä kuin liiketoiminnan
luovutuksen täytäntöönpano rekisteröidään.

Hallitus valitsi kokouksessaan 28.5.2012 puheenjohtajaksi Pekka Nuutilan ja
vara-puheenjohtajaksi Tony Vepsäläisen. Kokouksessaan 16.11.2012 hallitus
päätti myöntää eron Heikki Kapaselle toimitusjohtajan tehtävästä ja hallituksen
jäsenyydestä hakemuksen mukaisesti. Hallitus valitsi osuuskunnan uudeksi
toimitusjohtajaksi Heikki Vitien, joka aloitti tehtävässään 16.11.2012.

Hallitus kokoontui vuoden aikana 15 kertaa.

Toimitusjohtaja

Toimitusjohtajan tehtävänä on hoitaa Suomen Luotto-osuuskunnan päivittäistä
hallintoa hallintoneuvoston ja hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten
mukaisesti.

Organisaatio

Liiketoimintasiirron yhteydessä henkilökunta siirtyi pääosin Luottokunta Oy:n
palvelukseen. Luottokunta Oy:n osakekaupan täytäntöönpanon jälkeen Suo-
men Luotto-osuuskunnan palveluksessa ei ole ollut muita henkilöitä kuin toimi-
tusjohtaja. Osuuskunta ostaa tarvitsemansa hallintopalvelut palveluna.

Henkilöstö

Suomen Luotto-osuuskunnan palveluksessa ei ollut muita henkilöitä vuoden
2012 lopussa kuin toimitusjohtaja. Henkilöstön määrä keskimäärin oli vuoden
aikana 118 (451).

<u>Henkilöstön lukumäärä</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Henkilöstön keskimääräinen lukumäärä	118	451	441

Jäsenistö

Luottokunnassa oli jäseniä vuoden 2012 lopussa yhteensä 20 122 (20 967).

Hallituksen voitonjakoehdotus**Suomen Luotto-osuuskunnan oma pääoma 31.12.2012 199 645 135,56**

- josta jakokelvottomia	
Osuuspääoma	6 993 000,00
Vararahasto	46 503 961,67
Käyvän arvon rahasto	12 032 305,77
Yhteensä	65 529 267,44

Suomen Luotto-osuuskunnan jakokelpoinen ylijäämä 134 115 868,12

Osuuskunnan kokouksen käytössä olevien varojen määrä on 134 115 868,12 euroa. Hallitus esittää, että osuuspääomalle maksetaan korkona 1000 prosenttia kultakin sadan euron määräiseltä osuuskunnan osuudelta eli 1 000 euroa osuudelta päätöksentekohetkellä jäsenluetteloon merkityille jäsenille, eli arviolta 67 439 000,00 euroa.

SUOMEN LUOTTO-OSUUSKUNNAN TASE

TASE

(euroa)	Liite	31.12.2012	31.12.2011
VASTAAVAA			
Käteiset varat	1,14	0,00	8 956 536,69
Saamiset luottolaitoksilta			
Vaadittaessa maksettavat		4 291 626,92	1 047 628,92
Muut			153 769 578,38
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	1,12,13,14	4 291 626,92	154 817 207,30
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä			
Muut	2,12,13,14	0,00	236 343 581,93
Saamistodistukset			
Muilta	3,12,13,14	188 531 623,28	149 041 488,57
Osakkeet ja osuudet	4,13,14	24 024 177,75	18 841 066,52
Osakkeet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	4,13,14	0,00	18 700 423,91
Aineettomat hyödykkeet			
Muut pitkävaikutteiset menot		0,00	28 995 995,58
Aineettomat hyödykkeet yhteensä	5,7,13	0,00	28 995 995,58
Aineelliset hyödykkeet			
Muut kiinteistöt		632 248,40	679 941,92
Muut aineelliset hyödykkeet			5 523 324,54
Aineelliset hyödykkeet yhteensä	6,7,13	632 248,40	6 203 266,46
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	8,13	571 258,58	13 414 540,33
Laskennalliset verosaamiset	9,13	24 135,67	689 266,86
VASTAAVAA		218 075 070,60	636 003 374,15
VASTATTAVAA			
VIERAS PÄÄOMA			
Velat luottolaitoksille			
Luottolaitoksille			
Muut	12,13,14	2 142 858,00	21 388 422,59
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille			
Muut velat			
Muut	12,13,14	300 900,00	400 056 070,10
Muut velat			
Muut velat	10,13	149 422,35	8 434 249,58
Pakolliset varaukset		0,00	310 757,00
Muut velat yhteensä		149 422,35	8 745 006,58
Siirtovelat ja saadut ennakot	11,13	11 932 231,63	13 083 481,40
Laskennalliset verovelat	9	3 904 523,06	2 791 122,16
VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ		18 429 935,04	446 064 102,83
TILINPÄÄTÖSSIIIRTOJEN KERTYMÄ			
Vapaaehtoiset varaukset		0,00	18 200 000,00
OMA PÄÄOMA			
Osuuspääoma		6 993 000,00	7 232 200,00
Muut sidotut rahastot			
Vararahasto		46 503 961,67	46 503 961,67
Käyvän arvon rahasto			
Käypään arvoon arvostamisesta		12 032 305,77	7 943 963,07
Muut sidotut rahastot yhteensä		58 536 267,44	54 447 924,74
Vapaat rahastot			
Muut rahastot		0,00	46 400 000,00
Edellisten tilikausien ylijäämä		47 052 301,58	59 075 522,04
Tilikauden ylijäämä		87 063 566,54	4 583 624,54
OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ	15	199 645 135,56	171 739 271,32
VASTATTAVAA		218 075 070,60	636 003 374,15
TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET			
Asiakkaille myönnettyjen käyttörajojen/ luottolimiittien käyttämätön määrä	26	0,00	431 021 447,60

SUOMEN LUOTTO-OSUUSKUNNAN TULOSLASKELMA

TULOSLASKELMA

(euroa)	Liite	1.1. - 31.12.2012	1.1. - 31.12.2011
Korkotuotot	16	2 833 730,25	8 626 235,68
Korkokulut	16	-254 354,18	-1 000 398,11
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	17	142 277,13	76 313,88
Palkkiotuotot	18	43 422 028,29	178 849 270,69
Palkkiokulut	18	-23 231 262,74	-94 745 565,98
Myytavissä olevien rahoitusvarojen myyntivoitot	19	2 875 620,52	0,00
Liiketoiminnan muut tuotot	20	103 236 192,10	11 930 947,10
TOIMINTAKATE		129 024 231,37	103 736 803,26
Hallintokulut			
Palkat ja palkkiot		-8 319 036,37	-23 238 463,16
Eläkekulut		-1 641 776,94	-4 365 817,59
Muut henkilösivukulut		-578 569,30	-1 061 397,95
Henkilösivukulut yhteensä		-2 220 346,24	-5 427 215,54
Henkilöstökulut yhteensä		-10 539 382,61	-28 665 678,70
Muut hallintokulut		-9 258 673,35	-31 251 055,92
Hallintokulut yhteensä		-19 798 055,96	-59 916 734,62
Poistot ja arvonalentumiset	22		
Aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä		-3 113 593,26	-10 314 349,79
Poistot ja arvonalentumiset yhteensä	22	-3 113 593,26	-10 314 349,79
Liiketoiminnan muut kulut	21	-6 415 097,92	-23 193 646,68
KULUT YHTEENSÄ		-29 326 747,14	-93 424 731,09
Arvonalentumistappiot luotoista ja muista saamisista	23	-310 673,38	-991 275,93
LIIKEYLIJÄÄMÄ		99 386 810,85	9 320 796,24
Tilinpäätössiirrot		-2 500 000,00	-2 400 000,00
Tuloverot			
Tilikauden ja aikaisempien tilikausien verot		-9 753 719,75	-2 248 337,18
Laskennallisten verojen muutos		-69 524,56	-88 834,52
Tuloverot yhteensä		-9 823 244,31	-2 337 171,70
VARSINAISEN TOIMINNAN YLIJÄÄMÄ VEROJEN JÄLKEEN		87 063 566,54	4 583 624,54
TILIKAUDEN YLIJÄÄMÄ		87 063 566,54	4 583 624,54

SUOMEN LUOTTO-OSUUSKUNNAN RAHOITUSLASKELMA

(tuhatta euroa)	2012	2011
Liiketoiminnan rahavirta		
Liikelyljäämä ennen veroja	99 387	9 321
Suunnitelman mukaiset poistot	3 114	10 314
Muut tuotot ja kulut joihin ei liity maksua	1 818	-1 321
Rahoitustuotot ja -kulut	-104 386	-7 702
Muut oikaisut	69 382	-2 294
Rahavirta ennen käyttö pääoman muutosta	69 314	8 318
Lyhytaikaisten korottomien liikesaamisten lisäys(-)/vähennys(+)	-2 178	-72 936
Lyhytaikaisten korottomien velkojen lisäys(+)/vähennys(-)	-25 845	73 527
Käyttöpääoman muutos	-28 023	590
Liiketoiminnan rahavirta ennen rahoituseriä ja veroja	41 291	8 908
Maksetut korot ja maksut muista liiketoiminnan rahoituskuluista	-118	-972
Saadut osingot liiketoiminnasta	142	76
Saadut korot ja muut rahoitustuotot liiketoiminnasta	5 572	7 923
Maksetut välittömät verot	-990	-5 205
Liiketoiminnan rahavirta	45 897	10 731
Investointien rahavirta		
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-4 006	-21 867
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutustulot		
Investoinnit muihin sijoituksiin	-77 019	
Luovutustulot muista sijoituksista	175 808	
Investointien rahavirta	94 783	-21 867
Rahoituksen rahavirta		
Osuuspääoman muutokset	-239	-225
Lyhytaikaisten lainojen nostot		257
Lyhytaikaisten lainojen takaisinmaksut		
Pitkäaikaisten lainojen nostot		
Pitkäaikaisten lainojen takaisinmaksut	-2 143	-8 643
Maksetut osingot ja muu voitonjako	-62 072	
Rahoituksen rahavirta	-64 454	-8 611
Rahavarojen lisäys (+) / vähennys (-)	76 226	-19 747
Rahavarat tilikauden alussa	159 737	179 485
Rahavarat tilikauden lopussa	192 823	159 737
Erotus	33 086	-19 747
Liiketoimintaluovutuksen yhteydessä siirtyneet rahavarat	43 140	
	76 226	

TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOT

Tilinpäätöksen laatimista koskevat liitetiedot

Laatimisperusta

Suomen Luotto-osuuskunta luopui luottolaitostoimiluvasta vapaaehtoisesti toukuussa 2012. Koska osuuskunta toimi luottolaitoksena tuohon asti, on tilinpäätös laadittu kirjanpito- ja luottolaitoslain sekä Finanssivalvonnan määräysten mukaisesti, kuitenkin siten, että luottolaitoslain mukaista vakavaraisuusvaadetta ei ole laskettu.

Toimintansa luonteesta johtuen Suomen Luotto-osuuskunta ei raportoi erikseen Korokate-riviä vaan esittää Liiketoiminnan muiden tuottojen jälkeisen katteen Toimintakate-nimisenä.

Liitetiedot on laadittu Finanssivalvonnan Tilinpäätös ja toimintakertomus -standardin mukaisesti ja numeroitu juoksevasti. Ne standardin mukaiset liitetiedot, joista ei ole ollut raportoitavaa vuonna 2011 tai 2012, on jätetty ilmoittamatta.

Ulkomaan rahan määräiset erät

Ulkomaan rahan määräiset liiketoimet kirjataan euromääräisiksi tapahtumapäivän kurssiin. Kurssierot kirjataan tuloslaskelmaan. Tilinpäätöspäivänä ulkomaan rahan määräiset tase-erät on muutettu euroiksi Euroopan keskuspankin noteeraamaan tilinpäätöspäivän keskipäivän keskipäivän.

Rahoitusinstrumentit

Rahoitusinstrumentit on luokiteltu Finanssivalvonnan Tilinpäätös ja toimintakertomus -standardin mukaisesti eri luokkiin käyttötarkoituksesta ja arvostuskäytännöstä riippuen.

Lainat ja muut saamiset

Lainat ja muut saamiset ovat rahoitusvaroja, joihin liittyvät maksut ovat kiinteitä tai määritettävissä olevia ja joita ei noteerata toimivilla markkinoilla, pois lukien ne erät, jotka on luokiteltu kaupankäyntitarkoituksessa pidettäväksi tai myytävissä oleviksi.

Lainat ja muut saamiset arvostetaan jaksotettuun hankintamenuun. Jos erän arvo on tilinpäätöspäivänä arvon alentumisen johdosta jaksotettua hankintamenua alempi, arvostetaan nämä saamiset arvonalentumistappiolla vähennettyyn jaksotettuun hankintamenuun. Lainoista ja muista saamisista syntyvä voitto tai tappio kirjataan tulosvaikutteisesti, kun saaminen kirjataan pois taseesta tai kun sen arvo on alentunut.

Lainojen ja muiden saamisten arvonalentumista arvioidaan kaksivaiheisesti: ensin yksittäin saamiskohtaisesti ja sen jälkeen saamisryhmäkohtaisesti. Arvonalentuminen kirjataan, kun on saatu objektiivista näyttöä arvon alentumisesta ja vaikutus on luotettavasti arvioitavissa. Saamiskohtaisessa tarkastelussa objektiivisena näyttönä pidetään sitä, jos perintään siirretyn saamiserän pääomaan ei kohdistu suorituksia 6 kuukauteen. Tällöin saaminen kirjataan kokonaisuudessaan arvonalentumistappioksi. Saamisryhmäkohtaisessa tarkastelussa objektiivisena näyttönä pidetään saamisten siirtoa perintään. Perinnässä olevien saamisten yhteismäärästä kirjataan arvonalentumistappio perinnän onnistumista kuvaavan historiatiedon perusteella.

Korttitietojen väärinkäyttötapausten osalta saaminen kirjataan arvonalentumistappioksi välittömästi, kun on havaittu saamisen syntyneen korttitietojen väärinkäytön seurauksena ja tappio jää kortin liikkeellelaskijan vastuulle.

Lainat ja muut saamiset siirtyivät liiketoimintasiirron yhteydessä Luottokunta Oy:lle.

Myytavissä olevat rahoitusvarat

Myytavissä olevat rahoitusvarat ovat muita kuin johdannaisvaroihin kuuluvia rahoitusvaroja, jotka on suoraan luokiteltu myytävissä oleviksi tai joita ei ole luokiteltu edellä mainittuihin muihin rahoitusvarojen luokkiin. Myytävissä oleviin rahoitusvaroihin luokitellaan myös pitkäaikaisiin sijoituksiin kuuluvat osakkeet ja osuudet muissa kuin tytär- ja osakkuusyhtiöissä.

Myytavissä olevat rahoitusvarat arvostetaan pääsääntöisesti käypään arvoon. Mikäli myytävissä oleviin rahoitusvaroihin kuuluu sellaisia oman pääoman ehtoisia instrumentteja, joilla ei ole toimivilla markkinoilla noteerattua markkinahintaa ja joiden käypä arvo ei ole luotettavasti määritettävissä, arvostetaan nämä erät hankintamenoon. Käyvän arvon muutos kirjataan suoraan omaan pääomaan Käyvän arvon rahastoon, kunnes rahoitusvaroihin kuuluva erä kirjataan pois taseesta.

Myytavissä oleviin rahoitusvaroihin liittyvät korkotuotot kirjataan tuloslaskelman erään Korkotuotot ja osingot erään Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista.

Erään luokiteltujen sijoitustodistusten nimellisarvon ja hankintahinnan välinen erotus jaksotetaan efektiivisen koron menetelmällä tuottona saamisen juoksuajalle. Hankintahintaa vastaava osuus kirjataan taseen erään Saamistodistukset ja jaksotettava korko erään Siirtosaamiset ja maksetut ennakot.

Suomen Luotto-osuuskunta on luokitellut myytävissä oleviin rahoitusvaroihin omistamansa sijoitustodistukset ja joukkovelkakirjalainat sekä Visa Incorporatedin A-sarjan osakkeet. Osakkeet on noteerattu New Yorkin pörssissä ja osakkeet on arvostettu tilinpäätöspäivän päätöskurssiin.

Rahavarat

Rahavarat koostuvat käteisistä varoista ja vaadittaessa maksettavista saamisista luottolaitoksilta.

Muut rahoitusvarat

Muihin rahoitusvaroihin luetaan Suomen Luotto-osuuskunnan taseeseen merkityt tytäryhtiöosakkeet, jotka on arvostettu hankintamenoon. Suomen Luotto-osuuskunta myi tytäryhtiönsä Luottokunta Oy:n (aiemmin Eurocard Oy) osakekannan 10.8.2012 ja kaupan täytäntöönpano tapahtui 31.10.2012.

Muut rahoitusvelat

Muut rahoitusvelat -luokka sisältää muut kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvelat. Muut rahoitusvelat merkitään tilinpäätökseen nimellisarvoon. Velan nimellisarvon ja hankintamenon välinen erotus jaksotetaan velan juoksuajalle. Alkuperäisen kirjaamisen jälkeen rahoitusvelat arvostetaan jaksotettuun hankintamenoon.

Aineettomat hyödykkeet

Liikearvo

Liikearvo vastaa sitä osaa hankintamenoista, joka ylittää yhtiön osuuden yksilöitävissä olevien varojen, velkojen ja ehdollisten velkojen nettomääräisestä käyvästä ar-

vosta hankinta-ajankohtana ja se esitetään aineettomissa hyödykkeissä. Suomen Luotto-osuuskunnan taseeseen kirjattu liikearvo oli muodostunut maksupääteliiketoiminnan hankinnasta ja poisto-aika oli 10 vuotta. Poisto-aika perustui investoinnin pitkäaikaiseen tuotto-odotukseen.

Liiketoiminnan luovutuksen yhteydessä liikearvo siirtyi Luottokunta Oy:lle.

Muut aineettomat hyödykkeet

Aineettomina hyödykkeinä käsitellään atk-ohjelmia ja muita aineettomia hyödykkeitä, silloin kun niistä odotetaan saatavan taloudellista hyötyä tulevaisuudessa. Aineettomat hyödykkeet arvostetaan kertyneillä poistoilla ja arvonalentumistappioilla vähennettyyn alkuperäiseen hankintamenuon. Aineettomat hyödykkeet poistetaan tasapoistoin niiden arvioidun taloudellisen vaikutusajan kuluessa. Poistoajat ovat hyödykeryhmittäin seuraavat:

Atk-ohjelmistot	3 - 7 vuotta
Muut aineettomat hyödykkeet	3 - 10 vuotta.

Liiketoiminnan luovutuksen yhteydessä aineettomat hyödykkeet siirtyivät Luottokunta Oy:lle.

Aineelliset hyödykkeet

Aineelliset hyödykkeet arvostetaan poistoilla ja arvonalentumistappioilla vähennettyyn alkuperäiseen hankintamenuon. Hyödykkeet poistetaan tasapoistoin arvioidun taloudellisen vaikutusajan kuluessa. Poistoajat ovat hyödykeryhmittäin seuraavat:

Rakennukset	34 - 40 vuotta
Koneet	3 vuotta
Kalusto	5 vuotta
Atk-laitteet	3 - 5 vuotta
Maksupäätteet	3 vuotta.

Maa-alueesta ei tehdä poistoja.

Liiketoiminnan luovutuksen yhteydessä aineelliset hyödykkeet pois lukien maa-alue ja rakennus siirtyivät Luottokunta Oy:lle.

Pakolliset varaukset

Taseen pakollisiin varauksiin on merkitty vastaiset yksilöitävissä olevat menot ja menetykset, jotka kohdistuvat päätyneeseen tai aikaisempaan tilikauteen, joiden syntyminen on todennäköistä tai varmaa, mutta joiden määrä ja syntymisajankohta ovat vielä epävarmoja.

Osakekannan kaupan täytäntöönpanon yhteydessä pakolliset varaukset siirtyivät Luottokunta Oy:lle.

Tilinpäätössiirrot

Vapaaehtoiset varaukset -erä muodostuu verolain sallimista vapaaehtoisista tilinpäätössiirroista. Elinkeinoverolain mukaan luottolaitos saa vähentää verovuonna tehdyn luottotappiovarauksen, jonka määrä on enintään 0,6 % verovuoden päättyessä olevien saamisten yhteismäärästä. Verovuonna ja aikaisemmin purkamattomien luottotappiovarausten yhteismäärä saa olla enintään 5 % verovuoden päättyessä olevien saamisten yhteismäärästä. Vapaaehtoisten varausten lisäykset ja vähennykset merkitään tuloslaskelman tilinpäätössiirtoihin. Vapaaehtoisten varausten määrä ja muutokset eivät kuvaa yhtiön ennakoituja riskejä.

Maaliskuussa 2012 yhtiö kasvatti vapaaehtoisen varauksen määrää 2,5 miljoonalla eurolla taseessaan. Liiketoimintasiirron yhteydessä ne tase-erät, joiden perusteella varaus oli tehty, siirtyivät Luottokunta Oy:lle. Näin ollen myös koko taseessa ollut varaus siirtyi Luottokunta Oy:lle.

Tuloverot

Tuloverot on laskettu ja kirjattu verotettavaan tuloon pohjautuvan verolaskelman perusteella. Laskennallisten verojen muutos on kirjattu tuloslaskelmaan ja esitetty taseessa laskennallisina verosaamisina ja -velkoina. Laskennallinen verovelka tai -saaminen on laskettu verotuksen ja tilinpäätöksen välisille väliaikaisille eroille käyttäen tilinpäätöshetkellä vahvistettua seuraavien vuosien verokantaa. Taseeseen sisältyy laskennallinen verovelka kokonaisuudessaan ja laskennallinen verosaaminen arvioidun todennäköisen saamisen suuruisena.

Vuoden 2012 tilinpäätökseen on kirjattu liiketoimintasiirtoon liittyvät veroerät perustuen johdon arvioon.

Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Taseen ulkopuolisinä sitoumuksina on esitetty asiakkaille myönnettyjen käyttörajojen ja luottolimiittien käyttämätön määrä.

Liiketoiminnan luovutuksen yhteydessä taseen ulkopuoliset sitoumukset siirtyivät Luottokunta Oy:lle.

Muut liitetiedot**Tase-eriä koskevat liitetiedot****1) Saamiset luottolaitoksilta**

	2012		
	Yhteensä	Vaadittaessa maksettavat	Muut kuin vaadittaessa maksettavat
Keskuspankilta	0,00		
Kotimaisilta luottolaitoksilta	4 291 626,92	4 291 626,92	
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	4 291 626,92	4 291 626,92	0,00
	2011		
	Yhteensä	Vaadittaessa maksettavat	Muut kuin vaadittaessa maksettavat
Keskuspankilta	8 956 536,69		8 956 536,69
Kotimaisilta luottolaitoksilta	154 817 207,30	1 047 628,92	153 769 578,38
Saamiset luottolaitoksilta yhteensä	163 773 743,99	1 047 628,92	162 726 115,07

2) Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

	2012	2011
Yrityksiltä ja asuntoyhteisöiltä		
Kotitalouksilta		219 981 861,55
Ulkomailta		16 361 720,38
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä yhteensä	0,00	236 343 581,93
- joista saamia, joille ei ole kerrytetty korkotuottoa	0,00	3 349 359,17
- joista saamia, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00
Saamisista tilikaudelle kirjatut arvonalentumistappiot	2012	2011
Arvonalentumistappiot vuoden alussa	856 973,43	1 199 046,01
Tilikaudella kirjatut saamiskohtaiset arvonalentumistappiot	-733,65	-153 194,42
Tilikaudella kirjatut ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot	-60 070,52	-188 878,16
Tilikaudella peruutetut saamiskohtaiset arvonalentumistap.	-796 169,26	
Arvonalentumistappiot vuoden lopussa	0,00	856 973,43

3) Saamistodistukset

	2012		
	Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä
Muiden kuin julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat			
Myytavissä olevat			
Pankkien sijoitustodistukset	172 714 889,12		172 714 889,12
Joukkovelkakirjalainat	15 816 734,16		15 816 734,16
Saamistodistukset yhteensä	188 531 623,28	0,00	188 531 623,28
	2011		
Muiden kuin julkisyhteisöjen liikkeeseen laskemat			
Myytavissä olevat			
Pankkien sijoitustodistukset	149 041 488,57		149 041 488,57
Saamistodistukset yhteensä	149 041 488,57	0,00	149 041 488,57

4) Osakkeet ja osuudet

	2012			
Tase-erä	Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	joista luottolaitoksissa
Osakkeet ja osuudet				
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät				
Myytavissä olevat	24 024 177,50		24 024 177,50	
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä		0,00	0,00	0,00
Yhteensä	24 024 177,50	0,00	24 024 177,50	0,00
- joista hankintameno	0,00	0,00	0,00	0,00
	2011			
Tase-erä	Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	joista luottolaitoksissa
Osakkeet ja osuudet				
Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät				
Myytavissä olevat	18 841 066,52		18 841 066,52	
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä		18 700 423,91	18 700 423,91	18 700 423,91
Yhteensä	18 841 066,52	18 700 423,91	37 541 490,43	18 700 423,91
- joista hankintameno	0,00	18 700 423,91	18 700 423,91	18 700 423,91

5) Aineettomat hyödykkeet

	2012	2011
IT-hankinnat	0,00	27 793 250,28
Muut aineettomat hyödykkeet	0,00	1 202 745,30
Aineettomat hyödykkeet yhteensä	0,00	28 995 995,58

6) Aineelliset hyödykkeet

	2012	2011
Kiinteistöt		
Omassa käytössä olevat		
Maa-alueet	203 005,85	203 005,85
Rakennukset	429 242,55	476 936,07
Kiinteistöt yhteensä	632 248,40	679 941,92

7) Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana

	2012 Aineettomat hyödykkeet	Aineelliset hyödykkeet		Aineelliset hyödykkeet yhteensä
		Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	
Hankintameno 1.1.		2 050 672,61	0,00 *	2 050 672,61
Lisäykset			0,00	0,00
Vähennykset			0,00	0,00
Siirrot erien välillä				
Hankintameno 31.12.	0,00	2 050 672,61	0,00	2 050 672,61
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.		-1 370 730,69	0,00	-1 370 730,69
Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot			0,00	
Tilikauden poisto		-47 693,52	0,00	-47 693,52
Arvonalennukset			0,00	
Kertyneet poistot 31.12.	0,00	-1 418 424,21	0,00	-1 418 424,21
Arvonkorotukset				
Kirjanpitoarvo 31.12.	0,00	632 248,40	0,00	632 248,40
Kirjanpitoarvo 1.1.	28 995 995,58	679 941,92	5 523 324,54	6 203 266,46

	2011 Aineettomat hyödykkeet	Aineelliset hyödykkeet		Aineelliset hyödykkeet yhteensä
		Muut kiinteistöt ja kiinteistöosakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet	
Hankintameno 1.1.	52 771 832,95	2 050 672,61	23 320 636,56 *	25 371 309,17
Lisäykset	20 704 522,42		1 945 971,33	1 945 971,33
Vähennykset	-342 774,29		-22 350,00	-22 350,00
Siirrot erien välillä	1 488,07			
Hankintameno 31.12.	73 135 069,15	2 050 672,61	25 244 257,89	27 294 930,50
Kertyneet poistot ja arvonalennukset 1.1.	-36 433 889,32	-1 323 037,17	-17 185 765,07	-18 508 802,24
Vähennysten ja siirtojen kertyneet poistot	17 921,24		5 215,00	5 215,00
Tilikauden poisto	-7 723 105,47	-47 693,52	-2 470 579,69	-2 518 273,21
Arvonalennukset			-69 803,59	-69 803,59
Kertyneet poistot 31.12.	-44 139 073,55	-1 370 730,69	-19 720 933,35	-21 091 664,04
Arvonkorotukset				
Kirjanpitoarvo 31.12.	28 995 995,58	679 941,92	5 523 324,54	6 203 266,46
Kirjanpitoarvo 1.1.	16 337 943,63	727 635,44	4 286 972,27	5 014 607,71

* Summa pitää sisällään Screenway Oy:n fuusiossa saadut maksupäätteet (1 847 899,22 euroa.)

8) Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	2012	2011
Korkosaamiset ja maksetut korkoennakot	571 258,58	1 884 411,77
Muut siirtosaamiset ja maksetut ennakomaksut		11 530 128,56
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot yhteensä	571 258,58	13 414 540,33

9) Laskennalliset verosaamiset ja -velat

	2012	2011
Jaksotuseroista lasketut verosaamiset		
Verotuksessa vahvistettuihin tappioihin perustuvat		
Muut jaksotuseroista johtuvat	24 135,67	689 266,86
Laskennalliset verosaamiset yhteensä	24 135,67	689 266,86
Muista väliaikaisista eroista lasketut verovelat		
Käyvän arvon rahastosta johtuvat	3 904 523,06	2 791 122,16
Laskennalliset verovelat yhteensä	3 904 523,06	2 791 122,16

10) Muut velat

	2012	2011
Muut velat		
Muut	149 422,35	8 434 249,58
Pakolliset varaukset		
Eläkevaraukset	0,00	310 757,00
Muut pakolliset varaukset		
Muut velat yhteensä	149 422,35	8 745 006,58

	2012	2011
Kirjanpitoarvo 1.1.	310 757,00	310 757,00
Tilikauden vähennys	-310 757,00	-310 757,00
Tilikaudella käytetty määrä		
Tilikaudella peruttu määrä		
Kirjanpitoarvo 31.12.	0,00	0,00

	2012	2011
Eläkevaraukset		
Muut pakolliset varaukset		
Yhteensä	0,00	0,00
Kirjanpitoarvo 1.1.	301 010,00	301 010,00
Tilikauden lisäys	9 747,00	9 747,00
Tilikaudella käytetty määrä		
Tilikaudella peruttu määrä		
Kirjanpitoarvo 31.12.	310 757,00	310 757,00

11) Siirtovelat ja saadut ennakot

	2012	2011
Korkovelat ja saadut korkoennakot	936 216,07	36 586,47
Muut siirtovelat ja saadut ennakomaksut	10 996 015,56	13 046 894,93
Siirtovelat ja saadut ennakot yhteensä	11 932 231,63	13 083 481,40

12) Luottolaitoksen rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteetti jakauma

	2012	3-12 kk	1-5 vuotta	Yli 5 vuotta
Alle 3kk				
Saamiset luottolaitoksilta	4 291 626,92			
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä				
Saamistodistukset	0,00	172 714 889,12	15 816 734,16	
Yhteensä	4 291 626,92	172 714 889,12	15 816 734,16	0,00

Velat luottolaitoksille	2 142 858,00			
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	300 900,00			
Yhteensä	2 443 758,00	0,00	0,00	0,00

	2011	3-12 kk	1-5 vuotta	Yli 5 vuotta
Alle 3kk				
Saamiset luottolaitoksilta	154 817 207,30			
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	236 343 581,93			
Saamistodistukset	99 573 605,08	49 467 883,49		
Yhteensä	490 734 394,31	49 467 883,49	0,00	0,00

Velat luottolaitoksille	9 245 564,73	5 000 000,00	7 142 857,86	
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	400 056 070,10			
Yhteensä	409 301 634,83	5 000 000,00	7 142 857,86	0,00

13) Tase-erien erittely koti- ja ulkomaanrahan määräisiin ja samaan konserniin kuuluvilta

	2012	Ulkomaan raha	Yhteensä	Samaan konserniin kuuluvilta
Kotimaan raha				
Saamiset luottolaitoksilta	4 291 626,92		4 291 626,92	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	0,00		0,00	
Saamistodistukset	188 531 623,28		188 531 623,28	
Muu omaisuus	25 251 820,40		25 251 820,40	
Yhteensä	218 075 070,60	0,00	218 075 070,60	0,00

Velat luottolaitoksille	2 142 858,00		2 142 858,00	
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	300 900,00		300 900,00	
Muut velat	12 081 653,98		12 081 653,98	
Yhteensä	14 525 411,98	0,00	14 525 411,98	0,00

	2011	Ulkomaan raha	Yhteensä	Samaan konserniin kuuluvilta
Kotimaan raha				
Saamiset luottolaitoksilta	154 817 207,30		154 817 207,30	
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	236 343 581,93		236 343 581,93	
Saamistodistukset	149 041 488,57		149 041 488,57	
Muu omaisuus	95 801 096,35		95 801 096,35	
Yhteensä	636 003 374,15	0,00	636 003 374,15	41 943 672,87

Velat luottolaitoksille	21 388 422,59		21 388 422,59	
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	400 056 070,10		400 056 070,10	
Muut velat	21 828 487,98		21 828 487,98	
Yhteensä	443 272 980,67	0,00	443 272 980,67	0,00

14) Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot

	2012	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Rahoitusvarat		
Käteiset varat		
Saamiset luottolaitoksilta	4 291 626,92	4 291 626,92
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä		
Saamistodistukset	188 531 623,28	188 531 623,28
Osakkeet ja osuudet	24 024 177,75	24 024 177,75
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä		
Rahoitusvelat		
Velat luottolaitoksille	2 142 858,00	2 142 858,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	300 900,00	300 900,00
	2011	
	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Rahoitusvarat		
Käteiset varat	8 956 536,69	8 956 536,69
Saamiset luottolaitoksilta	154 817 207,30	154 817 207,30
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	236 343 581,93	236 343 581,93
Saamistodistukset	149 041 488,57	149 041 488,57
Osakkeet ja osuudet	18 841 066,52	18 841 066,52
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	18 700 423,91	18 700 423,91
Rahoitusvelat		
Velat luottolaitoksille	21 388 422,59	21 388 422,59
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	400 056 070,10	400 056 070,10

15) Oman pääoman erät

	2012			
	Tilikauden alussa	Lisäykset tilikauden aikana	Vähennykset tilikauden aikana	Tilikauden lopussa
Osuuspääoma	7 232 200,00		-239 200,00	6 993 000,00
Muut sidotut rahastot				
Vararahasto	46 503 961,67			46 503 961,67
Käyvän arvon rahasto	7 943 963,07	4 088 342,70		12 032 305,77
Vapaat rahastot				
Käyttörahaso	46 400 000,00		-46 400 000,00	0,00
Edellisten tilikausien ylijäämä	63 659 146,58		-16 606 845,00	47 052 301,58
Tilikauden ylijäämä		87 063 566,54		87 063 566,54
Oma pääoma yhteensä	171 739 271,32	91 151 909,24	-63 246 045,00	199 645 135,56
	2011			
	Tilikauden alussa	Lisäykset tilikauden aikana	Vähennykset tilikauden aikana	Tilikauden lopussa
Osuuspääoma	7 457 500,00		-225 300,00	7 232 200,00
Muut sidotut rahastot				
Vararahasto	46 503 961,67			46 503 961,67
Käyvän arvon rahasto	3 135 507,31	4 808 455,76		7 943 963,07
Vapaat rahastot				
Käyttörahaso	46 400 000,00			46 400 000,00
Edellisten tilikausien ylijäämä	59 075 522,04			59 075 522,04
Tilikauden ylijäämä		4 583 624,54		4 583 624,54
Oma pääoma yhteensä	162 572 491,02	9 392 080,30	-225 300,00	171 739 271,32

Tuloslaskelman eriä koskevat liitetiedot

16) Korkotuottojen ja korkokulujen erittely tase-erittäin

	2012	2011
Korkotuotot		
Saamiset luottolaitoksilta	109 666,52	840 965,93
Saamistodistuksista	1 147 727,19	1 653 439,71
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 573 481,75	6 123 242,94
Muut korkotuotot	2 854,79	8 587,10
Korkotuotot yhteensä	2 833 730,25	8 626 235,68
- joista samaan konserniin kuuluvilta yrityksiltä	0,00	580 612,39
Korkokulut		
Velat luottolaitoksille	246 892,87	999 161,67
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	7 445,40	412,09
Muut korkokulut	15,91	824,35
Korkokulut yhteensä	254 354,18	1 000 398,11
- joista samaan konserniin kuuluville yrityksille	0,00	0,00

17) Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	2012	2011
Myytavissä oleviin rahoitusvaroihin luokitelluista sijoituksista saadut osinkotuotot	142 277,13	76 313,88
Samaan konserniin kuuluvilta yrityksiltä saadut osinkotuotot		
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista yhteensä	142 277,13	76 313,88

18) Palkkiotuotot ja palkkiokulut

	2012	2011
Maksuliikenteestä	34 397 840,13	145 406 253,07
Muusta toiminnasta	9 024 188,16	33 443 017,62
Palkkiotuotot yhteensä	43 422 028,29	178 849 270,69
Muista	23 231 262,74	94 745 565,98
Palkkiokulut yhteensä	23 231 262,74	94 745 565,98

19) Myytävissä olevien rahoitusvarojen myyntituotot

	2012	2011
Rahoitusvarojen luovutuksista	2 875 620,52	0,00

20) Liiketoiminnan muut tuotot

	2012	2011
Muut tuotot	103 236 192,10	11 930 947,10
Liiketoiminnan muut tuotot yhteensä	103 236 192,10	11 930 947,10

21) Liiketoiminnan muut kulut

	2012	2011
Vuokratkulut	1 246 412,77	4 545 898,30
Kulut omassa käytössä olevista kiinteistöistä	252 083,67	707 225,63
Muut kulut	4 916 601,48	17 940 522,75
Liiketoiminnan muut kulut yhteensä	6 415 097,92	23 193 646,68

22) Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

	2012 Aineettomat hyödykkeet	Aineelliset hyödykkeet	2011 Aineettomat hyödykkeet	Aineelliset hyödykkeet
Suunnitelman mukainen poisto	2 337 298,81	776 294,45	7 723 105,47	2 918 157,42
Arvonalentumiset		0,00		69 803,59
Poistot ja arvonalentumiset yhteensä	2 337 298,81	776 294,45	7 723 105,47	2 987 961,01

23) Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

	2012 Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Muista	Yhteensä
Sopimuseräkohtaiset arvonalentumistappiot, brutto	991 275,93		991 275,93
Ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot, brutto	60 070,52		60 070,52
Vähennykset	-740 673,07		-740 673,07
Tuloslaskelmaan kirjatut	310 673,38	0,00	310 673,38

	2011 Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Muista	Yhteensä
Sopimuseräkohtaiset arvonalentumistappiot, brutto	4 738 572,77		4 738 572,77
Ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot, brutto	188 878,16		188 878,16
Vähennykset	-3 936 175,00		-3 936 175,00
Tuloslaskelmaan kirjatut	991 275,93	0,00	991 275,93

24) Liiketoiminta-alueita ja maantieteellisiä markkina-alueita koskevat tiedot *

	2012 Korttitoiminta	Arvosetelitoiminta	Yhteensä
Tuotot yhteensä	47 657 729,82	1 331 476,16	48 989 205,98
Liikelylääjä	572 347,34	31 075,84	603 423,18
Varat	601 668 981,62	3 975 755,82	605 644 737,44
Velat	527 345 744,57	78 298 992,87	605 644 737,44
Henkilöstö	455	15	470

* vuoden 2012 tiedot ovat ajalta 1-3/2012, jonka jälkeen tapahtui liiketoimintasiirto Luottokunta Oy:öön.

Vakuuksia ja vastuusitoumuksia koskevat liitetiedot

25) Leasing- ja muut vuokravastuut

Leasing- ja muut vuokrasopimukset	2012	2011
Sopimusten perusteella maksettavat vähimmäisvuokrat:		
Yhden vuoden kuluessa	0,00	3 868 126,36
Yli vuoden ja ja enintään viiden vuoden kuluessa	0,00	11 951 502,76
Yli viiden vuoden kuluessa	0,00	5 875 766,05

Sopimusten voimassaoloaika vaihtelee 1 vuodesta 10 vuoteen.

26) Taseen ulkopuoliset sitoumukset

	2012	2011
Asiakkailla myönnettyjen käyttörajojen käyttämätön määrä		
Asiakkailla myönnettyjen luottolimittien käyttämätön määrä	0,00	431 021 447,60

Henkilöstöä ja johtoa koskevat liitetiedot

27) Henkilöstö ja toimi- ja valvontaelinten jäsenet

Henkilöstön määrä	2012		2011	
	Keskimääräinen lukumäärä	Muutos tilikauden aikana	Keskimääräinen lukumäärä	Muutos tilikauden aikana
Ryhmä	118	-333	451	10

Palkat ja palkkiot	2012	2011
Hallintoneuvoston jäsenet	71 100,00	71 400,00
Hallituksen jäsenet	100 250,00	85 550,00
Johtoryhmä, josta	613 617,20	1 066 600,27
- toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja	292 922,13	445 740,91

Johtoryhmälle maksettujen muuttuvien palkkioiden osuus vuonna 2012 on 176 170,00 euroa.

Rahalliset, takaukset ja muut taseen ulkopuoliset sitoumukset

Edellä mainituille toimi- ja valvontaelimille ja tilintarkastajille ei ole annettu rahallaisia eikä heidän hyväkseen ole myönnetty takauksia eikä muita taseen ulkopuolisia sitoumuksia.

Eläkesitoumukset

-

Omistussuhteet

Hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenillä sekä toimitusjohtajalla ja varatoimitusjohtajalla ei ole luottolaitoksen osuuksia, luottolaitoksen liikkeeseen laskemia optio-oikeuksia eikä vaihtovelkakirjalainoja.

Omistukset muissa yrityksissä

28) Tytäryritykset

Ei ole.

Tilintarkastajan palkkioita koskevat liitetiedot

29) Tilintarkastajan palkkiot

	2012	2011
Tilintarkastus	105 848,41	86 742,23
Veroneuvonta	291 675,22	98 808,18
Muut palvelut	909 237,37	480 590,65
Tilintarkastajan palkkiot yhteensä	1 306 761,00	666 141,06

Vuonna 2012 veroneuvonnasta maksetut palkkiot liittyivät kokonaisuudessaan yhtiörakenteen kehittämiseen ja yrityskauppaan ja muista palveluista maksetuista palkkioista yrityskauppaan kohdistui 843 201,92 euroa.

Vuonna 2011 veroneuvonnasta maksetuista palkkioista 92 879,10 euroa kohdistui yhtiörakenteen kehittämiseen.

Muut liitetiedot

30) Maksamatta olevat osuusmaksut ja jäsenten lukumäärä

	2012	2011
Osuuskunnan jäsenten lukumäärä, kpl	20 122	20 967
Maksamatta olevia osuusmaksuja yhteensä	0,00	0,00
Irtisanottuja osuusmaksuja yhteensä		
- joista palautettavaa vuonna 2012		239 200,00
- joista palautettavaa vuonna 2013	201 000,00	201 000,00
- joista palautettavaa vuonna 2014	52 100,00	

TILINPÄÄTÖKSEN JA TOIMINTAKERTOMUKSEN ALLEKIRJOITUKSET

Helsingissä 25.helmikuuta 2013



Pekka Huuttu
puheenjohtaja



Tony Vepsäläinen
varapuheenjohtaja



Jari Annala



Jukka Erlund



Pasi Kämäri



Kasper Saari

Sakari Toivola

Risto Tornivaara

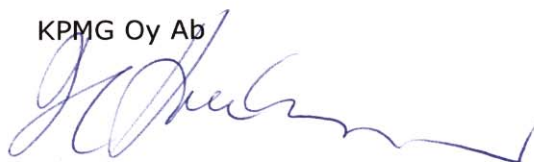


Heikki Vitie
toimitusjohtaja

Suoritetusta tarkastuksesta olemme tänään antaneet tilintarkastuskertomuksen.

Helsingissä 1.maaliskuuta 2013

KPMG Oy Ab

Raija-Leena Hankonen
KHT

LUETTELO KÄYTETYISTÄ KIRJANPITOKIRJOISTA JA TOSITELAJEISTA

Kirjanpitokirjat

Päiväkirja	Sonet-kirjanpitosovelluksen tulosteet
Pääkirja	Sonet-kirjanpitosovelluksen tulosteet
Palkkakirjanpito	Silta Oy:n palkanlaskentasovelluksen tulosteet
Ostoreskontra	Sonet-ostoreskontrasovelluksen tulosteet
Myyntireskontra	Sonet-myyntireskontrasovelluksen tulosteet
Luottokortti- ja matkalaskut	TEM-matkanhallintajärjestelmän tulosteet
Tasekirja	Erikseen sidottuna
Tase-erittelyt	Erikseen tileittäin

Tositelajit

7 Muistiot	50 MAS
8 Ostosuoritukset	51 Clearing
9 Käyttöomaisuus	53 Prepaid-kortit
13 Laskutussuoritukset	71 Palkat
15 Laskutuksen koonnit	72 Alekstra
16 Matkalaskut (TEM)	79 Kirjanpito Hypo
17 Kotimaiset ostolaskut	98 Jaksotukset
18 Ulkomaiset ostolaskut	100 Helga, suoritusten selvittely
21 Maksuliikenne, eri pankkitilit	101 BEC-Helga
23-24 Maksuliikenne, eri pankkitilit	310 Kirjanpito SHB
26 Maksuliikenne, eri pankkitilit	400 Kirjanpito SP
28 Maksuliikenne, eri pankkitilit	420 Kirjanpito Aktia
30-32 Maksuliikenne, eri pankkitilit	470 Kirjanpito POP
34-39 Maksuliikenne, eri pankkitilit	
43-45 Maksuliikenne, eri pankkitilit	
47-48 Maksuliikenne, eri pankkitilit	

Tositteet säilytetään alkuperäisinä paperilla.

Ostolaskut ja tiliotteet säilytetään sähköisessä arkistossa.

TILINTARKASTUSKERTOMUS

Suomen Luotto-osuuskunnan jäsenille

Olemme tilintarkastaneet Suomen Luotto-osuuskunnan kirjanpidon, tilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja hallinnon tilikaudelta 1.1. – 31.12.2012. Tilinpäätös sisältää taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

Hallituksen ja toimitusjohtajan vastuu

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

Tilintarkastajan velvollisuudet

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

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

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

Lausunto

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

Muut lausunnot

Puollamme tilinpäätöksen vahvistamista. Hallituksen esitys tilikauden ylijäämän käsittelystä on osuuskuntalain ja osuuskunnan sääntöjen mukainen. Puollamme vastuuvapauden myöntämistä osuuskunnan hallintoneuvoston jäsenille, hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle tarkastamaltamme tilikaudelta.

Helsingissä 1. maaliskuuta 2013

KPMG Oy Ab



Raija-Leena Hankonen
KHT

HALLINTONEUVOSTON LAUSUNTO

Hallintoneuvosto on tutustunut hallituksen laatimaan toimintakertomukseen ja tilinpäätökseen vuodelta 2012 sekä tilintarkastuskertomukseen ja ilmoittaa yhtyvänsä hallituksen ehdotukseen ylijäämän käyttämisestä.

Helsingissä, maaliskuun 15. päivänä 2013

Hallintoneuvosto