

Järvi-Hämeen Osuuspankin
tilinpäätös ja
toimintakertomus 2022

JÄRVI-HÄMEEN OSUUSPANKKI

Y-TUNNUS 1795537-2

SISÄLLYSLUETTELO

sivu

- 1-18 Toimintakertomus
- 19-20 Osuuspankin tuloslaskelma ja tase
- 21-22 Rahoituslaskelma
- Osuuspankin tuloslaskelman ja taseen liitteenä
annettavat tiedot
- 23-41 Osuuspankin tilinpäätöksen merkittävimmät laatimisperiaatteet
- 42-61 Liitetiedot
- 62-68 Luettelo kirjanpitokirjoista, tositteiden lajeista sekä selvitys
niiden säilytystavoista
- 69 Hallituksen allekirjoitus
- 69 Hallintoneuvoston lausunto
- 70 Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta

JÄRVI-HÄMEEN OP

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

Järvi-Hämeen Osuuspankin korkokate kasvoi ja pankin liikevoitto oli suurempi kuin edellisvuonna. Tilikaudella kirjattiin vertailukautta selvästi vähemmän odotettavissa olevia luottotappioita luotoista ja muista sitoumuksista. Odotettavissa olevien luottotappioiden (arvonalentumisten) määrä suhteutettuna luotto- ja takauskantaan pysyi alhaisella tasolla. Luottokanta kääntyi laskuun ja talletuskanta kasvoi hieman. CET1-vakavaraisuussuhde oli edellisvuotta heikompi.

Avainlukuja

| Avainlukuja | | | Muutos | |
|---------------------------------------|--------|--------|--------|-----------|
| | 2022 | 2021 | | |
| Liikevoitto, 1000 € | 4 952 | 3 572 | 38,6 | % |
| Kulujen suhde tuottoihin, % | 56 | 61,4 | -5,3 | %-yksikkö |
| Oman pääoman tuotto (ROE), % | 4,6 | 3,5 | 1,1 | %-yksikkö |
| Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde | 43,06 | 55,05 | -11,99 | %-yksikkö |
| Henkilöstö keskimäärin * | 26 | 28 | -1,4 | kpl |
| Omistaja-asiakkaat | 14 101 | 14 050 | 51 | kpl |

* FTE-luku

OP Ryhmä

Järvi-Hämeen Osuuspankki on jäsentensä omistama osuuskuntamuotoinen talletuspankki, joka harjoittaa toimialueellaan paikallista vähittäispankkitoimintaa. Kaikki jäsenet ovat omistaja-asiakkaita, joista jokaisella on yksi yhtäläiset oikeudet tuottava jäsenosuus.

Osuuspankki kuuluu OP Ryhmään, joka on johtava suomalainen finanssiryhmä. Se koostuu itsenäisistä osuuspankeista ja niiden keskusyhteisöstä OP Osuuskunnasta tytäryhtiöineen. OP Ryhmän ja sen jäsenpankkien keskitettyjen palveluiden kehittämisestä ja tuottamisesta vastaavat OP Osuuskunta ja sen tytäryhtiö OP Vähittäisasiakkaat Oyj. OP Osuuskunta toimii koko OP Ryhmän strategisena omistusyhteisönä ja ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä.

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

Osuuspankilla jäsenluottolaitoksena ei ole velvollisuutta julkistaa luottolaitostoiminnasta annetun lain 12 luvun 12 §:n mukaista puolivuosisikatsausta. Jäsenluottolaitoksella ei ole velvollisuutta julkistaa vakavaraisuutta koskevia tietoja (ns. Pilari III -tiedot) kokonaisuudessaan, vaan ne julkistetaan OP yhteenliittymästä.

Toimintaympäristö

Maailmantalouden kasvu hidastui selvästi vuonna 2022. Alkuvuoden talouden hyvän vireen jälkeen euroalueen kasvu lähes pysähtyi vuoden jälkipuoliskolla. Inflaation kiihtyminen korkeimmilleen sitten 1980-luvun varjosti talouksien kehitystä yleisesti. Osakekurssit laskivat ympäri maailmaa huomattavasti vuoden aikana.

Korot nousivat rahoitusmarkkinoilla voimakkaasti, kun keskuspankit alkoivat kiristää politiikkaansa. Euroopan keskuspankki (EKP) aloitti rahapolitiikkaansa tiukentamisen kesällä ja nosti joulukuussa talletuskoron kahteen prosenttiin. Suomessa käytetyin asuntolainan viitekorko, 12 kuukauden euribor, nousi vuoden aikana 3,8 prosenttiyksikköä 3,3 prosenttiin.

Alkuvuodesta nopeasti nousseet raaka-aineiden hinnat kääntyivät laskuun vuoden puolivälin jälkeen. Venäjän hyökkäyssodan seurauksena eurooppalaiset energiamarkkinat olivat myös loppuvuonna epävakaat.

Suomen hyvä talouskasvu hiipui vuonna 2022. Hidastumisesta huolimatta työllisyystilanne parani, ja yritysten kannattavuus pysyi hyvänä. Kulutus väheni vuoden aikana kiihtyneen inflaation heikentäessä ostovoimaa. Korkeiden jyrkkä nousu painoi asuntomarkkinoilla hinnat laskuun hyvän alkuvuoden jälkeen ja loppuvuoden aikana asuntokauppa väheni.

Talouden näkymät ovat edelleen poikkeuksellisen epävarmat. Suomessa talouskehitys heikkenee edelleen vuoden 2023 aikana. Lyhyiden korkojen nousu vaimentaa yhä asuntomarkkinoiden kehitystä.

Vastuullisuus

Vastuullisuus on tiivis osa OP Ryhmän ja osuuspankkien liiketoimintaa ja strategiaa. OP Ryhmän vastuullisuustyö perustuu ryhmän perustehtävään ja arvoihin, joita asiakasomisteinen liiketoimintamalli tukee. Liiketoiminnan tulee edistää asiakkaiden ja toimintaympäristön hyvinvointia, turvallisuutta ja kestävästä taloudellista menestystä. OP Ryhmän tavoitteena on olla vastuullisuuden edelläkävijä toimialallaan Suomessa. OP Ryhmä julkisti uuden vastuullisuusohjelmansa elokuussa 2022. Uusi vastuullisuusohjelma ja sen linjaukset toteuttavat OP Ryhmän strategiaa sekä ohjaavat liiketoimintojen ja osuuspankkien vastuullisuustyötä. OP Ryhmän vastuullisuusohjelma rakentuu kolmen teeman ympärille: Ilmasto ja ympäristö, Ihmiset ja yhteisöt sekä Hyvä hallintotapa. Vastuullisuusohjelma perustuu OP Ryhmän arvoihin, toimintaympäristön megatrendeihin sekä olennaisuusarvioon. Vastuullisuusohjelma ja sen tavoitteet on työstetty yhteistyössä eri sidosryhmien kanssa. Ilmasto ja ympäristö -osiossa asetetaan tavoitteet kestävien rahoitus- ja sijoitustuotteiden tarjoamisesta, luotto- ja sijoitussalkkujen päästövähennyksistä sekä luonnon monimuotoisuuden edistämisestä. Ihmiset ja yhteisöt -osiossa keskiössä ovat paikallisyhteisöjen hyvinvointi sekä oman talouden hallinnan sekä taloustaitojen tukeminen. Hyvä hallintotapa sisältää vastuullisuuden integroimisen kaikkeen liiketoimintaan ja sen riskinottoon sekä tavoitteen hallinnon monimuotoisuuden lisäämisestä.

OP Ryhmän Hyvän liiketavan periaatteet (Code of Conduct) sisältävät OP Ryhmän vastuullisuus- ja ympäristöperiaatteet, joiden mukaisesti kaikkien OP Ryhmässä työskentelevien tulee toimia roolista, asemasta tai toimipaikasta riippumatta. Yksityiskohtaisemmat säännöt ja ohjeet täydentävät Hyvän liiketavan periaatteita. Toimittajan vastuullisuusvaatimukset (Supplier Code of Conduct) velvoittavat kaikkia ryhmän palveluntarjoajia, muita toimittajia ja kumppaneita. OP Ryhmä on sitoutunut noudattamaan YK:n Global Compact -aloitteen kymmentä periaatetta ihmisoikeuksista, työelämän oikeuksista, ympäristöperiaatteista ja korruption torjunnasta. OP on sitoutunut noudattamaan YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteita. OP Ryhmä on allekirjoittanut perustajajäsenenä YK:n ympäristöohjelman Finance Initiativen (UNEP FI) vastuullisen pankkitoiminnan periaatteet. OP Ryhmän ryhmätasoinen vastuullisuusraportointi perustuu GRI-standardeihin ja on luettavissa osana OP Ryhmän vuosi 2022 ja vastuullisuus -katsausta. Selvitys muista kuin taloudellisista tiedoista on julkaistu osana OP Ryhmän toimintakertomusta 2022. Molemmat raportit löytyvät osoitteesta www.op.fi/web/raportit/op-ryhman-raportit.

Olellaiset tapahtumat tilikaudella

OP Ryhmä juhlistaa 120-vuotista taivaltaan nostamalla omistaja-asiakkaidensa Tuotto-osuuksien tuottotavoitetta 1,20 prosenttiyksiköllä. Lisäkoron myötä Tuotto-osuuden tuottotavoite on vuonna 2022 yhteensä 4,45 prosenttia. Koron maksaminen ja sen määrä riippuvat osuuspankin toiminnan tuloksellisuudesta. Tuotto-osuus on omistaja-asiakkaan pitkäaikainen oman pääoman ehtoinen sijoitus

omaan osuuspankkiin. Tuotto-osuudet lisäävät osaltaan OP Ryhmän luotonantokykyä ja auttavat toteuttamaan ryhmän perustehtävää eli omistaja-asiakkaiden ja toimintaympäristön kestävästä taloudellisesta menestyksestä, turvallisuudesta ja hyvinvoinnin edistämisestä. Tuotto-osuuden 1,20 prosentin lisäkorkeus alkoi kertyä 1.1.2022 alkaen.

OP Ryhmä otti käyttöön standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiatason vakavaraisuuslaskennassa vuonna 2022. Standardimenetelmään perustuva lattiataso kasvatti osuuspankin kokonaisriskin määrää.

OP Ryhmä jätti 30.9.2022 hakemuksen Euroopan keskuspankille standardimenetelmän käyttämiseksi vakavaraisuuslaskennassa sisäisten mallien (IRBA) ja käytössä olevan standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiatason sijaan. Standardimenetelmään siirtymisellä ei arvioida olevan olennaisia vaikutuksia OP Ryhmän vakavaraisuuteen ja riskiasemaan. Hakemuksen taustalla ovat lisääntyneet sääntelyn vaatimukset ja pankkivalvoja Euroopan keskuspankin kanssa käydyt keskustelut sisäisten luottoluokittelumenetelmien soveltamisesta.

Korkokattoluottojen ja asunto-osakeyhtiöiden korkoputkiin liittyvä OP Ryhmän sisäinen toimintamalli muutettiin vuoden 2022 lopussa OP Ryhmän näkökulmasta yksinkertaisempaan tuloutustapaan. Näihin tuotteisiin liittyvä ansainta osuuspankissa tuloutetaan jatkossa sopimusten elinaikana korkokatteeseen. Samalla nykyiset osuuspankin ja OP Yrityspankin väliset riskinsiirtosopimukset korvattiin uusilla riskinsiirtosopimuksilla.

Pankki täytti sata vuotta vuonna 2022. Pankin juhlavuotta vietettiin monella tapaa. Pääjuhla oli elokuun alussa Sysmän Teatteritalolla, joulukuussa oli Suvi Teräsniskan joulukonsertti Asikkalan kirkossa. Juhlavuoden kunniaksi pankki lahjoitti 100 000 euroa toimialueen elinvoimaisuutta ja viihtyvyyttä tukeviin hankkeisiin. Toukokuussa Vääklyn liikekeskukseen valmistui pankille uudet tilat.

Järvi-Hämeen Osuuspankilla ei ollut muita olennaisia tapahtumia tilikaudella.

Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen

Järvi-Hämeen Osuuspankilla ei ole ollut olennaisia tapahtumia tilikauden päättymisen jälkeen.

Osuuspankin tulos

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

| Tulosanalyysi | | | | |
|---|---------------|---------------|-------------|--------------|
| 1000 € | | | | |
| | 2022 | 2021 | Muutos, % | 2020 |
| Tuotot | | | | |
| Korkokate | 6 882 | 5 499 | 25,2 | 5 326 |
| Muut tuotot | | | | |
| Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista | 1 933 | 1 933 | - | 2 562 |
| Palkkiotuotot, netto | 2 460 | 2 324 | 5,9 | 1 868 |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot | 0 | -1 | 106,6 | 0 |
| Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot | 0 | - | | - |
| Suojauslaskennan nettotulos | 0 | - | | - |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot | -4 | -15 | -71,7 | -21 |
| Liiketoiminnan muut tuotot | 54 | 305 | -82,4 | 49 |
| Yhteensä | 4 443 | 4 546 | -2,3 | 4 458 |
| Tuotot yhteensä | 11 325 | 10 045 | 12,7 | 9 784 |
| Kulut | | | | |
| Henkilöstökulut | 1 878 | 1 896 | -0,9 | 1 754 |

| | | | | |
|--|--------------|--------------|-------------|--------------|
| Muut hallintokulut | 3 162 | 3 061 | 3,3 | 3 001 |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | 44 | 30 | 46,7 | -379 |
| Liiketoiminnan muut kulut | 1 263 | 1 178 | 7,2 | 1 124 |
| Kulut yhteensä | 6 346 | 6 164 | 2,9 | 5 500 |
| Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatusta rahoitusvaroista | 27 | 309 | -91,1 | 405 |
| Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot | - | - | | - |
| Liikevoitto (-tappio) | 4 952 | 3 572 | 38,6 | 3 879 |

Liikevoitto kasvoi vertailukaudesta. Korkokate kasvoi yleisen korkotason nousun johdosta.

Palkkiotuottoja kertyi seuraavasti:

| Palkkiotuotot 1000 € | 2022 | 2021 | Muutos, % |
|---|---------------|--------------|------------|
| | Talletuksista | 154 | 139 |
| Luotonannosta | 323 | 337 | -3,9 |
| Maksuliikkeestä | 1 339 | 1 283 | 4,4 |
| Arvopapereiden välityksestä ja liikkeeseen laskusta | 359 | 367 | -2,2 |
| OmaisuuDENhoidosta ja lainopillisista tehtävistä | 219 | 202 | 8,6 |
| Takauksista | 55 | 53 | 3,5 |
| Vakuutusten välityksestä | 483 | 511 | -5,5 |
| Muut | 883 | 733 | 20,5 |
| Yhteensä | 3 817 | 3 624 | 5,3 |
| OP-bonukset | -1 042 | -1 006 | 3,6 |
| Palkkiotuotot yhteensä | 2 775 | 2 618 | 6 |
| Palkkiokulut | 314 | 294 | 6,8 |
| Palkkiotuotot, netto | 2 460 | 2 324 | 5,9 |

Osuuspankin palkkiotuotot kasvoivat vertailuvuodesta. Palkkiot maksuliikkeestä ja omaisuudenhoidosta kasvoivat. Sen sijaan luotonannosta ja arvopapereiden välityspalkkioita kertyi hieman edellisvuotta vähemmän. Palkkiotuottoihin sisältyy vähennyksenä omistaja-asiakkaille myönnetyt OP-bonukset.

Liiketoiminnan muita kuluja kasvattivat OP Ryhmän sisäiset veloitukset. Tutkimus- ja kehitystoiminta on keskitetty OP Ryhmän keskusyhteisöön.

Odotettavissa olevat luottotappiot saamisista laskivat vertailukaudesta ja suhteutettuna luotto- ja takauskantaan pysyivät matalalla tasolla.

| Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot | | | |
|---|------|------|-----------|
| 1000 € | 2022 | 2021 | Muutos, % |
| Toteutuneiden ja odotettavissa olevien luottotappioiden määrä yhteensä | 27 | 309 | -91,1 |
| Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot luotto- ja takauskannasta % | 0,01 | 0,09 | -0,08 |

Tase ja taseen ulkopuoliset sitoumukset

Keskeisiä tase- ja sitomuseriä

Keskeisimpien tase- ja sitomuserien kehitys kolmelta vuodelta ja tilikauden 2022 muutos on kuvattu alla olevassa taulukossa.

| Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä 1000 € | 31.12.2022 | 31.12.2021 | Muutos, % | 31.12.2020 |
|--|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Tase | 602 348 | 571 512 | 5,4 | 538 959 |
| Luotot | 324 273 | 332 326 | -2,4 | 315 662 |
| Saamistodistukset | 8 900 | 16 299 | -45,4 | 16 296 |
| Osakkeet ja osuudet | 57 183 | 57 183 | - | 57 142 |
| Talletukset | 417 422 | 408 887 | 2,1 | 397 888 |
| Oma pääoma | 85 315 | 86 008 | -0,8 | 83 053 |
| Taseen ulkopuoliset sitoumukset | 16 163 | 22 126 | -27 | 20 148 |

Antolainauksen kehitys

Uusia luottoja myönnettiin tilikauden aikana 58 318 tuhatta euroa eli 20 347 tuhatta euroa vähemmän kuin edellisellä vuonna. Luottokanta yhteensä tilikauden lopussa oli 324 160 tuhatta euroa (332 168¹). Luottokannan kasvu supistui ja asuntoluottojen kasvuvauhti hidastui viime vuodesta. Vuoden 2022 luottokanta sisältää suojauslaskennassa olevien luottojen negatiivisen käyvän arvon muutoksen 5 162 tuhatta euroa.

Järjestämättömät saamiset ja lainanhoitojoustosaamiset kehittyivät tilikauden aikana seuraavasti:

| Järjestämättömät saamiset ja lainanhoitojoustot 1000 € | 31.12.2022 | 31.12.2021 | Muutos, % |
|--|-------------------|-------------------|------------------|
| Järjestämättömät saamiset | 12 862 | 14 012 | -8,2 |
| Yli 90 päivää erääntyneet saamiset | 2 668 | 2 101 | 27 |
| Järjestämättömät lainanhoitojoustosaamiset | 8 032 | 8 611 | -6,7 |
| Todennäköisesti maksamatta jäävät saamiset | 2 162 | 3 300 | -34,5 |
| Terveet lainanhoitojoustosaamiset | 18 804 | 19 562 | -3,9 |
| Ongelmasaamiset yhteensä | 31 666 | 33 574 | -5,7 |

Taulukon luvut esitetään bruttomääräisinä eli luvuista ei ole vähennetty tappiota koskevaa vähennyserää. Vertailukauden tiedot on oikaistu bruttomääräisiksi. Yli 90 päivää erääntyneenä saamisena esitetään jäljellä oleva pääoma sellaisesta saamisesta, jonka korko tai pääoma on ollut erääntyneenä ja maksamatta yli kolme kuukautta. Lainanhoitojoustosaamisena esitetään saamiset, joiden sopimusten ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneestä maksukyvyistä johtuen. Todennäköisesti maksamatta jäävinä saamisina esitetään muut heikompiin luottoluokkiin kuuluvat saamiset.

Kiinteistöomistukset

Osuuspankin kiinteistöomistukset muodostuvat omassa käytössä olevista kiinteistöistä ja sijoituskiinteistöistä.

| Kiinteistöomistukset 1000 € | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| Omassa käytössä olevat kiinteistöt | | |
| Sitoutunut pääoma | 260 | 263 |
| Prosenttia taseesta | 0 | 0 |
| Sijoituskiinteistöt | | |
| Sitoutunut pääoma | 31 | 31 |
| Prosenttia taseesta | 0 | 0 |
| Käypä arvo | 32,7 | 32,7 |
| Nettotuotto, % | -13,8 | 6,8 |

¹ Suluisa vertailulukku 31.12.2020.

| | | |
|---|-----|-----|
| Kiinteistöihin sitoutunut pääoma yhteensä | 291 | 294 |
| Prosenttia taseesta | 0 | 0,1 |

Kiinteistöyhteisöjen sitoutunut pääoma muodostuu osakehuoneiston kirjanpitoarvosta ja osakehuoneistoon kohdistuvasta lainaosuudesta.

Omassa käytössä olevat kiinteistöt

Omassa käytössä olevia kiinteistöjä on taseessa 260 tuhatta euroa.

Sijoituskiinteistöt

Pankin sijoituskiinteistöissä ei tapahtunut olennaisia muutoksia tilikauden aikana.

Muun sijoitustoiminnan kehitys

Saamiset luottolaitoksilta, joista valtaosan muodostavat saamiset OP Yrityspankki Oyj:ltä, olivat 201 911 tuhatta euroa (161 926).

Tilikauden lopussa osuuspankillä oli sijoituksia keskusyhteisön osuuspääomaan yhteensä 57 041 tuhatta euroa (57 041).

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

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

| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille 1000 € | 31.12.2022 | 31.12.2021 | Muutos, % |
|--|------------|------------|-----------|
| Talletukset | | | |
| Maksuliiketililt | 264 778 | 257 879 | 2,7 |
| Sijoittamistililt | 152 731 | 150 364 | 1,6 |
| Valuuttatalletukset | 229 | 386 | -40,5 |
| Muut talletukset | -316 | 258 | -222,5 |
| Talletusvelat yhteensä | 417 422 | 408 887 | 2,1 |
| Muut velat | 113 | 169 | -33 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä | 417 535 | 409 056 | 2,1 |

Muun vieraan pääoman ja sitoumusten kehitys

Velat luottolaitoksille, jotka muodostuvat veloista OP Yrityspankki Oyj:lle ja ns. väliluotosta OP-Asuntoluottopankki Oyj:lle, kasvoivat 76 262 tuhanteen euroon (59 837).

Osuuspankillä ei ole liikkeeseen laskettuja joukkovelkakirjalainoja.

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

Oma pääoma ja varaukset

Järvi-Hämeen Osuuspankin koko oman pääoman määrä pieneni -0,8 prosenttia 85 315 tuhanteen euroon (86 008).

Osuuspääoma

Osuuspääoma oli 23 581 tuhatta euroa (24 300). Omistaja-asiakkailta oli tilikauden lopussa sijoituksia jäsenosuuksiin 1 471 tuhatta euroa (1 461) ja Tuotto-osuuksiin 22 110 tuhatta euroa (22 839). Irtisanottuja Tuotto-osuuksia oli tilikauden lopussa 2 059 tuhatta euroa (1 973) ja irtisanottuja jäsenosuuksia 61 tuhatta euroa (56).

Tuotto-osuuksien haltijoille maksettiin kesäkuussa 2022 vuodelta 2021 korkoa 3,25 prosenttia eli yhteensä 685 077,93 euroa. Jäsenosuuspääomalle ei makseta korkoa.

Osuuspankilla voi osuuskuntalain ja osuuspankin sääntöjensä mukaan olla jäsenen oikeudet tuottavia jäsenosuuksia ja vapaaehtoisina osuuksina Tuotto-osuuksia. Osuuspankin osuuspääomassa on jäsenosuuksia 14 101 kpl. Jokaisella jäsenellä on velvollisuus ottaa yksi osuuspankin jäsenosuuksia ja maksaa siitä merkintähintana 100 euron suuruinen jäsenosuusmaksu. Tuotto-osuuksia on osuuspankin osuuspääomassa 221 101 kpl. Tuotto-osuuksia voivat merkitä vain osuuspankin jäsenet ja niiden antamisesta päättää osuuspankin hallitus. Tuotto-osuuden nimellisarvo ja siitä osuuspankille merkintähintana maksettava tuotto-osuusmaksu on 100 euroa.

Jäsen- ja tuotto-osuusmaksut palautetaan osuuspankin sääntöjen, osuuskuntalain ja osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista annetun lain mukaisesti ja sanotuissa laeissa mainituin edellytyksin jäsenyyden päätyttyä tai irtisanottaessa jäsenosuuksia tai Tuotto-osuuksia. Jäsenosuusmaksu ja tuotto-osuusmaksu voidaan palauttaa 12 kuukauden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka aikana jäsenyys on päättynyt tai Tuotto-osuuden omistaja on irtisanonut osuuden. Palautuksiin vaaditaan valvojan viranomaisen lupa, mikäli sääntely sitä edellyttää.

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

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

Muut oman pääoman erät

Käyvän arvon rahaston negatiivinen muutos johtuu nopeasti vuonna 2022 kohonneesta korkotasosta. Osuuspankin saama kiinteä korko rahavirtaa suojaavista johdannaisista on alempana kuin euribor-korot ja odotukset tulevista euribor-koroista.

Veroperusteiset varaukset

Poistoero kasvoi 56 tuhatta euroa, koska tilikaudella tehtiin suunnitelman mukaisia poistoja suuremmat elinkeinoverolain sallimat enimmäispoistot. Luottotappiovarausta kasvatettiin 82 tuhatta euroa.

Omat varat ja vakavaraisuus

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

OP Ryhmä otti käyttöön standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiataason vakavaraisuuslaskennassa. Standardimenetelmään perustuva lattiataso kasvatti osuuspankin kokonaisriskin määrää.

OP Ryhmä siirtyi vakavaraisuuslaskennassa standardimenetelmän käyttöön luottolaitosvastuulle sekä tietyille vähäisille osille yritysvastuita kolmannen vuosineljänneksen aikana. Tällä muutoksella ei ollut olennaista vaikutusta vakavaraisuuteen. Aikaisemmin näihin vastuihin on sovellettu sisäisten mallien IRBA-menetelmää.

OP Ryhmä julkistaa ns. Pilari III:n mukaiset tarkemmat vakavaraisuustiedot tilinpäätöksen yhteydessä. OP Ryhmän tilinpäätös ja Pilari III mukaiset vakavaraisuustiedot ovat luettavissa www.op.fi verkkopalvelussa.

Osuuspankin omat varat muodostuivat seuraavasti:

| Omat varat | | |
|--|---------------|---------------|
| 1000 euroa | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
| Ydinpääoma (CET1) | | |
| Oma pääoma* | 85 315 | 86 008 |
| Tilinpäätössiirrot vähennettynä laskennallisella verovelalla | 9 333 | 9 223 |
| Käyvän arvon rahasto rahavirran suojauksesta | 2 452 | -1 048 |
| Ydinpääoma (CET1) ennen vähennyksiä | 97 100 | 94 183 |
| Tilintarkastamaton tilikauden voitto | - | - |
| Suunniteltu voitonjako | -973 | -685 |
| Omista varoista vähennettävät osuuspääomat | -811 | -1 203 |
| Aineettomat hyödykkeet | | |
| Varovaisen arvostamisen oikaisu | 0 | 0 |
| Järjestämättömien vastuiden kattamisvaatimuksesta puuttuva määrä | -16 | 0 |
| ECL** – Odotetut tappiot (EL) alijäämä | -1 197 | -1 248 |
| Ydinpääoma (CET1) yhteensä | 94 104 | 91 047 |
| Ensisijainen pääoma (T1) yhteensä | 94 104 | 91 047 |
| Toissijainen pääoma (T2) | | |
| ECL** - Odotetut tappiot (EL) ylijäämä | - | - |
| Toissijainen pääoma (T2) yhteensä | - | - |
| Omat varat yhteensä | 94 104 | 91 047 |

* pl. mahdollinen arvonnkorotusrahastoon liittyvä laskennallinen verovelka

** Odotettavissa olevat luottotappiot

Ydinpääomasta on vähennetty asiakkaille palautetut irtisanotut osuuspääomat.

| Kokonaisriski | | |
|---|------------|------------|
| 1000 euroa | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
| Luottoriski | | |
| Standardimenetelmä (SA) | | |
| Saamiset yrityksiltä | 1 322 | 252 |
| Vähittäissaamiset | 32 | 27 |
| Kiinteistövakuudelliset vastuut | 23 | 0 |
| Saamiset valtioilta, keskuspankeilta ja julkisyhteisöiltä | 1 571 | 0 |
| Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (IRB) | | |
| Saamiset yrityksiltä ¹⁾ | 16 773 | 22 066 |

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Yritysvastuut – pk-yritykset | 11 996 | 15 497 |
| Yritysvastuut - Muut | 4 777 | 6 569 |
| Vähittäissaamiset ²⁾ | 61 626 | 69 909 |
| Kiinteistövakuudelliset | 55 527 | 62 266 |
| Muut vähittäisvastuut | 6 099 | 7 643 |
| Saamiset luottolaitoksilta ¹⁾ | 0 | 0 |
| Oman pääoman ehtoiset sijoitukset | 339 | 339 |
| Muut erät | 57 776 | 57 515 |
| Luottoriski yhteensä | 136 514 | 149 830 |
| Markkinariski | 0 | 0 |
| Operatiivinen riski | 16 903 | 15 279 |
| Muut riskit | 62 162 | 0 |
| Yhteensä | 218 527 | 165 387 |

1) Saamisiin yrityksiltä ja luottolaitoksilta sovelletaan nk. IRBAn perusmenetelmää (FIRB), eli pankki soveltaa näiden vastuiden riskipainojen laskennassa omia maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) estimaatteja.

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

| Vakavaraisuussuhdeluvut (%) | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde | 43,06 | 55,05 |
| Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde | 43,06 | 55,05 |
| Vakavaraisuussuhde | 43,06 | 55,05 |
| Osuuspankkien yhteenliittymän ydinpääoman vakavaraisuussuhde (CET1) | 17,7* | 18,2 |

*Syyskuussa 2022

| Pääomavaateet | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1000 euroa | | |
| Omat varat | 94 104 | 91 047 |
| Minimipääomavaade + puskurivaateet * | 22 946 | 17 366 |
| Omien varojen ylijäämä | 71 158 | 73 681 |

*Minimivaade 8 %, kiinteä lisäpääomavaatimus 2,5 % sekä mahdollinen maakohtainen muuttuva lisäpääomavaatimus

Tunnuslukujen laskentakaavat:

Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde, %

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

Kokonaisriski yhteensä

Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde, %

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

Kokonaisriski yhteensä

Vakavaraisuussuhde, %

$\frac{\text{Omat varat yhteensä}}{\text{Kokonaisriski yhteensä}} \times 100$

Kokonaisriski yhteensä

Keskinäinen vastuu

Yhteenliittymälain mukaisesti osuuspankkien yhteenliittymän muodostavat yhteenliittymän keskusyhteisö OP Osuuskunta, osuuspankkien keskusrahallaitoksena toimiva liikepankki OP Yrityspankki Oyj, keskusyhteisön muut jäsenluottolaitokset, keskusyhteisön ja jäsenluottolaitoksen konsolidointiryhmiin kuuluvat yhteisöt sekä sellaiset luottolaitokset, rahoituslaitokset ja palveluyritykset, joista edellä mainitut yhteisöt yksin tai yhdessä omistavat yli puolet. OP Osuuskunnan jäseniä olivat vuoden 2022 lopussa 108 osuuspankkia sekä OP Yrityspankki Oyj, OP-Asuntoluottopankki Oyj ja OP Vähittäisasiakkaat Oyj. Talletuspankkien yhteenliittymää valvotaan konsolidoidusti.

Keskusyhteisö ja sen jäsenluottolaitokset ovat keskinäisessä vastuussa toistensa veloista. Velkoja, joka ei ole saanut jäsenluottolaitokselta suoritusta erääntyneestä saatavastaan, voi vaatia suoritusta keskusyhteisöltä, kun päävelka on erääntynyt. Mainitussa tapauksessa keskusyhteisön on laadittava laissa tarkoitettu osittelulaskelma kunkin jäsenluottolaitoksen maksettavaksi tulevasta vastuusuudesta. Jäsenluottolaitosten keskinäinen vastuu määräytyy luottolaitosten viimeksi vahvistettujen taseiden mukaisessa suhteessa.

Jäsenluottolaitokset ovat velvollisia osallistumaan toisen jäsenluottolaitoksen selvitystilän ehkäisemiseksi tarvittaviin tukitoimiin sekä keskusyhteisön toisen jäsenluottolaitoksen puolesta suorittaman velan maksuun talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain 5 luvun mukaisesti. Jäsenluottolaitoksilla on lisäksi keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa osuuskuntalain mukainen rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista

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

Talletussuoja ja sijoittajien turva

Rahoitusvakausviranomaisesta annetun lain mukaan talletuspankin on kuuluttava talletussuojarahastoon. OP Ryhmään kuuluvia talletuspankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä pankkina. Talletussuojarahastosta korvataan tallettajien saamiset OP Ryhmän talletuspankeilta enintään 100 tuhanteen euroon asti. OP Ryhmässä talletuspankkeja ovat osuuspankit ja OP Yrityspankki Oyj. OP Ryhmälle tulevia uuden järjestelmän mukaisia maksuja on kuvattu tilinpäätöksen laatimisperiaatteissa kohdassa Viranomaismaksut.

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

Kriisintarkaisusääntelyn mukaan kriisintarkaisuviranomaisella on oikeus puuttua pankin velkojen ehtoihin velkojan asemaan vaikuttavalla tavalla. OP Ryhmän kriisintarkaisuviranomainen on Brysselissä toimiva EU:n kriisintarkaisuneuvosto (Single Resolution Board). Kriisintarkaisuviranomainen määrittää kriisintarkaisulain mukaisten velkojen minimimäärän OP Ryhmän tasolla.

Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut

| Tunnusluku | 2022 | 2021 | 2020 |
|------------------------------|------------------------------|------|------|
| | Oman pääoman tuotto (ROE), % | 4,6 | 3,5 |
| Koko pääoman tuotto (ROA), % | 0,7 | 0,6 | 0,7 |
| Omavaraisuusaste, % | 15,7 | 16,7 | 17 |
| Kulu-tuotto-suhde, % | 56 | 61,4 | 56,2 |

Tunnuslukujen laskukaavat

Oman pääoman tuotto (ROE), %

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

Koko pääoman tuotto (ROA), %

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

Omavaraisuusaste, %

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

Kulu-tuotto-suhde, %

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

* Tilinpäätössiirtoihin sisältyvä verovaikutus huomioitu

Riskienhallinta

Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi sekä pankin riskiprofiili

Riskienhallinta perustuu liiketoimintapäätöksiä tekevien henkilöiden ammattitaitoon ja varovaisuuteen sekä systemaattiseen riskien mittaamiseen, arviointiin ja rajoittamiseen. Riskienhallinnan tärkein tavoite on turvata pankin riskinkantokyky ja varmistaa, ettei toiminnassa oteta niin suurta riskiä, että se vaarantaisi pankin kannattavuuden, vakavaraisuuden, maksuvalmiuden tai toiminnan jatkuvuuden. Riskinkantokyky muodostuu toiminnan laajuuteen ja vaativuuteen suhteutetusta laadukkaasta riskienhallinnasta sekä kannattavaan liiketoimintaan perustuvasta riittävästä vakavaraisuudesta ja likviditeetistä.

Osuuspankin riskipolitiikka sisältää ne riskienhallinnalliset linjaukset, toimenpiteet, tavoitteet ja rajaukset, joilla liiketoimintaa ohjataan OP Ryhmän strategiassa ja riskinoton periaatteissa sekä OP Ryhmän pankkitoiminnan riskipolitiikassa vahvistettujen linjausten toteuttamiseksi.

Osuuspankin riskienhallinta on järjestetty OP Osuuskunnan jäsenpankeilleen antamien yleisten ohjeiden mukaisesti. Osuuspankin hallintoneuvosto valvoo hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa osuuspankin hallintoa.

Hallitus huolehtii riskien hallinnasta ja riskienhallintajärjestelmien riittävydestä. Hallitus vahvistaa liiketoiminnan tavoitteet, vakavaraisuutta ja eri riskilajeja koskevat limiitit sekä valvoo ja seuraa säännöllisesti pankin liiketoimintaa, riskinkantokykyä ja riskiprofiilia.

Toimitusjohtaja vastaa riskien- ja vakavaraisuuden hallinnan toteutuksesta ja siihen liittyvien tehtävien organisoinnista. Toimitusjohtaja raportoi säännöllisesti hallitukselle pankin liiketoiminnasta, riskinkantokyvystä ja riskiprofiilista.

Osuuspankin suhtautuminen riskinottoon on maltillinen. Riskinkantokyvyn riittävyyttä suhteessa pankin riskeihin arvioidaan riskimittareiden ja taloudellisen pääomatarpeen avulla.

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

Luottoriskit

Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että vastapuoli ei täytä sopimuksenmukaisia takaisinmaksuvelvoitteitaan aiheuttaen pankille taloudellista tappiota. Luottoriskien hallinnan tarkoituksena on vähentää luottotappioiden todennäköisyyttä jo ennen luottopäätöstä sekä toisaalta rajoittaa ja estää jo tehtyihin luottopäätöksiin liittyvien riskien toteutuminen.

Luottoriskien hallinta perustuu asiakkaan hyvään tuntemiseen, asiakassuhteen aktiiviseen hoitoon, vahvaan ammattitaitoon, kattavaan dokumentointiin ja vakuuksiin. Keskeisessä asemassa luottoriskien hallinnassa on päivittäinen luottoprosessi ja sen laatu.

Asiakkaan riittävä velanhoitokyky on kaiken luotonmyönnön edellytys. Luottopäätökset ovat huolellisia ja harkittuja, ja ne perustuvat päätöksenteko-ohjeisiin, voimassa olevaan ja ajantasaiseen luottoluokitukseen sekä vakuuksiin, joiden tulee yleensä olla turvaavat.

Pankin arvio asiakkaan velanhoitokyvystä ja luottoriskistä muodostuu luottoluokittelusta ja maksukäyttäytymistiedoista ja yritysasiakkailta tarpeen mukaan myös tilinpäätösanalyysistä ja –ennusteista, toimialakatsauksista, luottokelpoisuusarvioista sekä mahdollisista muista dokumenteista.

Henkilöasiakkaiden maksukyvyn riittävyys varmistetaan koronnousun varalta. Asiakkaat voivat suojautua koronnousulta käyttämällä luotoissaan kiinteää korkoa, korkokattoa tai -putkea. Luotonmyönnössä vältetään korkeita luototussuhteita. Asiakkaille tarjotaan takaisinmaksun turvaavia vakuutuksia sairauden ja työttömyyden varalle.

Ennakoitavissa oleviin ongelmiin reagoidaan mahdollisimman aikaisessa vaiheessa. Asiakkaat, joiden taloudellisen tilan kehitystä, luottoriskin määrää ja maksukäyttäytymistä halutaan tarkastella tavallista tiiviimmin, otetaan erityisseurantaan.

Uusluotonannolle ja luottokannalle on asetettu luottoluokittaisia tavoitearvoja, jotta luottosalkun laatu säilyy hyvänä. Luottoriskien kehitystä seurataan säännöllisesti suhteessa asetettuihin limiitteihin, seurantarajoihin ja tavoitteisiin. Lisäksi seurataan luottosalkun laatua ja rakennetta, vakuuksien kattavuutta sekä ongelmasaamia. Luottoriskejä limitoidaan ja rahoitusprosessia valvotaan OP Ryhmän riskienhallintajärjestelmän puitteissa.

Suurella asiakasriskillä tarkoitetaan sellaisia vastuita samalta asiakkaalta tai asiakaskokonaisuudelta, joiden yhteismäärä vähennyserien jälkeen on vähintään 10 prosenttia asiakasriskejä kattavista omista varoista. Säännösten mukaan yksittäisen asiakasriskin enimmäismäärä saa olla enintään 25 prosenttia omista varoista, keskusyhteisön luvalla enintään 40 prosenttia. Pankin asiakasriskejä kattavat omat varat olivat joulukuussa 2022 yhteensä 94 104 tuhatta euroa.

Pankilla ei ole yhtään sellaista asiakaskokonaisuutta, jonka asiakasriski ylittäisi 10 prosenttia omista varoista.

Likviditeettiriski

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

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

OP Osuuskunta osuuspankkien yhteenliittymän keskusyhteisönä on antanut jäsenluottolaitoksilleen talletuspankkien yhteenliittymälain mukaisen poikkeusluvan, jonka mukaan jäsenluottolaitoksiin ei sovelleta EU:n vakavaraisuusasetuksen kuudennessa osassa mainittuja luottolaitoksen maksuvalmiudelle asetettuja vaatimuksia. Asetuksen mukaista maksuvalmiutta valvotaan ja raportoidaan osuuspankkien yhteenliittymän tasolla.

Markkinariskit

Markkinariskillä tarkoitetaan sopimuksen arvoon tai sopimuksen ansaintaan kohdistuvaa epäedullista muutosta, joka aiheutuu rahoitusmarkkinoilla havaittavien hintojen muutoksista. Markkinariskeihin kuuluvat taseen ja taseen ulkopuolisten erien korko-, valuutta-, volatilitteetti-, luottospread-, osake- ja kiinteistöriski sekä mahdolliset muut hintariskit.

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

Pankkitoiminnan merkittävin markkinariski on korkotuloriski eli korkotason muutoksen vaikutus korkokatteeseen. Korkoriski aiheutuu luotonannon ja talletusvarainhankinnan toisistaan poikkeavista korkosidonnaisuuksista tai korontarkistusajankohdista, jolloin korkotason muutokset realisoituvat korkokatteeseen. Osuuspankin luotonannosta ja talletusvarainhankinnasta syntyvää korkoriskiä hallitaan OP Ryhmän keskuspankkisijoitus- ja -rahoitustuotteilla, OP-Asuntoluottopankin väliluoton korkosidonnaisuusvalinnoilla sekä ryhmän käytössä olevilla korkoriskin johdannaissuojausmalleilla.

Osuuspankki on tilikaudella soveltanut:

- rahavirran suojauslaskentaa suojatessaan euribor-sidonnaisen luottokannan korkovirtaa koronlaskulta tai pitkään jatkuvalta matalalta korkotasolta. Rahavirran suojauksessa osa euribor-sidonnaisen luottokannan tulevista korkovirroista on vaihdettu koronvaihtosopimuksilla kiinteään korkoon.
- käyvä arvon suojauslaskentaa suojatessaan kiinteäkorkoisen talletuskannan käyvä arvon heikkenemistä korkojen laskulta.
- käyvä arvon suojauslaskentaa suojatessaan luottosopimukseen liittyvien korkokattojen ja korkoputkien käyvä arvon muutosta.

Pankkiliiketoiminnassa valuuttariskillä tarkoitetaan valuuttakurssimuutosten pankille aiheuttamaa tulosriskiä tai markkina-arvon muutosriskiä. Avoin valuuttapositio syntyy, kun samassa valuutassa olevien saamisten ja velkojen määrät poikkeavat toisistaan. OP Ryhmässä valuuttariski keskitetään OP Yritys pankkiin.

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

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan osuuspankin ja sen konserniyhtiöiden omistuksessa oleviin kiinteistöihin tai kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin ja osuuksiin kohdistuvaa arvonalenemis-, tuotto- ja vahingoittumisriskiä. Kiinteistöt on vakuutettu käyvistä arvostaan. Pankin hallitus käsittelee kiinteistöomistukset ja niihin liittyvät riskit sekä investointi-, korjaus- ja muut toimenpiteet säännöllisesti. Seurannassa kiinnitetään huomiota muun muassa kiinteistöihin sitoutuneen pääoman määrään suhteessa pankin taseeseen ja sijoituskiinteistöjen sitoutuneelle pääomalle saatavaan nettotuottoon sekä käypiin arvoihin.

Osuuspankki ei harjoita varsinaista kiinteistöliiketoimintaa, vaan kiinteistöomistukset muodostuvat pääasiallisesti omassa käytössä olevista toimitilakiinteistöistä.

Operatiiviset riskit

Operatiivinen riski on ns. seuraamusriski, jota aiheutuu kaikesta liiketoiminnasta ja joka voi aiheutua puutteellisista tai virheellisistä menettelytavoista, prosesseista, järjestelmistä tai ulkoisista tekijöistä. Operatiivinen riski sisältää myös oikeudellisen riskin, turvallisuusriskit ja tietoturvariskit. Operatiivinen riski voi ilmetä taloudellisina tappioina tai muina haitallisina seuraamuksina, kuten maineen tai luottamuksen heikkenemisenä tai menetyksenä.

Operatiivisten riskien hallinnan tavoitteena on varmistaa keskeisten liiketoimintoprosessien ja toimintojen tehokkuus ja laatu sekä niiden jatkuvuus myös poikkeuksellisissa olosuhteissa. Jokaisen OP Ryhmän yrityksen johto on vastuussa operatiivisten riskien hallinnan järjestämisestä edellä mainittujen tavoitteiden mukaisesti liiketoimintojen erityispiirteet huomioiden.

Operatiivisten riskien hallinnalla yrityksen johto varmistaa, ettei riskeistä aiheudu ennalta arvaamattomia taloudellisia menetyksiä tai muita haitallisia seuraamuksia. Operatiivisten riskien laadullisen luonteen vuoksi niiltä ei voi koskaan suojautua täysin eikä niiden haitallisia vaikutuksia pystytä kaikissa tapauksissa estämään. Operatiivisten riskien hallinnalla ei myöskään aina pyritä riskin poistamiseen kokonaisuudessaan, vaan riskin hallitsemiseen siten, että riskitaso on hyväksyttävissä.

Toteutuneiden riskitapahtumien ja lähellä piti -tilanteiden sekä toimintaan liittyvien riskien että niiden syiden ja vaikutusten jatkuva seuranta on tärkeä osa operatiivisten riskien hallintaa.

OP Ryhmän liiketoiminnan tavoitteena on varmistaa mahdollisimman häiriötön toiminta kaikissa olosuhteissa. Jatkuvuudenhallinnalla yritys varautuu minimoimaan häiriön taloudelliset vaikutukset, keskeytyksien pituudet ja haitalliset mainevaikutukset. Jatkuvuussuunnittelu on osa varautumista, jatkuvuudenhallintaa ja liiketoiminnan riskien hallintaa.

Jatkuvuussuunnittelulla yritys varautuu riskeihin, jotka toteutuessaan voivat aiheuttaa liiketoimintaan pitkän keskeytyksen tai uhkaavat muuten merkittävästi vaarantaa toiminnan jatkuvuutta. Suunnitelma sisältää myös ulkoistettujen toimintojen sekä ulkopuolisten ja muiden palveluntoimittajien jatkuvuuden varmentamisen. Jatkuvuussuunnitelmassa liiketoiminta määrittää jatkuvuuden varmistamiskäytännöt ja toimintamallit toiminnan jatkuvuutta uhkaavien riskien ja vakavien häiriöiden varalta. Ennalta määritetyillä toimintamalleilla se vähentää häiriön haittavaikutuksia sekä liiketoiminnan toiminnan keskeytyksen pituutta.

Tulevan liiketoiminnan riskit

Tulevan liiketoiminnan riskit ovat riskejä siitä, millä ehdoin ja volyymin solmitaan uusia joko nykyisenkaltaisia tai kokonaan uudenlaisia sopimuksia. Tähän sisältyy myös riski, joka syntyy puutteellisesta sisäisestä reagoinnista ja joustamattomuudesta liiketoiminta- ja kilpailuympäristössä tai asiakkaiden arvoissa ja teknologiassa tapahtuneisiin muutoksiin. OP Ryhmässä toteutetaan yhteistä ryhmätason strategiaa, josta osuuspankit johtavat omat strategian toteutussuunnitelmat.

Toimintaympäristön muutostekijät

Toimintaympäristöä analysoidaan osana jatkuvaa strategiaprosessia. Megatrendit ja tulevaisuudenkuvat strategian taustalla heijastavat muutosvoimia, jotka vaikuttavat OP Ryhmän ja sen asiakkaiden arkeen, olosuhteisiin ja tulevaisuuteen. Tällaisia toimintaympäristöä muovaavia tekijöitä ovat tällä hetkellä muun

muassa kestävä kehitys ja vastuullisuus (ESG), väestön demografinen muutos, geopoliittiset tekijät sekä teknologian nopea kehitys. Esimerkiksi ilmasto- ja ympäristömuutoksia sekä muita ulkoisen toimintaympäristön tekijöitä tarkastellaan huolellisesti, jotta ymmärretään niiden vaikutukset asiakkaiden tulevaan menestykseen. Neuvonnalla ja liiketoimintapäätöksillä rohkaistaan asiakkaita kehittämään tulevaisuuden kestävä ja menestyvä liiketoimintaa.

Toimintaympäristön muutostekijät eivät ole riskejä itsessään, vaan ne kanavoituvat erilaisten vaikutusketjujen kautta taloudellisiksi riskeiksi OP Ryhmän pankki- ja vakuutusliiketoiminnalle. Vaikutukset voivat toteutua suoraan tai välillisesti mm. luotto-, markkina-, operatiivisina ja maineriskeinä.

OP Ryhmän liiketoiminta kattaa laajasti finanssisektorin eri osa-alueet. Taloudellisen toimintaympäristön ulkopuolelta tulevien yllättävien shokkien suorat ja epäsuorat vaikutukset OP Ryhmän asiakkaiden menestykseen sekä OP Ryhmän toimitiloihin, tietotekniseen infrastruktuuriin ja henkilökuntaan voivat olla moninaiset. Realisoituessaan ne voivat vaikuttaa riskiprofiiliin, pääomituksen, likviditeettiin ja päivittäisen toiminnan jatkuvuuteen useilla tavoilla. Tällaisten potentiaalisten shokkien vaikutuksia tehdään näkyviksi skenaariotyöskentelyn keinoin.

Asiakastasolla riskejä hallitaan neuvomalla asiakkaita ja seuraamalla asiakkuuden kehittymistä. Hinnoittelu on riskiperusteista. Rahoitettavien ESG-hankkeiden ja/tai -sijoitusten tulee olla taloudellisesti kestäviä. Asiakkaiden tulevasta menestyksestä huolehtiminen varmistaa, että ryhmän liiketoiminta säilyy kannattavana myös pitkällä tähtäimellä ja että toimintaa varten tarvittavat riskipuskurit pääoman ja likviditeetin osalta ovat riittävät. Asiakkaiden neuvomisen osalta pyrkimys on, että se tuottaa lisäarvoa, joka näyttäytyy asiakkaiden entistä parempana taloudellisena asemana ja hyvinvointina.

Palveluverkko

OP Ryhmän palveluverkosto koostuu monikanavaisesti verkko- ja mobiilipalveluista, puhelinpalveluista sekä maan kattavimmasta konttoriverkostosta. Tilikauden lopussa Järvi-Hämeen osuuspankilla oli Vääksyssä olevan pääkonttorin lisäksi kaksi sivukonttoria, Kuhmoisissa ja Sysmässä. Hartolan sivukonttori lopetettiin lokakuussa.

Pankkipalveluiden lisäksi osuuspankki tarjoaa OP Vakuutuksen vakuutuspalveluita asiamiehen kautta.

OP Ryhmä on investoinut mobiili- ja verkkopalveluiden kehittämiseen merkittävästi. Erityisesti mobiilipalveluiden merkitys on kasvanut niin henkilö- kuin yritysasiakkaidenkin asiointissa.

Omistaja-asiakkaat

Pankin omistaja-asiakkaiden määrä kasvoi tilikauden aikana 51 jäsenellä ja oli tilikauden lopussa 14 101. Jäsenmäärän lisäys johtui toteutetusta ja aktiivisesta jäsenhankinnasta.

Henkilöstön palkitsemisjärjestelmät

OP Ryhmän muuttuva palkitseminen koostuu vuonna 2022 koko henkilöstöä koskevasta tulospalkkiojärjestelmästä ja henkilöstörahostosta. Yrityskohtaiset vuosisuunnitelman mukaiset tavoitteet sekä ryhmätasoiset strategiset tavoitteet huomioidaan tulospalkkiojärjestelmän ja henkilöstörahoston mittareissa. Palkitsemisjärjestelmiä laadittaessa on otettu huomioon finanssi- ja rahoitusalan palkitsemisjärjestelmiä koskeva sääntely. Palkitsemisjärjestelmiä on selostettu tilinpäätöksen liitetiedoissa.

Henkilöstö

Henkilöstön määrä tilikauden lopussa oli keskimäärin 26 henkilöä, kun vuotta aikaisemmin se oli keskimäärin 28 henkilöä.

Osuuspankin hallinnointijärjestelmä

Edustajisto

Järvi-Hämeen Osuuspankin omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää omistaja-asiakkaiden keskuudesta valittu edustajisto, johon sääntöjen mukaan kuuluu vähintään 30 ja enintään 47 edustajaa. Hallintoneuvosto päättää edustajien lukumäärän edustajiston neljän vuoden mittaiseksi toimikaudeksi. Nykyisen edustajiston jäsenmäärä on 35. Jokaisella edustajiston jäsenellä on edustajiston kokouksessa yksi ääni.

Edustajat valitaan osuuspankin säännöissä määrättyllä tavalla enemmistövaalitapaa noudattaen joka neljäs vuosi. Osuuspankin edustajisto valittiin vuonna 2021 ja jäsenten toimikausi päättyy vuonna 2025 uuden edustajiston valintaan.

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

- osuuspankin tilinpäätöksen (ja konsernitilinpäätöksen) vahvistaminen
- hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenten sekä toimitusjohtajan vastuuvapaudesta päättäminen,
- ylijäämän käytöstä päättäminen,
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä, valinnasta ja palkkioista päättäminen
- tilintarkastajan valinnasta ja palkkioista päättäminen.

Lisäksi edustajiston kokous päättää mm. osuuspankin sääntöjen muutoksista. Edustajiston kokouksen koollekutsumisesta päättää pankin hallitus.

Varsinainen edustajiston kokous pidettiin 16.3.2022.

Edustajiston jäsenet ja tarkemmat henkilötiedot katso Järvi-Hämeen Osuuspankin internetsivut <https://www.op.fi/web/op-jarvi-hame/hallintoHallintoneuvosto>.

Hallintoneuvosto

Osuuspankilla on hallintoneuvosto, jonka tehtävänä on valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa. Hallintoneuvosto valitsee hallituksen jäsenet ja toimitusjohtajan ja mahdollisen toimitusjohtajan sijaisen. Lisäksi se mm. vahvistaa osuuspankin ohjesäännön ja merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet.

Hallintoneuvosto antaa varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunnon edellisen vuoden tilinpäätöksestä. Se voi myös antaa hallitukselle ohjeita asioissa, jotka ovat laajakantoisia tai periaatteellisesti tärkeitä. Hallintoneuvostoon kuuluu pankin sääntöjen mukaan vähintään 15 ja enintään 28 jäsentä. Jäsenmäärä vahvistetaan vuosittain varsinaisessa edustajiston kokouksessa, ja se on tällä hetkellä 25. Jäsenet valitaan osuuspankin omistaja-asiakkaista ja heidän tulee edustaa monipuolisesti omistaja-asiakaskuntaa. Kunkin jäsenen toimikausi kestää kolme vuotta. Vuosittain jäsenistä on erovuorossa kolmannes.

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2022 yhteensä kaksi kertaa.

Hallintoneuvoston jäsenet ja tarkemmat henkilötiedot katso Järvi-Hämeen Osuuspankin internetsivut <https://www.op.fi/web/op-jarvi-hame/hallintoHallintoneuvosto>.

Nimitysvaliokunta

Osuuspankilla on hallinnon jäsenten nimityksiä valmisteleva nimitysvaliokunta. Valiokunnan tarkoituksena on avustaa osuuspankin edustajistoa ja hallintoneuvostoa henkilövalintojen tekemisessä ja varmistaa valintaprosessin tehokas valmistelu. Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnalle työjärjestyksen.

Hallitus

Hallitus johtaa osuuspankin toimintaa. Hallituksen on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava sen asioita lakien ja pankin sääntöjen, hallintoneuvoston vahvistaman ohjesäännön sekä keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti. Hallituksella on yleinen toimivalta päättää kaikista pankin hallintoon ja muihin asioihin liittyvistä kysymyksistä, jotka lain tai sääntöjen mukaan eivät kuulu edustajistolle, hallintoneuvostolle tai toimitusjohtajalle. Hallitus vastaa pankin strategisesta johtamisesta sekä ohjaa ja valvoo pankin toimivaa johtoa. Lisäksi hallitus huolehtii siitä, että osuuspankin kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty.

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallituksen muodostavat toimitusjohtaja toimiaikanaan sekä hallintoneuvoston valitsevat 4–7 muuta jäsentä, joiden tulee olla osuuspankin omistaja-asiakkaita. Hallituksen jäsenmäärä on tällä hetkellä viisi ja toimitusjohtaja. Hallituksen jäsenen toimikausi on yksi vuosi.

Hallitus kokoontui vuonna 2022 yhteensä kymmenen kertaa.

Hallituksen jäsenet ja tarkemmat henkilötiedot katso Järvi-Hämeen Osuuspankin internetsivut <https://www.op.fi/web/op-jarvi-hame/hallintoHallintoneuvosto>.

Toimitusjohtaja

Pankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa lakien ja hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten sekä keskusyhteisön vahvistamien ohjeiden mukaisesti. Toimiin, jotka pankin toiminnan laajuus ja laatu huomioon ottaen ovat epätavallisia tai laajakantoisia, toimitusjohtaja saa ryhtyä vain, jos hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaista haittaa. Lisäksi toimitusjohtaja huolehtii, että pankin kirjanpito on lain mukainen ja että pankin varainhoito on järjestetty luotettavalla tavalla.

Pankin toimitusjohtajana on toiminut 1.1.2017 alkaen tradenomi, eMBA Teemu Sarhema (1980).

Tilintarkastaja

Tilintarkastajana toimii tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab ja KHT Heikki Tuomi on päävastuullinen tilintarkastaja.

Sisäinen tarkastus

Sisäisestä tarkastuksesta vastaa OP Osuuskunnan Sisäinen tarkastus, joka suorittaa sisäisen tarkastuksen kaikissa OP Ryhmän yhteisöissä. Sisäinen tarkastus on riippumatonta ja objektiivista arviointi-, varmennus- ja konsultointitoimintaa, jonka tarkoituksena on tuottaa lisäarvoa OP Ryhmälle ja parantaa sen toimintaa.

Sisäinen tarkastus noudattaa toiminnassaan Sisäisen tarkastuksen toimintaperiaatteita (Internal Audit Charter) ja IIA:n (Institute of Internal Auditors) vahvistamia kansainvälisiä sisäisen tarkastuksen ammattistandardeja (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing).

Sisäistä tarkastusta on suoritettu OP Ryhmän keskitettyihin toimintoihin sekä osuuspankkeihin kohdistuvana tarkastuksena. Tarkastukset on priorisoitu ja kohdennettu perustuen Sisäisen tarkastuksen riskiarviointiin ja pitkän tähtäimen suunnitelmaan sekä huomioiden OP Ryhmän strategiset tavoitteet, sääntely- ja viranomaisvaatimukset sekä Sisäisen tarkastuksen painopistealueet. Tarkastuksissa arvioitiin erityisesti sääntelyn ja muiden vaatimusten noudattamista, tavoitteiden toteuttamista, governance-menettelyjä sekä riskien hallinnan ja valvonnan toteuttamista. Tarkastusten kohteena olleiden prosessien arvioinnissa painotettiin erityisesti niiden tehokkuutta sekä kontrollien ja muun sisäisen valvonnan riittävyttä ja toimivuutta.

Tulevaisuuden näkymät

Talouden arvioidaan painuvan maltilliseen taantumaa vuonna 2023, inflaation odotetaan laskevan hitaasti, ja lyhyiden korkojen ennustetaan yhä nousevan. Talouden näkymiin liittyy yhä poikkeuksellista epävarmuutta. Taloudellisten tekijöiden ohella energian hinta ja saatavuus sekä globaalien markkinoiden kehitys yhdessä geopoliittisen tilanteen kanssa voivat äkillisesti vaikuttaa talouden näkymiin.

Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 56 681 799,02 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 4 210 653,56 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,45 prosenttia, eli yhteensä 974 046,61 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 3 236 606,95 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

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

JÄRVI-HÄMEEN OSUUSPANKKI

| OSUUSPANKIN TULOSLASKELMA | 1.1.-31.12.2022 | 1.1.-31.12.2021 |
|--|---------------------|---------------------|
| Korkotuotot | 7 451 972,92 | 5 602 609,72 |
| Korkokulut | 569 876,77 | 104 050,34 |
| KORKOKATE | 6 882 096,15 | 5 498 559,38 |
| Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista | 1 933 204,00 | 1 933 204,00 |
| Muista yrityksistä | 1 933 204,00 | 1 933 204,00 |
| Palkkiotuotot | 2 774 916,96 | 2 618 388,66 |
| Palkkiokulut | 314 436,61 | 294 307,69 |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot | 39,44 | -596,20 |
| Arvopaperikaupan nettotuotot | 40,26 | -597,39 |
| Valuuttatoiminnan nettotuotot | -0,82 | 1,19 |
| Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot | -0,01 | |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot | -4 354,81 | -15 371,23 |
| Liiketoiminnan muut tuotot | 53 713,05 | 305 076,94 |
| Hallintokulut | 5 039 678,54 | 4 956 528,35 |
| Henkilöstökulut | 1 877 783,86 | 1 895 599,92 |
| Palkat ja palkkiot | 1 587 507,59 | 1 604 610,42 |
| Henkilösivukulut | 290 276,27 | 290 989,50 |
| Eläkekulut | 247 916,28 | 231 310,17 |
| Muut henkilösivukulut | 42 359,99 | 59 679,33 |
| Muut hallintokulut | 3 161 894,68 | 3 060 928,43 |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | 43 922,13 | 29 935,00 |
| Liiketoiminnan muut kulut | 1 262 507,42 | 1 178 003,22 |
| Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjatusta rahoitusvaroista | 27 409,09 | 308 793,62 |
| LIIKEVOITTO (-TAPPIO) | 4 951 660,99 | 3 571 693,67 |
| Tilinpäätössiirrot | 137 686,38 | 641 886,00 |
| Tuloverot | 603 321,05 | 186 764,28 |
| Tilikauden verot | 589 321,81 | 199 573,06 |
| Aikaisempien tilikausien verot | -54,80 | -32 401,82 |
| Laskennallinen vero | 14 054,04 | 19 593,04 |
| VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN | 4 210 653,56 | 2 743 043,39 |
| TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO) | 4 210 653,56 | 2 743 043,39 |

JÄRVI-HÄMEEN OSUUSPANKKI

| OSUUSPANKIN TASE | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| VASTAAVAA | | |
| Käteiset varat | 461 773,32 | 551 710,77 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 201 910 859,10 | 161 926 322,63 |
| Vaadittaessa maksettavat | 6 935 962,97 | 386 070,26 |
| Muut | 194 974 896,13 | 161 540 252,37 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 324 272 828,32 | 332 326 216,54 |
| Muut | 324 272 828,32 | 332 326 216,54 |
| Saamistodistukset | 8 900 000,00 | 16 298 771,91 |
| Muilta | 8 900 000,00 | 16 298 771,91 |
| Osakkeet ja osuudet | 57 041 468,60 | 57 041 468,60 |
| Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä | 141 707,52 | 141 707,52 |
| Johdannaissopimukset | 5 916 639,39 | 1 310 557,41 |
| Aineelliset hyödykkeet | 734 880,89 | 474 011,41 |
| Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet | 31 214,03 | 31 214,03 |
| Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet | 259 633,66 | 275 434,18 |
| Muut aineelliset hyödykkeet | 444 033,20 | 167 363,20 |
| Muut varat | 347 114,86 | 320 442,07 |
| Siirtosaamiset ja maksetut ennakot | 1 992 241,72 | 1 120 519,85 |
| Laskennalliset verosaamiset | 628 464,30 | 0,00 |
| VASTAAVAA YHTEENSÄ | 602 347 978,02 | 571 511 728,71 |
| VASTATTAVAA | | |
| VIERAS PÄÄOMA | | |
| Velat luottolaitoksille | 76 262 399,37 | 59 837 309,38 |
| Luottolaitoksille | 76 262 399,37 | 59 837 309,38 |
| Vaadittaessa maksettavat | 399,37 | 2 775 309,38 |
| Muut | 76 262 000,00 | 57 062 000,00 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 417 534 937,51 | 409 055 672,72 |
| Talletukset | 417 421 860,70 | 408 886 838,47 |
| Vaadittaessa maksettavat | 412 741 836,95 | 405 462 088,56 |
| Muut | 4 680 023,75 | 3 424 749,91 |
| Muut velat | 113 076,81 | 168 834,25 |
| Muut | 113 076,81 | 168 834,25 |
| Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 3 783 198,72 | 1 101 386,45 |
| Muut velat | 4 773 821,51 | 1 663 995,65 |
| Muut velat | 4 721 179,66 | 1 625 251,97 |
| Pakolliset varaukset | 52 641,85 | 38 743,68 |
| Siirtovelat ja saadut ennakot | 3 011 784,17 | 2 083 596,35 |
| Laskennalliset verovelat | 0,00 | 232 564,06 |
| VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ | 505 366 141,28 | 473 974 524,61 |
| TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ | 11 666 855,28 | 11 529 168,90 |
| Poistoero | 56 170,00 | 0,00 |
| Verotusperusteiset varaukset | 11 610 685,28 | 11 529 168,90 |
| OMA PÄÄOMA | | |
| Osuuspääoma | 23 581 284,09 | 24 299 584,09 |
| Jäsenosuudet | 1 471 184,09 | 1 460 584,09 |
| Tuotto-osuudet | 22 110 100,00 | 22 839 000,00 |
| Muut sidotut rahastot | 2 594 814,90 | 6 095 144,27 |
| Vararahasto | 5 046 698,35 | 5 046 698,35 |
| Käyvän arvon rahasto | -2 451 883,45 | 1 048 445,92 |
| Vapaat rahastot | 14 746 148,79 | 14 746 148,79 |
| Muut rahastot | 14 746 148,79 | 14 746 148,79 |
| Edellisten tilikausien voitto (tappio) | 40 182 080,12 | 38 124 114,66 |
| Tilikauden voitto (tappio) | 4 210 653,56 | 2 743 043,39 |
| OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ | 85 314 981,46 | 86 008 035,20 |
| VASTATTAVAA YHTEENSÄ | 602 347 978,02 | 571 511 728,71 |
| TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET | | |
| Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset | 1 186 612,25 | 1 761 752,66 |
| Takaukset ja pantit | 1 186 612,25 | 1 761 752,66 |
| Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset | 14 976 261,80 | 20 364 129,07 |
| Muut | 14 976 261,80 | 20 364 129,07 |
| TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET YHTEENSÄ | 16 162 874,05 | 22 125 881,73 |

Järvi-Hämeen Op Rahoituslaskelma

| € | 2022 | 2021 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Liiketoiminnan rahavirta | | |
| Kauden tulos | 4 210 653,56 | 2 743 043,39 |
| Oikaisut kauden tulokseen | -1 059 570,60 | -717 297,28 |
| Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+) | -25 927 054,65 | -39 232 148,79 |
| Saamiset luottolaitoksilta | -33 434 643,76 | -21 136 060,05 |
| Johdannaissopimukset | 0,00 | 0,00 |
| Saamiset asiakkailta | 1 005 983,76 | -17 911 459,18 |
| Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat | 0,00 | 0,00 |
| Sijoitusomaisuus | 7 400 000,01 | 0,00 |
| Muut varat | -898 394,66 | -184 629,56 |
| Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-) | 29 360 519,10 | 30 606 648,56 |
| Velat luottolaitoksille | 16 425 089,99 | 19 826 227,47 |
| Johdannaissopimukset | 151 082,22 | -19 062,32 |
| Velat asiakkaille | 9 122 534,19 | 10 951 308,50 |
| Vakuutusvelka | 0,00 | 0,00 |
| Velat sijoitussidonnaisista vakuutus- ja sijoitussopimuksista | 0,00 | 0,00 |
| Varaukset ja muut velat | 3 661 812,70 | -151 825,09 |
| Maksetut tuloverot | -348 562,82 | 248 618,04 |
| Saadut osingot | 1 933 204,00 | 1 933 204,00 |
| A. Liiketoiminnan rahavirta yhteensä | 8 169 188,59 | -4 417 932,08 |
| Investointien rahavirta | | |
| Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin | -345 566,61 | -30 180,52 |
| Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutustulot | 40 775,00 | 0,00 |
| Ostetut tytäryhtiöosakkeet | 0,00 | -41 148,00 |
| Myydyt tytäryhtiöosakkeet | 0,00 | 0,00 |
| B. Investointien rahavirta yhteensä | -304 791,61 | -71 328,52 |
| Rahoituksen rahavirrat | | |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus muutos | 0,00 | 0,00 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat muutos | 0,00 | 0,00 |
| Osuus- ja osakepääoma, lisäykset | 493 600,00 | 2 550 400,00 |
| Osuus- ja osakepääoman vähennykset | -1 211 900,00 | -795 200,00 |
| Osingot ja osuus pääoman korot | -686 141,72 | -1 403 473,19 |
| Vuokrasopimusvelat | 0,00 | 0,00 |
| Muut oman pääoman erien lisäykset | 0,00 | 0,00 |
| Muut oman pääoman erien vähennykset | 0,00 | 0,00 |
| C. Rahoituksen rahavirta yhteensä | -1 404 441,72 | 351 726,81 |
| Rahavarojen nettomuutos (A+B+C) | 6 459 955,26 | -4 137 533,79 |

| | | |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Rahavarat tilikauden alussa | 937 781,03 | 5 075 314,82 |
| Valuuttakurssien muutosten vaikutus | 0,00 | 0,00 |
| Rahavarat tilikauden lopussa | 7 397 736,29 | 937 781,03 |

| | | |
|-----------------------|---------------------|---------------------|
| Saadut korot | 6 099 253,73 | 5 436 879,74 |
| Maksetut korot | 644 709,29 | -285 872,53 |

Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut

Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut

| | | |
|---|---------------|---------------|
| Saamisten arvonalentumiset | 80 631,67 | 343 745,13 |
| Vakuutusteknisten erien muutokset | 0,00 | 0,00 |
| Rahoitusinstrumenttien arvon muutokset | 0,00 | 0,00 |
| Sijoituskiinteistöjen käyvän arvon muutos | 0,00 | 0,00 |
| Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt | 0,00 | 0,00 |
| Suunnitelman mukaiset poistot | 43 922,13 | 29 935,00 |
| Osuus osakkuusyritysten tuloksista | 0,00 | 0,00 |
| OP-bonukset omistaja-asiakkaille | 0,00 | 0,00 |
| Tuloverot | 603 321,05 | 186 764,28 |
| Muut | -1 787 445,45 | -1 277 741,69 |

Erät, jotka esitetään muualla kuin liiketoiminnan rahavirrassa

| | | |
|---|----------------------|--------------------|
| Myyntitulokset, investointien rahavirtaan kuuluva osuus | 0,00 | 0,00 |
| Osuuspääoman korot | 0,00 | 0,00 |
| Muut palautukset omistaja-asiakkaille | 0,00 | 0,00 |
| Oikaisut yhteensä | -1 059 570,60 | -717 297,28 |

Rahavarat

| | | |
|---|---------------------|-------------------|
| Käteiset varat | 461 773,32 | 551 710,77 |
| Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta | 6 935 962,97 | 386 070,26 |
| Yhteensä | 7 397 736,29 | 937 781,03 |

OSUUSPANKIN TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

1.1 YLEISTÄ

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

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

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

1.2 KESKINÄINEN VASTUU JA OP RYHMÄ

Pankki- ja vakuutustoimintaa harjoittava osuuspankkien yhteenliittymä (jäljempänä OP Ryhmä) on osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista sekä talletuspankkien yhteenliittymästä annetuissa laeissa määritelty taloudellinen kokonaisuus, jossa OP Osuuskunta ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä yhteisvastuullisesti toistensa veloista ja sitoumuksista. Osuuspankki yhdistellään OP Ryhmän tilinpäätökseen. Laissa talletuspankkien yhteenliittymästä määrätään, että OP Ryhmän tilinpäätös on laadittava keskusyhteisö OP Osuuskunnan ja sen jäsenluottolaitosten tilinpäätösten tai konsernitilinpäätösten yhdistelmänä. OP Osuuskunnalla ja sen jäsenosuuspankeilla ei ole toisiinsa nähden yleisten konsernilaskentaperiaatteiden tarkoittamaa määräysvaltaa, minkä vuoksi OP Ryhmälle on määritelty tekninen emoyhtiö. Yhdistelty tilinpäätös käsittää myös sellaiset yhteisöt, joissa edellä tarkoitetuilla yhteisöillä yhdessä on kirjanpitolaissa tarkoitettu määräysvalta. OP Ryhmän osuuspääoma muodostuu osuuspankkien jäsenten sellaisista osuusmaksuista, joita pankilla on ehdoton oikeus kieltäytyä lunastamasta.

Jäljennös OP Ryhmän tilinpäätöksestä on saatavissa internet-osoitteesta www.op.fi tai ryhmän toimitiloista käyntiosoitteesta Gebhardinaukio 1, 00510 Helsinki.

1.3 LAATIMISPERUSTA

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

1.4 RAHOITUSINSTRUMENTIT

1.4.1 Käyvän arvon määräytyminen

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

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

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

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

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

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

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

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

1.4.2 Arvostusmenetelmät

1.4.2.1 Jaksotettu hankintameno

Jaksotettu hankintameno on se määrä, johon rahoitusvaroihin kuuluva erä tai rahoitusvelka on arvostettu alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä, vähennettynä lyhennyksillä, lisätynä tai vähennettynä alkuperäisen määrän ja erääntyvän määrän välisen erotuksen kertyneillä, efektiivisen koron menetelmää käyttäen lasketuilla jaksotuksilla ja, kun on kyse rahoitusvaroista, oikaistuna tappiota koskevalla vähennyserällä.

Efektiivisen koron menetelmää käyttäen rahoitusvaroihin kuuluvan erän tai rahoitusvelan odotettavissa olevana voimassaoloaikana saatavaksi tai suoritettavaksi arvioidut maksut tulevat diskontatuiksi täsmälleen rahoitusvaroihin kuuluvan erän bruttomääräisen kirjanpitoarvon tai rahoitusvelan jaksotetun hankintamenon suuruiseksi. Efektiivistä korkoa laskettaessa rahavirrat arvioidaan ottamalla huomioon rahoitusinstrumentin kaikki sopimusehdot ilman odotettavissa olevia luottotappioita ("ECL"). Laskelma sisältää kaikki sellaiset sopimusosapuolten välillä suoritettavat tai saatavat palkkiot ja korkopisteet, jotka ovat kiinteä osa efektiivistä korkoa, transaktiomenot sekä kaikki muut yli- tai alikurssit. Palkkioita, jotka ovat kiinteä osa rahoitusinstrumentin korkoa, ovat esim. lainan nostoon liittyvät toimisto- ja järjestelypalkkiot, ja ne jaksotetaan rahoitusinstrumentin odotettavissa olevalle juoksuajalle tai lyhyemmälle ajanjaksolle, jos se on asianmukaista. Palkkioita, jotka eivät ole kiinteä osa rahoitusinstrumentin efektiivistä korkoa, käsitellään kirjanpitolain mukaisesti ja näitä ovat esim. lainan hoitoon liittyvät maksut.

Arviotuihin rahavirtoihin sisällytetään odotettavissa olevat luottotappiot, kun lasketaan luottoriskillä oikaistua efektiivistä korkoa rahoitusvaroille, joiden katsotaan alkuperäisenä kirjaamisajankohtana olevan luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneita rahoitusvaroja (ns. "POCI").

Korkotuotot

Korkotuotot on laskettu soveltamalla efektiivistä korkoa rahoitusvaroihin kuuluvan erän bruttomääräiseen kirjanpitoarvoon, paitsi silloin kun kyseessä ovat:

- a) ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat, joiden osalta sovelletaan luottoriskillä oikaistua efektiivistä korkoa rahoitusvaroihin kuuluvan erän jaksotettuun hankintamenuon
- b) rahoitusvarat, jotka eivät ole ostettuja tai alun perin myönnettyjä luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneita rahoitusvaroja, mutta joista on myöhemmin tullut luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneita rahoitusvaroja (tai jotka ovat vaiheessa 3). Näiden rahoitusvarojen osalta sovelletaan efektiivistä korkoa rahoitusvaroihin kuuluvan erän jaksotettuun hankintamenuon (eli nettomääräiseen kirjanpitoarvoon odotettavissa olevan luottotappion vähentämisen jälkeen).

1.4.2.2 Alkuperäinen kirjaaminen ja arvostaminen

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä arvostetaan rahoitusvaroihin kuuluva erä tai rahoitusvelka käypään arvoon, ja jos kyseessä on muu kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattava rahoitusvaroihin kuuluva erä tai rahoitusvelka, siihen lisätään tai siitä vähennetään rahoitusvaroihin kuuluvan erän tai rahoitusvelan hankkimisesta tai liikkeeseenlaskusta välittömästi johtuvat transaktiomenot. Välittömästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen rahoitusvarasta kirjataan odotettavissa olevia luottotappioita koskeva vähennyserä, jos rahoitusvara arvostetaan jaksotettuun hankintamenuon tai käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta. Tämä aiheuttaa tuloslaskelmaan kirjanpidollisen tappion äskettäin myönnettyistä tai äskettäin ostetuista rahoitusvaroista.

1.4.3 Rahoitusvarojen luokittelu ja myöhempi arvostaminen

Osuuspankki luokittelee rahoitusvarat seuraaviin ryhmiin:

- Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat
- Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat
- Jaksotettuun hankintamenuon kirjattavat.

1.4.3.1 Luotot ja saamistodistukset

Luottojen ja saamistodistusten luokittelu ja myöhempi arvostaminen riippuvat seuraavista tekijöistä:

- a) Osuuspankin liiketoimintamallista rahoitusvarojen hallinnoinnissa
- b) rahoitusvaroihin kuuluvan erän sopimukseen perustuvista rahavirtaominaisuuksista.

Näiden tekijöiden perusteella Osuuspankki luokittelee luotot ja saamistodistukset kolmeen seuraavaan arvostusryhmään:

- 1) Jaksotettuun hankintamenuon arvostettavia rahoitusvaroja pidetään hallussa sellaisen liiketoimintamallin mukaisesti, jonka tavoitteena on rahoitusvarojen hallussapito sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämiseksi, ja jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksua. Erän kirjanpitoarvo sisältää odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserän ja korkotuotot kirjataan efektiivisen koron menetelmällä korkotuottoihin.
- 2) Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavia rahoitusvaroja pidetään hallussa sellaisen liiketoimintamallin mukaisesti, jonka tavoite saavutetaan keräämällä sopimukseen perustuvia rahavirtoja ja myymällä rahoitusvaroja. Lisäksi sopimusehdoissa määrätään tiettyinä ajankohtina toteutuvista rahavirroista, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksua. Muutokset käyvässä arvossa kirjataan käyvän arvon rahastoon. Arvon alentumisvoitot tai -tappiot sekä valuuttakurssivoitot tai -tappiot kirjataan tulosvaikutteisesti. Kun rahoitusvaroihin kuuluva erä kirjataan pois taseesta, siirretään käyvän arvon rahastoon kertynyt voitto tai tappio luokittelun muutoksesta johtuvana oikaisuna omasta pääomasta tulosvaikutteiseksi eräksi käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuottoihin. Efektiivisen koron menetelmää käyttäen laskettu korko kirjataan korkotuottoihin.
- 3) Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavia rahoitusvaroja pidetään kaupankäyntitarkoituksessa tai kun rahoitusvara ei täytä jaksotettuun hankintamenuon tai käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien kriteereitä. Voitot ja tappiot kirjataan arvopaperikaupan nettotuottoihin. Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä

rahoitusinstrumenteista johtuvat korkotuotot ja -kulut kirjataan arvopaperikaupan nettotuottoihin 1.1.2019 lähtien.

Liiketoimintamalli

Liiketoimintamallilla tarkoitetaan sitä, miten Osuuspankki hallinnoi rahoitusvarojaan rahavirtojen kerryttämiseksi. Osuuspankissa liiketoimintamallin ratkaisee, syntyvätkö rahavirrat pelkästään sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämisestä vai sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämisestä sekä rahavirroista, jotka saadaan myymällä rahoitusvara, vai onko kyseessä kaupankäynti. Kaupankäyntiliiketoimintamalliin kuuluvat rahoitusvarat arvostetaan tulosvaikutteisesti. Liiketoimintamallia arvioidessaan Osuuspankki ottaa huomioon tulevat toimenpiteet liiketoimintamallin tavoitteen saavuttamiseksi. Arviointiin kuuluu aikaisempi kokemus rahavirtojen keräämisestä, kuinka liiketoimintamallin ja sen mukaisesti hallussa pidettävien rahoitusvarojen tuloksellisuutta arvioidaan ja kuinka siitä raportoidaan yhteisön johtoon kuuluville avainhenkilöille, kuinka riskejä hallitaan ja kuinka liiketoiminnan johtajia palkitaan. Esimerkiksi Osuuspankin myöntämiä asuntoluottoja pidetään hallussa sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämiseksi. Osuuspankissa ei ole ollut liiketoimintamallin muutoksia vuosina 2021-2022.

Rahavirtaominaisuudet

Silloin kun Osuuspankin liiketoimintamalli on muu kuin kaupankäynti, Osuuspankki arvioi, ovatko sopimukseen perustuvat rahavirrat yhdenmukaisia perustyyppisen lainanantojärjestelyn kanssa. Perustyyppisessä lainanhoitojärjestelyssä sopimukseen perustuvat rahavirrat ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksua ("SPPI"), jossa koron merkittävimmät osatekijät ovat korvaus rahan aika-arvosta, luottoriskistä, lainanantoon liittyvistä riskeistä ja voittomarginaalista. Valtaosa Osuuspankin rahoitusvaroista on perustyyppisiä lainanantojärjestelyjä.

Osuuspankin kaikki henkilöasiakkaille myönnetyt luotot ja osa yritysasiakkaiden luotoista sisältävät mahdollisuuden ennaikaiseen takaisinmaksuun. Ehdot ovat kuitenkin yhdenmukaisia perustyyppisen lainanantojärjestelyn kanssa, koska ennen eräpäivää maksettava määrä vastaa sopimuksen mukaista nimellismäärää ja kertynyttä (mutta maksamatonta) sopimuksen mukaista korkoa, joka voi sisältää lisäkorvauksen sopimuksen ennaikaisesta päättämisestä.

Saamistodistusten rahavirtaominaisuudet testataan SPPI-työkalulla, jonka antaman palautteen pohjalta joko hyväksytään tai hylätään SPPI testi. Menetelmä tunnistaa sopimusehdoista useita eri elementtejä jotka vaikuttavat siihen täyttyykö SPPI-määrittely.

Silloin kun sopimukseen perustuvat rahavirrat ovat alttiina esim. osakkeiden hintojen tai lainanottajan taloudellisen tuloksen muutoksille, ei kyseessä ole perustyyppinen lainanantojärjestely, ja tällaiset rahoitusvarat arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti. Tyypillisesti tällaisia ovat erilaiset rahastosijoitukset, jotka eivät täytä oman pääoman määritelmää IAS 32:n mukaisesti liikkeeseenlaskijan tilinpäätöksessä.

Rahoitusvaroihin sisältyviä kytkettyjä johdannaisia ei eroteta pääsopimuksesta vaan ne huomioidaan sopimukseen perustuvien rahavirtojen kokonaisarvioinnissa.

Jos rahoitusvarojen hallinnoinnissa noudatettua liiketoimintamallia muutetaan, voidaan rahoitusvaroja joutua uudelleenluokittelemaan. Uudelleenluokittelua sovelletaan ei-takautuvasti luokittelun muutospäivästä lähtien. Tällaisia muutoksia odotetaan tapahtuvan hyvin harvoin.

1.4.3.2 Oman pääoman ehtoiset instrumentit

Oman pääoman ehtoiset instrumentit ovat instrumentteja, jotka osoittavat oikeutta osuuteen yhtiön varoista sen kaikkien velkojen vähentämisen jälkeen. Tyypillisesti tällaisia ovat osakesijoitukset.

Oman pääoman ehtoiset instrumentit arvostetaan myöhemmin käypään arvoon tulosvaikutteisesti, paitsi silloin kun Osuuspankki on tehnyt alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä peruuttamattoman valinnan, jonka mukaan tietyt kaupankäyntiliiketoimintaan kuulumattomat sijoitukset oman pääoman ehtoihin instrumentteihin, jotka muutoin arvostettaisiin käypään arvoon tulosvaikutteisesti, käsitellään siten, että käyvän arvon myöhemmät muutokset esitetään käyvän arvon rahastossa. Tällaisia sijoituksia ovat osuuspankin strategiset sijoitukset osuuspankkien keskusyhteisö OP Osuuskunnan osuuspääomaan (lisäosuudet ja jäsenosuudet), joiden nimellisarvo vastaa käypää arvoa. Näiden sijoituksista ei muodostu myyntivoittoa tai- tappioita. Osuuspääoman korot kirjataan tuottoihin oman pääoman ehtoista

sijoituksista. Maksettavan koron määrä vahvistetaan vuosittain OP Osuuskunnan Osuuskuntakokouksessa. Osingot kaupankäyntitarjoituksessa pidettävistä oman pääoman ehtoisista sijoituksista kirjataan myös tuloslaskelman erään tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista.

1.4.3.3 Sopimukseen perustuvien rahavirtojen muuttaminen

Maksusuunnitelman muutoksia tehdään normaaliin asiakassuhteen hoitoon kuuluvana toimenpiteenä, mutta myös tilanteissa, joissa asiakkaan maksukyky on heikentynyt. Heikentyneen maksukyvyn takia annettu myönnytys merkitään lainanhoitajoukoksi, joka on tyypillisesti esimerkiksi lyhennysvapaa rajoitetuksi ajaksi. Yleensä näissä tilanteissa lainan sopimukseen perustuvat rahavirrat neuvotellaan uudelleen tai niihin tehdään muutoin muutoksia, eivätkä ne johda kyseisen lainan taseesta pois kirjaamiseen. Tällöin lasketaan lainan bruttokirjanpitoarvo uudelleen ja kirjataan tehdystä muutoksesta aiheutuva voitto tai tappio tuloslaskelmaan korkokatteeseen. Lisäksi lainan luokittelu lainanhoitajoukoksi siirtää lainan vähintään arvonalentumisvaiheeseen 2 ja koko voimassaoloajalta laskettavan odotettavissa olevan luottotappion piiriin vähintään kahdeksi vuodeksi tai sitä pidempään, kunnes asiakkaan maksukyky on tervehtynyt.

Lainanhoitajoukon tervehtymisen edellytyksenä on myös, että vähintään kahden vuoden koeajan jälkeen:

- Vähintään puolet saamisen koeajasta asiakas on suorittanut säännöllisiä ja oikea-aikaisia maksuja ja tämän myötä on maksettu huomattava kokonaismäärä pääomasta tai korosta.
- Yksikään asiakkaan vastuista ei ole ollut erääntyneenä yli 30 päivää edellisen kolmen kuukauden aikana.

Maksusuunnitelmien muutosten kehitystä raportoidaan säännöllisesti johdolle asiakkaiden maksukykyä kuvaavana mittarina.

Jos lainaehtoihin tehtävät muutokset ovat merkittäviä tai laina muutoin neuvotellaan uudelleen, Osuuspankki kirjaa alkuperäisen lainan pois taseesta ja kirjaa samalla taseeseen muutetun uuden lainan. Tällöin muutoksen tekemisajankohta on lainan alkuperäinen kirjaamisajankohta, kun muutettuun lainaan sovelletaan arvon alentumista koskevia vaatimuksia. Tyypillisesti tämä tarkoittaa, että tappiota koskevan vähennyserän määrä vastaa 12 kuukaudelta odotettavissa olevia luottotappioita. Osuuspankki luokittelee muutoksen syyt ja vakavuusasteet sisäisellä luokituksella, jolla seurataan, onko taseesta pois kirjaamiseen yhteydessä ollut näyttöä siitä, että muutettu laina on alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä luottoriskin johdosta arvoltaan alentunut. Tällöin se kirjataan alun perin myönnettyinä luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneena rahoitusvaroihin kuuluvana eränä. Tämä voisi tapahtua esimerkiksi tilanteessa, jossa ongelmalliseen omaisuuserään on tehty huomattava muutos.

Muutoin rahoitusvaroihin kuuluvat erät kirjataan pois taseesta silloin, kun sopimukseen perustuvat oikeudet rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtoihin lakkaavat olemasta voimassa tai kun Osuuspankki siirtää rahoitusvaroihin kuuluvan erän toiselle osapuolelle ja siirto täyttää taseesta pois kirjaamisen edellytykset.

1.4.4 Arvon alentuminen

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan kaikista jaksotettuun hankintamenuun arvostettavista ja käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavista tase-eristä (muut kuin oman pääoman ehtoiset instrumentit) sekä taseen ulkopuolisista luottositoumuksista ja takaussopimuksista. Odotettavissa olevat luottotappiot kirjataan jokaisena raportointipäivänä ja ne kuvastavat:

1. vinoutumatonta ja todennäköisyyksillä painotettua rahamäärää, joka määritetään arvioimalla mahdollisten tulevien vaihtelualue;
2. rahan aika-arvoa ja
3. järkevää ja perusteltavissa olevaa informaatiota, joka on raportointipäivänä saatavissa ilman kohtuuttomia kustannuksia tai ponnisteluja ja joka koskee toteutuneita tapahtumia, vallitsevia olosuhteita ja ennusteita tulevasta taloudellisista olosuhteista.

1.4.4.1 Sopimusten luokittelu kolmeen arvonalentumisvaiheeseen

Sopimukset luokitellaan kolmeen eri vaiheeseen. Eri vaiheet kuvastavat luoton laadun heikkenemistä alkuperäisen kirjaamisen jälkeen.

- Vaihe 1: sopimukset, joiden luottoriski ei ole kasvanut merkittävästi alkuperäisestä ja joille lasketaan 12 kuukauden ECL.
- Vaihe 2: sopimukset, joiden luottoriski on kasvanut merkittävästi alkuperäisestä ja joille lasketaan koko voimassaoloajan ECL.
- Vaihe 3: Järjestämättömät sopimukset, joille lasketaan myös koko voimassaoloajan ECL.

Maksukyvyttömyyden (default) määritelmä

Osuuspankissa sovelletaan IFRS 9 -standardin mukaisessa laskennassa samaa maksukyvyttömyyden määritelmää kuin sisäisissä luottoriskimalleissa (IRB). Maksukyvyttömyyttä arvioidaan Osuuspankin sisäisellä maksukäyttäytymiseen perustuvalla luokittelujärjestelmällä. Henkilöasiakkaissa maksukyvyttömyyden määritelmää sovelletaan sopimuskohtaisesti, kun taas yritysasiakkaissa tarkastellaan asiakaskokonaisuutta. Asiakas luokitellaan maksukyvyttömäksi, kun asiakkaan takaisinmaksua pidetään epätodennäköisenä, esimerkiksi kun asiakkaalla on julkinen maksuhäiriö tai sille on myönnetty lainanhoitojousto, jossa lainan nykyarvo pienenee enemmän kuin 1 prosenttia. Maksukyvyttömyys laajenee henkilöasiakkaissa maksukyvyttömän velallisen kaikkiin luottovelvoitteisiin, kun merkittävä osa (20 prosenttia) henkilöasiakkaan vastuista on maksukyvyttömiä. Lisäksi sopimus on maksukyvyttömän viimeistään silloin, kun rahoitusvaroihin kuuluvaan erään liittyvä maksu on viivästynyt yli 90 päivää.

Asiakkaan maksukyvyttömyys päättyy, kun se ei enää täytä maksukyvyttömyyden määritelmää ja sen jälkeinen 6–12 kuukauden koeaika on päättynyt.

Maksukyvyttömyyden määritelmä perustuu Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen EU N:o 575/2013 (CRR) artiklaan 178 sekä Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) ohjeistukseen maksukyvyttömyyden määritelmän soveltamisesta EBA/GL/2016/07 ja EBA/RTS/2016/06).

Järjestämättömän (non-performing) vastuun määritelmä

Järjestämättömän vastuun määritelmä sisältää aiemmin käytetyn maksukyvyttömyyden määritelmän mukaisten vastuiden lisäksi järjestämättömien lainanhoitojoustollisten saamisten koeajat, ennen kuin ne voidaan luokitella terveiksi (performing). Järjestämättömän vastuu määritellään Vakavaraisuusasetuksen (EU) N:o 575/2013 47a artiklan mukaisesti. OP Ryhmä käyttää järjestämättömän vastuuta arvonalentumisvaiheen 3 luokittelun kriteerinä.

Lisäksi sopimukset, jotka on alun perin myönnetty arvoltaan alentuneina, ovat aina koko voimassaoloajan odotetun tappion laskennan piirissä (POCI).

Luottoriskin merkittävä lisääntyminen

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan sopimuskohtaisesti joko 12 kuukaudelle tai koko voimassaoloajalle riippuen siitä, onko instrumentin luottoriski lisääntynyt raportointipäivänä merkittävästi alkuperäisestä. Luottoriskin merkittävää lisääntymistä arvioidaan sopimuskohtaisesti sekä laadullisilla että määrällisillä kriteereillä. Lainanhoitojoustoa ja siihen rinnastettavaa kovenattirikkomusta pidetään laadullisena kriteerinä luottoriskin merkittävästä lisääntymisestä ja siten siirroille arvonalentumisvaiheeseen 2.

Osuuspankki on sisällyttänyt suhteellisia ja absoluuttisia kynnysarvoja luottoriskin merkittävän luottoriskin määrällisen lisääntymisen määrittämiseen ottaen huomioon kaikki olennainen ja perusteltavissa oleva informaatio.

Määrällinen muutos arvioidaan koko voimassaoloajan PD lukujen (PD-käyrä) suhteellisen muutoksen perusteella. Alkuperäinen koko voimassaoloajan PD-käyrä lasketaan luoton myöntöhetkellä huomioiden makroekonomiset tekijät. Seuraavaksi määritellään luonnollinen hyväksyttävä vaihteluväli sille, milloin luottoriskin ei katsota lisääntyneen merkittävästi lainan jäljellä olevan maturiteetin aikana. Hyväksyttävä vaihteluväli on mallinnettu erikseen henkilö-yritysasiakkailla. Tuloksena saadaan ns. kynnysarvokäyrä, johon kunakin raportointipäivänä verrataan sen hetkistä jäljellä olevaa koko voimassaoloajan PD-käyrää; jos kynnysarvo ylittyy, luottoriski on kasvanut merkittävästi ja luotosta kirjataan koko luoton juoksuajalle laskettu luottotappio. Tämän suhteellisen muutoksen rajan lisäksi edellytetään, että luottoluokassa on tapahtunut heikennys alkuperäisestä, jotta siirtyminen koko voimassaoloajan ECL- lasketaan ei tapahdu vain ajan kulumisen perusteella. Lisäksi heikoimpiin luottoluokkiin (E+, E, E-, 9,0, 9,5 ja 10,0) sovelletaan absoluuttista luottoluokan rajaa.

Edellä mainittujen kriteerien lisäksi rahoitusvaroihin kuuluvaan erään liittyvä luottoriski on lisääntynyt merkittävästi alkuperäisen kirjaamisen jälkeen, jos sopimukseen perustuvat maksut ovat viivästyneet yli 30 päivää.

Osuuspankki ei ole soveltanut luottoriskin merkittävän lisääntymisen arvioinnissa IFRS 9 -standardin sallimaa siirtymäsääntöä alhaisen luottoriskin olettamasta niille sopimuksille, joille ei ilman kohtuuttomia kustannuksia ja työmäärää saada laskettua alkuperäistä koko voimassaoloajan PD:tä.

Osuuspankki seuraa säännöllisesti, miten tehokkaasti edellä mainitut kriteerit havaitsevat luottoriskin merkittävän lisääntymisen ennen kuin sopimukseen perustuvat maksut ovat erääntyneet yli 30 päivää, ja että sopimukset eivät yleensä siirry arvonalentumisvaiheesta 1 suoraan arvonalentumisvaiheeseen 3, ja tekee suhteellisen muutoksen laskutapaan tarvittavat kalibroinnit.

1.4.4.2 Laskentamenetelmät

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan pääosin järjestelmäperusteisesti maksukyvyttömyyden todennäköisyys/tappio-osuus -menetelmällä (PD/LGD -menetelmä) sopimuskohtaisesti kaikille henkilö- ja yritysasiakkaiden vastuille. Tämän lisäksi suurimmille vaiheessa 3 oleville yritys vastuille käytetään asiantuntija-arvioon perustuvaa kassavirtaperusteista ECL laskentamenetelmää.

1.4.4.2.1 PD/LGD – menetelmä

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan käyttäen mallinnettuja riskiparametreja ja kaavalla probability of default (PD) x loss given default (LGD) x exposure at default (EAD) kaikille portfolioille sopimuskohtaisesti, ja ne kuvastavat odotuksia tulevista luottotappioista raportointipäivänä. PD kuvaa maksukyvyttömyyden todennäköisyyttä yllä kuvatun maksukyvyttömyyden määritelmän mukaisesti. LGD kuvaa tappio-osuutta maksukyvyttömyyshetkellä, ja siihen vaikuttaa mm. vakuuksien ja erilaisten takauksien määrä ja tyyppi. EAD kuvaa vastuun määrää maksukyvyttömyyshetkellä sisältäen taseessa olevan vastuun (pääoman ja kertyneen koron) sekä odotetun käytön taseen ulkopuolisista eristä maksukyvyttömyyshetkellä.

ECL-laskenta perustuu kolmeen eri skenaarioon. Riskiparametrit PD, LGD ja EAD lasketaan vuosikohtaisesti kussakin skenaariossa. Vuosittaiset ECL-luvut diskontataan raportointipäivään, ja eri skenaarioiden luvuista lasketaan todennäköisyyksillä painotettu ECL. Diskonttaustekijänä käytetään sopimuksen efektiivistä korkoa tai sen arviota. Sopimuksen jäljellä oleva maturiteetti on rajoitettu laskennassa maksimissaan 30 vuoteen.

Sopimuksen koko voimassaoloajan maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (lifetime PD) mallit on tehty erikseen henkilöasiakkaille ja yritysasiakkaille. PD-malleihin vaikuttaa keskeisesti sopimuksen luottoluokka, luoton ikä (henkilöasiakkaat) sekä mallin alasegmentti, joka määräytyy yritysasiakkaille luokittelumallin perusteella ja henkilöasiakkaille tuotetyypin perusteella. Lisäksi PD-estimaatit ovat riippuvaisia makrotaloudellisista tekijöistä ja niiden ennusteista kussakin skenaariossa. Yritysvastuiden lifetime PD-mallissa makrotaloudellisina selittävinä käytetään BKT:n muutosta ja reaalikorkoa. Henkilöasiakkaiden lifetime PD-mallissa makrotaloudelliset tekijät on jaettu tarkemmin segmentteittäin ja esimerkiksi asuntoluotoissa käytetään BKT:n muutosta ja Euribor 12 kk korkoa, josta on poistettu BKT:n ja inflaation vaikutus, ja valmiusluotoissa BKT:n muutosta ja Euribor 3 kk reaalikorkoa.

Sopimuksen koko voimassaoloajan tappio-osuusmalli (lifetime LGD) koostuu kolmesta komponentista: 1) maksukyvyttömyystilasta toipumisen todennäköisyydestä, 2) vakuudellisesta palautusosuudesta ja 3) vakuudettomasta palautusosuudesta. Eri komponenttien arvot riippuvat keskeisesti tuotetyypistä, toimialasta (yritykset), vakuustyyppistä ja ajasta, kuinka kauan sopimus on ollut maksukyvyttömänä.

Sopimuksen koko voimassaoloajan tappio-osuusmalli (lifetime LGD) koostuu kolmesta komponentista:

- 1) maksukyvyttömyystilan toipumistodennäköisyydestä,
- 2) vakuudellisesta palautusosuudesta ja
- 3) vakuudettomasta palautusosuudesta

Henkilöasiakasvastuilla maksukyvyttömyyden toipumistodennäköisyys on estimoitu tuoteluokkatasolla, kun taas yritysasiakasvastuiden osalta estimaatit ovat toimialakohtaisia. Vakuudellinen palautusosuus kuvaa kuinka paljon

vakuuksista saatavat kassavirrat kattavat jäljellä olevasta vastuun määrästä. Vakuudellinen palautusosuus lasketaan vakuuksien markkina-arvon aliarvostuksen (ns. "haircut") avulla. Markkina-arvon aliarvostukset on estimoitu vertaamalla vakuuslajeittain vakuuksien realisointihintoja suhteessa vakuuksien käypiin arvoihin huomioiden lisäksi vakuuden haltuunotosta ja myymisestä aiheutuvat suorat kulut. Lopuksi markkina-arvon aliarvostusestimatteihin on lisätty varovaisuusmarginaali vakuusdataan ja estimointiin liittyvien epävarmuuksien vuoksi. Vakuudeton palautusosuus kuvaa kassavirtoja, jotka on estimoitu tuoteluokkatasolla jäljellä olevalle vastuumäärälle, jota vakuudellinen palautusosuus ei kata.

Makrotaloudelliset tekijät ja niiden ennusteet vaikuttavat kahteen ensimmäiseen komponenttiin.

Sopimuksen koko voimassaoloajan vastuu maksukyvyttömyyshetkellä (lifetime EAD) perustuu tuotetyypistä riippuen sopimuksen mukaisiin kassavirtoihin, odotettuun käyttöasteeseen, ennenaikaisen takaisinmaksun todennäköisyyteen ja maturiteettimalliin.

Sopimuksen voimassaoloajan määrittäminen

Sopimuksen voimassaoloaika on velkakirjalainoilla sopimuksen mukainen maturiteetti, joka ottaa huomioon maksusuunnitelman mukaiset lainan lyhennykset. Ennenaikaisen takaisinmaksun mallia sovelletaan vakuudellisiin velkakirjalainoihin (pl. maksukyvyttömät) mutta se ei lyhennä sopimuksen maturiteettia vaan se huomioidaan osana sopimuksen EAD:tä.

Valmiusluotot ovat toistaiseksi voimassa olevia sopimuksia ja niille on mallinnettu odotettu maturiteetti. Mallinnettu maturiteetti riippuu tuotetyypistä ja luottoluokasta ja se on keskimäärin noin 13 vuotta.

Tulevaisuuteen suuntautuva informaatio

Laskentamalliin sisällytetään tulevaisuuteen suuntautuvaa informaatiota ja makroekonomisia skenaarioita. OP Ryhmän ekonomistit päivittävät makroekonomiset skenaariot neljännesvuosittain, ja ne ovat samoja, joita muutoinkin käytetään OP Ryhmän taloudellisessa suunnittelussa. Makrotaloudelliset ennusteet kattavat 2-3 vuotta taloudellisten skenaarioiden perusrasta. Tämän jälkeen skenaario konvergoituu kohti talouden pitkän aikavälin tasapainoa. Pitkän aikavälin tasapainossa BKT ja osa muista muuttujista lasketaan tuotantofunktiomenetelmällä. Vaihtoehtoiset skenaariot perusuran uran ympärillä määritellään käyttämällä vektoriautoregressiivistä mallia, jossa muuttujien yhteistodennäköisyysjakaumasta ratkaistaan kunkin muuttujan urat halutuilla todennäköisyyksillä. Muuttujien todennäköisyysjakauma perustuu historiassa havaittuihin taloudellisiin sokkeihin ja muuttujien välisiin korrelaatioihin. Vaihtoehtoisia skenaarioita määriteltäessä huomioidaan myös OP Ryhmän talousennusteen ennustevirheet. Käytettäviä skenaarioita on kolme: perus, vahva ja heikko. Käytetyt makroekonomiset tekijät ovat: BKT:n kasvu, työttömyysaste, investointien kasvu, inflaatio, ansiotason muutos, 12 kk Euribor -korke ja 3 kk Euribor -reaalikorke. Lisäksi asuntojen hintaindeksiä käytetään LGD-malleissa.

Makroekonomisten ennusteiden laatiminen ja niiden heijastaminen tulevaisuuteen aina 30 vuoteen saakka sisältää suuren määrän epävarmuutta, ja siten toteutuneet tulokset voivat merkittävästi poiketa ennustetusta. Osuuspankki on analysoinut, että ECL-laskennassa käytettävien riskiparametrien komponenttien ja makroekonomisten tekijöiden muutoksen suhde ei ole lineaarinen. Näin ollen makroekonomiset ennusteet edustavat Osuuspankin parasta näkemystä mahdollisista skenaarioista ja lopputulemista.

1.4.4.2 Asiakaskohtainen asiantuntija-arvioon perustuva kassavirtaperusteinen ECL menetelmä

Asiantuntija ECL -testausmenetelmällä arvioitavien asiakkaiden kohdejoukkona on tarkkailulistalla R-ratingmallin piirissä olevat yritysastapuolet, joiden vastuut ovat lähtökohtaisesti päätyneet ECL-laskennan vaiheeseen 2 tai 3. Asiantuntija-arvio laaditaan rating- tai luottopäätöksen yhteydessä.

Laskennassa hyödynnettävä eteenpäin katsova informaatio on osa luottoanalytiikan laatimaa yrityksen luottokelpoisuusarviota ja ratingsitystä, jossa otetaan kantaa liiketoiminnan, markkinoiden, kilpailutilanteen sekä ennustetun kassavirran kehitykseen. Laskennassa otetaan huomioon myös makrotaloudellisten muuttujien vaikutusta kuvaavat skenaariot

(vahva, perus ja heikko) ja niiden perusteella lasketaan asiakkaan painotettu odotettu luottotappio. Skenaarioiden määrittelyssä hyödynnetään PD/LGD mallissa käytettyjä skenaarioita.

Kun asiakaskohtaisessa asiantuntija-arvioon perustuvassa ECL laskennan piirissä oleva asiakas ei enää täytä maksukyvyttömän kriteereitä ja se on ratingprosessin yhteydessä tunnistettu ja luokiteltu "terveeksi" vastapuoleksi, se poistuu tämän menetelmän piiristä ja palautuu normaalin PD/LGD mallin mukaiseen odotetun luottotappion laskennan piiriin.

1.4.4.3 Saamistodistusten arvonalentuminen

Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien saamistodistusten odotettu tappio kirjataan tulosvaikutteisesti ja vähentämään käyvän arvon rahastoa.

Osuuspankki käyttää saamistodistusten odotetun tappion laskennassa luottoluokitustietoihin pohjautuvaa mallia.

Mallissa haetaan ostoerille sekä hankintahetken että raportointihetken luottoluokitukset ja konvertoidaan ne PD-luvuiksi. Ensisijaisesti käytetään ulkoisten luottoluokitusten keskiarvoja, toissijaisesti sisäistä luottoluokitusta mikäli ulkoisia luokituksia ei ole.

PD:t vastaavat historiallisia toteutuneita maksukyvyttömyksiä luottoluokitusluokittain kullekin luottoluokitusluokittain kullekin aikavälille luottoluokituksen antohetkestä. Historiadata johon määritetty vastaavuus pohjautuu, on kattava ja pitkältä aikaväliltä. LGD:t vastaavat myös tutkittuja historiallisia toteumia sijoitus/vakuuslajeittain (senioriteetti, covered bond-status) eikä niitä erikseen arvioida liikkeeseenlaskija -tai sijoituskohtaisesti. Koska ulkoiset luottoluokitukset mittaavat PD:n sijaan kokonaisluottoriskiä (ECL), vaikuttaa niiden tapauksessa LGD ainoastaan ECL:n jakautumiseen PD - ja LGD-komponenttien välillä.

1.4.4.3.1 Saamistodistusten luokittelu arvonalentumisvaiheisiin

Vaiheeseen 2 siirretään sellaiset sijoitukset, joiden yhden vuoden PD on kaksinkertaistunut siten että prosenttiyksiköissä muutos on vähintään 0,2%, sijoitukseen on myönnetty lainanhoitajousto tai sen maksut ovat yli 30 päivää erääntyneet. Vaiheeseen 3 luokitellaan maksukyvyttömään liikkeeseenlaskijaan liittyvät sijoitukset, jos sen maksut ovat erääntyneet yli 90 päivää tai jos asiakas on ongelma-asiakas.

1.4.4.4 Taseen ulkopuolisten erien arvonalentuminen

Useisiin Osuuspankin tarjoamiin tuotteisiin kuuluu vakiona tai jossain elinkaaren vaiheessa nostovara, limiitti tai muu taseen ulkopuolinen luottositoumus. Esimerkiksi luotollisiin tileihin, sisältyy sekä laina että sitoutuminen nostamattomaan osuuteen. Lisäksi Osuuspankki on myyjäosapuolena erilaisissa takauksissa kuten rahoitustakauksissa sekä muissa kaupallisissa tai viranomaistakauksissa, joihin kaikkiin sovelletaan IFRS 9 -standardin arvonalentumisen sääntöjä. Luottositoumusten ja takaussopimusten osalta alkuperäisen kirjaamisen katsotaan arvonalentumista koskevia vaatimuksia sovellettaessa tapahtuneen päivänä, jona Osuuspankki tulee peruuttamattoman sitoumuksen osapuoli. Näin ollen odotetun tappion laskennassa huomioidaan vain Osuuspankkia sitovat erät.

Näille erille lasketaan odotettu tappio samoilla periaatteilla kuin luotoille. Samoin luottoriskin merkittävää lisääntymistä arvioidaan samoin perustein. Tällaisille tuotteille mallinnetaan EAD, joka ennustaa vastuiden määrää maksukyvyttömyshetkellä. Se sisältää sekä käyttöasteen että luottovasta-arvokertoimen. Lisäksi toistaiseksi voimassa oleville sopimuksille sovelletaan maturiteettimallia. Mallissa huomioidaan tilanteet, jossa Osuuspankillä on sopimukseen perustuva mahdollisuus vaatia takaisinmaksua ja peruuttaa nostamatonta osuutta koskeva sitoumus, mutta se ei rajoita altistumista luottotappioille sopimuksen mukaisena irtisanomisaikana.

1.4.4.5 Odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaaminen

Pääsääntöisesti odotettavissa olevia luottotappioita varten kirjataan tappiota koskeva vähennyserä lainan kirjanpitoarvon vähennykseksi erilliselle tilille. Kun on kyse luottositoumuksista ja takaussopimuksista, tappiota koskeva vähennyserä kirjataan varaukseksi. Niihin tuotteisiin, joihin sisältyy sekä lainasaaminen (ts. rahoitusvaroihin kuuluva erä) että sitoumus

nostamattomaan osuuteen (ts. luottositoumus), eikä Osuuspankilla ole mahdollista yksilöidä nostamatonta osuutta koskevaan sitoumukseen liittyviä odotettavissa olevia luottotappioita erillään rahoitusvaroja koskevasta komponentista, luottositoumukseen liittyvät odotettavissa olevat luottotappiot kirjataan yhdessä rahoitusvaroihin kuuluvan erän tappiota koskevan vähennyserän kanssa.

1.4.4.6 Johdon harkintaan perustuvat arvonalentumisen lisävaraukset ("management overlay")

Osuuspankki voi tehdä epätavallisissa tilanteissa (esimerkiksi nopeasti eskaloituneissa maailmanlaajuisissa kriiseissä, kuten pandemia tai sota) johdon arvioon perustuvan ECL -varauksen. Varaus on tilapäinen ja voimassa niin kauan, kunnes ECL-laskennassa käytettävät riskiparametrit on päivitetty kuvaamaan muuttunutta tilannetta. Tehtyihin johdon harkintaan perustuviin arvonalentumisen lisävarauksiin sovelletaan tiukkoja seurantakriteerejä ja niistä raportoidaan ylimmälle johdolle neljännesvuosittain.

1.4.4.7 Lopullisen luottotappion kirjaaminen

Lopullisen luottotappion kirjaaminen on taseesta pois kirjaamiseen johtava tapahtuma. Silloin kun rahoitusvaroihin kuuluvaa erää ei voida kohtuudella odottaa saavan perityksi kokonaan tai osaksi, kirjataan lopullinen luottotappio pienentämään suoraan rahoitusvaroihin kuuluvan erän bruttomääräistä kirjanpitoarvoa.

Laina kirjataan pois taseesta, kun vakuudet on realisoitu tai kun konkurssipesän loppukokous on pidetty, velkajärjestely tai yrityssaneeraus on päätynyt tai kun perintä on lopetettu. Vuoden 2022 alusta lähtien Osuuspankissa on kirjattu kertymättä jäävä osuus osaluottotappiona jo siinä vaiheessa, kun velkajärjestelyn tai yrityssaneerauksen maksuohjelma on vahvistettu, luotossa ei ole muita osallisia eikä realisoitavaa omaisuutta. Taseesta pois kirjaamisen jälkeen saadut suoritukset kirjataan saamisten arvonalentumisten oikaisuksi.

1.4.5 Rahavarat

Rahavarat koostuvat käteisistä varoista ja vaadittaessa maksettavista saamisista luottolaitoksilta.

1.4.6 Rahoitusvelkojen luokittelu ja myöhempi arvostaminen

Rahoitusvelkoja ovat talletukset ja muut velat luottolaitoksille ja asiakkaille sekä liikkeeseen lasketut velkakirjat ja muut rahoitusvelat.

Rahoitusvelat luokitellaan jaksotettuun hankintamenuon efektiivisen koron menetelmällä käyttäen lukuun ottamatta johdannaisvelkoja, jotka arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti. Kaupankäyntivelkoihin luokitellaan myös veloitteet toimittaa vastapuolelle arvopapereita, jotka on myyty, mutta jotka eivät ole omistuksessa myyntihetkellä (lyhyeksi myynti).

Osuuspankki ei ole alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä nimenomaisesti luokitellut rahoitusvelkoja käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavaksi.

Rahoitusvelat (tai rahoitusvelan osa) poistetaan taseesta silloin, kun velka on lakannut olemasta olemassa – toisin sanoen, kun sopimuksessa yksilöity velvoite on täytetty tai kumottu tai sen voimassaolo on lakannut.

Jos Osuuspankki vaihtaa rahoitusvelkoja alkuperäisten lainantajien kanssa ja jos niiden ehdot poikkeavat huomattavasti toisistaan, vaihtoa on käsiteltävä alkuperäisen rahoitusvelan kuoletuksena. Tällöin syntyneet menot tai palkkiot kirjataan osana kuolettamisesta johtuvaa voittoa tai tappiota. Jos vaihtoa tai muutosta ei käsitellä kirjanpidossa kuoletuksena, lasketaan muutetun rahoitusvelan jaksotettu hankintamenu uudelleen diskonttaamalla muutetut sopimusperusteiset rahavirrat käyttämällä alkuperäistä efektiivistä korkokantaa. Rahoitusvelan jaksotetun hankintamenuon muutokset kirjataan tulosvaikutteisesti. Syntyneillä menoilla tai palkkioilla oikaistaan velan kirjanpitoarvoa, ja ne kirjataan kuluiksi ehdoiltaan muuttuneen velan jäljellä olevana juoksuaikana. Osuuspankki ei ole tehnyt rahoitusvelkojen vaihtoja olemassa oleviin rahoitusvelkoihin.

Osuuspankki voi osallistua OP-Asuntoluottopankki Oyj:n väliluottomalliin, jossa osuuspankki saa rahoitusvelkoihin merkittävän väliluoton OP-Asuntoluottopankki Oyj:ltä, kun osuuspankin taseessa olevia asuntovakuudellisia luottoja merkitään OP-Asuntoluottopankki Oyj:n joukkovelkakirjalainojen vakuudeksi.

1.4.7 Pitkäaikaissäätämismuutokset

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

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

1.4.8 Johdannaismuutokset ja suojauslaskenta

Osuuspankki voi tehdä johdannaismuutoksia suojaustarkoituksessa joko taloudellisina suojoina tai kirjanpidollisen suojauslaskennan säännöin.

Suojauksessa voidaan käyttää koronvaihtosopimuksia ja korko-optioita.

Osuuspankilla ei ole johdannaismuutoksia joiden vastapuoli olisi osuuspankkien yhteenliittymän (eli OP Ryhmän) ulkopuolinen yhtiö. Sopimusvastapuolena on aina OP Yrityspankki Oyj. Jos OP Yrityspankki olisi maksukyvytön, niin silloin osuuspankkien yhteenliittymän muut yhtiöt takaisivat OP Yrityspankin vastuut.

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

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

OP Ryhmässä on viitekorkotyöryhmä, jonka tehtävänä on seurata viitekorkojen uudistusprosessin etenemistä ja vaikutuksia OP Ryhmälle sekä raportoida kehityksestä johdolle säännöllisesti. OP Ryhmässä on tehty vertailuarvoasetuksen edellyttämä jatkuvuussuunnitelma, jossa määritellään varakorko sopimuksille, jos nyt käytettäviä viitekorkoja ei olisi enää saatavilla, ja jossa tunnistetaan olemassa olevat sopimusehdot tuotteittain ja arvioidaan vaikutuksia liiketoiminnan eri osiin. OP Ryhmä ottaa käyttöön uudistettuja viitekorkoja markkinakäytännön mukaan uusissa sopimuksissa. Vanhan sopimuskannan osalta muutokset toteutetaan ottamalla käyttöön markkinoilla sovellettavia käytäntöjä IBOR-korkojen korvaamiselle.

Euribor-koron laskentaperiaatteet muuttuivat 2019 aikana. Heinäkuussa 2019 Belgian finanssiviranomainen (FSMA) ja Markkinaviranomainen (Markets Authority) myönsivät Euriboriin liittyvän valtuutuksen European Union Benchmark Regulation nojalla. Tämä mahdollisti sen, että markkinaosapuolet voivat jatkaa Euriborin käyttöä 1.1.2020 jälkeen sekä nykyisille että uusille sopimuksille. OP Ryhmä odottaa, että Euribor tulee pysymään viitekorkona myös tulevaisuudessa, koska Euribor-paneelia on saatu vahvistettua. Euribor-korkoa hallinnoiva EMMI (European Money Market Institute) on alkanut julkaista Q4/2022 aikana €STR-johdannaismarkkinoilta lasketun eteenpäin katsovaa EFTERM -viitekorkoa (Euro forward-looking term rate) käytettäväksi Euriborin varakorkona. Eoniakorko (Euro Over Night Index Average) lakkasi 3.1.2022 ja sen korvasi EKP:n julkaisema euromääräisten markkinoiden lyhyt korko (€STR).

Viitekorkouudistus ei ole vaikuttanut osuuspankin käyttämiin johdannaisiin ja suojausten odotetaan edelleen olevan prospektiivisesti tehokkaita ja suojaussuhteen tehokkuus voidaan edelleen laskea luotettavasti.

1.4.8.1 Taloudelliset suojat

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

1.4.8.2 Suojauslaskenta

Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi sekä pankin riskiasema on kuvattu toimintakertomuksen Riskienhallinta kappaleessa. Soveltamalla suojauslaskentaa korkoriskiä suojaaviin johdannaisiin eliminoidaan johdannaisista muutoin aiheutuva tulosvolatiliteettiä.

Osuuspankissa on laadittu suojauslaskennassa käytettävät menetelmät ja sisäiset periaatteet, joiden mukaisesti rahoitusinstrumentti voidaan määritellä suojaavaksi. Suojausperiaatteiden mukaisesti Osuuspankissa voidaan suojautua korkoriskiltä soveltamalla käyvän arvon tai rahavirran suojausta. Käyvän arvon suojauksella suojaudutaan suojattavan kohteen käyvän arvon muutoksilta ja rahavirran suojauksella suojaudutaan tulevien rahavirtojen vaihtelulta. Osuuspankin suojausstrategian mukaisia toimenpiteitä toteutetaan ja ylläpidetään keskitetysti OP Ryhmässä. Suojaavien ja suojattavien instrumenttien välinen yhteys dokumentoidaan määrämuotoisesti suojausten alussa. Dokumentaatio sisältää tiedot riskienhallinnan periaatteista, suojausstrategiasta ja menetelmistä, joilla suojausten tehokkuus osoitetaan. Sopimuksia käsitellään suojauslaskennan sääntöjen mukaisesti kirjanpidossa, mikäli IAS 39:n edellyttämä suojausinstrumentin ja siihen liittyvän suojauskohteen välinen suojaussuhde täyttävät standardin kriteerit.

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

Suojauslaskenta lopetetaan ei-takautuvasti, jos suojausinstrumentti erääntyy, myydään, sopimus puretaan tai toteutetaan tai suojaus ei enää täytä suojauslaskennan soveltamisen kriteereitä tai suojausten määrittäminen perutaan. Tässä yhteydessä suojausinstrumentin korvaaminen tai jatkaminen toisella suojausinstrumentilla ei ole erääntymistä tai purkamista, jos tällainen korvaaminen tai jatkaminen on osa yhteisön dokumentoitua suojausstrategiaa.

Osuuspankeilla voi olla suojauslaskennan piirissä sekä rahoitusvaroja että rahoitusvelkoja, kuten lainat ja saamiset – ryhmään sisältyvä yksittäinen luotto tai luottokanta, käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattava saamistodistus sekä muiden rahoitusvelkojen yksilöity määräaikaistalletuserä tai liikkeeseen laskettu emissio.

Osuuspankki käyttää IFRS 9:n mukaista poikkeusta jatkaa IAS 39:n standardin soveltamista suojauslaskentaan sekä EU carve-out version soveltamista korkoriskin portfoliosuojakseen. Suojausten tehokkuus osoitetaan suojausten tehokkella ja suojausperiodin aikana vertailemalla suojaavan instrumentin ja suojattavan erän käypien arvojen tai rahavirtojen muutoksia keskenään. Suojaus katsotaan tehokkaaksi, kun suojaavan instrumentin käyvän arvon tai rahavirtojen muutos eliminoi suojausten kohteena olevan sopimuksen tai portfolion käyvän arvon tai rahavirtojen muutoksesta 80–125 prosenttia.

1.4.8.2.1 Käyvän arvon suojauslaskenta

Korkoriskin käyvän arvon suojaus kohdistuu pääsääntöisesti luottoportfolioihin. EU carve-out version mukaista käyvän arvon portfoliosuojausmallia sovelletaan tiettyjen luottojen johdannaistehtojen suojaukseen. Näiden suojaussuhteiden osalta osuuspankki kantaa tilikaudesta 2022 alkaen suojattuun erään liittyvän asiakaskäyttötymisen riskin, joka näkyy mahdollisena ennenaikaisena takaisinmaksuna. Tämä aiheuttaa kuitenkin vain harvoin tehottomuutta, sillä suojauksia sopeutetaan säännöllisesti. Osuuspankki voi myös soveltaa käyvän arvon suojauslaskentaa kiinteäkorkoisten avista-ehdoisten käyttely- ja säästötilien korkoriskin suojaukseen.

Johdannaissopimusten, jotka on dokumentoitu käypää arvoa suojaaviksi ja jotka ovat suojausena tehokkaita, käyvän arvon muutokset kirjataan tuloslaskelmaan suojauslaskennan nettotuottoihin. Myös suojausten kohteena olevat omaisuuserät arvostetaan suojausten aikana suojatun riskin osalta käypään arvoon, ja käyvän arvon muutokset kirjataan tuloslaskelman suojauslaskennan nettotulokseen. Suojattujen lainojen arvotustulos esitetään taseen erässä Saamiset

yleisöltä ja julkisyhteisöltä. Korkoputkijohdannaisella suojattujen lainojen arvostustulos esitettiin vertailukaudella taseen erässä Johdannaisopimukset.

Lopetettaessa suojauslaskenta, suojattavan rahoitusinstrumentin kirjanpitoarvoon tehty suojattavasta riskistä johtuva käyvän arvon oikaisu on jaksotettava tulosvaikutteisesti rahoitusinstrumentin eräpäivään mennessä. Tämä koskee sellaista rahoitusinstrumenttia, johon sovelletaan efektiivisen koron menetelmää. Oikaisu jaksotetaan uudelleen laskettuun efektiiviseen korkoon perustuen tai portfoliosuojauksissa tasaeriin perustuen. Kuitenkin jos suojauksen lopetuksen yhteydessä suojattu erä kirjataan pois taseesta, kirjataan myös kertynyt käyvän arvon oikaisu välittömästi tulokseen.

1.4.8.2 Rahavirran suojauslaskenta

Euribor –sidonnaisen luottokannan tulevien korkovirtojen korkomuutosta suojaavat koronvaihtosopimukset, jotka on dokumentoitu rahavirtaa suojaaviksi ja jotka ovat suojauksessa tehokkaita, kuuluvat rahavirran suojauslaskennan piiriin. Osuuspankin rahoitustaseen korkoriskiä hallitaan korkoriskin valvontarajan ja pankin itselleen määrittämän korkoriskilimiitin puitteissa.

Rahavirran suojauksessa euribor-sidonnaisen luottokannan tulevaa korkovirtaa vaihdetaan koronvaihtosopimuksilla kiinteään korkoon, siltä osin kun on tarpeen Osuuspankin riskienhallintastrategian mukaisesti.

Koronvaihtosopimuksista jaksotettavat siirtyvät korot kirjataan suoriteperusteisesti. Korkokertymät esitetään taseen siirtosaamisissa tai siirtovelloissa. Molempien vastaerä kirjataan nettona korkokatteen Korkotuotot johdannaisopimuksista –erään. Nettokorko on joko korkotuotto tai korkotuoton oikaisu.

Rahoitusjohdannaisena käytettävät koronvaihtosopimukset arvostetaan käypään arvoon sopimuskohtaisesti. Käyvän arvon muutosten tehokas osuus kirjataan suoraan omaan pääomaan käyvän arvon rahastoon laskennallisella verovelalla vähennettynä. Suojaussuhteesta aiheutuva mahdollinen tehottomuus voi aiheutua suojaavan instrumentin ja suojattavan erän rahavirtojen eriaikaisuudesta, ja se kirjataan tuloslaskelman korkokatteeseen. Omaan pääomaan kertyneet käyvän arvon muutokset kirjataan tulokseen sille tilikaudelle, jona suojauksen kohteena olevat rahavirrat toteutuvat. Jos suojattujen rahavirtojen ei enää odoteta toteutuvan, suojausinstrumentista kertyneet käyvän arvon muutokset siirretään luokittelun muutoksesta johtuvana oikaisuna omasta pääomasta tulosvaikutteiseksi. Peruutettujen suojausten määritysten osalta, jos suojattujen rahavirtojen odotetaan edelleen toteutuvan, kertyneet käyvän arvon muutokset jäävät omaan pääomaan erilliseksi eräksi, kunnes suojatut rahavirrat vaikuttavat tuloslaskelmaan, jos rahavirtojen odotetaan vaikuttavan useaan raportointikauteen, jaksotetaan kertynyt määrä tasaeriin perustuen.

1.5 TILINPÄÄTÖSERIEN NETOTTAMINEN

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

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

1.6 ULKOMAAN RAHAN MÄÄRÄISET ERÄT

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

1.7 OSAKKEET JA OSUUDET OMISTUSYHTEYSYRITYKSISSÄ JA SAMAN KONSERNIIN KUULUVISSA YRITYKSISSÄ

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

1.8 AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

Aineettomaan omaisuuteen kuuluvien vastikkeellisesti hankittujen oikeuksien ja varojen hankintameno aktivoidaan ja poistetaan suunnitelman mukaan vaikutusaikanaan. Myös mahdollisesti aktivoidut muut pitkävaikutteiset menot poistetaan suunnitelman mukaan vaikutusaikanaan.

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

Kehittämismenot aktivoidaan, jos niiden odotetaan tuottavan tuloa useampana tilikautena. Aktivoidut kehittämismenot poistetaan suunnitelman mukaan vaikutusaikanaan. Mikäli vaikutusaikaa ei voida arvioida luotettavalla tavalla, kehittämismenot poistetaan enintään kymmenessä vuodessa. Tutkimusmenot kirjataan tilikaudella kuluksi.

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

1.9 AINEELLISET HYÖDYKKEET

1.9.1 Sijoituskiinteistöt

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

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

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

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

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

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

1.9.2 Muut kiinteistöt

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

Omassa käytössä olevien kiinteistöjen tasearvoa määritettäessä otetaan lähtökohdaksi hyödykkeen arvo varsinaisen liiketoiminnan tulonodotuksiin. Rakennukset merkitään taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennettyyn hankintamenuon. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet sekä maa-, vesi- ja metsäalueet merkitään hankintamenuon.

Omassa käytössä olevien kiinteistöjen osalta arvioidaan jokaisen tilinpäätöksen yhteydessä, onko mitään viitteitä siitä, että jonkin kiinteistön arvo on alentunut. Viitteitä arvон alentumisesta ovat merkittävä markkina-arvon alentumien, todisteet epäkuranttiudesta tai fyysisestä vahingoittumisesta. Jos omassa käytössä olevan kiinteistön todennäköisesti tulevaisuudessa kerryttämän tulon arvioidaan olevan pysyvästi vielä poistamatonta hankintamenua pienempi, erotus kirjataan arvonalennuksena kuluksi.

Kiinteistöihin voi kohdistua arvonorotuksia, joiden vastaerä on kirjattu arvonorotusrahoon. Arvonorotuksista ei tehdä poistoja. Kiinteistöjen perusparannusmenot aktivoidaan ja kirjataan suunnitelman mukaisin poistoin kuluksi.

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

1.9.2.1 Arvonorotusten periaatteet ja niiden kohteiden arvonnäytysmenetelmät

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

1.9.2.2 Taseesta pois kirjaaminen

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

1.9.2.3 Muut aineelliset hyödykkeet

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

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

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

1.9.3 Suunnitelman mukaisten poistojen perusteet ja niiden muutokset

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

Taloudelliset vaikutusajat ovat pääsääntöisesti seuraavat:

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

1.10 VUOKRASOPIMUKSET

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

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

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

1.11 PAKOLLISET VARAUKSET

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

1.12 OMA PÄÄOMA

Osuuspankin omaan pääöman sisältyvät osuuspankkien omistaja-asiakkaiden jäsenosuusmaksut sekä omistaja-asiakkaiden tekemät sijoitukset Tuotto-osuuksiin. Osuuspankilla on ehdoton oikeus erillisellä päätöksellä kieltäytyä sekä jäsenosuuden että Tuotto-osuuden palauttamisesta. Normaalitylanteessa osuuspääomia voidaan kuitenkin vuosittain palauttaa viranomaisen antamissa rajoissa.

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

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

1.13 TILINPÄÄTÖSSIIRROT

Taseen tilinpäätössiirtojen kertymän poistoero sisältää tehtyjen ja suunnitelman mukaisten poistojen kertyneen erotuksen. Veroperusteiset varaukset sisältää tehtyt vapaaehtoiset tilinpäätössiirrot, jotka ovat verolain sallimia tilinpäätössiirtoja. Tällainen on mm. elinkeinoverolain talletuspankeille sallima luottotappiovaraus. Lain mukaan

talletuspankki saa vähentää verovuonna tehdyn luottotappiovarauksen, jonka määrä on enintään 0,6 prosenttia verovuoden päättyessä olevien saamisten yhteismäärästä. Verovuonna ja aikaisemmin tehtyjen purkamattomien luottotappiovarausten yhteismäärä saa olla enintään 5 prosenttia verovuoden päättyessä olevien saamisten yhteismäärästä.

Tehtyjen ja suunnitelman mukaisten poistojen sekä veroperusteisten varausten lisäykset ja vähennykset merkitään tuloslaskelman tilinpäätössiirtoihin. Tuloslaskelmassa ja taseessa tilinpäätössiirrot sisältävät myös laskennallisen verovelan.

1.14 TYÖSUHDE-ETUUDET

1.14.1 Eläke-etuudet

Työntekijöiden lakisääteinen eläketurva on hoidettu Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisessa ja lisäeläketurva OP-Eläkesäätiössä tai OP-Henkivakuutuksessa. Eläkesäätiö on suljettu uusilta työntekijöiltä 1.7.1991 lukien ja OP-Henkivakuutuksen ryhmäeläkevakuutus 2005 lukien. Eläkevastuut on kokonaisuudessaan katettu.

1.14.2 Muuttuva palkitseminen

Muuttuva palkitseminen koostuu tulospalkkiojärjestelmästä ja henkilöstörahasosta. OP Ryhmän strategiset tavoitteet huomioidaan tulospalkkiojärjestelmän ja henkilöstörahasoston mittareissa.

OP Ryhmän muuttuva palkitseminen noudattaa finanssi- ja rahoitusalan sääntelyä ja perustuvat OP Ryhmän strategiisiin sekä vuosisuunnitelman mukaisiin tavoitteisiin. OP Ryhmän palkittamisen periaatteissa on huomioitu ryhmän riskiasema ja riskienhallintamenetelmät. Ansaintamittarien tavoitteet on mitoitettu niin, etteivät ne kannusta liialliseen riskinottoon. Palkkioiden enimmäismäärät on kaikissa järjestelmissä rajattu.

Palkkion maksun edellytyksenä on, että OP Ryhmän CET1-vakavaraisuus on maksuhetkellä yli CET1 tason, jonka ylittämällä ei tule voitonjakorajoitteita + 2 % ja LCR-tunnusluku on palkkion maksua edeltävän vuoden tilinpäätöksessä yli 110 %. Lisäksi edellytetään, että henkilö ei ole irtisanoutunut OP Ryhmän palveluksesta ennen maksuhetkeä ja osuuspankin asiakasliiketoiminnantulos on voitollinen.

Mikäli jälkikäteen huomataan, että henkilölle on maksettu palkkiota vastoin tulospalkkiojärjestelmän ehtoja, yhtiön hallituksella on oikeus päättää muuttuvan palkkion jättämisestä maksamatta joko kokonaan tai osittain tai maksetun palkkion takaisinperinnästä, mikäli palkkion maksaminen olisi vastoin voimassa olevaa sääntelyä tai OP Ryhmän sisäisiä ohjeita.

Muuttuvien palkkioiden maksamisesta henkilöille, joiden toiminnasta voi aiheutua yritykselle merkittävää riskiä ("riskiprofiiliin vaikuttava henkilö") on säädetty mm. laissa Luottolaitostoiminnasta (233/2021), vakuutusyhtiöitä koskevassa komission delegoidussa asetuksessa (2015/35) ja sijoituspalvelulaisissa (523/2021). Riskiprofiiliin vaikuttavaan henkilöryhmään kuuluu OP Ryhmässä mm. toimitusjohtajat ja muut toiminnan johtamiseen osallistuvat henkilöt sekä sisäiseen valvontatoimeen kuuluvat henkilöt.

Mikäli riskiprofiiliin vaikuttavan henkilön palkkiot ansaintavuodelta ylittävät 50 000 euroa tai muodostavat vähintään kolmasosan (luottolaitoksissa ja vakuutusyhtiöissä) tai neljäsosan (sijoituspalveluyhtiöissä, kiinteistö-sijoituksessa ja rahastoyhtiöissä) vuotuisista yhteenlasketuista palkkioista, maksetaan palkkiosta ansaintavuotta seuraavana vuonna 60 % ja loppuosa 40 % palkkiosta maksetaan seuraavien neljän vuoden aikana neljässä yhtä suuressa erässä niin, että maksusuoritusten välillä on vähintään vuosi. Mikäli riskipositioon kuuluvan henkilön muuttuva palkitseminen ansaintavuodelta on erityisen suuri eli vastaa vähintään 8 kuukauden palkkaa ja on vähintään 200 000 euroa, maksetaan palkkiosta ansaintavuotta seuraavana vuonna 40 % ja loppuosa (60 %) palkkiosta maksetaan seuraavien neljän (johtokunnan jäsenillä viiden) vuoden aikana neljässä (johtokunnan jäsenillä viidessä) yhtä suuressa erässä niin, että maksusuoritusten välillä on vähintään vuosi.

Muuttuvasta palkkiosta puolet maksetaan rahana ja puolet sidotaan OP Osuuskunnan hallituksen päättämään viiteinstrumentin arvoon. Viiteinstrumenttiin sidottu palkkio maksetaan henkilölle vuoden odotusajan jälkeen. Viiteinstrumenttina käytetään luottolaitoksissa ja vakuutusyhtiöissä tuotto-osuuteen sidottua synteettistä instrumenttia ja

sijoituspalveluyhtiöissä, kiinteistösijoituksessa sekä rahastoyhtiössä OP Private Strategia 50 -rahaston tuottoa synteettisenä instrumenttina.

1.14.3 Henkilöstörahasto

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

OP Ryhmän henkilöstörahastolle maksettava voittopalkkioerä vuonna 2022 perustui seuraavien tavoitteiden saavuttamiselle: OP Ryhmän tuottojen ja kulujen kasvuero (paino 50 %) sekä keskittäjäasiakkaiden määrän nettokasvu (paino 50 %).

1.14.4 Tulospalkkiojärjestelmä

Tulospalkkiojärjestelmän ansaintajakso on 6 tai 12 kuukautta. Järjestelmä perustuu vuosisuunnittelusta johdettuihin pankki-, tiimi- tai henkilökohtaisiin tavoitteisiin ja kattaa koko henkilöstön. Mittaristossa näkyy vahvasti mm. asiakaskokemus, palkkiotuotot, myynti sekä strategiasta johdetut tavoitteet. OP Ryhmän kaikille johtajille yhteiset ryhmätasoiset mittarit olivat OP Ryhmän tuottojen ja kulujen kasvuero 20 %:n painolla ja keskittäjäasiakkaiden määrän nettokasvu 20 %:n painolla. Kaikilla osuuspankkien toimitusjohtajilla on lisäksi mittarina pankkikohtainen riskikorjattu pääoman tuotto (RORAC) 20 %:n painolla.

Tulospalkkion ansaintamittareiden toteuman lisäksi lopulliseen palkkion maksuun vaikuttaa laadullinen arviointi, jossa esihenkilö arvioi henkilön ohjeiden ja sääntelyn mukaista toimintaa. Tarkastelussa huomioidaan myös kestävyysriskit niiden henkilöiden ja roolien osalta, joille kestävyysriskien huomioiminen on olennainen osa työtehtäviä. Tulospalkkiota leikataan rikkeiden kriittisyyden ja määrän perusteella kertoimella 0–1.

Palkkiot maksetaan kokonaan rahana, ellei henkilöön sovelleta sääntelyn mukaista lykkäysmenettelyä, jolloin puolet palkkioista maksetaan rahana ja puolet viiteinstrumentin arvoon sidottuna. Järjestelmän kulut jaksotetaan ansaintajakson alusta maksuhetkeen asti (oikeuden syntymisjaksolle) henkilöstökuluihin ja vastaava velka kirjataan siirtovelkoihin.

1.15 TULOVEROT

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

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

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

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

1.16 TULOUTUSPERIAATTEET

Palkkiotuotot ja -kulut palveluista kirjataan palvelun suorittamisen yhteydessä. Sellaisista kertamaksullisista palkkioista, jotka koskevat useita vuosia ja joita mahdollisesti joudutaan palauttamaan myöhemmin, tuloutetaan vain tilikaudelle kuuluva osuus. Osingot tuloutetaan pääsääntöisesti silloin kun osinkoa jakavan yhtiön yhtiökokous on tehnyt päätöksen osingon jaosta.

Korollisten omaisuus- ja velkaerien korkotuotot ja -kulut kirjataan efektiivisen koron menetelmällä. Efektiivisen koron menetelmästä kerrotaan tarkemmin laatimisperiaatteiden kappaleessa Jaksotettu hankintameno. Myös sellaisten saamisten korot tuloutetaan, joiden erääntyneitä maksuja on hoitamatta. Saamisen hankintameno ja sen nimellisarvon välinen ero jaksotetaan korkotuottoihin ja velasta saadun määrän ja sen nimellisarvon erotus korkokuluihin.

1.17 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

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

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

1.18 VIRANOMAISMAKSUT

Osuuspankki maksaa eri viranomaisille maksuja. Talletussuojasta vastaa Rahoitusvakausvirasto. Pankkivalvonnasta vastaa Euroopan keskuspankki. Menettelytapa- ja makrovalvonnasta vastaa Finanssivalvonta. Kriisinratkaisusta vastaa EU:n kriisinratkaisuneuvosto (Single Resolution Board, SRB). Viranomaismaksut kirjataan vuoden alussa kokonaisuudessaan liiketoiminnan muihin kuluihin.

1.18.1 Vakausmaksu

Vakaumaksuja kerätään euroalueen kriisinratkaisurahastoon (Single Resolution Fund, SRF) vuoteen 2023 asti siten, että rahaston tavoitetaso, vähintään 1 prosenttia korvattavien talletusten määrästä, saavutetaan. Kriisinratkaisurahastoa hallinnoi EU:n kriisinratkaisuneuvosto, joka päättää myös vakaumaksujen määrästä. SRF varmistaa, että rahoitussektori rahoittaa rahoitusjärjestelmän vakauttamisen. Vakausmaksu määräytyy pankin merkittävyyden ja riskiprofiilin perusteella.

1.18.2 Talletussuojamaksu

Vanhaan talletussuojarahastoon kerätyt varat ylittävät tällä hetkellä talletussuojan tasoa koskevat EU vaatimukset. Sääntöjensä nojalla vanha talletussuojarahasto huolehtii jäsenpankilleen määrättävistä talletussuojamaksuista uuteen talletussuojarahastoon siinä suhteessa kun kukin jäsenpankki on vuosien kuluessa kartuttanut vanhaa talletussuojarahastoa. Rahoitusvakausrahasto määrää maksun jokaiselle jäsenpankille mutta laskuttaa sen suoraan vanhalta talletussuojarahastolta.

1.18.3 Rahoitusvakausviraston hallintomaksu

Rahoitusvakausviraston hallintomaksu perustuu samaan laskentamenetelmään kuin Finanssivalvonnan valvontamaksu.

1.18.4 Finanssivalvonnan valvontamaksu

Finanssivalvonnan valvontamaksu koostuu suhteellisesta valvontamaksusta, joka perustuu taseen loppusummaan, sekä kiinteästä perusmaksusta.

1.18.5 Euroopan keskuspankin valvontamaksu

Osana OP Ryhmää osuuspankki on Euroopan keskuspankin (EKP) valvonnassa. EKP:n valvontamaksu määräytyy pankin merkittävyyden ja riskiprofiilin perusteella, EKP määrää valvontamaksun OP Ryhmän keskusyhteisölle, joka jakaa sen OP Ryhmän jäsenpankeille.

LUETTELO TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOISTA

Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

- 1 Korkotuotot
- 2 Korkokulut
- 3 Leasingtoiminnan nettotuotot
- 4 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista
- 5 Palkkiotuotot ja -kulut
- 6 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot
- 7 Suojauslaskennan nettotulos
- 8 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot
- 9 Liiketoiminnan muut tuotot
- 10 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä
- 11 Liiketoiminnan muut kulut
- 12 Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjatuista rahoitusvaroista, taseen ulkopuolisista eristä sekä muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Tasetta koskevat liitetiedot

- 13 Saamiset luottolaitoksilta
- 14 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
- 15 Leasingkohteet
- 16 Saamistodistukset
- 17 Tappiota koskeva vähennyserä
- 18 Osakkeet ja osuudet
- 19 Johdannaissopimukset
- 20 Aineettomat hyödykkeet
- 21 Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana
- 22 Muut varat
- 23 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot
- 24 Laskennalliset verosaamiset ja -velat
- 25 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
- 26 Muut velat
- 27 Pakolliset varaukset
- 28 Siirtovelat ja saadut ennakot
- 29 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla
- 30 Oma pääoma
- 31 Sidottu ja vapaa oma pääoma sekä jakokelvottomat vapaan oman pääoman erät
- 32 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2022
- 33a Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2022
- 33b Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käypien arvojen hierarkia 31.12.2022
- 33c Rahoitusvarojen ja -velkojen IFRS 9- standardin mukainen luokittelu 31.12.2022

Muut liitetiedot

- 34 Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2022
- 35 Lisäeläketurva
- 36 Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut
- 37 Taseen ulkopuoliset sitoumukset
- 38 Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä
- 39 Henkilöstö ja toimielinten jäsenet sekä lähipiiri
- 40 Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2022
- 41 Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2022
- 42 Asiakasvarat

1. Korkotuotot

| |
|--|
| Saamisista luottolaitoksilta |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä |
| Saamistodistuksista |
| Johdannaissopimuksista |
| josta rahavirran suojaus |
| Muut korkotuotot |
| Yhteensä |
| josta vaiheeseen 3 kirjattujen rahoitusvarojen korkotuotot |

| 2022 | 2021 |
|---------------------|---------------------|
| 1 591 752,15 | 906 055,52 |
| 5 290 528,20 | 4 169 868,56 |
| 291 542,34 | 304 178,89 |
| 277 865,98 | 222 085,66 |
| 267 644,13 | 338 344,27 |
| 284,25 | 421,09 |
| 7 451 972,92 | 5 602 609,72 |
| 318 345,81 | -74 546,62 |

2. Korkokulut

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

| 2022 | 2021 |
|-------------------|-------------------|
| 311 768,87 | -23 734,21 |
| 279 203,42 | 127 710,41 |
| 0,00 | 0,00 |
| -21 311,26 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 215,74 | 74,14 |
| 569 876,77 | 104 050,34 |

3. Leasingtoiminnan nettotuotot

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

| 2022 | 2021 |
|-------------|-------------|
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |

4. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

| |
|--|
| Osingot ja osuuspääoman korot |
| Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat |
| josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista |
| Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta luokitellut rahoitusvarat |
| Samaan konserniin kuuluvilta yrityksiltä |
| Omistusyhteisyrittäjä |
| Yhteensä |

| 2022 | 2021 |
|---------------------|---------------------|
| 78 000,00 | 78 000,00 |
| 78 000,00 | 78 000,00 |
| 1 855 204,00 | 1 855 204,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 1 933 204,00 | 1 933 204,00 |

5. Palkkiotuotot ja -kulut**Palkkiotuotot**

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

| 2022 | 2021 |
|---------------------|---------------------|
| 323 388,15 | 336 620,87 |
| 154 467,15 | 138 708,69 |
| 1 332 042,39 | 1 283 235,07 |
| 317 665,33 | 315 647,76 |
| 22 074,04 | 19 398,59 |
| 198 238,84 | 183 795,84 |
| 41 471,66 | 51 445,08 |
| 0,00 | 0,00 |
| 483 152,71 | 511 132,80 |
| 54 561,05 | 52 706,13 |
| -152 144,36 | -274 302,17 |
| 2 774 916,96 | 2 618 388,66 |

Palkkiokulut

Maksetut toimitusmaksut
Muut
Yhteensä

| 2022 | 2021 |
|-------------------|-------------------|
| 253 394,90 | 226 023,35 |
| 61 041,71 | 68 284,34 |
| 314 436,61 | 294 307,69 |

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

Saamistodistuksista
Osakkeista ja osuuksista
Muut
Yhteensä

| 2022 | 2021 |
|------|------|
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |

Arvopaperikaupan käyvän arvon muutoksesta johtuvat

Saamistodistuksista
Osakkeista ja osuuksista
Muista
Yhteensä

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

Arvopaperikaupan muut tuotot

Korkotuotot

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

Johdannalsten nettotuotot

| | |
|-------|---------|
| 40,26 | -597,39 |
|-------|---------|

Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä

| | |
|--------------|----------------|
| 40,26 | -597,39 |
|--------------|----------------|

Nettotuotot jaksotettavaan hankintamenoön arvostettavista rahoitusvaroista

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

Valuuttatoiminnan nettotuotot

| | |
|--------------|-------------|
| -0,82 | 1,19 |
|--------------|-------------|

Kalkki yhteensä

| | |
|--------------|----------------|
| 39,44 | -596,20 |
|--------------|----------------|

7. Suojauslaskennan nettotulos

Suojausinstrumenttien nettotulos
Suojauskohteiden nettotulos
Yhteensä

| 2022 | 2021 |
|---------------|-------------|
| 6 333 140,29 | 887 398,10 |
| -6 333 140,29 | -887 398,10 |
| 0,00 | 0,00 |

8. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

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

| 2022 | 2021 |
|------------------|-------------------|
| 7 509,60 | 625,80 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| -11 864,41 | -15 997,03 |
| -4 354,81 | -15 371,23 |

9. Liiketoiminnan muut tuotot

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

| 2022 | 2021 |
|------------------|-------------------|
| 13 924,60 | 10 228,76 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 39 788,45 | 294 848,18 |
| 53 713,05 | 305 076,94 |

10. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

Suunnitelman mukaiset poistot
Arvonalentumiset
Yhteensä

| 2022 | 2021 |
|------------------|------------------|
| 43 922,13 | 29 935,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 43 922,13 | 29 935,00 |

11. Liiketoiminnan muut kulut

| | 2022 | 2021 |
|---|---------------------|---------------------|
| Vuokratkulut | 150 883,16 | 121 611,78 |
| Kulut omassa käytössä olevista kiinteistöistä | 233 423,24 | 272 362,30 |
| Myyntitappiot omassa käytössä olevista kiinteistöistä | 0,00 | 0,00 |
| Fuusiotappiot | 0,00 | 0,00 |
| Viranomaismaksut | 223 465,25 | 177 689,69 |
| Muut | 654 735,77 | 606 339,45 |
| Yhteensä | 1 262 507,42 | 1 178 003,22 |

12. Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitusvaroista, taseen ulkopuolisista sitoumuksista sekä muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

2022

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä taseen ulkopuolisista eristä

| | Lisäykset | Vähennykset | Tuloslaskelmaan kirjattu |
|--|-------------------|--------------------|--------------------------|
| Saamisista luottolaitoksilta | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 0,00 | -130 468,28 | -130 468,28 |
| Asiakkaan puolesta ja hyväksi annetuista sitoumuksista | 18 937,17 | 0,00 | 18 937,17 |
| Muista | | | 0,00 |
| Lopulliset luottotappiot | 192 162,78 | | 192 162,78 |
| Palautukset poistetuista saamisista | | -53 222,58 | -53 222,58 |
| Yhteensä | 211 099,95 | -183 690,86 | 27 409,09 |

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

| | | | |
|------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| Tytär- ja omistusyhteisyrityksistä | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muista | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

211 099,95 **-183 690,86** **27 409,09**

2021

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä taseen ulkopuolisista eristä

| | Lisäykset | Vähennykset | Tuloslaskelmaan kirjattu |
|--|-------------------|-------------------|--------------------------|
| Saamisista luottolaitoksilta | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 255 713,04 | 0,00 | 255 713,04 |
| Asiakkaan puolesta ja hyväksi annetuista sitoumuksista | 0,00 | -58,05 | -58,05 |
| Muista | 0 | 0 | 0,00 |
| Lopulliset luottotappiot | 88 090,14 | 0,00 | 88 090,14 |
| Palautukset poistetuista saamisista | 0,00 | -34 951,51 | -34 951,51 |
| Yhteensä | 343 803,18 | -35 009,56 | 308 793,62 |

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

| | | | |
|------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| Tytär- ja omistusyhteisyrityksistä | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muista | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

343 803,18 **-35 009,56** **308 793,62**

13. Saamiset luottolaitoksilta**Vaadittaessa maksettavat**

Talletukset

Muut

Yhteensä

Muut kuin vaadittaessa maksettavat

Keskuspankeilta

Luottolaitoksilta

Talletukset

Muut

Yhteensä

Saamiset luottolaitoksilta yhteensä

josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Talletukset | 6 935 962,97 | 386 070,26 |
| Muut | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 6 935 962,97 | 386 070,26 |
| | | |
| Keskuspankeilta | 0,00 | 0,00 |
| Luottolaitoksilta | | |
| Talletukset | 194 974 896,13 | 161 540 252,37 |
| Muut | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 194 974 896,13 | 161 540 252,37 |
| Saamiset luottolaitoksilta yhteensä | 201 910 859,10 | 161 926 322,63 |
| josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset | 0,00 | 0,00 |

14. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä**Luotonanto ja takausaamiset sektoreittain**

Yritykset ja asuntoyhteisöt

Rahoitus- ja vakuutuslaitokset

Julkisyhteisöt

Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt

Kotitaloudet

Ulkomaat

Yhteensä

josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset

| | 31.12.2022 | Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2022 | 31.12.2021 | Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2021 |
|--|-----------------------|--|-----------------------|--|
| Yritykset ja asuntoyhteisöt | 30 479 099,75 | 229 852,10 | 34 110 298,06 | 140 007,05 |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Julkisyhteisöt | 4 327 056,05 | 377,50 | 5 305 968,37 | 462,60 |
| Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt | 3 544 178,59 | 370,00 | 3 264 930,39 | 339,29 |
| Kotitaloudet | 285 598 838,11 | 1 277 325,82 | 289 367 158,61 | 1 497 586,09 |
| Ulkomaat | 323 655,82 | 1,33 | 277 861,11 | 0,00 |
| Yhteensä | 324 272 828,32 | 1 507 926,75 | 332 326 216,54 | 1 638 395,03 |
| josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset | 0,00 | | 0,00 | |

15. Leasingkohteet

Ennakkomaksut

Koneet ja kalusto

Kiinteä omaisuus ja rakennukset

Muu omaisuus

Yhteensä

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---------------------------------|-------------|-------------|
| Ennakkomaksut | 0,00 | 0,00 |
| Koneet ja kalusto | 0,00 | 0,00 |
| Kiinteä omaisuus ja rakennukset | 0,00 | 0,00 |
| Muu omaisuus | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 0,00 | 0,00 |

16. Saamistodistukset

Saamistodistukset vaadetyypeittäin 31.12.2022

| | 31.12.2022 | | 31.12.2021 |
|--|-------------|---------------------|----------------------------|
| Julkisesti noteeratut | Muut | Yhteensä | Saamistodistukset yhteensä |
| Julkisyhteisöiltä | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Valtion joukkovelkakirjalainat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Valtion joukkovelkakirjalainat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Valtion joukkovelkakirjalainat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muulta | 0,00 | 8 900 000,00 | 16 298 771,91 |
| Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat | 0,00 | 8 900 000,00 | 16 298 771,91 |
| Pankkien sijoitustodistukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Pankkien joukkovelkakirjat | 0,00 | 8 900 000,00 | 10 499 657,98 |
| Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat | 0,00 | 0,00 | 5 799 113,93 |
| Muut joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Pankkien joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Pankkien joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tai myöhemmin käypään arvoon tulosvaikuttavasti luokitellut rahoitusvarat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Pankkien joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 0,00 | 8 900 000,00 | 16 298 771,91 |

17. Tapplita koskeva vähennyserä

| Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset | | | |
|---|----------------------|----------------------|---------------------|
| Vaihe 1 | Vaihe 2 | Vaihe 3 | Yhteensä |
| 12 kk | koko voimassaoloaika | koko voimassaoloaika | |
| Tapplita koskeva vähennyserä 1.1.2022 | 33 518,72 | 134 673,47 | 1 473 107,52 |
| Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2 | -4 226,46 | 31 641,73 | 0,00 |
| Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3 | -273,66 | 0,00 | 27 659,54 |
| Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1 | 1 210,93 | -25 457,01 | 0,00 |
| Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3 | 0,00 | -25 776,55 | 187 992,79 |
| Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2 | 0,00 | 6 410,20 | -96 565,49 |
| Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1 | 0,00 | 0,00 | -13 025,57 |
| Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset. | 12 527,47 | 13 147,24 | 1 166,36 |
| Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset | -4 936,37 | -22 750,83 | -30 230,29 |
| Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset | 4 977,39 | -11 135,95 | -43 795,36 |
| Arviointimetodikan päivityksestä johtuvat muutokset | -8 396,71 | -2 630,35 | 57 219,11 |
| Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset | 0,00 | 0,00 | -166 283,27 |
| Muut oikaisut | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Nettotulosvaikutus yhteensä | 882,59 | -36 551,52 | -75 862,18 |
| Tapplita koskeva vähennyserä 31.12.2022 | 34 401,31 | 98 121,95 | 1 397 245,34 |

Tapploita koskeva vähennyserä 1.1.2021

Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1

Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset.
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset
Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset
Arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset

Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset
Muut oikaisut

Nettotulosvaikutus yhteensä**Tapploita koskeva vähennyserä 31.12.2021**

| Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset | | | |
|--|----------------------|----------------------|-------------------|
| Vaihe 1 | Vaihe 2 | Vaihe 3 | Yhteensä |
| 12 kk | koko voimassaoloaika | koko voimassaoloaika | |
| 42 480,61 | 132 787,50 | 1 210 376,61 | 1 385 644,72 |
| -2 894,91 | 40 387,74 | 0,00 | 37 492,83 |
| -1 851,89 | 0,00 | 96 331,24 | 94 479,35 |
| 2 189,79 | -12 844,27 | 0,00 | -10 654,48 |
| 0,00 | -9 571,49 | 143 949,26 | 134 377,77 |
| 0,00 | 3 921,33 | -30 230,39 | -26 309,06 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 14 804,43 | 35 613,60 | 47 920,66 | 98 338,69 |
| -3 361,30 | -13 976,68 | -65 963,01 | -83 300,99 |
| -13 256,82 | -125 395,15 | 109 159,32 | -29 492,65 |
| -4 591,19 | 83 750,89 | 0,00 | 79 159,70 |
| 0,00 | 0,00 | -38 436,17 | -38 436,17 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| -8 961,89 | 1 885,97 | 262 730,91 | 255 654,99 |
| 33 518,72 | 134 673,47 | 1 473 107,52 | 1 641 299,71 |

18. Osakkeet ja osuudet**31.12.2022****Osakkeet ja osuudet**

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat
josta kaupankäyntitaroituksessa pidettävät
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirj.
Omistusyhteisyritysosakkeet
Tytäryritysosakkeet
Yhteensä

| Julkisesti noteeratut | Muut | Yhteensä | Jolsta luottolaitoksissa |
|-----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------|
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 57 041 468,60 | 57 041 468,60 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 141 707,52 | 141 707,52 | 0,00 |
| 0,00 | 57 183 176,12 | 57 183 176,12 | 0,00 |

31.12.2021**Osakkeet ja osuudet**

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat
josta kaupankäyntitaroituksessa pidettävät
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirj.
Omistusyhteisyritysosakkeet
Tytäryritysosakkeet
Yhteensä

| Julkisesti noteeratut | Muut | Yhteensä | Jolsta luottolaitoksissa |
|-----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------|
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 57 041 468,60 | 57 041 468,60 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 141 707,52 | 141 707,52 | 0,00 |
| 0,00 | 57 183 176,12 | 57 183 176,12 | 0,00 |

19. Johdannalssopimukset**Suojaamistarkoituksessa tehdyt Johdannalssopimukset 31.12.2022****Korkojohdannaiset**

Terminisopimukset
Optiosopimukset
Ostetut
Asetetut
Koronvaihtosopimukset
josta rahavirran suojaus
Muut swap -sopimukset

Johdannaiset yhteensä

| Nimellisarvot | Käyvät arvot | |
|-----------------------|---------------------|---------------------|
| | Positiiviset | Negatiiviset |
| 124 864 168,45 | 5 916 639,39 | 3 783 198,72 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 83 656 139,88 | 5 881 922,33 | 75 074,96 |
| 83 656 139,88 | 5 881 922,33 | 75 074,96 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 41 208 028,57 | 34 717,06 | 3 708 123,76 |
| 26 390 000,00 | 0,00 | 3 064 854,36 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | 5 916 639,39 | 3 783 198,72 |

| | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika | | | | |
|--------------------------|---|---------------------|-----------------------|----------------|-----------------------|
| | alle 1 vuosi | 1 - 5 vuotta | 5 - 15 vuotta | ylli 15 vuotta | Yhteensä |
| Korkojohdannaiset | 529 697,27 | 4 950 417,22 | 119 384 053,96 | 0,00 | 124 864 168,45 |
| Terminisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 529 697,27 | 4 950 417,22 | 78 176 025,39 | 0,00 | 83 656 139,88 |
| Ostetut | 529 697,27 | 4 950 417,22 | 78 176 025,39 | | 83 656 139,88 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |
| Koronvaihtosopimukset | | | 41 208 028,57 | | 41 208 028,57 |
| Muut swap -sopimukset | | | | | 0,00 |

Elisuojaamistarkoituksessa pidettävät johdannais-sopimukset 31.12.2022

| | Nimellisarvot | Käyvät arvot | |
|------------------------------|---------------|--------------|--------------|
| | | Positiiviset | Negatiiviset |
| Korkojohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | |
| Asetetut | | | |
| Koronvaihtosopimukset | | | |
| Johdannaiset yhteensä | | 0,00 | 0,00 |

| | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika | | | | |
|--------------------------|---|--------------|---------------|----------------|-------------|
| | alle 1 vuosi | 1 - 5 vuotta | 5 - 15 vuotta | ylli 15 vuotta | Yhteensä |
| Korkojohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | | | 0,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |
| Koronvaihtosopimukset | | | | | 0,00 |

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannais-sopimukset 31.12.2021

| | Nimellisarvot | Käyvät arvot | |
|------------------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|
| | | Positiiviset | Negatiiviset |
| Korkojohdannaiset | 108 595 928,93 | 1 310 557,41 | 1 101 386,45 |
| Terminisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 10 175 979,78 | 0,00 | 239 898,32 |
| Ostetut | 10 175 979,78 | | 239 898,32 |
| Asetetut | | | |
| Koronvaihtosopimukset | 98 419 949,15 | 1 310 557,41 | 861 488,13 |
| josta rahavirran suojaus | 24 390 000,00 | 1 310 557,41 | |
| Muut swap -sopimukset | | | |
| Johdannaiset yhteensä | | 1 310 557,41 | 1 101 386,45 |

| | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika | | | | |
|--------------------------|---|---------------------|----------------------|----------------|-----------------------|
| | alle 1 vuosi | 1 - 5 vuotta | 5 - 15 vuotta | ylli 15 vuotta | Yhteensä |
| Korkojohdannaiset | 74 370 694,55 | 4 003 199,09 | 30 222 035,29 | 0,00 | 108 595 928,93 |
| Terminisopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Optiosopimukset | 340 745,40 | 4 003 199,09 | 5 832 035,29 | 0,00 | 10 175 979,78 |
| Ostetut | 340 745,40 | 4 003 199,09 | 5 832 035,29 | 0,00 | 10 175 979,78 |
| Asetetut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Koronvaihtosopimukset | 74 029 949,15 | 0,00 | 24 390 000,00 | 0,00 | 98 419 949,15 |
| Muut swap -sopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

EI suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannais sopimukset 31.12.2021

| | Nimellisarvot | Käyvät arvot | |
|------------------------------|---------------|--------------|--------------|
| | | Positiiviset | Negatiiviset |
| Korkojohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | |
| Asetetut | | | |
| Koronvaihtosopimukset | | | |
| Johdannaiset yhteensä | | 0,00 | 0,00 |

| | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika | | | | |
|--------------------------|---|--------------|---------------|---------------|-------------|
| | alle 1 vuosi | 1 - 5 vuotta | 5 - 15 vuotta | yli 15 vuotta | Yhteensä |
| Korkojohdannaiset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Terminisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | | | 0,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |
| Koronvaihtosopimukset | | | | | 0,00 |

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

Arvot on ilmaistu bruttomääräisinä.

Kaikkia johdannais sopimuksissa vastapuolena on OP Yrityspankki Oyj.

20. Aineettomat hyödykkeet

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|-----------------------------|-------------|-------------|
| ICT-menot | 0,00 | 0,00 |
| Muut kehittämismenot | 0,00 | 0,00 |
| Liikearvo | 0,00 | 0,00 |
| Muut aineettomat hyödykkeet | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 0,00 | 0,00 |

21. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana

| | Aineettomat hyödykkeet | Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-yhtiöosakkeet | Omassa käytössä olevat kiinteistöt ja kiinteistöyhtiö-osakkeet | Muut aineelliset hyödykkeet |
|--|------------------------|---|--|-----------------------------|
| Hankintameno tilikauden alussa | 0,00 | 288 457,45 | 1 065 525,58 | 220 589,83 |
| + lisäykset tilikautena | 0,00 | 0,00 | -12 180,52 | 357 747,13 |
| - vähennykset tilikautena | 0,00 | 0,00 | -16 708,53 | -77 033,64 |
| +/- siirrot erien välillä | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - tilikauden suunnitelman mukaiset poistot | 0,00 | 0,00 | -3 620,00 | -40 302,13 |
| -/+ tilikauden arvonlennukset ja niiden peruutukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| + vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonlennukset | 0,00 | 0,00 | 16 708,53 | 36 258,64 |
| - kertyneet poistot tilikauden alussa | 0,00 | 0,00 | -62 715,27 | -53 226,63 |
| - kertyneet arvonlennukset tilikauden alussa | 0,00 | -257 243,42 | -727 376,13 | 0,00 |
| + kertyneet arvonkorotukset tilikauden alussa | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| +/- tilikauden arvonkorotukset ja niiden peruutukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| = Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa | 0,00 | 31 214,03 | 259 633,66 | 444 033,20 |

Sijoituskiinteistöomaisuuden käypä arvo

32 745,86

22. Muut varat

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| Arvopapereiden myyntisaamiset | 0,00 | 0,00 |
| Maksujenvälityssaamiset | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 347 114,86 | 320 442,07 |
| Yhteensä | 347 114,86 | 320 442,07 |

23. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|---------------------|---------------------|
| Korot | | |
| Korkosaamiset | 1 951 675,79 | 884 114,26 |
| Maksetut korkoennakot | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 1 951 675,79 | 884 114,26 |
| Muut | | |
| Muut maksetut ennakomaksut | 13 688,69 | 2 626,26 |
| Muut siirtosaamiset | 26 877,24 | 233 779,33 |
| Yhteensä | 40 565,93 | 236 405,59 |
| Siirtosaamiset ja maksetut ennakot yhteensä | 1 992 241,72 | 1 120 519,85 |

24. Laskennalliset verosaamiset ja -velat

| 31.12.2022 | Laskennalliset verosaamiset | Laskennalliset verovelat | Netto |
|-------------------------------|-----------------------------|--------------------------|-------------------|
| Jaksotuseroista | 15 493,39 | 0,00 | 15 493,39 |
| Muista väliaikaisista eroista | 612 970,87 | 0,00 | 612 970,87 |
| Yhteensä | 628 464,26 | 0,00 | 628 464,26 |

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

Muista väliaikaisista eroista johtuvat laskennalliset verosaamiset ja -velat perustuvat oman pääoman käyvän arvon rahastoon kirjatuista eristä eli käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten arvostustuloksiin.

Lisäksi muissa väliaikaisissa eroissa esitetään IFRS 9-siirtymästä 1.1.2018 aiheutuneet väliaikaiset erot.

Arvonkorotukset 31.12.2022

Taseeseen sisältyy kiinteistöistä tehtyjä arvonkorotuksia

Arvonkorotukset eivät ole veronalaisia. Jos arvonkorotuksen kohteet myytäisiin, arvonkorotukset realisoituisivat myyntivoitoksi, josta tuloveron määrä olisi

Tilinpäätössiirtojen kertymä

| | Tasearvo | Lask. verovelka | Netto |
|------------------------------|----------------------|---------------------|---------------------|
| Poistoero | 56 170,00 | 11 234,00 | 44 936,00 |
| Verotusperusteiset varaukset | 11 610 685,28 | 2 322 137,06 | 9 288 548,22 |
| Yhteensä | 11 666 855,28 | 2 333 371,06 | 9 333 484,22 |

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

25. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

| | Kirjanpitoarvo 31.12.2022 | Nimellisarvo 31.12.2022 | Kirjanpitoarvo 31.12.2021 | Nimellisarvo 31.12.2021 |
|------------------------|------------------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------------|
| Sijoitustodistukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Joukkovelkakirjalainat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

26. Muut velat

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--------------------------|---------------------|---------------------|
| Arvopapereiden ostovelat | 0,00 | 0,00 |
| Maksujenvälitysvelat | 4 398 829,25 | 1 307 021,59 |
| Muut | 322 350,41 | 318 230,38 |
| Yhteensä | 4 721 179,66 | 1 625 251,97 |

27. Pakolliset varaukset

31.12.2022

| | Eläkevaraukset | Verovaraukset | Takausvastuut | Vuokravastuut | Muut | Yhteensä |
|----------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|------------------|------------------|
| Varaukset 1.1. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 38 743,68 | 38 743,68 |
| + varausten lisäys | | | | | 18 937,17 | 18 937,17 |
| - käytetyt varaukset | | | | | | 0,00 |
| - peruutukset | | | | | 5 039,00 | 5 039,00 |
| Varaukset 31.12. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 52 641,85 | 52 641,85 |

31.12.2021

| | Eläkevaraukset | Verovaraukset | Takausvastuut | Vuokravastuut | Muut | Yhteensä |
|----------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|------------------|------------------|
| Varaukset 1.1. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 80 559,73 | 80 559,73 |
| + varausten lisäys | | | | | | 0,00 |
| - käytetyt varaukset | | | | | | 0,00 |
| - peruutukset | | | | | 41 816,05 | 41 816,05 |
| Varaukset 31.12. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 38 743,68 | 38 743,68 |

28. Siirtovelat ja saadut ennakot

Korot

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---------------------|-------------------|-------------------|
| Korkovelat | 755 700,45 | 183 648,89 |
| Saadut korkoennakot | 323,82 | 1 058,72 |
| Yhteensä | 756 024,27 | 184 707,61 |

Muut

| | | |
|--------------------------|---------------------|---------------------|
| Muut saadut ennakomaksut | 163 125,87 | 0,00 |
| Muut siirtovelat | 2 092 634,03 | 1 898 888,74 |
| Yhteensä | 2 255 759,90 | 1 898 888,74 |

Siirtovelat ja saadut ennakot yhteensä

| | |
|---------------------|---------------------|
| 3 011 784,17 | 2 083 596,35 |
|---------------------|---------------------|

29. Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|-----------------|-------------|-------------|
| Pääomalainat | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 0,00 | 0,00 |

Velkojen käsittelystä vakavaraisuuslaskennassa kerrotaan OP Yhteinliittymän vakavaraisuusraportin 2022 liitetiedossa 1. Pääomainstrumenttien keskeiset ominaisuudet

30. Oma pääoma

31.12.2022

| | Oma pääoma tilikauden alussa | Lisäykset | Vähennykset | Silrot erlen välillä | Oma pääoma tilikauden lopussa |
|--|---------------------------------|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------------------|
| Oma pääoma yhteensä | 86 008 035,20 | 5 579 335,96 | -6 272 389,70 | 0,00 | 85 314 981,46 |
| Osuuspääoma | 24 299 584,09 | 493 600,00 | -1 211 900,00 | 0,00 | 23 581 284,09 |
| Jäsenosuudet | 1 460 584,09 | 42 000,00 | -31 400,00 | 0,00 | 1 471 184,09 |
| Tuotto-osuudet | 22 839 000,00 | 451 600,00 | -1 180 500,00 | 0,00 | 22 110 100,00 |
| Ylikurssirahasto | 0,00 | | | | 0,00 |
| Arvonkorotusrahasto | 0,00 | | | | 0,00 |
| Muut sidotut rahastot | 6 095 144,27 | 875 082,40 | -4 375 411,77 | 0,00 | 2 594 814,90 |
| Vararahasto | 5 046 698,35 | | | | 5 046 698,35 |
| Käyvän arvon rahasto | 1 048 445,92 | 875 082,40 | -4 375 411,77 | | -2 451 883,45 |
| Sääntöjen mukaiset rahastot | 0,00 | | | | 0,00 |
| Muut rahastot | 0,00 | | | | 0,00 |
| Vapaat rahastot | 14 746 148,79 | | | | 14 746 148,79 |
| Edellisten tilikausien voitto tai tappio | 40 867 158,05 | | -685 077,93 | | 40 182 080,12 |
| Tilikauden voitto tai tappio | | 4 210 653,56 | 0,00 | | 4 210 653,56 |

Käyvän arvon rahaston muutokset

| | Tilikauden alku | Lisäykset | Vähennykset | Tuloslaskelmaan siirretty | Tilikauden päätyessä |
|----------------------|---------------------|-------------------|---------------------|------------------------------|-------------------------|
| Saamistodistukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Osakkeet ja osuudet | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 1 048 445,92 | 875 082,40 | 4 375 411,77 | 0,00 | -2 451 883,45 |
| Rahavirran suojaus | 1 310 557,41 | 0,00 | 4 375 411,77 | 0,00 | -3 064 854,36 |
| laskennalliset verot | -262 111,49 | 875 082,40 | 0,00 | | 612 970,91 |
| Yhteensä | 1 048 445,92 | 875 082,40 | 4 375 411,77 | 0,00 | -2 451 883,45 |

Oma pääoma

31.12.2021

| | Oma pääoma tilikauden alussa | Lisäykset | Vähennykset | Siirrot ertien välillä | Oma pääoma tilikauden lopussa |
|--|---------------------------------|---------------------|----------------------|------------------------|----------------------------------|
| Oma pääoma yhteensä | 83 053 017,87 | 5 507 753,66 | -2 552 736,33 | 0,00 | 86 008 035,20 |
| Osuuspääoma | 22 544 384,09 | 2 550 400,00 | -795 200,00 | 0,00 | 24 299 584,09 |
| Jäsenosuudet | 1 439 784,09 | 50 400,00 | -29 600,00 | 0,00 | 1 460 584,09 |
| Tuotto-osuudet | 21 104 600,00 | 2 500 000,00 | -765 600,00 | | 22 839 000,00 |
| Ylikurssirahasto | 0,00 | | | | 0,00 |
| Arvonkorotusrahasto | 0,00 | | | | 0,00 |
| Muut sidotut rahastot | 6 952 385,32 | 214 310,27 | -1 071 551,32 | 0,00 | 6 095 144,27 |
| Vararahasto | 5 046 698,35 | | | | 5 046 698,35 |
| Käyvän arvon rahasto | 1 905 686,97 | 214 310,27 | -1 071 551,32 | | 1 048 445,92 |
| Sääntöjen mukaiset rahastot | 0,00 | | | | 0,00 |
| Muut rahastot | 0,00 | | | | 0,00 |
| Vapaat rahastot | 14 746 148,79 | | | | 14 746 148,79 |
| Edellisten tilikausien voitto tai tappio | 38 810 099,67 | | -685 985,01 | | 38 124 114,66 |
| Tilikauden voitto tai tappio | | 2 743 043,39 | 0,00 | | 2 743 043,39 |

Käyvän arvon rahaston muutokset

| | Tilikauden alku | Lisäykset | Vähennykset | Tuloslaskelmaan siirretty | Tilikauden päätyessä |
|----------------------|---------------------|-------------------|---------------------|------------------------------|-------------------------|
| Saamistodistukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Osakkeet ja osuudet | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 1 905 686,97 | 214 310,27 | 1 071 551,32 | 0,00 | 1 048 445,92 |
| Rahavirran suojaus | 2 382 108,73 | 0,00 | 1 071 551,32 | 0,00 | 1 310 557,41 |
| laskennalliset verot | -476 421,76 | 214 310,27 | 0,00 | | -262 111,49 |
| Yhteensä | 1 905 686,97 | 214 310,27 | 1 071 551,32 | 0,00 | 1 048 445,92 |

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

Oma pääoma 31.12.2022

Sidottu oma pääoma

26 176 098,99

Vapaa oma pääoma

59 138 882,47

Oma pääoma yhteensä

85 314 981,46

Voltonjakokelpoiset varat 31.12.2022

Vapaa oma pääoma

59 138 882,47

- aktivoidut kehittämismenot

0,00

- muut jakokelvottomat erät

2 457 083,45

Voltonjakokelpoiset varat

56 681 799,02

32. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2022

Jäljellä oleva juoksu-aika

Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis-
todistukset

Saamiset luottolaitoksilta

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

Saamistodistukset

Velat luottolaitoksille

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Velat, joilla huonompi etuoikeus

| | alle 3 kk | 3 - 12 kk | 1 - 5 vuotta | 5 - 10 vuotta | yll 10 vuotta |
|---|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis- todistukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 46 448 859,10 | 25 062 000,00 | 65 700 000,00 | 64 700 000,00 | 0,00 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 11 124 351,89 | 24 162 462,58 | 83 927 931,18 | 94 045 480,57 | 111 012 602,10 |
| Saamistodistukset | 2 000 000,00 | 4 100 000,00 | 2 800 000,00 | 0,00 | 0,00 |
| Velat luottolaitoksille | 399,37 | 22 062 000,00 | 29 200 000,00 | 25 000 000,00 | 0,00 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 416 136 686,09 | 1 282 174,61 | 3 000,00 | 113 076,81 | 0,00 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Velat, joilla huonompi etuoikeus | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Johdannaissopimusten maturiteettijakauma esitetään liitetiedossa 19. Johdannaissopimukset

Muut kuin määräaikaistalletukset sisältyvät maturiteettiluokkaan "alle 3 kk".

33a. Koti- ja ulkomaanrahan määrälliset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2022

Saamiset luottolaitoksilta

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset ja muut saamistodistukset

Johdannaissopimukset

Muu omaisuus

Velat luottolaitoksille

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Johdannaissopimukset ja kaupankäyntitaroituksessa pidettävät velat

Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

Muut velat

| | Kotimaan raha | Ulkomaan raha |
|--|----------------|---------------|
| Saamiset luottolaitoksilta | 201 681 491,56 | 229 367,54 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 324 272 828,32 | 0,00 |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset ja muut saamistodistukset | 8 900 000,00 | 0,00 |
| Johdannaissopimukset | 5 916 639,39 | 0,00 |
| Muu omaisuus | 61 347 218,57 | 432,64 |
| Velat luottolaitoksille | 76 262 399,37 | 0,00 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 417 305 587,07 | 229 350,44 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 0,00 | 0,00 |
| Johdannaissopimukset ja kaupankäyntitaroituksessa pidettävät velat | 3 783 198,72 | 0,00 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 0,00 | 0,00 |
| Muut velat | 7 785 470,32 | 135,36 |

33b. Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käypien arvojen hierarkia 31.12.2022

Rahoitusvarat

Käteiset varat

Saamiset luottolaitoksilta

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

Saamistodistukset

Osakkeet ja osuudet

Johdannaissopimukset

Yhteensä

Rahoitusvelat

Velat luottolaitoksille

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Johdannaissopimukset

Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

Yhteensä

| | Kirjanpitoarvo | Käypä arvo |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Käteiset varat | 461 773,32 | 461 773,32 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 201 910 859,10 | 201 910 859,10 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 324 272 828,32 | 324 272 828,32 |
| Saamistodistukset | 8 900 000,00 | 8 722 000,00 |
| Osakkeet ja osuudet | 57 041 468,60 | 57 041 468,60 |
| Johdannaissopimukset | 5 916 639,39 | 5 916 639,39 |
| Yhteensä | 598 503 568,73 | 598 325 568,73 |
| Velat luottolaitoksille | 76 262 399,37 | 76 262 399,37 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 417 534 937,51 | 417 534 937,51 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 0,00 | 0,00 |
| Johdannaissopimukset | 3 783 198,72 | 3 783 198,72 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 497 580 535,60 | 497 580 535,60 |

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

Saamistodistukset

Osakkeet ja osuudet

Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot)

Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot)

| | Taso 1 | Taso 2 | Taso 3 | Yhteensä |
|--|--------|--------------|---------------|---------------|
| Saamistodistukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Osakkeet ja osuudet | 0,00 | 0,00 | 57 041 468,60 | 57 041 468,60 |
| Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot) | 0,00 | 5 916 639,39 | 0,00 | 5 916 639,39 |
| Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot) | 0,00 | 3 783 198,72 | 0,00 | 3 783 198,72 |

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta (Taso 3)

| | |
|--------------------------|---------------|
| Avaava tase 1.1.2022 | 57 041 468,60 |
| siirrot tasoon 3 | 0,00 |
| siirrot tasosta 3 | 0,00 |
| muu muutos | 0,00 |
| Päättävä tase 31.12.2022 | 57 041 468,60 |

Taso 1: Noteeratut markkinahinnat

Hierarkiatasoon 1 ryhmitellyt erät koostuvat pörssiessä listatuista osakkeista, noteeratuista yritysten, valtioiden ja rahoituslaitosten velkapapereista sekä pörssijohdannaisista. Kyseisten instrumenttien käypä arvo määräytyy toimivilta markkinoilta saatavien noteerausten perusteella

Taso 2: Arvostusmenetelmät havainnoitavissa olevia syöttötietoja käyttäen

Arvostusmenetelmät, jotka perustuvat luotettaviin laskentaparametreihin. Hierarkiatasoon 2 luokiteltujen instrumenttien käypällä arvolla tarkoitetaan arvoa, joka on johdettavissa rahoitusvälineen osien tai vastaavien rahoitusvälineiden markkina-arvosta, tai arvoa, joka on laskettavissa rahoitusmarkkinoilla yleisesti hyväksytyillä arvostusmalleilla ja -menetelmillä, jos markkina-arvo on niiden avulla luotettavasti arvioitavissa. Tähän hierarkiatasoon on luokiteltu suurin osa OP Yrityspankki -konsernin OTC-johdannaisista sekä yritysten, valtioiden ja rahoituslaitosten noteeratut velkapaperit, joita ei ole luokiteltu tasolle 1.

Taso 3: Arvostusmenetelmät ei havainnoitavissa olevia syöttötietoja käyttäen

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta. Hierarkiatasoon 3 luokitellut instrumentit arvostetaan hinnoittelumalleilla, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta. Lisäksi tasoon 3 luokitellaan velkapapereita, joille noteerauksia on markkinoilla arvostuspäivänä vain vähän tai ei ollenkaan. Kyseiseen tasoryhmään sisällytetään sijoitukset OP Osuuskunnan jäsen- ja lisäosuuksiin. Tason 3 käypä arvo perustuu kolmannelta osapuolelta saatavaan hintatietoon.

33c. Rahoitusvarojen ja -velkojen IFRS 9- standardin mukainen luokittelu 31.12.2022

| Jaksotettu hankintameno | Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat | Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät | On luokiteltava käypään arvoon tulosvaikuttavasti | Suojaavat johdannaiset |
|--|---|--|---|------------------------|
| Rahoitusvarat | | | | |
| Käteiset varat | 461 773,32 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 201 910 859,10 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 324 272 828,32 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Keskusp.rah.oik. saamistod ja muut saamistod | 8 900 000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Osakkeet ja osuudet | 0,00 | 57 041 468,60 | 0,00 | 0,00 |
| Johdannaispimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 5 916 639,39 |
| Yhteensä | 535 545 460,74 | 57 041 468,60 | 0,00 | 5 916 639,39 |
| Rahoitusvelat | | | | |
| Velat luottolaitoksille | 76 262 399,37 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 417 534 937,51 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Johdannaispimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3 783 198,72 |
| Velat, joilla on huonompi etuoik. kuin muilla veloilla | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 493 797 336,88 | 0,00 | 0,00 | 3 783 198,72 |

Velat luottolaitoksille sisältää OP Asuntoluottopankki Oyj:n väliluottoja

76 262 000,00 euroa

34. Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2022

| | Pantit | Kiinnitykset | Muut Vakuudet | Yhteensä |
|---|-------------|--------------|----------------------|----------------------|
| Omlen velkojen puolesta annetut vakuudet | | | | |
| Velat luottolaitoksille | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Johdannaissop. ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut velat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Huonommalla etuoikeudella olevat velat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut omasta puolesta annetut vakuudet | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Konserniyhtiön puolesta annetut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muiden puolesta annetut | 0,00 | 0,00 | 84 997 068,14 | 84 997 068,14 |
| joista lähipiiriin kuuluvalle johdolle | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Annetut vakuudet yhteensä | 0,00 | 0,00 | 84 997 068,14 | 84 997 068,14 |

35. Lisäeläketurva

Lisäeläketurvan järjestämisestä tilikauden aikana aiheutunut eläkemenon määrä 0,00

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

36. Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut

| | 31.12.2022 |
|---|-------------------|
| Yhden vuoden kuluessa maksettavat | 91 596,53 |
| Yli vuoden kuluessa ja enintään 5 vuoden kuluessa maksettavat | 264 464,92 |
| Yli 5 vuoden kuluessa maksettavat | 335 603,52 |
| Yhteensä | 691 664,97 |

Sopimusten olennaiset irtisanomis- ja lunastusehdot

37. Taseen ulkopuoliset sitoumukset

| | Tytäryritysten puolesta | Osakkuusyritysten puolesta | Muiden puolesta | Yhteensä |
|---|-------------------------|----------------------------|----------------------|----------------------|
| Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2022 | 0,00 | 0,00 | 16 162 874,05 | 16 162 874,05 |
| Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset | 0,00 | 0,00 | 1 186 612,25 | 1 186 612,25 |
| Takaukset | 0,00 | 0,00 | 1 186 612,25 | 1 186 612,25 |
| Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset | 0,00 | 0,00 | 14 976 261,80 | 14 976 261,80 |
| Arvopapereiden takaisinostositoumukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 0,00 | 0,00 | 14 976 261,80 | 14 976 261,80 |
| joista luottolupaukset | 0,00 | 0,00 | 14 976 261,80 | 14 976 261,80 |

38. Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä

| | 31.12.2022 |
|------------------|-------------|
| Ei ilmoitettavaa | 0,00 |
| | 0,00 |
| | 0,00 |
| | 0,00 |

39. Henkilöstö ja toimielinten jäsenet sekä lähipiiri

Henkilöstön lukumäärä keskimäärin v. 2022

Vakinainen kokoaikainen henkilöstö

Vakinainen osa-aikainen henkilöstö

Määräaikainen henkilöstö

Yhteensä

| Keskimääräinen lkm | Muutos tilikauden alkana |
|--------------------|--------------------------|
| 24 | -1 |
| 2 | 2 |
| 2 | 0 |
| 28 | 1 |

Toimielinten jäsenten palkat ja palkkiot v. 2022

Hallintoneuvoston jäsenet

Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa

josta toimitusjohtaja Teemu Sarhemaalle maksetut palkat ja palkkiot

sekä luontoisedut

| Palkat ja palkkiot |
|--------------------|
| 21 459,00 |
| 356 453,95 |
| 209 266,62 |
| 16 399,03 |

Osuuskunnan edustajiston kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 720 euroa kuukaudessa sekä kokouspalkkiota 290 euroa kokoukselta. Hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 290 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallituksen puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 1240 euroa kuukaudessa ja kokouspalkkiota 380 euroa kokoukselta. Hallituksen jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 380 euroa kokoukselta. Pankin toimitusjohtajalle ei makseta hallitustyöskentelystä erillisiä palkkioita tai muita etuisuuksia.

Toimitusjohtajan vanhuuseläkeikä on 66 vuotta ja 10kk. Eläke-etuudet määräytyvät eläkelakien ja OP:n omien eläkejärjestelmien mukaisesti. Toimitusjohtajan noudattama irtisanomisaika on 3 tai 6 kuukautta ja työnantajan noudattama irtisanomisaika on 6 kuukautta, jolloin hänelle irtisanomisaajan palkan lisäksi suoritetaan korvauksena 12 kuukauden rahapalkkaa vastaava korvaus.

Muuttuva palkitseminen

Muuttuva palkitseminen koostuu vuonna 2022 tulospalkkiojärjestelmästä ja henkilöstörahostosta. Tulospalkkiojärjestelmästä kirjattu velka oli siirtovelloissa 31.12.2022 yhteensä 181 020,00 euroa (193 392,00). Henkilöstörahostoon tehtävän palkkiosirron määrä vuodelta 2022 on noin 1,5 % (2,76 %) rahaston jäsenten palkkasummasta. Vuonna 2022 kirjattiin henkilöstörahostopalkkioita yhteensä 20 225,00 euroa (37 803,55). Tarkemmin muuttuvasta palkitsemisesta kerrotaan laatimisperiaatteissa.

Tilintarkastajille maksetut palkkiot toimeksiantoryhmittäin v. 2022

Tilintarkastuksesta

Tilintarkastajan muut lausunnot

Veroneuvonta

Muut palvelut

Yhteensä

| Tilintarkastus-palkkiot |
|-------------------------|
| 11 386,41 |
| 553,68 |
| 0,00 |
| 0,00 |
| 11 940,09 |

Toimielinten jäsenten saamat luotot, takaukset ja vakuudet 31.12.2022

Hallintoneuvoston jäsenet

Hallituksen jäsenet

sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa

Yhteensä

| | Rahalainat 1.1. | Lisäykset | Vähennykset | Rahalainat 31.12. | Takaukset ja muut taseen ulkopuolliset sitoumukset |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--|
| Hallintoneuvoston jäsenet | 2 755 106,25 | 336 867,71 | 1 175 665,37 | 1 916 308,59 | 0,00 |
| Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa | 1 062 668,54 | 1 050 639,42 | 491 992,53 | 1 621 315,43 | 0,00 |
| Yhteensä | 3 817 774,79 | 1 387 507,13 | 1 667 657,90 | 3 537 624,02 | 0,00 |

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

| | | Omistusosuus, % | Oma pääoma | Tilikauden voitto tai tappio |
|--|----------------------|-----------------|------------|------------------------------|
| Omistusyhteisyritykset | | | | |
| Yrityksen nimi: | Asunto Oy Hippolinna | 39,15 % | 999 389,57 | 7,26 |
| Kotipaikka: | Kuhmoinen | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| | | | | |
| | | Omistusosuus, % | Oma pääoma | Tilikauden voitto tai tappio |
| Yritykset, joissa luottolaitoksella on rajoittamaton vastuu | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Yritysmuoto: | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Yritysmuoto: | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Yritysmuoto: | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Yritysmuoto: | | | | |

41. Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2022

| | |
|--------------------------------|--------------|
| Jäsenten lukumäärä | 14 101 |
| Maksamatta olevat osuusmaksut | 0,00 |
| Irtisanotut jäsenosuusmaksut | 61 100,00 |
| Irtisanotut tuotto-osuusmaksut | 2 059 100,00 |

Irtisanotun osuuspääoman takaisinmaksun edellytykset ja ajankohta

Osuuspankkien omaan pääomaan sisältyy osuuspankkien jäsenten jäsenosuusmaksut sekä jäsenten tekemät sijoitukset tuotto-osuuksiin, joiden koron maksusta ja pääoman palauttamisesta pankilla on ehdoton oikeus kieltäytyä. Jäsenen on jäseneksi liittymisen yhteydessä hankittava yksi jäsenosuus ja maksettava yksi siihen liittyvä jäsenosuusmaksu. Osuuspankin jäsenyys (omistaja-asiakkuus) antaa äänioikeuden osuuskunnan kokouksessa/edustajiston vaaleissa. Jokaisella osuuspankin jäsenellä on yksi ääni. Tuotto-osuus ei tuota äänivaltaa.

Vuodelle 2022 tavoitellaan tuotto-osuuksille 4,45 %:n ja vuodelle 2023 4,5 %:n korkoa, maksettava korko vahvistetaan vuosittain jälkikäteen. Tuottotavoite voi muuttua vuosittain.

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

42. Asiakasvarat

Osuuspankin sellaisten omissa nimissään asiakkaan lukuun hallitsemien varojen kokonaismäärä, joita sijoituspalvelulain 9. luvun mukaan ei merkitä varoiksi osuuspankin taseeseen

| 31.12.2022 |
|----------------|
| 129 005 285,00 |

Pitkäaikaisrahoituspalvelu

OP-eläkesäästön eläketili
Määräaika- tai muulle talletustilille tehdyt sijoitukset
Osuuspankin taseessa olevat sijoitukset yhteensä
Taseen ulkopuoliset sijoitukset, sijoitusrahastot, osakkeet, jvk-lainat (sis. myyntisaamiset/ostovelat)

| 31.12.2022 |
|------------|
| 18 135,20 |
| 0,00 |
| 18 135,20 |
| 40 242,80 |

LUETTELO KIRJANPITOKIRJOISTA JA TOSITELAJEISTA

OP RYHMÄN SAP tositelajit ja tositenumerosarjat

Pankin pääkirjanpito on SAP-järjestelmässä ja osakirjanpitojen tiedot on siirretty pääkirjanpitoon yhdistelmänä tai muuna yhteenvetona.

Merkittävimmät osakirjanpidot:

Ottolainaus
 Antolainaus
 Omistaja-asiakasrekisteri
 Bonusjärjestelmä
 Tuotto-osuudet
 Korva, arvopaperikirjanpito
 Matkavaluutta
 ASLA, asiakaslaskutus
 Calypso, johdannais- ja arvopaperikirjanpito
 JORR, johdannaisreskontra
 Pankkitakaukset
 Haltia, kiinteistökirjanpito
 Havas, vastike- ja vuokrareskontra
 Osuuspankkien tilit OP Yrityspankissa 1.5.2020 asti
 POPS, Pankkien väliset online pikasiirrot ja shekit
 SAP HR ja Aditro
 SAP käyttöomaisuus
 SAP osto- ja myyntireskontra, Ariba, Basware IP ja Basware maksuliikenne

| Sovellus- tosite *) | Nimi | Tosite- laji | Numerosarja alku | loppu |
|------------------------|--|-----------------|---------------------|-------------------------|
| | TOISTUVA TOSITE | X1 | 7700001 | 7799999 |
| | MALLITOSITE | X2 | 7800001 | 7899999 |
| | KAUDEN PÄÄTÖS, lopullinen | SA | 1000010001 | 1000019999 |
| | KAUDEN PÄÄTÖSTOS, purettavat | SB | 1000020001 | 1000029999 |
| | ENNAKKOKIRJAUS, lopullinen | SC | 1000030001 | 1000039999 |
| | ENNAKKOKIRJAUS, purettavat | SD | 1000040001 | 1000049999 |
| | PÄIVITÄISTOSITE | SE | 1000050001 | 1000059999 |
| | ICT SUPERJAKSOTUS | SF | 1000060001 | 1000069999 |
| | AGIOARVOSTUS MANUAALINEN | SH | 1000080001 | 1000089999 |
| | SALDONSIIIRTO, PURETTAVA (taseen väärän merkisten saldojen siirto) | SS | 1000090001 | 1000099999 |
| | ARVONLISÄVERON KORJAUS | SV | 1000100000 | 1000109999 |
| | LOMAPALKKAVARAUS | SL | 1000110001 | 1000119999 |
| | HENKILÖSIVUKULUT | SM | 1000120001 | 1000129999 |
| | IFRS-OVY JA -OPHV -saldonsiirto | SI | 1000130001 | 1000139999 |
| | GE-PALKKIOVARAUS | GK | 1000140001 | 1000149999 |
| | TULOSPALKK. JAKSOTUS | GM | 1000150001 | 1000159999 |
| | RYHMÄKOHT.ARVONALENT | GX | 1000180001 | 1000189999 |
| | PÄIVITT.TOS./OKO PKL | SO | 1000200001 | 1000209999 |
| | ALV-VELOITUS | GZ | 1000210001 | 1000219999 |
| | ALV-SIIIRTO | ST | 1000220001 | 1000229999 |
| | SOS.KULUVELAN SIIIRTO | SR | 1000230001 | 1000239999 |
| | SIJ.OM. PÄIVITT./VAR | SP | 1000240001 | 1000249999 |
| | SIJ.OM TP PURETT/VAR | SQ | 1000250001 | 1000259999 |
| | SOS.KULUVELAN SIIIRTO lopullinen | SY | 1000270001 | 1000279999 |
| | KIINTEISTÖSIJ. PÄIV. | SZ | 1000280001 | 1000289999 |
| | KIINTEISTÖSIJ. PURET | SX | 1000290001 | 1000299999 |
| | ELIMINOINTI BALTIA purettava | MB | 1000300001 | 1000309999 |
| | ELIMINOINTI BALTIA ei-purettava | RC | 1000310001 | 1000319999 |
| | PUH.KULUJEN ALV-OIK. | HD | 1000320001 | 1000329999 |
| | SALDONSIIIRTO, EI-PURETTAVA | SJ | 1000330001 | 1000339999 |
| | SALDONSIIIRTO, TEM | SN | 1000340001 | 1000349999 |
| | KIINT YHT AVAAVA TASE | ON | 1000360001 | 1000369999 |
| | SISÄISET TOSITTEET | S1 | 1000370001 | 1000379999 |
| | PIVO-LIMIITTI | S2 | 1000380001 | 1000389999 |
| | KÄYTTÖOMAISUUS | AA | 1010000001 | 1010999999 RABUCH00 **) |
| | KÄYTTÖOMAISUUS POISTOT | AF | 1011000001 | 1011999999 RAPERB00 **) |
| | KÄYTTÖOMAISUUS VARASTOSALDOK | AG | 1012000001 | 1012999999 |
| | LASKU e-Flow/SAP eliminoitavat | LF | 1021000001 | 1021999999 |
| | LASKU MANUAALINEN eliminoitavat | LM | 1022000001 | 1022999999 |
| | HYVITYSLASKU MANUAALINEN eliminoitavat | HM | 1023000001 | 1023999999 |
| | LASKUN PERUUTUS AUTOMAATTINEN | LP | 1024000001 | 1024999999 |
| | LASKUN MANUAALINEN MAKSU | KA | 1025000001 | 1025999999 |
| | AUTOMAATTISET MAKSUT | KZ | 1026000001 | 1026999999 |
| | LASKU E-Flow/SAP ei eliminoitavat | LG | 1027000001 | 1027999999 |
| | LASKU MANUAALINEN ei eliminoitavat | LN | 1028000001 | 1028999999 |
| | HYVITYSLASKU MANUAALINEN ei eliminoitavat | HN | 1029000001 | 1029999999 |
| | MYNTILASKU MANUAALINEN eliminoitavat | DR | 1030000001 | 1030999999 |
| | HYVITYSLASKU MANUAALINEN eliminoitavat | DG | 1031000001 | 1031999999 |

| Sovellus- tosite *) | Nimi | Tosite- laji | Numerosarja alku | loppu |
|------------------------|--|-----------------|---------------------|------------|
| | MYNTILASKUN PERUUTUS | DA | 1032000001 | 1032999999 |
| | HYVITYSLAS.MR Ei ELIM. | DH | 1033000001 | 1033999999 |
| | HYVITYSLASKUTUS eliminoitavat | DI | 1034000001 | 1034999999 |
| | LASKUN MAKSU | DZ | 1035000001 | 1035999999 |
| | HYVITYSLASKUTUS ei eliminoitavat | DJ | 1036000001 | 1036999999 |
| | MYNTILASKU MANUAALINEN ei eliminoitavat | DS | 1037000001 | 1037999999 |
| | MYNTILASKUTUS eliminoitavat | DT | 1038000001 | 1038999999 |
| | MYNTILASKUTUS ei eliminoitavat | DU | 1039000001 | 1039999999 |
| | TASAU | MT | 1040000001 | 1040999999 |
| | KONEKIELISET TILIOTETAPAHTUMAT | FB | 1042000001 | 1042999999 |
| | LUOTTORESKONTRA/KOTIPANKKI | FC | 1043000001 | 1043999999 |
| | JAHA/KOTIPANKKI | FD | 1044000001 | 1044999999 |
| | IFACTOR /OPR | FE | 1045000001 | 1045999999 |
| | SOPRI /OPR | FH | 1047000001 | 1047999999 |
| | SOPRI /OPR JAKSOTUS | FI,FJ | 1048000001 | 1048999999 |
| | LUOTTOTILI /OPR | FK | 1049000001 | 1049999999 |
| | LEASONG OR /OPR | FL | 1050000001 | 1050999999 |
| | DISKONTATUT OSAMAKSUT /OPR | FP | 1053000001 | 1053999999 |
| | DISKONTATUT OSAM. /OPR JAKSOTUS | FQ, FR | 1054000001 | 1054999999 |
| | OIKEUDELLINEN PERINTÄ /OPR | FS | 1055000001 | 1055999999 |
| | OSAMAKSULEASING (VIEW21) /OPR | FT | 1056000001 | 1056999999 |
| | VIEW 21/AGIO | EU | 1058000001 | 1058999999 |
| 9900095 | SRJ-TAPAHTUMAT | FU | 1059000001 | 1059999999 |
| | TYÖNANTAJAN ST-MAKSU | FX | 1070000001 | 1070999999 |
| | DIME/SIJ.RAHASTOT | GR | 1071000001 | 1071999999 |
| | ANALYSTE | IE | 1073000001 | 1073999999 |
| | ANALYSTE (9802) | IE | 1073000001 | 1074999999 |
| | MYNTILASKU/KIPINÄ | DB | 1074000001 | 1074999999 |
| | LASKUN MANUMAKS/OPKK | DY | 1075000001 | 1075999999 |
| | TEM MATKALASKUT | MK | 1076000001 | 1076999999 |
| | VIRO MANU PÄIVITT. | JS | 1077000001 | 1077999999 |
| | LATVIA MANU PÄIVITT. | JT | 1080000001 | 1080999999 |
| | LIETTUA MANU PÄIVITT | JU | 1083000001 | 1083999999 |
| | LOMAPALKAT, OSTOLASKU | LL | 1086000001 | 1086999999 |
| | LOMAPALKAT, MYNTILASKU | DL | 1087000001 | 1087999999 |
| | JAKSOTUSAJO, SAPin man. jaksotus -toiminto | MA | 1088000001 | 1088999999 |
| | ACQUIRING-PALKKIOT, OR | KY | 1089000001 | 1089999999 |
| | ACQUIRING-PALKKIOT, MR | DE | 1090000001 | 1090999999 |
| | AGIOARVOSTUS | SG | 1091000001 | 1091999999 |
| | ACQUIRING | KQ | 1092000001 | 1092999999 |
| 9930004 | CAL PÄIVITTÄISET VIENNI | RF | 1093000001 | 1093999999 |
| 9930005 | CAL PÄIVITTÄISET VIENNI | RF | 1093000001 | 1093999999 |
| 9930006 | CAL PÄIVITTÄISET VIENNI | RF | 1093000001 | 1093999999 |
| 9930007 | CAL PÄIVITTÄISET VIENNI | RF | 1093000001 | 1093999999 |
| 9930008 | CAL PÄIVITT. TASEEN ULKOP. | RH | 1094000001 | 1094999999 |
| 9930106 | CAL KK-VAIHTEEN VIENNI | RG | 1095000001 | 1095999999 |
| 9930107 | CAL KK-VAIHTEEN VIENNI | RG | 1095000001 | 1095999999 |
| 9930108 | CAL KK-VAIHTEEN TASEEN ULKOP. | RI | 1096000001 | 1096999999 |
| 9900048 | LISAOSUUSPÄÄOMA | HB | 1097000001 | 1097999999 |
| | BONUSKERTYMÄ/CLEARING, OR | LK | 1098000001 | 1098999999 |
| | BONUSKERTYMÄ/CLEARING, MR | DK | 1099000001 | 1099999999 |
| 9900049 | PERINNÄN LIITTYMÄ | HC | 1100000001 | 1100999999 |
| 9940004 | LJR ANTOLAINAUS | MC | 1101000001 | 1101999999 |
| 990053 | Banksyst päivittäiset | JD | 1102000001 | 1102999999 |
| 990064 | BLV PÄIVITTÄISET | JM | 1103000001 | 1103999999 |
| 990067 | BLT PÄIVITTÄISET | JP | 1104000001 | 1104999999 |
| | | | 1159000001 | 1169000000 |
| | Banksyst päivittäiset | JD | 1163000001 | 1164999999 |
| | BLV PÄIVITTÄISET | JM | 1165000001 | 1166999999 |
| | BLT PÄIVITTÄISET | JP | 1167000001 | 1169999999 |
| | Bonuskäyttö toinen op, MR | DO | 1105000001 | 1105999999 |
| | Bonuskäyttö toinen op, OR | LO | 1106000001 | 1106999999 |
| | Equens/Debit-kortit | HF | 1107000001 | 1107999999 |
| | Ariba tilaus eliminoitava | LU | 1108000001 | 1108999999 |
| | Ariba ei tilausta eliminoitava | LV | 1109000001 | 1109999999 |
| | Ariba tilaus ei-eliminoitava | LX | 1110000001 | 1110999999 |
| | Ariba ei tilausta ei-eliminoitava | LY | 1111000001 | 1111999999 |
| | Ariba peruutustosite | LZ | 1112000001 | 1112999999 |
| | ACQUIRING/HALTI | HG | 1113000001 | 1113999999 |
| | SAANA/M2 | HJ | 1114000001 | 1114999999 |
| | VAM päivittäiset | HK | 1115000001 | 1115999999 |
| | VAM kk-vaihde | HL | 1116000001 | 1116999999 |
| | Oma Kehittäminen | R1 | 1124000001 | 1124999999 |
| | OP Laskulaina | HP | 1125000001 | 1125999999 |
| 9900051 | OPF Maksuliikenne | HQ | 1154000001 | 1154999999 |
| | TAGETIK | T1 | 1155000001 | 1155999999 |
| | AFI kirjaus GL:ään | AX | 1156000001 | 1156999999 |

| Sovellus- tosite *) | Nimi | Tosite- laji | Numerosarja alku | loppu |
|------------------------|-----------------------|-----------------|---------------------|------------|
| | Debit siirto | HU | 1157000001 | 1158999999 |
| | FNZ -PALKK.PAL/OP-RAH | IC | 1158000001 | 1158999999 |
| | Lowell | HX | 1160000001 | 1160999999 |
| | Guidewire | GW | 1161000001 | 1161999999 |
| | RI IFRS17 | M1 | 1162000001 | 1162999999 |
| | Modular luottoresk | HY | 1170000001 | 1170999999 |
| | Automatia/CaaS | HZ | 1171000001 | 1171999999 |
| 9900053 | OPF Ulkomaan maksut | HS | 1172000001 | 1172999999 |
| | Lowell/manuaalinen | HR | 1173000001 | 1173999999 |
| | TEKNINEN FD EI ELIM. | Z9 | 2010000001 | 2010999999 |
| | KASSAKP. LIITT./OPHV | NA | 3010000001 | 3010999999 |
| | HK KORVAUS KKP./OPHV | NB | 3011000001 | 3011999999 |
| | OIVA KON./OPHV | NC | 3012000001 | 3012999999 |
| | TUOTTOTURVA KON/OPHV | ND | 3013000001 | 3013999999 |
| | LAINATURVA KON./OPHV | NE | 3014000001 | 3014999999 |
| | HENKILÖV.KORV K/OPHV | NF | 3015000001 | 3015999999 |
| | RYHMÄVAK. KON./OPHV | NG | 3016000001 | 3016999999 |
| | IF RYHMÄELÄK K./OPHV | NH | 3017000001 | 3017999999 |
| | MOOTTORIAJ. KON/OPHV | NI | 3018000001 | 3018999999 |
| | VAHINKOVAK. KON/OPHV | NJ | 3019000001 | 3019999999 |
| | HENKILÖVAK. KON/OPHV | NK | 3020000001 | 3020999999 |
| | TAPATURMA KON./OPHV | NL | 3021000001 | 3021999999 |
| | KIINT.VUOKRAT K/OPHV | NM | 3022000001 | 3022999999 |
| | VSM KON./OPHV | NN | 3023000001 | 3023999999 |
| | MITTATURVA KON./OPHV | NO | 3024000001 | 3024999999 |
| | LÄHTEVÄ RAHA L./OPHV | NP | 3025000001 | 3025999999 |
| | TULEVA RAHA L./OPHV | NQ | 3026000001 | 3026999999 |
| | TKV KON./OPHV | NR | 3027000001 | 3027999999 |
| | HK KORVAUS KON./OPHV | NS | 3028000001 | 3028999999 |
| | AULI KON./OPHV | NT | 3029000001 | 3029999999 |
| | RATTI KON./OPHV | NU | 3030000001 | 3030999999 |
| | RAKENNUSVIRHE K/OPHV | NV | 3031000001 | 3031999999 |
| | MATKAVAKUUTUS K/OPHV | NY | 3033000001 | 3033999999 |
| | KASKO KON./OPHV | OA | 3034000001 | 3034999999 |
| | ESINEVAK.YKS. K/OPHV | OB | 3035000001 | 3035999999 |
| | RESK.SAATAVAL.L/OPHV | OE | 3038000001 | 3038999999 |
| | YT KORVAUS KKP./OPHV | OF | 3039000001 | 3039999999 |
| | PERUUTUS/OPHV LIITT. | NZ | 3100000001 | 3109999999 |

PLA-tositelajit

| | | | |
|----------------------|----|------------|------------|
| Kirjanpitosite | AB | 3204000000 | 3204999999 |
| Täsmäytyspääkirja | AC | 3205000000 | 3205999999 |
| Käyttöom.konversio | AK | 3206000000 | 3206999999 |
| Ratti Kkp. | C3 | 3208000000 | 3208999999 |
| VSM Kkp. | C4 | 3209000000 | 3209999999 |
| HK Korvaus Muis. | DC | 3210000000 | 3210999999 |
| EK Korvaus Muis. | DD | 3211000000 | 3211999999 |
| Manuaalipal. Muis. | DM | 3212000000 | 3212999999 |
| Auli Muis. | E1 | 3213000000 | 3213999999 |
| Oiva Muis. | E2 | 3214000000 | 3214999999 |
| Ratti Muis. | E3 | 3215000000 | 3215999999 |
| Tuottoturva Muis. | E4 | 3216000000 | 3216999999 |
| Mittaturva Muis. | E6 | 3217000000 | 3217999999 |
| Ryhmävakuutus Muis. | E7 | 3218000000 | 3218999999 |
| Rakennusvirhe Muis. | E8 | 3219000000 | 3219999999 |
| IF Ryhmäeläke Muis. | E9 | 3220000000 | 3220999999 |
| Ratti Muis. | F3 | 3222000000 | 3222999999 |
| VSM Muis. | F4 | 3223000000 | 3223999999 |
| Asiamiehet | HA | 3228000000 | 3228999999 |
| Toimittajat - hyvät. | KG | 3233000000 | 3233999999 |
| Kiint.hall.järj.liit | KH | 3234000000 | 3234999999 |
| Toimittajat - lasku | KR | 3238000000 | 3238999999 |
| Kiint.sähkon.liitt | KS | 3239000000 | 3239999999 |
| Laskut, IP,ulkopuoli | LB | 3240000000 | 3240999999 |
| Laji/toimintoj.kirj. | LT | 3241000000 | 3241999999 |
| ML-tilitys | ML | 3242000000 | 3242999999 |
| JV-Simmer Kon.(tulev | MS | 3244000000 | 3244999999 |
| Ratti Kon. | N3 | 3245000000 | 3245999999 |
| EU Korvaus Kkp. | OG | 3247000000 | 3247999999 |
| Henkivak.korvau Kkp. | OH | 3248000000 | 3248999999 |
| Tapaturma Kkp. | OI | 3249000000 | 3249999999 |
| MA korvaus Kkp. | OJ | 3250000000 | 3250999999 |
| Takaus.korvaus Kkp. | OK | 3251000000 | 3251999999 |
| TKV Muis. | OM | 3253000000 | 3253999999 |
| Moottorijon. Muis. | ON | 3254000000 | 3254999999 |
| Matkavakuutus Muis. | OP | 3256000000 | 3256999999 |
| Vahinkovakuutus Muis | OQ | 3257000000 | 3257999999 |

| Sovellus- tosite *) | Nimi | Tosite- laji | Numerosarja alku | loppu |
|------------------------|----------------------------|-----------------|---------------------|------------|
| | Henkilövakuutus Muis | OR | 3258000000 | 3258999999 |
| | Tapaturma Muis. | OS | 3259000000 | 3259999999 |
| | Kasko Muis. | OT | 3260000000 | 3260999999 |
| | Ratti maksusop. Muis | OU | 3261000000 | 3261999999 |
| | Esinevak.yks. Muis. | OV | 3262000000 | 3262999999 |
| | Regressilask. Muis. | OY | 3265000000 | 3265999999 |
| | Tuleva raha Muis. | OZ | 3266000000 | 3266999999 |
| | MA korvaus Muis. | PB | 3268000000 | 3268999999 |
| | Henkivak.korvau Muis | PD | 3270000000 | 3270999999 |
| | Tapaturma Muis. | PF | 3271000000 | 3271999999 |
| | YT Korvaus Muis. | PH | 3273000000 | 3273999999 |
| | JV-Simmer Muistio | PI | 3274000000 | 3274999999 |
| | MA korvaus Kon. | PJ | 3275000000 | 3275999999 |
| | Tapaturma Kon. | PL | 3276000000 | 3276999999 |
| | YT Korvaus Kon. | PN | 3278000000 | 3278999999 |
| | JV-Simmer Kon.(lähte | PO | 3279000000 | 3279999999 |
| | EU Korvaus Kon. | PS | 3282000000 | 3282999999 |
| | EK Korvaus Kon. | PT | 3283000000 | 3283999999 |
| | EK Korvaus Kkp. | QB | 3290000000 | 3290999999 |
| | Cross-company korot | QC | 3291000000 | 3291999999 |
| | EU korvaus muis. | QD | 3292000000 | 3292999999 |
| | SIJ/KTÖ JAKO | SK | 3297000000 | 3297999999 |
| | INV.TILAUSTEN PURKU | QE | 3309000000 | 3309999999 |
| | Tuottoturva man. peruut | 14 | 3310000000 | 3310999999 |
| | Lainaturva man. peruut | 15 | 3311000000 | 3311999999 |
| | Mittaturva man. peruut | 16 | 3312000000 | 3312999999 |
| | Auli man. peruut | 11 | 3313000000 | 3313999999 |
| | ryhmävak man. peruut | 17 | 3314000000 | 3314999999 |
| | Rak.virhevak. man. peruut | 18 | 3315000000 | 3315999999 |
| | Oiva man. peruut | 12 | 3316000000 | 3316999999 |
| | Matkavak. man. peruut | 1D | 3319000000 | 3319999999 |
| | Vahinkovak. man. peruut | 1E | 3320000000 | 3320999999 |
| | M.ajoneuvovak. man. peruut | 1A | 3321000000 | 3321999999 |
| | Henkilövak. man. peruut | 1F | 3322000000 | 3322999999 |
| | Tapaturmavak. man. peruut | 1G | 3323000000 | 3323999999 |
| | Kaskovak. man. peruut | 1I | 3324000000 | 3324999999 |
| | Ratti man. peruut | 13 | 3325000000 | 3325999999 |
| | Ratti maksusop. man peruut | 1J | 3326000000 | 3326999999 |
| | EK Korvaus man. peruut | 19 | 3329000000 | 3329999999 |
| | Ratti 2 man. peruut | 1B | 3330000000 | 3330999999 |
| | JV-Simmer man peruut | 1K | 3332000000 | 3332999999 |
| | JV-Simmer muist m pe | 1S | 3333000000 | 3333999999 |
| | Korkki TA | QF | 3334000000 | 3334999999 |
| | Korkki YT | QG | 3335000000 | 3335999999 |
| | Korkki EU | QH | 3336000000 | 3336999999 |
| | Korkki EK | QI | 3337000000 | 3337999999 |
| | Korkki YA | QJ | 3338000000 | 3338999999 |
| | Korkki MK | QK | 3339000000 | 3339999999 |
| | Korkki manuaalitosite | QL | 3340000000 | 3340999999 |
| | KORKKI PV MANUAALITOS. | QM | 3341000000 | 3341999999 |
| | EU KORVAUS PERUUTUS | QO | 3349000000 | 3349999999 |
| | DH koneellinen | QP | 3350000000 | 3350999999 |
| | DH Manuaalinen | QQ | 3351000000 | 3351999999 |
| | AXA muistiotositteet | QX | 3352000000 | 3352999999 |
| 500 | MARKKATOSITEMUUNTO | TF | 5000000001 | 5000999999 |
| 501 | MARKKATOSITEMUUNTO | TF | 5000000001 | 5000999999 |
| 502 | MARKKATOSITEMUUNTO | TF | 5000000001 | 5000999999 |
| 503 | MARKKATOSITEMUUNTO | TF | 5000000001 | 5000999999 |
| 504 | MARKKATOSITEMUUNTO | TF | 5000000001 | 5000999999 |
| 505 | MARKKATOSITEMUUNTO | TF | 5000000001 | 5000999999 |
| 506 | MARKKATOSITEMUUNTO | TF | 5000000001 | 5000999999 |
| 507 | MARKKATOSITEMUUNTO | TF | 5000000001 | 5000999999 |
| 508 | MARKKATOSITEMUUNTO | TF | 5000000001 | 5000999999 |
| 509 | MARKKATOSITEMUUNTO | TF | 5000000001 | 5000999999 |
| 060 | ELÄKEKASSA | TC | 5060000001 | 5060999999 |
| 061 | ELÄKEKASSA | TC | 5060000001 | 5060999999 |
| 080 | OP-LUOTOT | TD | 5080000001 | 5080999999 |
| 610 | ULTRA VALUUTANVAIHTO | TX | 6100000001 | 6100999999 |
| 613 | ZVS-MAKSUT/OKO | TH | 6130000001 | 6130999999 |
| 614 | ZVS-MAKSUT/OKO | TH | 6130000001 | 6130999999 |
| 620 | FORSE | TI | 6200000001 | 6200999999 |
| 621 | SDD SEPA SUORAVELOITUS | RB | 6210000001 | 6210999999 |
| 624 | AQUARIUS/OKO | GP | 6240000001 | 6240999999 |

| Sovellus- tosite *) | Nimi | Tosite- laji | Numerosarja alku | loppu |
|------------------------|--|-----------------|---------------------|--------------------------------|
| 625 | VIEW/PÄIVITYKSET | TJ | 6250000001 | 6250999999 |
| 628 | DPS/OPTO-TAPAHTUMAT | RZ | 6280000001 | 6280999999 |
| 638 | DPS PÄIVITÄISET | KU | 6380000001 | 6380999999 |
| 639 | DPS TASEEN ULKOPUOL. | KV | 6390000001 | 6390999999 |
| 640 | LÄHTEVÄT MAKSUMAARAYKSET | TO | 6400000001 | 6400999999 |
| 641 | LÄHTEVÄT MAKSUMAARAYKSET | TO | 6400000001 | 6400999999 |
| 642 | LÄHTEVÄT MAKSUMAARAYKSET | TO | 6400000001 | 6400999999 |
| 643 | LÄHTEVÄT MAKSUMAARAYKSET | TO | 6400000001 | 6400999999 |
| 644 | LÄHTEVÄT MAKSUMAARAYKSET | TO | 6400000001 | 6400999999 |
| 645 | LÄHTEVÄT MAKSUMAARAYKSET | TO | 6400000001 | 6400999999 |
| 646 | LÄHTEVÄT MAKSUMAARAYKSET | TO | 6400000001 | 6400999999 |
| 647 | TULEVAT MAKSUMAARAYKSET | TP | 6530000001 | 6530999999 |
| 648 | TULEVAT MAKSUMAARAYKSET | TP | 6530000001 | 6530999999 |
| 649 | LÄHTEVÄT MAKSUMAARAYKSET | TO | 6400000001 | 6400999999 |
| 653 | TULEVAT MAKSUMAARAYKSET | TP | 6530000001 | 6530999999 |
| 654 | TULEVAT MAKSUMAARAYKSET | TP | 6530000001 | 6530999999 |
| 663 | Ultra/ Henki Aquarius VIRO | KF | 6630000001 | 6630999999 |
| 666 | RPM (Rahanpesun estämisen keskeytyskirjaukset) | KX | 6660000001 | 6660999999 |
| 667 | RPM/EUR | RM | 6670000001 | 6670999999 |
| 670 | VALUUTTAPÄÄKASSA | TR | 6710000001 | 6710999999 |
| 671 | SETELKAUPAT | TR | 6710000001 | 6710999999 |
| 672 | VALUUTTAPÄÄKASSA | TR | 6710000001 | 6710999999 |
| 673 | VALUUTTAPÄÄKASSA | TR | 6710000001 | 6710999999 |
| 674 | BOND/REPO PÄIVITÄISET | TS | 6740000001 | 6740999999 |
| 691 | TOSITEMUUNTO (TOSMU) | TT | 6910000001 | 6910999999 |
| 692 | TOSITEMUUNTO (TOSMU) | TT | 6910000001 | 6910999999 |
| 693 | TOSITEMUUNTO (TOSMU) | TT | 6910000001 | 6910999999 |
| 694 | TOSITEMUUNTO (TOSMU) | TT | 6910000001 | 6910999999 |
| 695 | TOSITEMUUNTO (TOSMU) | TT | 6910000001 | 6910999999 |
| 696 | TOSITEMUUNTO (TOSMU) | TT | 6910000001 | 6910999999 |
| 697 | TOSITEMUUNTO (TOSMU) | TT | 6910000001 | 6910999999 |
| 698 | TOSITEMUUNTO (TOSMU) | TT | 6910000001 | 6910999999 |
| 699 | TOSITEMUUNTO (TOSMU) | TT | 6910000001 | 6910999999 |
| | TYÖASEMATOSITTEET | TY | 9000000001 | 9099999999 |
| 9900016 | USKI ULKOM SHEKKIEN LUNASTUS | BQ | 9701600001 | 9701699999 |
| 9900001 | OTTOLAINAUS | BA | 9900100001 | 9900199999 OT003/OTORP002 |
| 9900001 | OTTOLAINAUS | BA | 9900100001 | 9900199999 |
| 9900030 | OVY:N LUOTTOVAKUUTUKSET | EJ | 9900300001 | 9900309999 |
| 9900031 | OVY:N KORVAUS&VARAUS | GE | 9900310001 | 9900319999 |
| 9900032 | ABASEC/OPSTOCK | GL | 9900320001 | 9900329999 |
| 9900004 | PANKKITAKAUS | BF | 9900400001 | 9900499999 ATRR009 |
| 9900005 | LÄHETETYT ATK-VÄLITYKSET | BG | 9900500001 | 9900599999 MGKR2005, MGKR2006 |
| 9900006 | SAAPUNEET ATK-VÄLITYKSET | BH | 9900600001 | 9900699999 MGKR2001 |
| 9900007 | SELVITETTÄVÄT ATK-VÄLITYKSET | BI | 9900700001 | 9900799999 MGKR2002 |
| 9900008 | PÄÄKIRJATAHAHTUMAT | BJ | 9900800001 | 9900899999 MGKR2004 |
| 9900009 | SAAPUNEET PIKASIRROT | BK | 9900900001 | 9900999999 MGR5150 |
| 990010 | POPS BRUTTOCLEARING 16.12.1997 ALKAEN | VF | 9901000001 | 9901099999 |
| 9900005 | LÄHETETYT ATK-VÄLITYKSET / OKO | EK | 9901100001 | 9901199999 |
| 9900016 | USKI ULKOM SHEKKIEN LUNASTUS | BQ | 9901600001 | 9901699999 op:t, 7880: USLR610 |
| 9900018 | MATKAVALUUTTA | BL | 9901800001 | 9901899999 MAVRMTIK |
| 9900018 | MATKAV. (MAVA) VIERAAT SEKIT JA MATKASEKIT | BL | 9901800001 | 9901899999 |
| 9900019 | MATKAVALUUTTA/AGIO | BM | 9901900001 | 9901999999 MAVRATIK |
| 9900019 | AGIOT (MAVA) | BM | 9901900001 | 9901999999 |
| 9900021 | OP:N TILIT OKOSSA | BS | 9902100001 | 9902199999 PR002 |
| 9900006 | SAAPUNEET ATK-VÄLITYKSET / OKO | EL | 9902200001 | 9902299999 |
| 9900008 | PÄÄKIRJATAHAHTUMAT / OKO | EM | 9902300001 | 9902399999 |
| 9900026 | LUNASTETUT OKON SEKIT | BV | 9902600001 | 9902699999 MGKR2003 |
| 9900026 | LUNASTETUT OKON SEKIT | BV | 9902600001 | 9902699999 |
| 9900030 | ASLA/SIIRTYVÄT/OHMO | GD | 9903000001 | 9903099999 |
| 9900031 | ASLA | VM | 9903100001 | 9903199999 |
| 9900032 | ASLA / SIIRTYVÄT | VN / VO | 9903200001 | 9903299999 |
| 9900033 | ASLA/OHMO | GC | 9903300001 | 9903399999 |
| 9900035 | POPS/LUNASTAMATTOMAT SEKIT YLI 10V | IG | 9903500001 | 9903599999 |
| 9900036 | ELE PÄIVITÄISET VIENNIIT | JA | 9903700001 | 9903799999 |
| 9900037 | ELE TAUP VIENNIIT | JB | 9903800001 | 9903899999 |
| 9900038 | ELE PERUUTETTAVAT TILINPÄÄTÖSVIENNIIT | JC | 9903900001 | 9903999999 |
| 9900042 | PLATINAJARJESTELMA | BW | 9904200001 | 9904299999 BJER122 |
| 9900043 | CLARITY, sisäinen ICT työ (ei peruutettava) | RD | 9904300001 | 9904399999 |
| 9900050 | PALKAT | BY | 9905000001 | 9905099999 ***) |
| 9900052 | LOMAPALKKAVELAT | GV | 9905200001 | 9905299999 ***) |
| 9900054 | Banksyst kk/tp-päätös | JE | 9905900001 | 9905999999 |
| 9900055 | Banksyst taseen ulkopuoliset (jos tarvitaan) | JI | 9905500001 | 9905599999 |
| 9900057 | RJ PÄIVITÄISET | JF | 9905700001 | 9905799999 |
| 9900058 | RJ SIIRTYVÄT | JG | 9905800001 | 9905899999 |
| 9900060 | VALUUTTATILIT | BZ | 9906000001 | 9906099999 |

| Sovellus- tosite *) | Nimi | Tosite- laji | Numerosarja alku | loppu |
|------------------------|--|-----------------|---------------------|-----------------------------|
| 990060 | VALUUTTAOTTOLAINAUS | BZ | 9906000001 | 9906099999 |
| 9900061 | VALUUTTATILIT / AGIOT | CA | 9906100001 | 9906199999 DARRAGI/OVARP002 |
| 990061 | VALUUTTAOTTOLAINAUS /AGIOT | CA | 9906100001 | 9906199999 |
| 9900062 | VALUUTTATILIT/SIIRTYVÄ KORKO | CB,CC | 9906200001 | 9906299999 DARRASK/OVARP002 |
| 990062 | VALUUTTAOTTOLAINAUS/SIIRTYVÄT ERÄT | CB / CC | 9906200001 | 9906299999 |
| 9900063 | LÄHTEVÄT ULKOMAAN MAKSUT | CD | 9906300001 | 9906399999 LUMR124 |
| 9900078 | MAKSULIIKETILIN KATESIIRTO | EC | 9907800001 | 9907899999 OKO/PR93 |
| 990078 | KATESIIRTO OTTO/OPTO | YB | 9907800001 | 9907899999 |
| 9900082 | HALTIA VUOKRASAAMISET | EH | 9908200001 | 9908299999 |
| 9520005 | YIT-VUOKRAT | EH | 9908200001 | 9908299999 |
| 677 | KORVA/PÄIVITÄISET | CJ | 9908300001 | 9908399999 |
| 678 | KORVA/HINTAEROT | CJ | 9908300001 | 9908399999 |
| 9900083 | KORVA-TAPAHTUMAT | CJ | 9908300001 | 9908399999 |
| 9900083 | KORVA PÄIVITÄISET | CJ | 9908300001 | 9908399999 |
| 9900042 | PLATINAJÄRJESTELMÄ | BW | 9908400001 | 9908499999 |
| 9900086 | OKO:N LAINAT | CM | 9908600001 | 9908699999 |
| 990086 | OKO:N LAINAT OP:LLE | CM | 9908600001 | 9908699999 |
| 9900088 | HALTIA VASTIKERESKONTRA | EF | 9908800001 | 9908899999 |
| 9900089 | HALTIA VASTEKESUORITUKSET | EI | 9908900001 | 9908999999 |
| 9900091 | MAKSULIIKE /ASLA | CN | 9909100001 | 9909199999 ALARKP01 JA 13 |
| 9900092 | ASLA/OHMO | GA | 9909200001 | 9909299999 |
| 9900095 | VILU/KOTIPANKKI | GG | 9909500001 | 9909599999 |
| 990995 | OKO:N KIRJAUSYHTEENVETO / OPTO | YN | 9909950001 | 9909959999 |
| 9901001 | OTTOLAINAUS/SIIR.KOR.PERUUTUS | BC | 9910010001 | 9910019999 OT003/ OTORP003 |
| 991003 | LOAN IQ/OKO | GN | 9910030001 | 9910039999 |
| 991004 | ANTO AGIO KIRJAUKSET JA PENNINPYÖRISTYKSET | YQ | 9910040001 | 9910049999 |
| 991005 | YPA LAINAT | YR | 9910050001 | 9910059999 |
| 991006 | YPA LAINAT SIIRTYVÄT (eurot) | YS / YT | 9910060001 | 9910069999 |
| 991048 | YPA LAINAT SIIRTYVÄT (valuutat) | YS / YT | 9910060001 | 9910069999 |
| 9901011 | OTTOLAINAUS /SIIRTYVÄ KORKO | BB | 9910110001 | 9910119999 OT003 |
| 9901013 | ALS:N HOITOPALKKIOT | BN,BO | 9910130001 | 9910139999 AMR830 |
| 9910002 | ALS-JOLLA CAP PÄIVITÄISET | JJ | 9910200001 | 9910209999 |
| 9901021 | OPTO / SIIRTYVÄ KORKO | BT,BU | 9910210001 | 9910219999 PR402 |
| 991024 | YA VIRO AGIOT | RP | 9910240001 | 9910249999 |
| 991025 | YA VIRO PÄIVITÄISET | RJ | 9910250001 | 9910259999 |
| 991026 | YA VIRO SIIRTYVÄT | RO | 9910260001 | 9910269999 |
| 991027 | YA VIRO AA-PERUUTUKSET | RU | 9910270001 | 9910279999 |
| 991034 | YA LATVIA AGIOT | RR | 9910340001 | 9910349999 |
| 991035 | YA LATVIA PÄIVITÄISET | RK | 9910350001 | 9910359999 |
| 991036 | YA LATVIA SIIRTYVÄT | RQ | 9910360001 | 9910369999 |
| 991037 | YA LATVIA AA-PERUUTUKSET | RX | 9910370001 | 9910379999 |
| 9901042 | PLATINAJÄRJESTELMÄ/SIIRTYVÄ | BX,BR | 9910420001 | 9910429999 BJER221 |
| 991044 | YA LIETTUA AGIOT | RT | 9910440001 | 9910449999 |
| 991045 | YA LIETTUA PÄIVITÄISET | RL | 9910450001 | 9910459999 |
| 991046 | YA LIETTUA SIIRTYVÄT | RS | 9910460001 | 9910469999 |
| 991047 | YA LIETTUA AA-PERUUTUKSET | RY | 9910470001 | 9910479999 |
| | ALS:N HOITOPALK.PERU | BO | 9910560001 | 9910569999 |
| | OPTO/SIIR.KORKO PERU | BU | 9910570001 | 9910579999 |
| | BONUSJÄRJ.SIIR.PERUT | BR | 9910580001 | 9910589999 |
| | VAL.TIL.SIIR.KORK.PE | CC | 9910590001 | 9910599999 |
| | KORVA-TAP.SIIR.KOR.P | CL | 9910600001 | 9910609999 |
| | MAK.ASLA.SIIR.KOR.PE | CP | 9910610001 | 9910619999 |
| | OP:N LAINAT SIIRT.P. | CY | 9910620001 | 9910629999 |
| | ASLA / SIIRTYVÄT | VO | 9910630001 | 9910639999 |
| | OPTON KONEK.SIIRT.KO | XF | 9910640001 | 9910649999 |
| | YPA LAINAT SIIRTYVÄT | YT | 9910650001 | 9910659999 |
| | KATESIIRTO OTTO/OPTO | YB | 9910660001 | 9910669999 |
| 9901083 | KORVA-TAPAHTUMAT/SIIRT. KORKO | CK,CL | 9910830001 | 9910839999 |
| 9901083 | KORVA OSAKKEET /SIIRTYVÄT | CK,CL | 9910830001 | 9910839999 |
| 990083 | KORVA RM/ARVOSTUKSET | CK | 9910830001 | 9910839999 |
| 991083 | KORVA RM/ARVOST.PER. | CL | 9910830001 | 9910839999 |
| 9901086 | OKO:N LAINOJEN SIIRTYVÄT | CV | 9910860001 | 9910869999 |
| 991086 | OKO:N LAINAT OP:LLE / SIIRTYVÄT | CV / CY | 9910860001 | 9910869999 |
| 9901091 | MAKSULIIKE /ASLA /SIIRTYVÄ KORKO | CO,CP | 9910910001 | 9910919999 ALARKP06 JA 07 |
| 9901093 | ASLA/OHMO/SIIRTYVÄT | GB | 9910930001 | 9910939999 |
| 991995 | OPTON KONEKIELISET SIIRT.KOROT | XE / XF | 9919950001 | 9919959999 |
| 9920002 | ALS-JOLLA CAP TILINPÄÄTÖS | JK | 9920020001 | 9920029999 |
| 9900202 | SRJ-PALKKIONPALAUTUSJAKSOTUS/OP-RAHASTO | IA | 9920200001 | 9920299999 |
| 9900203 | SRJ-PALKKIONPALAUTUSJAKSOTUS/SAAJAYHTIÖT | IB | 9920300001 | 9920399999 |
| 9900205 | OMISTAJAJÄSENREKISTERI | CT | 9920500001 | 9920599999 JRER110 |
| 992100 | PANKKITAKAUKSET | XI | 9921000001 | 9921009999 PTRK3301 |
| 992101 | PANKKITAKAUKSET / AGIOT | XJ | 9921010001 | 9921019999 |
| 992102 | HENKIVAKUUTUS | HV | 9921020001 | 9921029999 |
| 9903001 | SALDONSIIIRTO | Z1 | 9930010001 | 9930019999 |
| 9903001 | SALDONSIIIRROT | Z1 | 9930010001 | 9930019999 |
| 9930002 | ALS-JOLLA CAP TASEEN ULKOPUOLISET | JL | 9930200001 | 9930209999 |
| 9940007 | LJR OPA-SIIIRROT | MX | 9940700001 | 9940799999 |

| Sovellus- tosite *) | Nimi | Tosite- laji | Numerosarja alku | loppu |
|------------------------|---|-----------------|---------------------|------------|
| 9940008 | LJR ERIKOISLAINAT | MD | 9940080001 | 9940089999 |
| 9940104 | LJR EFEKT.KORON HINTAERO | ME | 9941040001 | 9941049999 |
| 9940105 | LJR EFEKT.KORON HINTAERO PERUUTUS | MF | 9941050001 | 9941059999 |
| 9940106 | LJR ETUKÄTEEN MAKS.KOROT TP | MG | 9941060001 | 9941069999 |
| 9940107 | LJR ETUKÄTEEN MAKS.KOROT TP PERUUTUS | MH | 9941070001 | 9941079999 |
| 9940108 | LJR ERIK.LAINOJEN SIIRT. HOITOPALKKIOT | MI | 9941080001 | 9941089999 |
| 9940109 | LJR ERIK.LAINOJEN SIIRT. HOITOPALKKIOT PERUUTUS | MJ | 9941090001 | 9941099999 |
| 9940110 | LJR-JOLLA CAP PÄIVITÄISET | MM | 9941100001 | 9941109999 |
| 9940112 | LJR-JOLLA CAP ARVOSTUKSET | MN | 9941120001 | 9941129999 |
| 9940114 | LJR-JOLLA CAP TASEEN ULKOPUOLISET | MO | 9941140001 | 9941149999 |
| 9940116 | LJR-KALA PREEMIOI JA ARVOSTUKSET | MP | 9941160001 | 9941169999 |
| 9940117 | LJR-KALA ARVOSTUSTEN PERUUTUS | MR | 9941170001 | 9941179999 |
| 9940120 | LJR ARVONALENTUMISET | MU | 9941200001 | 9941209999 |
| 9940121 | LJR ARVONALENTUMISET PERUUTUS | MV | 9941210001 | 9941219999 |
| | PERUUTUS / KUMPPANIKOODIT | PK | 9999970001 | 9999979999 |
| | E-FLOW PERUUTUS | EP | 9999980001 | 9999989999 |
| | YLEINEN PERUUTUSTOSITE | PE | 9999990001 | 9999999999 |

SAPin tositepäiväkirja, kuukausipäiväkirja ja SAPin Ostovelka- ja myyntisaamistilien päiväkirja on arkistoitu InfoArchive -arkistointijärjestelmään.

*) Tositteet on joko laadittu konekielisenä tai tulostettu paperille ja ne säilytetään kansiossa tai arkistoituna REA-arkistointijärjestelmään

**) Raportit arkistoitu InfoArchive -arkistointijärjestelmään.

***) Raportit arkistoitu marraskuusta 2006 lähtien Aditron eArkistossa. Raporttien arkistointi 1.4.2020 alkaen Silta M-Files.

Rinnakkaisissa sovellustositenumeroissa lyhyemmät sovellustositenumerot ovat peräisin Intime-kirjanpitojärjestelmästä, pidemmät FMS-kirjanpitojärjestelmästä.

Jatkossa yksi sovellustositenumero kaikkien yritysten käyttöön (SAP kaikilla käytössä).

1. Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Asikkalassa

Helmikuun 2 .päivänä 2023



Mikko Ruoppi



Hannu Kaila



Tiina Stjernvall



Teemu Sarhema



Kalle Peltola



Ari Yrjölä

2. Lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

Hallintoneuvosto on tänään pidetyssä kokouksessa perehtynyt pankin tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen. Vuoden 2023 edustajiston kokoukselle hallintoneuvosto toteaa lausuntonaan, että pankkia on hoidettu lain ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Järvi-Hämeen Osuuspankin tilinpäätöksen eikä toimintakertomuksen johdosta huomautettavaa. Hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi.

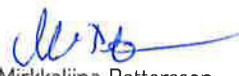
Asikkalassa

helmikuun 2 .päivänä 2023



Petri Haapanen

Hallintoneuvoston puheenjohtaja



Mirkkaliina Pettersson

Hallintoneuvoston sihteeri

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Lappeenrannassa helmikuun 14. päivänä 2023

KPMG OY AB



Heikki Tuomi
KHT



Tilintarkastuskertomus

Järvi-Hämeen Osuuspankin edustajistolle

Tilinpäätöksen tilintarkastus

Lausunto

Olemme tilintarkastaneet Järvi-Hämeen Osuuspankin (y-tunnus 1795537-2) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2022. Tilinpäätös sisältää pankin taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

Lausuntonamme esitämme, että tilinpäätös antaa oikean ja riittävän kuvan pankin toiminnan tuloksesta ja taloudellisesta asemasta Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisäätteiset vaatimukset.

Lausuntonamme on ristiriidaton hallitukselle annetun lisäraportin kanssa.

Lausunnon perustelut

Olemme suorittaneet tilintarkastuksen Suomessa noudatettavan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Hyvän tilintarkastustavan mukaisia velvollisuuksiamme kuvataan tarkemmin kohdassa *Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa*.

Olemme riippumattomia pankista niiden Suomessa noudatettavien eettisten vaatimusten mukaisesti, jotka koskevat suorittamaamme tilintarkastusta ja olemme täyttäneet muut näiden vaatimusten mukaiset eettiset velvollisuutemme.

Emme ole suorittaneet pankille muita kuin tilintarkastuspalveluja.

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

Olennaisuus

Tarkastuksemme laajuuteen on vaikuttanut soveltamamme olennaisuus. Olennaisuus on määritetty perustuen ammatilliseen harkintaamme ja se ohjaa tarkastustoimenpiteiden luonteen, ajoituksen ja laajuuden määrittämisessä, sekä todettujen virheellisyyksien vaikutusten arvioimisessa suhteessa tilinpäätökseen kokonaisuutena. Olennaisuuden taso perustuu arvioomme sellaisten virheellisyyksien suuruudesta, joilla yksin tai yhdessä voisi kohtuudella odottaa olevan vaikutusta tilinpäätöksen käyttäjien tekemiin taloudellisiin päätöksiin. Olemme ottaneet huomioon myös sellaiset virheellisyydet, jotka laadullisten seikkojen vuoksi ovat mielestämme olennaisia tilinpäätöksen käyttäjille.

Merkittävimmät arvioidut olennaisen virheellisyyden riskit

Olemme alla kuvanneet arvioimme merkittävimmistä olennaisen virheellisyyden riskeistä, mukaan lukien väärinkäytöksestä johtuvan olennaisen virheellisyyden riskeistä, sekä esittäneet yhteenvedon siitä, miten olemme toimineet näiden riskien johdosta.

Olemme ottaneet tilintarkastuksessamme huomioon riskin siitä, että johto sivuuttaa kontrolleja. Tähän on sisällytetty arviointi siitä, onko viitteitä sellaisesta johdon tarkoitushakuisesta suhtautumisesta, josta aiheutuu väärinkäytöksestä johtuvan olennaisen virheellisyyden riski.

**MERKITTÄVIMMÄT ARVIOIDUT
OLENNAISEN VIRHEELLISYYDEN RISKIT**

**KUINKA OLEMME TOIMINEET NÄIDEN
RISKIEN JOHDOSTA**

Saamiset asiakkailta – arvostaminen (tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ja liitetiedot 12, 14 ja 17)

- Saamiset asiakkailta, yhteensä 324,3 miljoonaa euroa, on Järvi-Hämeen Osuuspankin taseen merkittävin erä muodostaen 54 % taseen loppusummasta.
- IFRS 9 *Rahoitusinstrumentit* -standardin mukaisten odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta perustuu OP Ryhmän käyttämiin laskentamalleihin sekä asiantuntija-arvioihin. Laskennassa käytetään oletuksia, arvioita ja johdon harkintaa, jotka koskevat erityisesti odotettavissa olevien luottotappioiden todennäköisyyttä, vakuuksien arvostamista, sekä luottoriskin merkittävän kasvun määrittämistä.
- Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan osatekijöitä päivitetään ja tarkennetaan toteutuneen luottoriski-kehityksen, laskentaprosessin validoinnin ja kehittämisen sekä sääntelymuutosten ja -vaatimusten perusteella.
- Saamisten tasearvon merkittävydestä, arvostamisesta käytettävien laskentamenetelmien monimutkaisuudesta ja johdon harkinnasta johtuen saamisten arvostaminen on tilintarkastuksen kannalta keskeinen seikka.
- Olemme arvioineet luotonannon ohjeistuksen noudattamista, luottoriskien hallintaa sekä saamisten kirjaamiseen ja valvontaan liittyviä periaatteita ja kontroleja.
- Olemme muodostaneet käsityksen OP Osuuskuntaan keskitettyjen antolainausprosessin osien sekä odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan kontrolliympäristöstä keskitettyjä tarkastustoimenpiteitä hyödyntäen.
- Tarkastuksen keskeisimpiä osa-alueita ovat olleet merkittävimmät ECL-laskentaan liittyvät johdon harkintaa edellyttävät tekijät, vakuuksien arvostus ja suurimmat asiakaskohtaiseen asiantuntija-arvioon perustuvan kassavirtapohjaisen ECL-menetelmän piirissä olevat vastuut.
- Lisäksi olemme arvioineet Järvi-Hämeen Osuuspankin saamia ja odotettavissa olevia luottotappioita koskevien liitetietojen asianmukaisuutta.

Tilinpäätöstä koskevat hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat tilinpäätöksen laatimisesta siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat myös sellaisesta sisäisestä valvonnasta, jonka ne katsovat tarpeelliseksi voidakseen laatia tilinpäätöksen, jossa ei ole väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyttä.

Hallitus ja toimitusjohtaja ovat tilinpäätöstä laatiessaan velvollisia arvioimaan pankin kykyä jatkaa toimintaansa ja soveltuvissa tapauksissa esittämään seikat, jotka liittyvät toiminnan jatkuvuuteen ja siihen, että

tilinpäätös on laadittu toiminnan jatkuvuuteen perustuen. Tilinpäätös laaditaan toiminnan jatkuvuuteen perustuen, paitsi jos pankki aiotaan purkaa tai toiminta lakkauttaa tai ei ole muuta realistista vaihtoehtoa kuin tehdä niin.

Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa

Tavoitteenamme on hankkia kohtuullinen varmuus siitä, onko tilinpäätöksessä kokonaisuutena väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyttä, sekä antaa tilintarkastuskertomus, joka sisältää lausuntomme. Kohtuullinen varmuus on korkea varmuustaso, mutta se ei ole tae siitä, että olennainen virheellisyys aina havaitaan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti suoritettavassa tilintarkastuksessa. Virheellisyyksiä voi aiheutua väärinkäytöksestä tai virheestä, ja niiden katsotaan olevan olennaisia, jos niiden yksin tai yhdessä voitaisiin kohtuudella odottaa vaikuttavan taloudellisiin päätöksiin, joita käyttäjät tekevät tilinpäätöksen perusteella.

Hyvän tilintarkastustavan mukaiseen tilintarkastukseen kuuluu, että käytämme ammatillista harkintaa ja säilytämme ammatillisen skeptisyyden koko tilintarkastuksen ajan. Lisäksi:

- Tunnistamme ja arvioimme väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvat tilinpäätöksen olennaisen virheellisuuden riskit, suunnittelemme ja suoritamme näihin riskeihin vastaavia tilintarkastustoimenpiteitä ja hankimme lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä. Riski siitä, että väärinkäytöksestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, on suurempi kuin riski siitä, että virheestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, sillä väärinkäytökseen voi liittyä yhteistoimintaa, väärentämistä, tietojen tahallista esittämättä jättämistä tai virheellisten tietojen esittämistä taikka sisäisen valvonnan sivuuttamista.
- Muodostamme käsityksen tilintarkastuksen kannalta relevantista sisäisestä valvonnasta pystyäksemme suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset tilintarkastustoimenpiteet mutta emme siinä tarkoituksessa, että pystyisimme antamaan lausunnon pankin sisäisen valvonnan tehokkuudesta.
- Arvioimme sovellettujen tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden asianmukaisuutta sekä johdon tekemien kirjanpidollisten arvioiden ja niistä esitettävien tietojen kohtuullisuutta.
- Teemme johtopäätöksen siitä, onko hallituksen ja toimitusjohtajan ollut asianmukaista laatia tilinpäätös perustuen oletukseen toiminnan jatkuvuudesta, ja teemme hankkimamme tilintarkastusevidenssin perusteella johtopäätöksen siitä, esiintyykö sellaista tapahtumiin tai olosuhteisiin liittyvää olennaista epävarmuutta, joka voi antaa merkittävää aiheutta epäillä pankin kykyä jatkaa toimintaansa. Jos johtopäätöksemme on, että olennaista epävarmuutta esiintyy, meidän täytyy kiinnittää tilintarkastuskertomuksessamme lukijan huomiota epävarmuutta koskeviin tilinpäätöksessä esitettäviin tietoihin tai, jos epävarmuutta koskevat tiedot eivät ole riittäviä, mukauttaa lausuntomme. Johtopäätöksemme perustuvat tilintarkastuskertomuksen antamispäivään mennessä hankittuun tilintarkastusevidenssiin. Vastaiset tapahtumat tai olosuhteet voivat kuitenkin johtaa siihen, ettei pankki pysty jatkamaan toimintaansa.
- Arvioimme tilinpäätöksen, kaikki tilinpäätöksessä esitettävät tiedot mukaan lukien, yleistä esittämistapaa, rakennetta ja sisältöä ja sitä, kuvastaako tilinpäätös sen perustana olevia liiketoimia ja tapahtumia siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan.

Kommunikoimme hallintoelinten kanssa muun muassa tilintarkastuksen suunnitellusta laajuudesta ja ajoituksesta sekä merkittävistä tilintarkastushavainnoista, mukaan lukien mahdolliset sisäisen valvonnan merkittävät puutteellisuudet, jotka tunnistamme tilintarkastuksen aikana.

Muut raportointivelvoitteet

Tilintarkastustoimeksiantoa koskevat tiedot

KPMG Oy Ab tai sen palveluksessa oleva KHT-tilintarkastaja on toiminut osuuspankin edustajiston valitsemana tilintarkastajana vuodesta 2003 alkaen yhtäjaksoisesti 20 vuotta.

Muu informaatio

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat muusta informaatiosta. Muu informaatio käsittää toimintakertomuksen. Tilinpäätöstä koskeva lausuntomme ei kata muuta informaatiota.

Velvollisuutenamme on lukea muu informaatio tilinpäätöksen tilintarkastuksen yhteydessä ja tätä tehdessämme arvioida, onko muu informaatio olennaisesti ristiriidassa tilinpäätöksen tai tilintarkastusta suoritettaessa hankkimamme tietämyksen kanssa tai vaikuttaako se muutoin olevan olennaisesti virheellistä. Velvollisuutenamme on lisäksi arvioida, onko toimintakertomus laadittu sen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti.

Lausuntonamme esitämme, että toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen tiedot ovat yhdenmukaisia ja että toimintakertomus on laadittu toimintakertomuksen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti.

Jos teemme suorittamamme työn perusteella johtopäätöksen, että toimintakertomuksessa on olennainen virheellisyys, meidän on raportoitava tästä seikasta. Meillä ei ole tämän asian suhteen raportoitavaa.

Lappeenrannassa 14. helmikuuta 2023

KPMG OY AB



Heikki Tuomi
KHT