

Kuhmon Osuuspankin  
toimintakertomus ja  
tilinpäätös 2022

# KUHMON OSUUSPANKKI

Y-TUNNUS 0186199-6

## SISÄLLYSLUETTELO

sivu

1-19 Toimintakertomus

20-21 Osuuspankin tuloslaskelma ja tase

22 Rahoituslaskelma

Osuuspankin ja konsernin tuloslaskelman ja taseen liitteenä  
annettavat tiedot

23-41 Osuuspankin tilinpäätöksen merkittävimmät laatimisperiaatteet

42-61 Liitetiedot

62-68 Luettelo kirjanpito- ja tositteiden lajeista sekä selvitys  
niiden säilytystavoista

69 Hallituksen allekirjoitus

69 Hallintoneuvoston lausunto

70 Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta

# Kuhmon Osuuspankki

## HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

Kuhmon Osuuspankin korkokate kasvoi ja liikevoitto oli suurempi kuin edellisvuonna. Tilikaudella kirjattiin vertailukautta hieman enemmän toteutuneita ja odotettavissa olevia luottotappioita luotoista ja muista sitoumuksista. Odotettavissa olevien luottotappioiden (arvonalentumisten) määrä suhteutettuna luotto- ja takauskantaan pysyi alhaisella tasolla.

Luottokanta kääntyi laskuun ja talletuskannan kasvu pysyi vahvana. CET1-vakavaraisuussuhde oli edellisvuotta heikompi, johtuen vakavaraisuuslaskennassa tapahtuneista muutoksista.

### Avainlukuja

| Avainlukuja                           |       |       | Muutos |           |
|---------------------------------------|-------|-------|--------|-----------|
|                                       | 2022  | 2021  |        |           |
| Liikevoitto, 1000 €                   | 1 951 | 1 762 | 10,8   | %         |
| Kulujen suhde tuottoihin, %           | 59,7  | 64,4  | -4,6   | %-yksikkö |
| Oman pääoman tuotto (ROE), %          | 3,6   | 3,3   | 0,3    | %-yksikkö |
| Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde | 53,49 | 67,92 | 14,43  | %-yksikkö |
| Henkilöstö keskimäärin *              | 12    | 12    | -      | kpl       |
| Omistaja-asiakkaat                    | 6 493 | 6 372 | 121    | kpl       |

\* FTE-luku

### OP Ryhmä

Kuhmon 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

Maa-ilmantaluuden 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 rahapolitiikkansa 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.

Kuhmon talousalueen suurimmat investoinnit kohdistuivat sahateollisuuden investointeihin.

Kuhmon kaupungin asukasmäärän pitkään jatkunut väheneminen jatkui edelleen. Asukasmäärä oli vuoden lopussa alle 7 800 henkilöä. Työttömyysaste pieneni edellisvuodesta ja oli marraskuun 2022 lopussa 10,9 %

## 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.

Kuhmon Osuuspankki toteutti yhteiskuntavastuutaan lahjoittamalla juhluvuoden avustuksina paikallisille yhdistyksille 40 tuhatta euroa sekä SPR:n kautta ukrainalaisten kotouttamisen edistämiseen 10 tuhatta euroa.

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](http://www.op.fi/web/raportit/op-ryhman-raportit).

## Olennaiset 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 kestävän taloudellisen menestyksen, turvallisuuden ja hyvinvoinnin edistämistä. Tuotto-osuuden 1,20 prosentin lisäkorko alkoi kertyä 1.1.2022 alkaen.

OP Ryhmä otti käyttöön standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiataason 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 lattiataason sijaan. Standardimenetelmään siirtymisellä ei arvioida olevan olennaista vaikutusta 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.

Tilikaudella Kuhmon Osuuspankki täytti 100 vuotta. Juhlavuoden aikana pankki lahjoitti 40 tuhatta euroa paikallisen yhdistystoiminnan tukemiseen, lisäksi lahjoitimme 10 tuhatta euroa SPR:n kautta ukrainalaisten kotouttamisen edistämiseen. Juhlavuoden aikana julkaistiin historiakirja sekä historiavideo ja järjestettiin juhlakonsertti omistaja-asiakkaille. Juhlavuoteen kohdistuvia kuluja kirjattiin paikallisen yhdistystoiminnan lahjoitus mukaan luettuna yhteensä noin 105 tuhatta euroa.

Kuhmon Osuuspankilla ei ollut muita olennaisia tapahtumia tilikaudella.

## Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen

Kuhmon 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.

| <b>Tulosanalyysi</b>   |              |              |             |              |
|--|--------------|--------------|-------------|--------------|
| 1000 €   |              |              |             |              |
|  | 2022         | 2021         | Muutos, %   | 2020         |
| <b>Tuotot</b>  |              |              |             |              |
| Korkokate  | 3 233        | 2 894        | 11,7        | 2 732        |
| Muut tuotot  |              |              |             |              |
| Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista   | 777          | 825          | -5,8        | 1 096        |
| Palkkiotuotot, netto   | 1 126        | 1 167        | -3,6        | 875          |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot  | -            | 0            | -100,0      | 0            |
| Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot        | -            | -            |             | -            |
| Suojauslaskennan nettotulos  | -            | -            |             | 0            |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot  | 0            | -166         | 100,2       | -55          |
| Liiketoiminnan muut tuotot   | 81           | 168          | -52,1       | 75           |
| Yhteensä   | 1 984        | 1 995        | -0,6        | 1 991        |
| Tuotot yhteensä  | 5 217        | 4 889        | 6,7         | 4 723        |
| <b>Kulut</b>   |              |              |             |              |
| Henkilöstökulut  | 886          | 993          | -10,7       | 877          |
| Muut hallintokulut   | 1 574        | 1 445        | 8,9         | 1 409        |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä                    | 99           | 188          | -47,3       | 88           |
| Liiketoiminnan muut kulut  | 557          | 521          | 6,9         | 450          |
| Kulut yhteensä   | 3 116        | 3 147        | -1,0        | 2 823        |
| Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenuun kirjatusta rahoitusvaroista | 149          | -19          | 874         | 164          |
| Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot       | -            | -            |             | -            |
| <b>Liikevoitto (-tappio)</b>   | <b>1 951</b> | <b>1 762</b> | <b>10,8</b> | <b>1 736</b> |

Korkokate, liikevoitto ja tuottojen kokonaismäärä kasvoivat vertailukaudesta markkinakorkojen nousun johdosta. Henkilöstökulut laskivat ja muut hallintokulut kasvoivat juhlavuoteen kohdistuvien kulujen vuoksi. Kulujen kokonaismäärä laski edellisestä vuodesta. Odotettavissa olevien luottotappioiden määrä kasvoi hieman.

Palkkiotuottoja kertyi seuraavasti:

| <b>Palkkiotuotot</b>                                |              |              |             |
|---|--------------|--------------|-------------|
| 1000 €  |              |              |             |
|   | 2022         | 2021         | Muutos, %   |
| Talletuksista                                       | 63           | 58           | 8,1         |
| Luotonannosta                                       | 103          | 104          | -0,9        |
| Maksuliikkeestä                                     | 640          | 610          | 4,9         |
| Arvopapereiden välityksestä ja liikkeeseen laskusta | 141          | 168          | -16,1       |
| OmaisuuDENhoidosta ja lainopillisista tehtävistä    | 30           | 87           | -65,7       |
| Takauksista   | 17           | 31           | -46,2       |
| Vakuutusten välityksestä                            | 278          | 288          | -3,7        |
| Muut  | 376          | 337          | 11,6        |
| Yhteensä  | 1 646        | 1 683        | -2,2        |
| OP-bonukset   | -397         | -382         | 3,9         |
| <b>Palkkiotuotot yhteensä</b>                       | <b>1 249</b> | <b>1 301</b> | <b>-4,0</b> |
| <b>Palkkiokulut</b>                                 | <b>124</b>   | <b>134</b>   | <b>-7,6</b> |
| <b>Palkkiotuotot, netto</b>                         | <b>1 126</b> | <b>1 167</b> | <b>-3,6</b> |

Osuuspankin palkkiotuotot laskivat edellisestä vuodesta. Palkkiot talletuksista ja maksuliikkeestä sekä muut palkkiotuotot kasvoivat. Sen sijaan palkkioita luotonannosta, arvopapereiden välityksestä ja lainopillisista tehtävistä kertyi edellisvuotta vähemmän. Lainopillisten palkkioiden väheneminen johtuu lakipalveluiden poistumisesta palveluvalikoimasta. Palkkiotuottoihin sisältyy vähennyksenä omistaja-asiakkaille myönnetty OP-bonukset.

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

Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot kasvoivat edellisvuodesta pysyen matalalla tasolla suhteutettuna luotto- ja takauskantaan.

| <b>Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot</b>                      |      |       |           |
|---|------|-------|-----------|
| 1000 €  | 2022 | 2021  | Muutos, % |
| Toteutuneiden ja odotettavissa olevien luottotappioiden määrä yhteensä        | 149  | -19   | 874       |
| Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot luotto- ja takauskannasta % | 0,12 | -0,02 | 0,14      |

## Tase ja taseen ulkopuoliset sitoumukset

### Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä

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

| <b>Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä</b> |            |            |           |            |
|--|------------|------------|-----------|------------|
| 1000 €                                 | 31.12.2022 | 31.12.2021 | Muutos, % | 31.12.2020 |
| Tase                                   | 275 463    | 272 841    | 1,0       | 255 935    |
| Luotot                                 | 123 757    | 126 572    | -2,2      | 122 917    |
| Saamistodistukset                      | -          | -          |           | -          |
| Osakkeet ja osuudet                    | 23 903     | 23 903     | -         | 23 903     |
| Talletukset                            | 199 063    | 185 337    | 7,4       | 175 641    |
| Oma pääoma                             | 45 444     | 45 650     | -0,5      | 44 738     |
| Taseen ulkopuoliset sitoumukset        | 7 562      | 11 920     | -36,6     | 11 741     |

Vuoden 2022 luottokanta sisältää suojauslaskennassa olevien luottojen negatiivisen käyvän arvon muutoksen 2 510 tuhatta euroa. Luottokanta laski johtuen asuntolainojen kysynnän vähenemisestä. Talletusten kasvu jatkui vahvana ja tase kasvoi hieman. Oman pääoman määrän lasku johtui käyvän arvon rahaston negatiivisesta muutoksesta.

### Antolainauksen kehitys

Uusia luottoja myönnettiin tilikauden aikana 20 418 tuhatta euroa eli 8 919 tuhatta euroa vähemmän kuin edellisenä vuonna. Luottokanta yhteensä tilikauden lopussa oli 123 741 tuhatta euroa (126 565). Luottokanta laski edellisestä vuodesta, johtuen asuntoluottojen kysynnän heikkenemisestä.

Järjestämättömät saamiset ja lainanhoitajustosaamiset kehittyivät tilikauden aikana seuraavasti:

| <b>Järjestämättömät saamiset ja lainanhoitojoustot</b> |            |            |           |
|--|------------|------------|-----------|
| 1000 €   | 31.12.2022 | 31.12.2021 | Muutos, % |
| <b>Järjestämättömät saamiset</b>                       | 3 327      | 3 174      | 4,8       |
| Yli 90 päivää erääntyneet saamiset                     | 543        | 429        | 26,4      |
| Järjestämättömät lainanhoitojoustosaamiset             | 1 266      | 1 059      | 19,5      |
| Todennäköisesti maksamatta jäävät saamiset             | 1 518      | 1 686      | -10,0     |
| <b>Terveet lainanhoitojoustosaamiset</b>               | 6 586      | 5 640      | 16,8      |
| <b>Ongelmasaamiset yhteensä</b>                        | 9 913      | 8 815      | 12,5      |

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. Lainahoitojoustosaamisena esitetään saamiset, joiden sopimusten ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneestä maksukyvyystä johtuen. Todennäköisesti maksamatta jäävinä saamisina esitetään muut heikompiin luottoluokkiin kuuluvat saamiset.

### Kiinteistöomistukset

Osuuspankin kiinteistöomistukset muodostuvat omassa käytössä olevista kiinteistöistä.

| <b>Kiinteistöomistukset</b>                      |            |            |
|--|------------|------------|
| 1000 €   | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
| <b>Omassa käytössä olevat kiinteistöt</b>        |            |            |
| Sitoutunut pääoma                                | 982        | 1 053      |
| Prosenttia taseesta                              | 0,4        | 0,4        |
| <b>Sijoituskiinteistöt</b>                       |            |            |
| Sitoutunut pääoma                                | 0          | 0          |
| Prosenttia taseesta                              | 0          | 0          |
| Käypä arvo                                       | 0          | 0          |
| Nettotuotto, %                                   | 0          | 0          |
| <b>Kiinteistöihin sitoutunut pääoma yhteensä</b> | 982        | 1 053      |
| <b>Prosenttia taseesta</b>                       | 0,4        | 0,4        |

Pankilla ei ole sijoituksia kiinteistösijoitusyhtiöissä.

### Omassa käytössä olevat kiinteistöt

Omassa käytössä olevia kiinteistöjä on taseessa 982 tuhatta euroa

Kiinteistöihin ei kirjattu arvonalennuksia, arvonorotuksia tai arvonorotusten peruutuksia tilikauden aikana. Kiinteistöomistuksissa ei tapahtunut muutoksia tilikaudella.

### Sijoituskiinteistöt

Pankilla ei ole sijoituskiinteistöjä eikä niiden hankintoja tai myyntejä tehty tilikauden aikana.

### Muun sijoitustoiminnan kehitys

Saamiset luottolaitoksilta, joista valtaosan muodostavat saamiset OP Yrityspankki Oyj:ltä, olivat 122 592 tuhatta euroa (119 387).



Tilikauden lopussa osuuspankilla oli sijoituksia keskusyhteisön osuuspääomaan yhteensä 23 899 tuhatta euroa (23 899).

### Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

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

| <b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille</b>   |                   |                   |                  |
|---|-------------------|-------------------|------------------|
| 1000 €  | <b>31.12.2022</b> | <b>31.12.2021</b> | <b>Muutos, %</b> |
| Talletukset                                   |                   |                   |                  |
| Maksuliiketililit                             | 135 596           | 125 877           | 7,7              |
| Sijoittamistilit                              | 63 370            | 59 384            | 6,7              |
| Valuuttatalletukset                           | 22                | 21                | 6,2              |
| Muut talletukset                              | 75                | 57                | 31,8             |
| Talletusvelat yhteensä                        | 199 063           | 185 337           | 7,4              |
| Muut velat                                    | -                 | 5                 | -100             |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä | 199 063           | 185 343           | 7,4              |

### Muun vieraan pääoman ja sitoumusten kehitys

Velat luottolaitoksille, jotka muodostuvat veloista OP Yrityspankki Oyj:lle ja ns. väliluotosta OP-Asuntoluottopankki Oyj:lle, vähenivät 24 663 tuhanteen euroon (36 650).

Osuuspankilla ei ole liikkeeseen laskettuja joukkovelkakirjalainoja.

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

### Oma pääoma ja varaukset

Kuhmon Osuuspankin koko oman pääoman määrä väheni 0,5 prosenttia 45 444 tuhanteen euroon (45 650). Koko pääoman aleneminen johtui käyvän arvon rahaston negatiivisesta muutoksesta.

### Osuuspääoma

Osuuspääoma oli 12 329 tuhatta euroa (12 089). Omistaja-asiakkailta oli tilikauden lopussa sijoituksia jäsenosuuksiin 674 tuhatta euroa (663) ja Tuotto-osuuksiin 11 655 tuhatta euroa (11 426). Irtisanottuja Tuotto-osuuksia oli tilikauden lopussa 1 002 tuhatta euroa (996) ja irtisanottuja jäsenosuuksia 25 tuhatta euroa (26).

Tuotto-osuuksien haltijoille maksettiin kesäkuussa 2022 vuodelta 2021 korkoa 3,25 prosenttia eli yhteensä 357 483,06 euroa. Jäsenosuosuuspääomalle ei makseta korkoa.

Osuuspankilla voi osuuskuntalainen ja osuuspankin sääntöjensä mukaan olla jäsenen oikeudet tuottavia jäsenosuuksia ja vapaaehtoisina osuuksina Tuotto-osuuksia. Osuuspankin osuuspääomassa on jäsenosuuksia 6 493 kpl. Jokaisella jäsenellä on velvollisuus ottaa yksi osuuspankin jäsenosuus ja maksaa siitä merkintähintana 100 euron suuruinen jäsenosuusmaksu. Tuotto-osuuksia on osuuspankin osuuspääomassa 116 551 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, osuuskuntalaisen ja osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista annetun lain mukaisesti ja sanotuissa laeissa mainituin edellytyksin jäsenyyden päätyttyä tai irtisanottaessa jäsenosuus tai Tuotto-osuus. Jäsenosuusmaksu ja

tuotto-osuusmaksu voidaan palauttaa 12 kuukauden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka aikana jäsenyys on päätynyt tai Tuotto-osuuden omistaja on irtisanonut osuuden. Palautuksiin vaaditaan valvovan viranomaisen lupa, mikäli sääntely sitä edellyttää.

Osuuspankillä 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.

Osuuspankillä on oikeus lunastaa kaikki Tuotto-osuudet. Lunastusoikeuden käyttämisestä päättää osuuspankin hallitus. Lunastukseen vaaditaan keskusyhteisön lupa sekä valvovan 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.

Aikaisemmin tehtyjä arvonkorotuksia ei peruttu arvonkorotusrahastosta.

### **Veroperusteiset varaukset**

Poistoeroa ja luottotappiovarausta ei kasvatettu tai purettu.

### **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 lattiatason vakavaraisuuslaskennassa. Standardimenetelmään perustuva lattiataso kasvatti osuuspankin kokonaisriskin määrää.

OP Ryhmä siirtyi vakavaraisuuslaskennassa standardimenetelmän käyttöön luottolaitosvastuille 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](http://www.op.fi) verkkopalvelussa.

Kuhmon Osuuspankin omat varat muodostuivat seuraavasti:

| <b>Omat varat</b><br>1000 euroa                              | <b>31.12.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Ydinpääoma (CET1)</b>                                     |                   |                   |
| Oma pääoma*  | 45 444            | 45 650            |
| Tilinpäätössiirrot vähennettynä laskennallisella verovelalla | 2 597             | 2 597             |
| Käyvän arvon rahasto rahavirran suojauksesta                 | 1 189             | - 611             |
| <b>Ydinpääoma (CET1) ennen vähennyksiä</b>                   | <b>49 230</b>     | <b>47 636</b>     |
| Suunniteltu voitonjako                                       | - 508             | - 357             |
| Omista varoista vähennettävät osuuspääomat                   | - 400             | - 622             |
| ECL** – Odotetut tappiot (EL) alijäämä                       | - 599             | - 804             |
| <b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>                            | <b>47 723</b>     | <b>45 852</b>     |
| <b>Ensisijainen pääoma (T1) yhteensä</b>                     | <b>47 723</b>     | <b>45 852</b>     |
| <b>Omat varat yhteensä</b>                                   | <b>47 723</b>     | <b>45 852</b>     |

\* pl. mahdollinen arvonorotusrahaan liittyvä laskennallinen verovelka

\*\* Odotettavissa olevat luottotappiot

Ydinpääomasta on vähennetty asiakkaille palautetut irtisanotut osuuspääomat.

| <b>Kokonaisriski</b><br>1000 euroa                        | <b>31.12.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Luottoriski</b>  |                   |                   |
| <b>Standardimenetelmä (SA)</b>                            |                   |                   |
| Saamiset yrityksiltä                                      | 372               | 193               |
| Vähittäissaamiset   | 17                |                   |
| Saamiset valtioilta, keskuspankeilta ja julkisyhteisöiltä | 831               |                   |
| <b>Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (IRB)</b>        |                   |                   |
| Saamiset yrityksiltä <sup>1)</sup>                        | 7 764             | 7 750             |
| Yritysvastuut – pk-yritykset                              | 7 141             | 7 057             |
| Yritysvastuut - Muut                                      | 624               | 693               |
| Vähittäissaamiset <sup>2)</sup>                           | 21 019            | 27 472            |
| Kiinteistövakuudelliset                                   | 18 286            | 22 501            |
| Muut vähittäisvastuut                                     | 2 733             | 4 971             |
| Oman pääoman ehtoiset sijoitukset                         | 16                | 16                |
| Muut erät   | 24 998            | 25 080            |
| <b>Luottoriski yhteensä</b>                               | <b>55 018</b>     | <b>60 512</b>     |
| <b>Operatiivinen riski</b>                                | <b>8 140</b>      | <b>6 992</b>      |
| <b>Muut riskit</b>  | <b>26 054</b>     |                   |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>89 211</b>     | <b>67 504</b>     |

1) Saamisiin yrityksiltä ja luottolaitoksilta sovelletaan nk. IRB:n 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).

| <b>Vakavaraisuussuhdeluvut</b>                                      |                   |                   |
|---|-------------------|-------------------|
| (%)   | <b>31.12.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
| Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde                               | 53,49             | 67,92             |
| Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde                        | 53,49             | 67,92             |
| Vakavaraisuussuhde  | 53,49             | 67,92             |
| Osuuspankkien yhteenliittymän ydinpääoman vakavaraisuussuhde (CET1) | 17,7*             | 18,2              |

\*Syyskuussa 2022

| <b>Pääomavaateet</b>                 |                   |                   |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1000 euroa                           | <b>31.12.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
| Omat varat                           | 47 723            | 45 852            |
| Minimipääomavaade + puskurivaateet * | 9 367             | 7 088             |
| <b>Omien varojen ylijäämä</b>        | <b>38 356</b>     | <b>38 764</b>     |

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

Vakavaraisuussuhde on edellisvuotta heikompi, johtuen kokonaisriskin laskennassa tapahtuneista muutoksista. Muutoksista johtuen vertailu edellisen vuoden vakavaraisuuteen ei ole täysin vertailukelpoinen.

Tunnuslukujen laskentakaavat:

#### **Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde, %**

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

#### **Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde, %**

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

#### **Vakavaraisuussuhde, %**

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

## **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 vastuuosuudesta. Jäsenluottolaitosten keskinäinen vastuu määräytyy luottolaitosten viimeksi vahvistettujen taseiden mukaisessa suhteessa.

Jäsenluottolaitokset ovat velvollisia osallistumaan toisen jäsenluottolaitoksen selvitystilanteen 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.

Kriisinratkaisusäätelyn mukaan kriisinratkaisuviranomaisella on oikeus puuttua pankin velkojen ehtoihin velkojan asemaan vaikuttavalla tavalla. OP Ryhmän kriisinratkaisuviranomainen on Brysselissä toimiva EU:n kriisinratkaisuneuvosto (Single Resolution Board). Kriisinratkaisuviranomainen määrittää kriisinratkaisulain mukaisten velkojen minimimäärän OP Ryhmän tasolla.

## Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut

| Tunnusluku                   | 2022 | 2021 | 2020 |
|------------------------------|------|------|------|
| Oman pääoman tuotto (ROE), % | 3,6  | 3,3  | 3,4  |
| Koko pääoman tuotto (ROA), % | 0,6  | 0,6  | 0,7  |
| Omavaraisuusaste, %          | 17,4 | 17,7 | 18,5 |
| Kulu-tuotto-suhde, %         | 59,7 | 64,4 | 59,8 |

Tunnuslukujen laskukaavat

### Oman pääoman tuotto (ROE), %

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

laskennallisella verolla vähennettynä (tilikauden alun ja lopun keskiarvo)

### Koko pääoman tuotto (ROA), %

$$\frac{\text{Liikevoitto (-tappio)} - \text{Tuloverot}^*}{\text{Taseen loppusumma keskimäärin}} \times 100$$

(tilikauden alun ja lopun keskiarvo)

### Omavaraisuusaste, %

Oma pääoma ja vähemmistön osuus + Tilinpäätössiirtojen  
kertymä laskennallisella verolla vähennettynä \_\_\_\_\_ x 100  
 Taseen loppusumma

### Kulu-tuotto-suhde, %

Hallintokulut + Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja  
aineettomista hyödykkeistä + Liiketoiminnan muut kulut \_\_\_\_\_ x 100  
 Korkokate + Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista +  
 Nettopalkkiotuotot + Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan  
 nettotuotot + Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot +  
 Suojauslaskennan nettotulos + Sijoituskiinteistöjen nettotuotot +  
 Liiketoiminnan muut tuotot + Osuus osakkuusyritysten tuloksista (netto)

\* Tilinpäätössiirtoihin sisältyvä vero vaikutus 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 riittävyttä 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 luotto-prosessi 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 yritysasiakkailla tarpeen mukaan myös tilinpäätösanalyysistä ja –ennusteista, toimialakatsauksista, luottokelpoisuusarvioista sekä mahdollisista muista dokumenteista.

Henkilöasiakkaiden maksukyvyyn riittävyys varmistetaan koron nousun varalta. Asiakkaat voivat suojautua koron nousulta 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, luottoriskien 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 ongelmassaamia. 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 47 723 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 Yrityspankki 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-, volatiliiteetti-, 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.

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

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 volyymein 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, geopolittiset 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 kestävää ja menestyvää 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 Kuhmon Osuuspankilla oli pääkonttori, jonka yhteydessä on rahan nostoon tarkoitettu Otto. -käteisautomaatti. Lisäksi paikallisessa K-Supermarketissa on rahan nostoon ja tallettamiseen tarkoitettu Otto. -käteisautomaatti.

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 121 jäsenellä ja oli tilikauden lopussa 6 493, määrän lisäksi johtui aktiivisesta asiakashankinnasta.

## 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

Kuhmon Osuuspankin palveluksessa oli tilikauden päättyessä 12 henkilöä. Henkilöstön määrä pysyi ennallaan edelliseen vuoteen verrattuna.

## Osuuspankin hallinnointijärjestelmä

### Edustajisto

Kuhmon Osuuspankin omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää omistaja-asiakkaiden keskuudesta valittu edustajisto, johon sääntöjen mukaan kuuluu vähintään 12 ja enintään 15 edustajaa. Hallintoneuvosto päättää edustajien lukumäärän edustajiston neljän vuoden mittaiseksi toimikaudeksi. Nykyisen edustajiston jäsenmäärä on 15. 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 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.

Ylimääräinen edustajiston kokous pidettiin 13.1.2022 ja varsinainen edustajiston kokous 17.3.2022

Edustajiston jäsenet ja tarkemmat henkilötiedot, katso Kuhmon Osuuspankin internetsivut:

<https://www.op.fi/web/op-kuhmo/hallinto>

## 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 9 ja enintään 12 jäsentä. Jäsenmäärä vahvistetaan vuosittain varsinaisessa edustajiston kokouksessa, ja se on tällä hetkellä 12. 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 2 kertaa.

Hallintoneuvoston jäsenet ja tarkemmat henkilötiedot, katso Kuhmon Osuuspankin internetsivut:

<https://www.op.fi/web/op-kuhmo/hallinto>

## 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 4–5 muuta jäsentä, joiden tulee olla osuuspankin omistaja-asiakkaita. Hallituksen jäsenmäärä on tällä hetkellä 6. Hallituksen jäsenen toimikausi on yksi vuosi.

Hallitus kokoontui vuonna 2022 yhteensä 11 kertaa.

Hallituksen jäsenet ja tarkemmat henkilötiedot, katso Kuhmon Osuuspankin internetsivut:

<https://www.op.fi/web/op-kuhmo/hallinto>

## 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 1.6.2018 alkaen merkonomi Martti Pulkkinen (s. 1961).

## Tilintarkastaja

KHT-tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, vastuutarkastajana Heidi Hyry.

## 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 taantumaan 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 28 744 432,68 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 1 711 777,38 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,45 prosenttia, eli yhteensä 508 023,14 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 1 203 754,24 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.

## KUHMON OSUUSPANKKI

| <b>OSUUSPANKIN TULOSLASKELMA</b>  | <b>1.1.-31.12.2022</b> | <b>1.1.-31.12.2021</b> |
|---|------------------------|------------------------|
| Korkotuotot   | 3 473 803,24           | 2 868 551,82           |
| Korkokulut  | 241 018,21             | -25 158,90             |
| <b>KORKOKATE</b>  | <b>3 232 785,03</b>    | <b>2 893 710,72</b>    |
| Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista  | 777 211,50             | 825 211,50             |
| Omistusyhteisyrytyksistä  |                        | 48 000,00              |
| Muista yrityksistä  | 777 211,50             | 777 211,50             |
| Palkkiotuotot   | 1 249 113,29           | 1 300 917,28           |
| Palkkiokulut  | 123 538,63             | 133 646,52             |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot   | 0,00                   | 0,01                   |
| Valuuttatoiminnan nettotuotot   | 0,00                   | 0,01                   |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot   | 371,00                 | -165 605,37            |
| Liiketoiminnan muut tuotot  | 80 617,86              | 168 448,51             |
| Hallintokulut   | 2 460 245,51           | 2 437 609,64           |
| Henkilöstökulut   | 886 124,31             | 992 609,48             |
| Palkat ja palkkiot  | 757 457,95             | 849 484,15             |
| Henkilösivukulut  | 128 666,36             | 143 125,33             |
| Eläkekulut  | 115 001,73             | 116 121,47             |
| Muut henkilösivukulut   | 13 664,63              | 27 003,86              |
| Muut hallintokulut  | 1 574 121,20           | 1 445 000,16           |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä                     | 99 019,72              | 187 955,12             |
| Liiketoiminnan muut kulut   | 557 145,23             | 521 163,71             |
| Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitusvaroista | 148 852,42             | -19 232,55             |
| <b>LIIKEVOITTO (-TAPPIO)</b>  | <b>1 951 297,17</b>    | <b>1 761 540,21</b>    |
| Tuloverot   | 239 519,79             | 203 066,47             |
| Tilikauden verot  | 245 705,85             | 210 019,85             |
| Aikaisempien tilikausien verot  | -511,95                | -475,07                |
| Laskennallinen vero   | -5 674,11              | -6 478,31              |
| <b>VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN</b>                                | <b>1 711 777,38</b>    | <b>1 558 473,74</b>    |
| <b>TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)</b>   | <b>1 711 777,38</b>    | <b>1 558 473,74</b>    |

## KUHMON OSUUSPANKKI

| OSUUSPANKIN TASE   | 31.12.2022            | 31.12.2021            |
|--|-----------------------|-----------------------|
| <b>VASTAAVAA</b>   |                       |                       |
| Käteiset varat   | 96 347,75             | 103 986,40            |
| Saamiset luottolaitoksilta   | 122 591 941,03        | 119 387 285,57        |
| Vaadittaessa maksettavat   | 1 361 665,02          | 20 606,98             |
| Muut   | 121 230 276,01        | 119 366 678,59        |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                                  | 123 756 540,69        | 126 571 878,25        |
| Muut   | 123 756 540,69        | 126 571 878,25        |
| Osakkeet ja osuudet  | 23 898 832,77         | 23 898 832,77         |
| Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä                             | 4 357,41              | 4 357,41              |
| Johdannaissopimukset   | 2 513 286,86          | 763 760,03            |
| Aineelliset hyödykkeet   | 1 099 150,88          | 1 181 478,88          |
| Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet             | 982 406,19            | 1 052 660,19          |
| Muut aineelliset hyödykkeet  | 116 744,69            | 128 818,69            |
| Muut varat   | 155 197,30            | 150 517,09            |
| Siirtosaamiset ja maksetut ennakot                                       | 1 014 760,91          | 779 182,87            |
| Laskennalliset verosaamiset  | 332 385,42            | 0,00                  |
| <b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>  | <b>275 462 801,02</b> | <b>272 841 279,27</b> |
| <b>VASTATTAVAA</b>   |                       |                       |
| <b>VIERAS PÄÄOMA</b>   |                       |                       |
| Velat luottolaitoksille  | 24 662 620,84         | 36 649 602,08         |
| Luottolaitoksille  | 24 662 620,84         | 36 649 602,08         |
| Vaadittaessa maksettavat   | 12 620,84             | 5 499 602,08          |
| Muut   | 24 650 000,00         | 31 150 000,00         |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                                     | 199 063 160,73        | 185 342 544,01        |
| Talletukset  | 199 063 160,73        | 185 337 331,88        |
| Vaadittaessa maksettavat   | 197 135 828,70        | 183 713 460,40        |
| Muut   | 1 927 332,03          | 1 623 871,48          |
| Muut velat   | 0,00                  | 5 212,13              |
| Muut   | 0,00                  | 5 212,13              |
| Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 1 504 436,20          | 220 210,27            |
| Muut velat   | 489 129,65            | 710 685,82            |
| Muut velat   | 483 755,47            | 695 790,57            |
| Pakolliset varaukset   | 5 374,18              | 14 895,25             |
| Siirtovelat ja saadut ennakot  | 1 053 537,14          | 898 858,90            |
| Laskennalliset verovelat   | 0,00                  | 123 402,17            |
| <b>VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>  | <b>226 772 884,56</b> | <b>223 945 303,25</b> |
| <b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ</b>                                      | <b>3 246 100,70</b>   | <b>3 246 100,70</b>   |
| Verotusperusteiset varaukset   | 3 246 100,70          | 3 246 100,70          |
| <b>OMA PÄÄOMA</b>  |                       |                       |
| Osuuspääoma  | 12 329 200,00         | 12 089 100,00         |
| Jäsenosuudet   | 674 100,00            | 663 400,00            |
| Tuotto-osuudet   | 11 655 100,00         | 11 425 700,00         |
| Muut sidotut rahastot  | 3 179 337,22          | 4 979 791,10          |
| Vararahasto  | 4 368 783,08          | 4 368 783,08          |
| Käyvän arvon rahasto   | -1 189 445,86         | 611 008,02            |
| Vapaat rahastot  | 16 301 742,84         | 16 301 742,84         |
| Muut rahastot  | 16 301 742,84         | 16 301 742,84         |
| Edellisten tilikausien voitto (tappio)                                   | 11 921 758,32         | 10 720 767,64         |
| Tilikauden voitto (tappio)   | 1 711 777,38          | 1 558 473,74          |
| <b>OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>   | <b>45 443 815,76</b>  | <b>45 649 875,32</b>  |
| <b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>  | <b>275 462 801,02</b> | <b>272 841 279,27</b> |
| <b>TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET</b>                                   |                       |                       |
| Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset                 | 380 664,09            | 430 628,08            |
| Takaukset ja pantit  | 380 664,09            | 430 628,08            |
| Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset                   | 7 181 727,08          | 11 488 939,43         |
| Muut   | 7 181 727,08          | 11 488 939,43         |
| <b>TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET YHTEENSÄ</b>                          | <b>7 562 391,17</b>   | <b>11 919 567,51</b>  |

## Kuhmon Op Rahoituslaskelma

| €   | 2022                 | 2021                  |
|---|----------------------|-----------------------|
| <b>Liiketoiminnan rahavirta</b>                                       |                      |                       |
| Kauden tulos  | 1 711 777,38         | 1 558 473,74          |
| Olkaisut kauden tulokseen   | -272 735,18          | -449 144,66           |
| <b>Liiketoiminnan varojen llsäys (-) tai vähennys (+)</b>             | <b>-2 192 905,38</b> | <b>-18 342 826,53</b> |
| Saamiset luottolaitoksilta  | -1 863 597,42        | -14 516 007,06        |
| Johdannaisosimukset   | 0,00                 | 0,00                  |
| Saamiset asiakkailta  | -89 049,71           | -3 860 313,37         |
| Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat                 | 0,00                 | 0,00                  |
| Sijoitusomaisuus  | 0,00                 | 100 797,47            |
| Muut varat  | -240 258,25          | -67 303,57            |
| <b>Liiketoiminnan velkojen llsäys (+) tai vähennys (-)</b>            | <b>1 695 194,67</b>  | <b>16 403 284,26</b>  |
| Velat luottolaitoksille   | -11 986 981,24       | 6 999 602,08          |
| Johdannaisosimukset   | 77 957,33            | -10 505,30            |
| Velat asiakkaille   | 13 720 616,72        | 9 689 045,54          |
| Vakuutusvelka   | 0,00                 | 0,00                  |
| Velat sijoitussidonnaisista vakuutus- ja sijoitusosimuksista          | 0,00                 | 0,00                  |
| Varaukset ja muut velat   | -116 398,14          | -274 858,06           |
| Maksetut tuloverot  | -251 048,82          | -260 744,12           |
| Saadut osingot  | 777 211,50           | 825 211,50            |
| <b>A. Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>                           | <b>1 467 494,17</b>  | <b>-265 745,81</b>    |
| <b>Investointien rahavirta</b>  |                      |                       |
| Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin               | -16 691,72           | 0,00                  |
| Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutustulot               | 0,00                 | 0,00                  |
| Ostetut tytäryhtiösakkeet   | 0,00                 | 0,00                  |
| Myydyt tytäryhtiösakkeet  | 0,00                 | 0,00                  |
| <b>B. Investointien rahavirta yhteensä</b>                            | <b>-16 691,72</b>    | <b>0,00</b>           |
| <b>Rahoituksen rahavirrat</b>   |                      |                       |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus muutos                            | 0,00                 | 0,00                  |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat muutos                      | 0,00                 | 0,00                  |
| Osuus- ja osakepääoma, lisäykset                                      | 863 900,00           | 708 200,00            |
| Osuus- ja osakepääoman vähennykset                                    | -623 800,00          | -519 100,00           |
| Osingot ja osuuspääoman korot   | -357 483,06          | -370 407,55           |
| Vuokrasopimusvelat  | 0,00                 | 0,00                  |
| Muut oman pääoman erien lisäykset                                     | 0,00                 | 0,00                  |
| Muut oman pääoman erien vähennykset                                   | 0,00                 | 0,00                  |
| <b>C. Rahoituksen rahavirta yhteensä</b>                              | <b>-117 383,06</b>   | <b>-181 307,55</b>    |
| <b>Rahavarojen nettomuutos (A+B+C)</b>                                | <b>1 333 419,39</b>  | <b>-447 053,36</b>    |
| <b>Rahavarat tilikauden alussa</b>                                    | <b>124 593,38</b>    | <b>571 646,74</b>     |
| Valuuttakurssien muutosten vaikutus                                   | 0,00                 | 0,00                  |
| <b>Rahavarat tilikauden lopussa</b>                                   | <b>1 458 012,77</b>  | <b>124 593,38</b>     |
| <b>Saadut korot</b>   | <b>3 035 923,34</b>  | <b>2 767 246,40</b>   |
| <b>Maksetut korot</b>   | <b>734,80</b>        | <b>-70 027,14</b>     |
| <b>Tilikauden tulokseen tehdyt olkalsut</b>                           |                      |                       |
| <b>Erät, joihin ei liittyy maksutapahtumaa ja muut olkalsut</b>       |                      |                       |
| Saamisten arvonalentumiset  | 163 710,60           | -16 704,19            |
| Vakuusteknisten 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   | 99 019,72            | 191 117,12            |
| Osuus osakkuusyritysten tuloksista                                    | 0,00                 | -48 000,00            |
| OP-bonukset omistaja-asiakkaille                                      | 0,00                 | 0,00                  |
| Tuloverot   | 239 519,79           | 203 066,47            |
| Muut  | -774 985,29          | -778 624,06           |
| <b>Erät, jotka esitetään muualla kuin liiketoiminnan rahavirrassa</b> |                      |                       |
| Myyntitulokset, investointien rahavirtaan kuuluva osuus               | 0,00                 | 0,00                  |
| Osuuspääoman korot  | 0,00                 | 0,00                  |
| Muut palautukset omistaja-asiakkaille                                 | 0,00                 | 0,00                  |
| <b>Olkalsut yhteensä</b>  | <b>-272 735,18</b>   | <b>-449 144,66</b>    |
| <b>Rahavarat</b>  |                      |                       |
| Käteiset varat  | 96 347,75            | 103 986,40            |
| Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta                   | 1 361 665,02         | 20 606,98             |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>1 458 012,77</b>  | <b>124 593,38</b>     |



## 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](http://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 hankintameno 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 lainanhoitajoustopi, 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 lainanhoitajoustopi siirtää lainan vähintään arvonalentumisvaiheeseen 2 ja koko voimassaoloajalta laskettavan odotettavissa olevan luottotappion piiriin vähintään kahdeksi vuodeksi tai sitä pidempään, kunnes asiakkaan maksukyky on tervehtynyt.

Lainanhoitajoustopin 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 kynnyсарvoja 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. kynnyсарvokäyrä, johon kunakin raportointipäivänä verrataan sen hetkistä jäljellä olevaa koko voimassaoloajan PD-käyrää; jos kynnyсарvo 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 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 maksukyvyttömyyksiä 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 Osuuspankillä 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 hankintamenoon 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 hankintameno uudelleen diskonttaamalla muutetut sopimusperusteiset rahavirrat käyttämällä alkuperäistä efektiivistä korkokantaa. Rahoitusvelan jaksotetun hankintameno 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 Pitkäaikaissäätämissopimukset

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

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

#### 1.4.8 Johdannaissopimukset ja suojauslaskenta

Osuuspankki voi tehdä johdannaissopimuksia suojaustarkoituksessa joko taloudellisina suojina tai kirjanpidollisen suojauslaskennan säännöin.

Suojauksessa voidaan käyttää koronvaihtosopimuksia ja korko-optioita.

Osuuspankilla ei ole johdannaissopimuksia 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.

Johdannaissopimukset 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.

Johdannaissopimuksista taseeseen merkityt positiiviset arvonmuutokset kirjataan taseen vastaavaa -puolen erään Johdannaissopimukset ja negatiiviset taseen vastattavaa -puolen erään Johdannaissopimukset. Koronvaihtosopimusten vaihdettavat korot jaksotetaan ajan kulumisen perusteella taseen siirtosaamisiin ja siirtovelkoihin sekä vastaerät nettona 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 suojauksen 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 OSUUEDET OMISTUSYHTEYSYRITYKSISSÄ JA SAMAN KONSERNIIN KUULUVISSA YRITYKSISSÄ

Osakkeet ja osuudet sekä muut oman pääoman ehtoiset sijoitukset omistusyhteisyrityksiin sekä samaan konserniin kuuluviin yrityksiin merkitään hankintamenoon, tai jos erän arvon todetaan tilinpäätöspäivänä arvonalentumisen johdosta olevan alempi kuin hankintameno, arvonalentumistappiolla vähennettyyn hankintamenoon. 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 hankintamenoon. 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 hankintamenoon. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet sekä maa-, vesi- ja metsäalueet merkitään hankintamenoon. Kiinteistöihin voi kohdistua arvonorotuksia, joiden vastaera on kirjattu arvonorotusrahastoon. 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 käyttöomaisuushyödykkeeksi 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 hankintamenuoa pienempi, erotus kirjataan arvonalennuksena kuluksi.

Kiinteistöihin voi kohdistua arvonorotuksia, joiden vastaerä on kirjattu arvonorotusrahastoon. 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 hankintamenuoa 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 hankintamenuo, 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 toteutumisaikajankohdtaa ei tiedetä, merkitään se taseen pakollisiin varauksiin enintään sen todennäköiseen määrään. Jos määrä ja toteutumisaikajankohdta on tiedossa, merkitään se siirtovelaksi.

## 1.12 OMA PÄÄOMA

Osuuspankin omaan pääoman 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 pääoman ja koron maksusta. Tuotto-osuuksille mahdollisesti maksettava korko on kaikille Tuotto-osuuksille saman suuruinen. Korko kirjataan velaksi ja vähennetään omasta pääomasta, kun päätös maksusta on tehty.

## 1.13 TILINPÄÄTÖSSIIRROT

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



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

Tehtyjen ja suunnitelman mukaisten poistojen sekä 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 ennakoitaan 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   |
| <b>Yhteensä</b>  |
| josta vaiheeseen 3 kirjattujen rahoitusvarojen korkotuotot |

| 2022                | 2021                |
|---------------------|---------------------|
| 1 145 047,55        | 946 969,24          |
| 2 144 137,40        | 1 732 256,90        |
| 0,00                | 0,00                |
| 184 597,63          | 189 311,00          |
| 128 269,68          | 191 120,65          |
| 20,66               | 14,68               |
| <b>3 473 803,24</b> | <b>2 868 551,82</b> |
| 67 116,68           | 47 620,93           |

**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   |
| <b>Yhteensä</b>   |

| 2022              | 2021              |
|-------------------|-------------------|
| 100 726,33        | -60 934,15        |
| 125 755,04        | 35 755,16         |
| 0,00              | 0,00              |
| 14 520,13         | 0,00              |
| 0,00              | 0,00              |
| 16,71             | 20,09             |
| <b>241 018,21</b> | <b>-25 158,90</b> |

**3. Leasingtoiminnan nettotuotot**

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

| 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        |
| <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

**4. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista**

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

| 2022              | 2021              |
|-------------------|-------------------|
| 0,00              | 0,00              |
| 0,00              | 0,00              |
| 777 211,50        | 777 211,50        |
| 0,00              | 0,00              |
| 0,00              | 48 000,00         |
| <b>777 211,50</b> | <b>825 211,50</b> |

**5. Palkkiotuotot ja -kulut****Palkkiotuotot**

|                                     |
|-------------------------------------|
| Luotonannosta                       |
| Talletuksista                       |
| Maksuliikenteestä                   |
| Rahastoista                         |
| Omaisuuksienhoidosta                |
| Lainopillisista tehtävistä          |
| Arvopaperinvälityksestä             |
| Arvopapereiden liikkeeseen laskusta |
| Vakuutusten välityksestä            |
| Takauksista                         |
| Muut                                |
| <b>Yhteensä</b>                     |

| 2022                | 2021                |
|---------------------|---------------------|
| 103 142,23          | 104 080,22          |
| 62 876,40           | 58 149,99           |
| 637 098,99          | 609 829,89          |
| 122 692,39          | 131 703,11          |
| -33 978,65          | -26 099,84          |
| 64 133,02           | 113 407,40          |
| 18 072,51           | 36 143,10           |
| 0,00                | 0,00                |
| 277 544,53          | 288 085,43          |
| 16 827,38           | 31 303,40           |
| -19 295,51          | -45 685,42          |
| <b>1 249 113,29</b> | <b>1 300 917,28</b> |

KUHMON OP

517700

**Palkkiokulut**

Maksetut toimitusmaksut  
Muut  
Yhteensä

| 2022              | 2021              |
|-------------------|-------------------|
| 93 649,72         | 88 284,65         |
| 29 888,91         | 45 361,87         |
| <b>123 538,63</b> | <b>133 646,52</b> |

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

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 |
|------|------|

**Johdannaisten nettotuotot**

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

**Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä**

|             |             |
|-------------|-------------|
| <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |
|-------------|-------------|

**Nettotuotot jaksotettavaan hankintamenoön arvostettavista rahoitusvaroista**

|             |             |
|-------------|-------------|
| <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |
|-------------|-------------|

**Valuuttatoiminnan nettotuotot**

|             |             |
|-------------|-------------|
| <b>0,00</b> | <b>0,01</b> |
|-------------|-------------|

**Kalkki yhteensä**

|             |             |
|-------------|-------------|
| <b>0,00</b> | <b>0,01</b> |
|-------------|-------------|

**7. Suojauslaskennan nettotulos**

Suojausinstrumenttien nettotulos  
Suojauskohteiden nettotulos  
Yhteensä

| 2022          | 2021        |
|---------------|-------------|
| 2 729 865,39  | 231 331,79  |
| -2 729 865,39 | -231 331,79 |
| <b>0,00</b>   | <b>0,00</b> |

**8. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot**

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

| 2022          | 2021               |
|---------------|--------------------|
| 0,00          | 6 862,31           |
| 371,00        | 44 469,67          |
| 0,00          | 0,00               |
| 0,00          | 0,00               |
| 0,00          | -3 162,00          |
| 0,00          | -74 958,17         |
| 0,00          | 0,00               |
| 0,00          | -138 817,18        |
| <b>371,00</b> | <b>-165 605,37</b> |

**9. Liiketoiminnan muut tuotot**

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

| 2022             | 2021              |
|------------------|-------------------|
| 59 320,20        | 57 734,10         |
| 0,00             | 0,00              |
| 0,00             | 0,00              |
| 21 297,66        | 110 714,41        |
| <b>80 617,86</b> | <b>168 448,51</b> |

**10. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä**

Suunnitelman mukaiset poistot  
Arvonalentumiset  
Yhteensä

| 2022             | 2021              |
|------------------|-------------------|
| 99 019,72        | 114 038,02        |
| 0,00             | 73 917,10         |
| <b>99 019,72</b> | <b>187 955,12</b> |

## 11. Liiketoiminnan muut kulut

|   | 2022              | 2021              |
|---|-------------------|-------------------|
| Vuokratkulut  | 19 014,70         | 12 815,32         |
| Kulut omassa käytössä olevista kiinteistöistä         | 143 140,60        | 136 992,83        |
| Myyntitappiot omassa käytössä olevista kiinteistöistä | 0,00              | 0,00              |
| Fuusiotappiot   | 0,00              | 0,00              |
| Viranomaismaksut                                      | 93 661,64         | 74 361,15         |
| Muut  | 301 328,29        | 296 994,41        |
| <b>Yhteensä</b>                                       | <b>557 145,23</b> | <b>521 163,71</b> |

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

|  |           |            |            |
|--|-----------|------------|------------|
| Saamisista luottolaitoksilta                           | 0,00      | 0,00       | 0,00       |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä              | 76 415,09 | 0,00       | 76 415,09  |
| Asiakkaan puolesta ja hyväksi annetuista sitoumuksista | 0,00      | -8 585,07  | -8 585,07  |
| Muista   |           |            | 0,00       |
| Lopulliset luottotappiot                               | 95 880,58 |            | 95 880,58  |
| Palautukset poistetuista saamisista                    |           | -14 858,18 | -14 858,18 |

**Yhteensä**

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

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

**Yhteensä**

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

| Lisäykset         | Vähennykset       | Tuloslaskelmaan kirjattu |
|-------------------|-------------------|--------------------------|
| 0,00              | 0,00              | 0,00                     |
| 76 415,09         | 0,00              | 76 415,09                |
| 0,00              | -8 585,07         | -8 585,07                |
|                   |                   | 0,00                     |
| 95 880,58         |                   | 95 880,58                |
|                   | -14 858,18        | -14 858,18               |
| 172 295,67        | -23 443,25        | 148 852,42               |
|                   |                   |                          |
| 0,00              | 0,00              | 0,00                     |
| 0,00              | 0,00              | 0,00                     |
| 0,00              | 0,00              | 0,00                     |
| <b>172 295,67</b> | <b>-23 443,25</b> | <b>148 852,42</b>        |

## 2021

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä taseen ulkopuolisista eristä

|  |           |            |            |
|--|-----------|------------|------------|
| Saamisista luottolaitoksilta                           | 0,00      | 0,00       | 0,00       |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä              | 0,00      | -50 232,02 | -50 232,02 |
| Asiakkaan puolesta ja hyväksi annetuista sitoumuksista | 7 727,29  | 0,00       | 7 727,29   |
| Muista   | 0         | 0          | 0,00       |
| Lopulliset luottotappiot                               | 25 800,54 | 0,00       | 25 800,54  |
| Palautukset poistetuista saamisista                    | 0,00      | -2 528,36  | -2 528,36  |

**Yhteensä**

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

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

**Yhteensä**

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

| Lisäykset        | Vähennykset       | Tuloslaskelmaan kirjattu |
|------------------|-------------------|--------------------------|
| 0,00             | 0,00              | 0,00                     |
| 0,00             | -50 232,02        | -50 232,02               |
| 7 727,29         | 0,00              | 7 727,29                 |
| 0                | 0                 | 0,00                     |
| 25 800,54        | 0,00              | 25 800,54                |
| 0,00             | -2 528,36         | -2 528,36                |
| 33 527,83        | -52 760,38        | -19 232,55               |
|                  |                   |                          |
| 0,00             | 0,00              | 0,00                     |
| 0,00             | 0,00              | 0,00                     |
| 0,00             | 0,00              | 0,00                     |
| <b>33 527,83</b> | <b>-52 760,38</b> | <b>-19 232,55</b>        |

**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                                     | 1 361 665,02          | 20 606,98             |
| Muut  | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>Yhteensä</b>                                 | <b>1 361 665,02</b>   | <b>20 606,98</b>      |
| <b>Muut kuin vaadittaessa maksettavat</b>       |                       |                       |
| Keskuspankeilta                                 | 0,00                  | 0,00                  |
| Luottolaitoksilta                               |                       |                       |
| Talletukset                                     | 121 230 276,01        | 119 366 678,59        |
| Muut  | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>Yhteensä</b>                                 | <b>121 230 276,01</b> | <b>119 366 678,59</b> |
| <b>Saamiset luottolaitoksilta yhteensä</b>      | <b>122 591 941,03</b> | <b>119 387 285,57</b> |
| 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<br>31.12.2022 | 31.12.2021            | Tappioita koskeva vähennyserä<br>31.12.2021 |
|--|-----------------------|---|-----------------------|---|
| Yritykset ja asuntoyhteisöt                                  | 10 964 665,24         | 69 481,20                                   | 9 906 305,52          | 74 178,97                                   |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset                               | 0,00                  | 0,00  | 0,00                  | 0,00  |
| Julkisyhteisöt   | 500 238,67            | 132,88                                      | 749 793,89            | 206,61                                      |
| Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt | 271 612,56            | 9,36  | 424 139,00            | 13,11                                       |
| Kotitaloudet   | 111 975 978,58        | 389 558,70                                  | 115 011 830,15        | 308 306,67                                  |
| Ulkomaat   | 44 045,64             | 0,00  | 479 809,69            | 61,69                                       |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>123 756 540,69</b> | <b>459 182,14</b>                           | <b>126 571 878,25</b> | <b>382 767,05</b>                           |
| josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset              | 45 000,00             |   | 45 000,00             |   |

**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        |
| <b>Yhteensä</b>                 | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |



## 16. Saamistodistukset

## Saamistodistukset vaadetyypeittäin 31.12.2022

|  | 31.12.2022            |             |             | 31.12.2021                 |
|--|-----------------------|-------------|-------------|----------------------------|
|  | Julkisesti noteeratut | Muut        | Yhteensä    | Saamistodistukset yhteensä |
| <b>Julkisyhteisöiltä</b>   | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>                |
| <b>Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat</b>   | 0,00                  | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| Valtion joukkovelkakirjalainat   | 0,00                  | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| <b>Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat</b>   | 0,00                  | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| Valtion joukkovelkakirjalainat   | 0,00                  | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat  | 0,00                  | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| <b>Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät</b>   | 0,00                  | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| Valtion joukkovelkakirjalainat   | 0,00                  | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat  | 0,00                  | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| <b>Muulta</b>  | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>                |
| <b>Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat</b>   | 0,00                  | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| Pankkien sijoitustodistukset   | 0,00                  | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| Pankkien joukkovelkakirjat   | 0,00                  | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat  | 0,00                  | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| Muut joukkovelkakirjat   | 0,00                  | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| Muut   | 0,00                  | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| <b>Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat</b>   | 0,00                  | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| Pankkien joukkovelkakirjat   | 0,00                  | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat  | 0,00                  | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| Muut joukkovelkakirjat   | 0,00                  | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| Muut   | 0,00                  | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| <b>Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät</b>   | 0,00                  | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| Pankkien joukkovelkakirjat   | 0,00                  | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat  | 0,00                  | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| Muut joukkovelkakirjat   | 0,00                  | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| Muut   | 0,00                  | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| <b>Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tai myöhemmin käypään arvoon tulosvaikuttavasti luokitellut rahoitusvarat</b> | 0,00                  | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| Pankkien joukkovelkakirjat   | 0,00                  | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| Muut   | 0,00                  | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>                |

## 17. Tappioita koskeva vähennyserä

| Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset          |                   |                      |                      |                   |
|---|-------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
|   | Vaihe 1           | Vaihe 2              | Vaihe 3              | Yhteensä          |
|   | 12 kk             | koko voimassaoloaika | koko voimassaoloaika |                   |
| <b>Tappioita koskeva vähennyserä 1.1.2022</b>                   | 51 421,07         | 73 265,68            | 267 094,55           | 391 781,30        |
| Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2                                | -1 726,10         | 10 587,48            | 0,00                 | 8 861,38          |
| Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3                                | -6 144,74         | 0,00                 | 149 441,83           | 143 297,09        |
| Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1                                | 1 469,93          | -15 941,87           | 0,00                 | -14 471,94        |
| Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3                                | 0,00              | -10 762,67           | 48 888,80            | 38 126,13         |
| Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2                                | 0,00              | 0,00                 | -15 571,63           | -15 571,63        |
| Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1                                | 2 120,70          | 0,00                 | -22 602,33           | -20 481,63        |
| Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset. | 2 702,69          | 1 498,15             | 1 259,53             | 5 460,37          |
| Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset                | -24 332,98        | -14 000,61           | -1 241,18            | -39 574,77        |
| Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset                        | -6 649,17         | -7 358,83            | 43 430,14            | 29 422,14         |
| Arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset            | -1 088,47         | -1 865,47            | 6 545,84             | 3 591,90          |
| Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset | 0,00              | 0,00                 | -70 829,02           | -70 829,02        |
| Muut oikaisut   | 0,00              | 0,00                 | 0,00                 | 0,00              |
| <b>Nettotulosvaikutus yhteensä</b>                              | <b>-33 648,14</b> | <b>-37 843,82</b>    | <b>139 321,98</b>    | <b>67 830,02</b>  |
| <b>Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2022</b>                 | <b>17 772,93</b>  | <b>35 421,86</b>     | <b>406 416,53</b>    | <b>459 611,32</b> |

**Tapploilta 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****Tapploilta koskeva vähennyserä 31.12.2021**

| Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset |                      |                      |                   |
|--|----------------------|----------------------|-------------------|
| Vaihe 1  | Vaihe 2              | Vaihe 3              | Yhteensä          |
| 12 kk  | koko voimassaoloaika | koko voimassaoloaika |                   |
| 62 850,87  | 87 846,81            | 283 588,35           | 434 286,03        |
| -1 400,42  | 20 511,56            | 0,00                 | 19 111,14         |
| -266,08  | 0,00                 | 8 837,99             | 8 571,91          |
| 1 791,11   | -23 438,41           | 0,00                 | -21 647,30        |
| 0,00   | -4 260,52            | 12 692,39            | 8 431,87          |
| 0,00   | 4 886,78             | 0,00                 | 4 886,78          |
| 78,47  | 0,00                 | 0,00                 | 78,47             |
| 4 152,62   | 1 664,57             | 0,00                 | 5 817,19          |
| -1 487,58  | -2 614,54            | -12 900,99           | -17 003,11        |
| -21 185,33   | -18 568,56           | 7 345,58             | -32 408,31        |
| 6 887,41   | 7 237,99             | 0,00                 | 14 125,40         |
| 0,00   | 0,00                 | -32 468,77           | -32 468,77        |
| 0,00   | 0,00                 | 0,00                 | 0,00              |
| <b>-11 429,80</b>                                      | <b>-14 581,13</b>    | <b>-16 493,80</b>    | <b>-42 504,73</b> |
| 51 421,07  | 73 265,68            | 267 094,55           | 391 781,30        |

**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                  | 23 898 832,77        | 23 898 832,77        | 0,00                     |
| 0,00                  | 4 357,41             | 4 357,41             | 0,00                     |
| 0,00                  | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                     |
| <b>0,00</b>           | <b>23 903 190,18</b> | <b>23 903 190,18</b> | <b>0,00</b>              |

**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                  | 23 898 832,77        | 23 898 832,77        | 0,00                     |
| 0,00                  | 4 357,41             | 4 357,41             | 0,00                     |
| 0,00                  | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                     |
| <b>0,00</b>           | <b>23 903 190,18</b> | <b>23 903 190,18</b> | <b>0,00</b>              |

**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        |
| <b>45 724 220,01</b> | <b>2 513 286,86</b> | <b>1 504 436,20</b> |
|                      |                     |                     |
| <b>32 464 220,01</b> | <b>2 513 286,86</b> | <b>17 628,87</b>    |
| 32 464 220,01        | 2 513 286,86        | 17 628,87           |
|                      |                     |                     |
| 13 260 000,00        |                     | 1 486 807,33        |
| 13 260 000,00        |                     | 1 486 807,33        |
|                      |                     |                     |
|                      | <b>2 513 286,86</b> | <b>1 504 436,20</b> |

|                          | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika |                   |                      |               | Yhteensä             |
|--------------------------|---|-------------------|----------------------|---------------|----------------------|
|                          | alle 1 vuosi                              | 1 - 5 vuotta      | 5 - 15 vuotta        | yli 15 vuotta |                      |
| <b>Korkojohdannaiset</b> | <b>54 557,05</b>                          | <b>382 175,44</b> | <b>45 287 487,52</b> | <b>0,00</b>   | <b>45 724 220,01</b> |
| Terminisopimukset        |   |                   |                      |               | 0,00                 |
| Optiosopimukset          | <b>54 557,05</b>                          | <b>382 175,44</b> | <b>32 027 487,52</b> | <b>0,00</b>   | <b>32 464 220,01</b> |
| Ostetut                  | 54 557,05                                 | 382 175,44        | 32 027 487,52        |               | 32 464 220,01        |
| Asetetut                 |   |                   |                      |               | 0,00                 |
| Koronvaihtosopimukset    |   |                   | 13 260 000,00        |               | 13 260 000,00        |
| Muut swap -sopimukset    |   |                   |                      |               | 0,00                 |

Elisuojaamistarkoituksessa pidettävät johdannais-sopimukset 31.12.2022

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

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

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannais-sopimukset 31.12.2021

|                              | Nimellisarvot        | Käyvät arvot      |                   |
|------------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
|                              |                      | Positiiviset      | Negatiiviset      |
| <b>Korkojohdannaiset</b>     | <b>44 580 728,36</b> | <b>763 760,03</b> | <b>220 210,27</b> |
| Terminisopimukset            |                      |                   |                   |
| Optiosopimukset              | <b>106 000,00</b>    | <b>0,00</b>       | <b>979,70</b>     |
| Ostetut                      | 106 000,00           |                   | 979,70            |
| Asetetut                     |                      |                   |                   |
| Koronvaihtosopimukset        | 44 474 728,36        | 763 760,03        | 219 230,57        |
| josta rahavirran suojaus     | 13 260 000,00        | 763 760,03        |                   |
| Muut swap -sopimukset        |                      |                   |                   |
| <b>Johdannaiset yhteensä</b> |                      | <b>763 760,03</b> | <b>220 210,27</b> |

|                          | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika |                  |                      |               | Yhteensä             |
|--------------------------|---|------------------|----------------------|---------------|----------------------|
|                          | alle 1 vuosi                              | 1 - 5 vuotta     | 5 - 15 vuotta        | yli 15 vuotta |                      |
| <b>Korkojohdannaiset</b> | <b>31 254 728,36</b>                      | <b>66 000,00</b> | <b>13 260 000,00</b> | <b>0,00</b>   | <b>44 580 728,36</b> |
| Terminisopimukset        |   |                  |                      |               | 0,00                 |
| Optiosopimukset          | <b>40 000,00</b>                          | <b>66 000,00</b> | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>   | <b>106 000,00</b>    |
| Ostetut                  | 40 000,00                                 | 66 000,00        |                      |               | 106 000,00           |
| Asetetut                 |   |                  |                      |               | 0,00                 |
| Koronvaihtosopimukset    | 31 214 728,36                             |                  | 13 260 000,00        |               | 44 474 728,36        |
| Muut swap -sopimukset    |   |                  |                      |               | 0,00                 |

## EI suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannais sopimukset 31.12.2021

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

|                          | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika |              |               |               |             |
|--------------------------|---|--------------|---------------|---------------|-------------|
|                          | alle 1 vuosi                              | 1 - 5 vuotta | 5 - 15 vuotta | yli 15 vuotta | Yhteensä    |
| <b>Korkojohdannaiset</b> | <b>0,00</b>                               | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b> |
| Terminisopimukset        |   |              |               |               | 0,00        |
| Optiosopimukset          | <b>0,00</b>                               | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b> |
| 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        |
| <b>Yhteensä</b>             | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

## 21. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana

|   | Aineettomat hyödykkeet | Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-yhtiöosakkeet | Omassa käytössä olevat kiinteistöt ja kiinteistöyhtiö-osakkeet | Muut aineelliset hyödykkeet |
|---|------------------------|---|--|-----------------------------|
| <b>Hankintameno tilikauden alussa</b>   | 0,00                   | 0,00  | 2 127 303,04   | 247 877,96                  |
| + lisäykset tilikautena   | 0,00                   | 0,00  | 7 247,80   | 9 443,92                    |
| - vähennykset tilikautena   | 0,00                   | 0,00  | 0,00   | -81 149,97                  |
| +/- siirrot erien välillä   | 0,00                   | 0,00  | 0,00   | 0,00                        |
| - tilikauden suunnitelman mukaiset poistot                                    | 0,00                   | 0,00  | -77 501,80   | -21 517,92                  |
| -/+ tilikauden arvonalennukset ja niiden peruutukset                          | 0,00                   | 0,00  | 0,00   | 0,00                        |
| + vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset | 0,00                   | 0,00  | 0,00   | 81 149,97                   |
| - kertyneet poistot tilikauden alussa   | 0,00                   | 0,00  | -774 868,24  | -119 059,27                 |
| - kertyneet arvonalennukset tilikauden alussa                                 | 0,00                   | 0,00  | -299 774,61  | 0,00                        |
| + kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa                                  | 0,00                   | 0,00  | 0,00   | 0,00                        |
| +/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset                           | 0,00                   | 0,00  | 0,00   | 0,00                        |
| <b>= Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa</b>                                    | <b>0,00</b>            | <b>0,00</b>   | <b>982 406,19</b>  | <b>116 744,69</b>           |

Sijoituskiinteistöomaisuuden käypä arvo

0,00

**22. Muut varat**

|                               | 31.12.2022        | 31.12.2021        |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| Arvopapereiden myyntisaamiset | 0,00              | 0,00              |
| Maksujenvälityssaamiset       | 750,34            | 9 953,24          |
| Muut                          | 154 446,96        | 140 563,85        |
| <b>Yhteensä</b>               | <b>155 197,30</b> | <b>150 517,09</b> |

**23. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot****Korot**

|                       | 31.12.2022          | 31.12.2021        |
|-----------------------|---------------------|-------------------|
| Korkosaamiset         | 1 003 961,18        | 706 686,17        |
| Maksetut korkoennakot | 0,00                | 0,00              |
| <b>Yhteensä</b>       | <b>1 003 961,18</b> | <b>706 686,17</b> |

**Muut**

|                            |                  |                  |
|----------------------------|------------------|------------------|
| Muut maksetut ennakomaksut | 766,85           | 554,65           |
| Muut siirtosaamiset        | 10 032,88        | 71 942,05        |
| <b>Yhteensä</b>            | <b>10 799,73</b> | <b>72 496,70</b> |

**Siirtosaamiset ja maksetut ennakot yhteensä**

|                     |                   |
|---------------------|-------------------|
| <b>1 014 760,91</b> | <b>779 182,87</b> |
|---------------------|-------------------|

**24. Laskennalliset verosaamiset ja -velat****31.12.2022**

Jaksotuseroista  
Muista väliaikaisista eroista

**Yhteensä**

| Laskennalliset verosaamiset | Laskennalliset verovelat | Netto             |
|-----------------------------|--------------------------|-------------------|
| 35 023,95                   |                          | 35 023,95         |
| 297 361,47                  |                          | 297 361,47        |
| <b>332 385,42</b>           | <b>0,00</b>              | <b>332 385,42</b> |

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**

Poistoero  
Verotusperusteiset varaukset  
**Yhteensä**

| Tasearvo            | Lask. verovelka   | Netto               |
|---------------------|-------------------|---------------------|
| 0,00                | 0,00              | 0,00                |
| 3 246 100,70        | 649 220,14        | 2 596 880,56        |
| <b>3 246 100,70</b> | <b>649 220,14</b> | <b>2 596 880,56</b> |

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<br>31.12.2022 | Nimellisarvo<br>31.12.2022 | Kirjanpitoarvo<br>31.12.2021 | Nimellisarvo<br>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                       |
| <b>Yhteensä</b>        | <b>0,00</b>                  | <b>0,00</b>                | <b>0,00</b>                  | <b>0,00</b>                |

## 26. Muut velat

|                          | 31.12.2022        | 31.12.2021        |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Arvopapereiden ostovelat | 0,00              | 0,00              |
| Maksujenvälitysvelat     | 321 596,61        | 526 803,66        |
| Muut                     | 162 158,86        | 168 986,91        |
| <b>Yhteensä</b>          | <b>483 755,47</b> | <b>695 790,57</b> |

## 27. Pakolliset varaukset

31.12.2022

|                      | Eläkevaraukset | Verovaraukset | Takausvastuut | Vuokravastuut | Muut            | Yhteensä        |
|----------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|-----------------|
| Varaukset 1.1.       | 0,00           | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 14 895,25       | 14 895,25       |
| + varausten lisäys   |                |               |               |               |                 | 0,00            |
| - käytetyt varaukset |                |               |               |               |                 | 0,00            |
| - peruutukset        |                |               |               |               | 9 521,07        | 9 521,07        |
| Varaukset 31.12.     | <b>0,00</b>    | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>5 374,18</b> | <b>5 374,18</b> |

31.12.2021

|                      | Eläkevaraukset | Verovaraukset | Takausvastuut | Vuokravastuut | Muut             | Yhteensä         |
|----------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|------------------|------------------|
| Varaukset 1.1.       | 0,00           | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 8 823,96         | 8 823,96         |
| + varausten lisäys   |                |               |               |               | 6 071,29         | 6 071,29         |
| - käytetyt varaukset |                |               |               |               |                  | 0,00             |
| - peruutukset        |                |               |               |               |                  | 0,00             |
| Varaukset 31.12.     | <b>0,00</b>    | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>14 895,25</b> | <b>14 895,25</b> |

## 28. Siirtovelat ja saadut ennakot

## Korot

|                     | 31.12.2022        | 31.12.2021       |
|---------------------|-------------------|------------------|
| Korkovelat          | 322 642,52        | 82 992,78        |
| Saadut korkoennakot | 3 538,16          | 1 434,89         |
| <b>Yhteensä</b>     | <b>326 180,68</b> | <b>84 427,67</b> |

## Muut

|                           |                   |                   |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| Muut saadut ennakkomaksut | 2 132,92          | 2 132,92          |
| Muut siirtovelat          | 725 223,54        | 812 298,31        |
| <b>Yhteensä</b>           | <b>727 356,46</b> | <b>814 431,23</b> |

## Siirtovelat ja saadut ennakot yhteensä

|                     |                   |
|---------------------|-------------------|
| <b>1 053 537,14</b> | <b>898 858,90</b> |
|---------------------|-------------------|

## 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        |
| <b>Yhteensä</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

Velkojen käsittelystä vakavaraisuuslaskennassa kerrotaan OP Yhteenliittymän vakavaraisuusraportin 2022 liitetiedossa 1. Päämainstrumenttien keskeiset ominaisuudet

#### Yksittäiset velat, jotka ylittävät 10 prosenttia huonommalla etuolkeudella olevien velkojen yhteismäärästä

31.12.2022

| Velka | Kirjanpitoarvo | Nimellisarvo | Valuutta | Korko % | Lainan eräpäivä |
|-------|----------------|--------------|----------|---------|-----------------|
| 0     | 0,00           | 0,00         | 0        | 0,00    | 00.1.1900       |
| 0     | 0,00           | 0,00         | 0        | 0,00    | 00.1.1900       |
| 0     | 0,00           | 0,00         | 0        | 0,00    | 00.1.1900       |
| 0     | 0,00           | 0,00         | 0        | 0,00    | 00.1.1900       |
| 0     | 0,00           | 0,00         | 0        | 0,00    | 00.1.1900       |
| 0     | 0,00           | 0,00         | 0        | 0,00    | 00.1.1900       |
| 0     | 0,00           | 0,00         | 0        | 0,00    | 00.1.1900       |
| 0     | 0,00           | 0,00         | 0        | 0,00    | 00.1.1900       |
| 0     | 0,00           | 0,00         | 0        | 0,00    | 00.1.1900       |
| 0     | 0,00           | 0,00         | 0        | 0,00    | 00.1.1900       |
| 0     | 0,00           | 0,00         | 0        | 0,00    | 00.1.1900       |

Liikkeeseenlaskijalla on oikeus lainan takaisinostoon vain Finanssivalvonnan luvalla. Velkojilla ei ole oikeutta vaatia ennaenaikaista takaisinmaksua.

#### Yksittäiset velat, jotka ylittävät 10 prosenttia huonommalla etuolkeudella olevien velkojen yhteismäärästä

31.12.2021

| Velka | Kirjanpitoarvo | Nimellisarvo | Valuutta | Korko % | Lainan eräpäivä |
|-------|----------------|--------------|----------|---------|-----------------|
|       |                |              |          |         |                 |
|       |                |              |          |         |                 |
|       |                |              |          |         |                 |
|       |                |              |          |         |                 |
|       |                |              |          |         |                 |
|       |                |              |          |         |                 |
|       |                |              |          |         |                 |
|       |                |              |          |         |                 |
|       |                |              |          |         |                 |
|       |                |              |          |         |                 |
|       |                |              |          |         |                 |

Liikkeeseenlaskijalla on oikeus lainan takaisinostoon vain Finanssivalvonnan luvalla. Velkojilla ei ole oikeutta vaatia ennaenaikaista takaisinmaksua.

### 30. Oma pääoma

31.12.2022

|  | Oma pääoma tilikauden alussa | Lisäykset           | Vähennykset          | Sirrot erlen välillä | Oma pääoma tilikauden lopussa |
|--|------------------------------|---------------------|----------------------|----------------------|-------------------------------|
| <b>Oma pääoma yhteensä</b>               | <b>45 649 875,32</b>         | <b>3 025 790,86</b> | <b>-3 231 850,42</b> | <b>0,00</b>          | <b>45 443 815,76</b>          |
| Osuuspääoma                              | 12 089 100,00                | 863 900,00          | -623 800,00          | 0,00                 | 12 329 200,00                 |
| Jäsenosuudet                             | 663 400,00                   | 26 200,00           | -15 500,00           | 0,00                 | 674 100,00                    |
| Tuotto-osuudet                           | 11 425 700,00                | 837 700,00          | -608 300,00          | 0,00                 | 11 655 100,00                 |
| Ylikurssirahasto                         | 0,00                         |                     |                      |                      | 0,00                          |
| Arvonkorotusrahasto                      | 0,00                         |                     |                      |                      | 0,00                          |
| Muut sidotut rahastot                    | <b>4 979 791,10</b>          | <b>450 113,48</b>   | <b>-2 250 567,36</b> | <b>0,00</b>          | <b>3 179 337,22</b>           |
| Vararahasto                              | 4 368 783,08                 |                     |                      |                      | 4 368 783,08                  |
| Käyvän arvon rahasto                     | 611 008,02                   | 450 113,48          | -2 250 567,36        |                      | -1 189 445,86                 |
| Sääntöjen mukaiset rahastot              | 0,00                         |                     |                      |                      | 0,00                          |
| Muut rahastot                            | 0,00                         |                     |                      |                      | 0,00                          |
| Vapaat rahastot                          | 16 301 742,84                |                     |                      |                      | 16 301 742,84                 |
| Edellisten tilikausien voitto tai tappio | 12 279 241,38                |                     | -357 483,06          |                      | 11 921 758,32                 |
| Tilikauden voitto tai tappio             |                              | 1 711 777,38        | 0,00                 |                      | 1 711 777,38                  |

**Käyvän arvon rahaston muutokset**

|                      | Tilikauden alku   | Lisäykset         | Vähennykset         | Tuloslaskelmaan<br>siirretty | Tilikauden<br>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                 | 611 008,02        | 450 113,48        | 2 250 567,36        | 0,00                         | -1 189 445,86           |
| Rahavirran suojaus   | 763 760,03        | 0,00              | 2 250 567,36        | 0,00                         | -1 486 807,33           |
| laskennalliset verot | -152 752,01       | 450 113,48        | 0,00                |                              | 297 361,47              |
| <b>Yhteensä</b>      | <b>611 008,02</b> | <b>450 113,48</b> | <b>2 250 567,36</b> | <b>0,00</b>                  | <b>-1 189 445,86</b>    |

**Oma pääoma**

31.12.2021

|  | Oma pääoma<br>tilikauden alussa | Lisäykset           | Vähennykset          | Siirrot erlen välillä | Oma pääoma<br>tilikauden lopussa |
|--|---------------------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|----------------------------------|
| <b>Oma pääoma yhteensä</b>               | <b>44 737 736,44</b>            | <b>2 385 204,80</b> | <b>-1 473 065,92</b> | <b>0,00</b>           | <b>45 649 875,32</b>             |
| Osuuspääoma                              | 11 900 000,00                   | 708 200,00          | -519 100,00          | 0,00                  | 12 089 100,00                    |
| Jäsenosuudet                             | 648 200,00                      | 26 500,00           | -11 300,00           | 0,00                  | 663 400,00                       |
| Tuotto-osuudet                           | 11 251 800,00                   | 681 700,00          | -507 800,00          |                       | 11 425 700,00                    |
| Ylikurssirahasto                         | 0,00                            |                     |                      |                       | 0,00                             |
| Arvonkorotusrahasto                      | 0,00                            |                     |                      |                       | 0,00                             |
| Muut sidotut rahastot                    | <b>5 453 915,33</b>             | <b>118 531,06</b>   | <b>-592 655,29</b>   | <b>0,00</b>           | <b>4 979 791,10</b>              |
| Vararahasto                              | 4 368 783,08                    |                     |                      |                       | 4 368 783,08                     |
| Käyvän arvon rahasto                     | 1 085 132,25                    | 118 531,06          | -592 655,29          |                       | 611 008,02                       |
| Sääntöjen mukaiset rahastot              | 0,00                            |                     |                      |                       | 0,00                             |
| Muut rahastot                            | 0,00                            |                     |                      |                       | 0,00                             |
| Vapaat rahastot                          | 16 301 742,84                   |                     |                      |                       | 16 301 742,84                    |
| Edellisten tilikausien voitto tai tappio | 11 082 078,27                   |                     | -361 310,63          |                       | 10 720 767,64                    |
| Tilikauden voitto tai tappio             |                                 | 1 558 473,74        | 0,00                 |                       | 1 558 473,74                     |

**Käyvän arvon rahaston muutokset**

|                      | Tilikauden alku     | Lisäykset         | Vähennykset       | Tuloslaskelmaan<br>siirretty | Tilikauden<br>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                 | 1 085 132,25        | 118 531,06        | 592 655,29        | 0,00                         | 611 008,02              |
| Rahavirran suojaus   | 1 356 415,32        | 0,00              | 592 655,29        | 0,00                         | 763 760,03              |
| laskennalliset verot | -271 283,07         | 118 531,06        | 0,00              |                              | -152 752,01             |
| <b>Yhteensä</b>      | <b>1 085 132,25</b> | <b>118 531,06</b> | <b>592 655,29</b> | <b>0,00</b>                  | <b>611 008,02</b>       |

**31. Sidottu ja vapaa oma pääoma sekä jakokelvottomat vapaan oman pääoman erät****Oma pääoma 31.12.2022**

Sidottu oma pääoma

15 508 537,22

Vapaa oma pääoma

29 935 278,54

**Oma pääoma yhteensä****45 443 815,76****Voltonjakokelpoiset varat 31.12.2022**

Vapaa oma pääoma

29 935 278,54

- aktivoidut kehittämismenot

- muut jakokelvottomat erät

1 190 845,86

**Voltonjakokelpoiset varat****28 744 432,68**



## 32. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2022

| Jäljellä oleva juoksu-aika                                  | alle 3 kk      | 3 - 12 kk    | 1 - 5 vuotta  | 5 - 10 vuotta | ylli 10 vuotta |
|---|----------------|--------------|---------------|---------------|----------------|
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis-<br>todistukset | 0,00           | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00           |
| Saamiset luottolaitoksilta                                  | 26 591 941,03  | 0,00         | 58 000 000,00 | 38 000 000,00 | 0,00           |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                     | 3 826 734,74   | 9 773 353,26 | 32 065 590,43 | 35 885 915,81 | 42 204 946,45  |
| Saamistodistukset   | 0,00           | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00           |
| Velat luottolaitoksille                                     | 5 012 620,84   | 0,00         | 9 650 000,00  | 10 000 000,00 | 0,00           |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                        | 198 813 569,56 | 245 591,17   | 4 000,00      | 0,00          | 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 määräaikaiset talletukset sisältyvät maturiteettiluokkaan "alle 3 kk".

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

|  | Kotimaan raha  | Ulkomaan raha |
|--|----------------|---------------|
| Saamiset luottolaitoksilta   | 122 570 058,92 | 21 882,11     |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä  | 123 756 540,69 | 0,00          |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset ja muut saamistodistukset | 0,00           | 0,00          |
| Johdannaissopimukset   | 2 513 286,86   | 0,00          |
| Muu omaisuus   | 26 600 958,77  | 73,67         |
| Velat luottolaitoksille  | 24 662 620,84  | 0,00          |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille   | 199 041 278,62 | 21 882,11     |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat  | 0,00           | 0,00          |
| Johdannaissopimukset ja kaupankäytintarkoituksessa pidettävät velat              | 1 504 436,20   | 0,00          |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla                         | 0,00           | 0,00          |
| Muut velat   | 1 542 666,79   | 0,00          |

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

| Rahoitusvarat  | Kirjanpitoarvo        | Käypä arvo            |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Käteiset varat   | 96 347,75             | 96 347,75             |
| Saamiset luottolaitoksilta                               | 122 591 941,03        | 122 591 941,03        |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                  | 123 756 540,69        | 123 756 540,69        |
| Saamistodistukset  | 0,00                  | 0,00                  |
| Osakkeet ja osuudet                                      | 23 898 832,77         | 23 898 832,77         |
| Johdannaissopimukset                                     | 2 513 286,86          | 2 513 286,86          |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>272 856 949,10</b> | <b>272 856 949,10</b> |
| <b>Rahoitusvelat</b>                                     |                       |                       |
| Velat luottolaitoksille                                  | 24 662 620,84         | 24 662 620,84         |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                     | 199 063 160,73        | 199 063 160,73        |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat                | 0,00                  | 0,00                  |
| Johdannaissopimukset                                     | 1 504 436,20          | 1 504 436,20          |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>225 230 217,77</b> | <b>225 230 217,77</b> |

## Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

|  | Taso 1 | Taso 2       | Taso 3        | Yhteensä      |
|--|--------|--------------|---------------|---------------|
| Saamistodistukset                        |        |              |               | 0,00          |
| Osakkeet ja osuudet                      |        |              | 23 898 832,77 | 23 898 832,77 |
| Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot) |        | 2 513 286,86 |               | 2 513 286,86  |
| Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot) |        | 1 504 436,20 |               | 1 504 436,20  |

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta (Taso 3)

|                         |               |
|-------------------------|---------------|
| Avaava tase 1.1.2022    | 23 898 832,77 |
| siirrot tasoon 3        | 0,00          |
| siirrot tasosta 3       | 0,00          |
| muu muutos              | 0,00          |
| Päätävä tase 31.12.2022 | 23 898 832,77 |

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 käyvä arvoilla 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 |
|--|---|--|---|------------------------|
| <b>Rahoitusvarat</b>                                   |   |  |   |                        |
| Käteiset varat   | 96 347,75   | 0,00                                   | 0,00  | 0,00                   |
| Saamiset luottolaitoksilta                             | 122 591 941,03  | 0,00                                   | 0,00  | 0,00                   |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                | 123 756 540,69  | 0,00                                   | 0,00  | 0,00                   |
| Keskusp.rah.oik. saamistod ja muut saamistod           | 0,00  | 0,00                                   | 0,00  | 0,00                   |
| Osakkeet ja osuudet                                    | 0,00  | 23 898 832,77                          | 0,00  | 0,00                   |
| Johdannaispimukset                                     | 0,00  | 0,00                                   | 0,00  | 2 513 286,86           |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>246 444 829,47</b>                                   | <b>23 898 832,77</b>                   | <b>0,00</b>                                       | <b>2 513 286,86</b>    |
| <b>Rahoitusvelat</b>                                   |   |  |   |                        |
| Velat luottolaitoksille                                | 24 662 620,84   | 0,00                                   | 0,00  | 0,00                   |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                   | 199 063 160,73  | 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  | 1 504 436,20           |
| Velat, joilla on huonompi etuoik. kuin muilla veloilla | 0,00  | 0,00                                   | 0,00  | 0,00                   |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>223 725 781,57</b>                                   | <b>0,00</b>                            | <b>0,00</b>                                       | <b>1 504 436,20</b>    |

Velat luottolaitoksille sisältää OP Asuntoluottopankki Oyj:n väliluottoja

24 650 000,00 euroa

## 34. Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2022

|  | Pantit      | Kiinnitykset | Muut Vakuudet        | Yhteensä             |
|--|-------------|--------------|----------------------|----------------------|
| <b>Omlen velkojen puolesta annetut vakuudet</b>              |             |              |                      |                      |
| 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                 |
| Johdannaisop. 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   | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
| <b>Muut omasta puolesta annetut vakuudet</b>                 | 0,00        | 0,00         | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>Konserniyhtiön puolesta annetut</b>                       | 0,00        | 0,00         | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>Muiden puolesta annetut</b>                               | 0,00        | 0,00         | 27 535 435,30        | 27 535 435,30        |
| joista lähipiiriin kuuluvalle johdolle                       | 0,00        | 0,00         | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>Annetut vakuudet yhteensä</b>                             | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>  | <b>27 535 435,30</b> | <b>27 535 435,30</b> |

## 35. Lisäeläketurva

Lisäeläketurvan järjestämisestä tilikauden aikana aiheutunut eläkemenon määrä

|  |
|--|
|  |
|--|

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

## 36. Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut

Yhden vuoden kuluessa maksettavat  
 Yli vuoden kuluessa ja enintään 5 vuoden kuluessa maksettavat  
 Yli 5 vuoden kuluessa maksettavat  
**Yhteensä**

31.12.2022

|                 |                  |
|-----------------|------------------|
|                 | 9 876,00         |
|                 | 7 130,00         |
|                 | 0,00             |
| <b>Yhteensä</b> | <b>17 006,00</b> |

Sopimusten olennaiset irtisanomis- ja lunastusehdot

## 37. Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2022

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi  
 annetut sitoumukset

Takaukset

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat  
 sitoumukset

Arvopapereiden takaisinostositoumukset

Muut

joista luottolupaukset

|  | Tytäryritysten puolesta | Osakkuusyritysten puolesta | Muiden puolesta | Yhteensä     |
|--|-------------------------|----------------------------|-----------------|--------------|
|  | 0,00                    | 0,00                       | 7 562 391,17    | 7 562 391,17 |
|  | 0,00                    | 0,00                       | 380 664,09      | 380 664,09   |
|  | 0,00                    | 0,00                       | 380 664,09      | 380 664,09   |
|  | 0,00                    | 0,00                       | 7 181 727,08    | 7 181 727,08 |
|  | 0,00                    | 0,00                       | 0,00            | 0,00         |
|  | 0,00                    | 0,00                       | 7 181 727,08    | 7 181 727,08 |
|  | 0,00                    | 0,00                       | 7 181 727,08    | 7 181 727,08 |

## 38. Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä

Pankki on velvollinen tarkistamaan vuonna 2014 ja sen jälkeen valmistuneista kiinteistöinvestoinneista tekemään alv-vähennyksiä, jos kiinteistön verollinen käyttö vähenee kymmenen vuoden tarkistusjakson aikana. Viimeiset tarkistusvuodet ovat 2023-2031 kiinteistöinvestoinnin valmistumisajankohdasta riippuen

31.12.2022

|                 |                 |
|-----------------|-----------------|
|                 | 8 777,72        |
|                 | 0,00            |
|                 | 0,00            |
| <b>Yhteensä</b> | <b>8 777,72</b> |

## 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 |
|--------------------|--------------------------|
| 12                 | -1                       |
| 0                  | 0                        |
| 0                  | 0                        |
| <b>12</b>          | <b>-1</b>                |

## Toimielinten jäsenten palkat ja palkkiot v. 2022

Hallintoneuvoston jäsenet  
 Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa  
 josta toimitusjohtaja Martti Pulkkiselle maksetut palkat ja palkkiot  
 sekä luontoisedut

| Palkat ja palkkiot |
|--------------------|
| 19 550,00          |
| 224 734,62         |
| 183 713,60         |
| <b>311,02</b>      |

Edustajiston kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 550 euroa kuukaudessa, varapuheenjohtajalle ja muille jäsenille ei makseta kuukausipalkkiotassa. Kokouspalkkiota maksetaan 260 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallituksen puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 1000 euroa kuukaudessa, varapuheenjohtajalle ja muille jäsenille ei makseta kuukausipalkkiota. Kokouspalkkiota maksetaan 350 euroa kokoukselta. Pankin toimitusjohtajalle ei makseta hallitustyöskentelystä erillisiä palkkioita tai muita etuisuuksia.

Toimitusjohtajan vanhuuseläkeikä on 64 vuotta 9 kuukautta. 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 48.272,00 euroa (60.435,00). Henkilöstörahostoon tehtävän palkkiosirron määrä vuodelta 2022 on noin 1,5 % (2,76 %) rahaston jäsenten palkkasummasta. Vuonna 2022 kirjattiin henkilöstörahostopalkkioita yhteensä 9.746,00 euroa (21.211,00). Tarkemmin muuttuvasta palkitsemisesta kerrotaan laatimisperiaatteissa.

## Tilintarkastajille maksetut palkkiot toimeksiantoryhmittäin v. 2022

Tilintarkastuksesta  
 Tilintarkastajan muut lausunnot  
 Veroneuvonta  
 Muut palvelut  
**Yhteensä**

| Tilintarkastus-palkkiot |
|-------------------------|
| 11 857,58               |
| 0,00                    |
| 0,00                    |
| 0,00                    |
| <b>11 857,58</b>        |

## Toimielinten jäsenten saamat luotot, takaukset ja vakuudet 31.12.2022

|   | Rahallinat 1.1.     | Lisäykset           | Vähennykset       | Rahallinat 31.12.   | Takaukset ja muut taseen ulkopuolliset sitoumukset |
|---|---------------------|---------------------|-------------------|---------------------|--|
| Hallintoneuvoston jäsenet                                       | 763 360,88          | 2 126 538,02        | 216 120,29        | 2 673 778,61        | 1 300,00   |
| Hallituksen jäsenet<br>sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa | 365 295,20          | 117 023,17          | 69 719,15         | 412 599,22          | 0,00   |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>1 128 656,08</b> | <b>2 243 561,19</b> | <b>285 839,44</b> | <b>3 086 377,83</b> | <b>1 300,00</b>                                    |

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



|  |  | Omistusosuus, % | Oma pääoma | Tilikauden voitto tai tappio |
|--|--|-----------------|------------|------------------------------|
| <b>Omistusyhteisyritykset</b>                                      |  |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:  |  |                 |            |                              |
| Kotipaikka:  |  |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:  |  |                 |            |                              |
| Kotipaikka:  |  |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:  |  |                 |            |                              |
| Kotipaikka:  |  |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:  |  |                 |            |                              |
| Kotipaikka:  |  |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:  |  |                 |            |                              |
| Kotipaikka:  |  |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:  |  |                 |            |                              |
| Kotipaikka:  |  |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:  |  |                 |            |                              |
| Kotipaikka:  |  |                 |            |                              |
|  |  |                 |            |                              |
|  |  | Omistusosuus, % | Oma pääoma | Tilikauden voitto tai tappio |
| <b>Yritykset, joissa luottolaitoksella on rajoittamaton vastuu</b> |  |                 |            |                              |
| 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  
Maksamatta olevat osuusmaksut  
Irtisanotut jäsenosuusmaksut  
Irtisanotut tuotto-osuusmaksut

|              |
|--------------|
| 6 493        |
| 0,00         |
| 24 800,00    |
| 1 002 000,00 |

### 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    |
|---------------|
| 36 670 902,00 |

### Pitkäaikaisraastämispalvelu

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 |
|------------|
| 8 971,45   |
| 0,00       |
| 8 971,45   |
| 147 266,66 |

## 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-<br>tosite *) | Nimi   | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>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                                   | SZ              | 1000270001          | 1000279999              |
|                        | KIINTEISTÖSIJ. PÄIV.   | SY              | 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-<br>tosite *) | Nimi                                       | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>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 peruutusosite                        | LZ              | 1112000001          | 1112999999 |
|                        | ACQUIRING/HALTI                            | HG              | 1113000001          | 1113999999 |
|                        | SAANA/M2                                   | HJ              | 1114000001          | 1114999999 |
|                        | VAM päivittäiset                           | HK              | 1115000001          | 1115999999 |
|                        | VAM kk-vaihte                              | 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-<br>tosite *) | Nimi                  | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>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-<br>tosite *) | Nimi                       | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>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-<br>tosite *) | Nimi   | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>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 MAKSUMAARÄYKSET                       | TO              | 6400000001          | 6400999999                     |
| 641                    | LÄHTEVÄT MAKSUMAARÄYKSET                       | TO              | 6400000001          | 6400999999                     |
| 642                    | LÄHTEVÄT MAKSUMAARÄYKSET                       | TO              | 6400000001          | 6400999999                     |
| 643                    | LÄHTEVÄT MAKSUMAARÄYKSET                       | TO              | 6400000001          | 6400999999                     |
| 644                    | LÄHTEVÄT MAKSUMAARÄYKSET                       | TO              | 6400000001          | 6400999999                     |
| 645                    | LÄHTEVÄT MAKSUMAARÄYKSET                       | TO              | 6400000001          | 6400999999                     |
| 646                    | LÄHTEVÄT MAKSUMAARÄYKSET                       | TO              | 6400000001          | 6400999999                     |
| 647                    | TULEVAT MAKSUMAARÄYKSET                        | TP              | 6530000001          | 6530999999                     |
| 648                    | TULEVAT MAKSUMAARÄYKSET                        | TP              | 6530000001          | 6530999999                     |
| 649                    | LÄHTEVÄT MAKSUMAARÄYKSET                       | TO              | 6400000001          | 6400999999                     |
| 653                    | TULEVAT MAKSUMAARÄYKSET                        | TP              | 6530000001          | 6530999999                     |
| 654                    | TULEVAT MAKSUMAARÄYKSET                        | 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                | PÄÄKIRJATAPAHTUMAT                             | 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                | PÄÄKIRJATAPAHTUMAT / 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-<br>tosite *) | Nimi                                       | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>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/PÄIVITTÄISET                         | CJ              | 9908300001          | 9908399999                  |
| 678                    | KORVA/HINTAEROT                            | CJ              | 9908300001          | 9908399999                  |
| 9900083                | KORVA-TAPAHTUMAT                           | CJ              | 9908300001          | 9908399999                  |
| 9900083                | KORVA PÄIVITTÄISET                         | CJ              | 9908300001          | 9908399999                  |
| 9900042                | PLATINAJÄRJESTELMÄ                         | BW              | 9908400001          | 9908499999                  |
| 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 PÄIVITTÄISET                 | JJ              | 9910200001          | 9910209999                  |
| 9901021                | OPTO / SIIRTYVÄ KORKO                      | BT,BU           | 9910210001          | 9910219999 PR402            |
| 991024                 | YA VIRO AGIOT                              | RP              | 9910240001          | 9910249999                  |
| 991025                 | YA VIRO PÄIVITTÄISET                       | RJ              | 9910250001          | 9910259999                  |
| 991026                 | YA VIRO SIIRTYVÄT                          | RO              | 9910260001          | 9910269999                  |
| 991027                 | YA VIRO AA-PERUUTUKSET                     | RU              | 9910270001          | 9910279999                  |
| 991034                 | YA LATVIA AGIOT                            | RR              | 9910340001          | 9910349999                  |
| 991035                 | YA LATVIA PÄIVITTÄISET                     | RK              | 9910350001          | 9910359999                  |
| 991036                 | YA LATVIA SIIRTYVÄT                        | RQ              | 9910360001          | 9910369999                  |
| 991037                 | YA LATVIA AA-PERUUTUKSET                   | RX              | 9910370001          | 9910379999                  |
| 9901042                | PLATINAJÄRJESTELMÄ/SIIRTYVÄ                | BX,BR           | 9910420001          | 9910429999 BJER221          |
| 991044                 | YA LIETTUA AGIOT                           | RT              | 9910440001          | 9910449999                  |
| 991045                 | YA LIETTUA PÄIVITTÄISET                    | RL              | 9910450001          | 9910459999                  |
| 991046                 | YA LIETTUA SIIRTYVÄT                       | RS              | 9910460001          | 9910469999                  |
| 991047                 | YA LIETTUA AA-PERUUTUKSET                  | RY              | 9910470001          | 9910479999                  |
|                        | 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                     | CI              | 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-<br>tosite *) | Nimi  | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>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 PREEMIOIT JA ARVOSTUKSET               | MP              | 9941160001          | 9941169999 |
| 9940117                | LJR-KALA ARVOSTUSTEN PERUUTUS                   | MR              | 9941170001          | 9941179999 |
| 9940120                | LJR ARVONALENTUMISET                            | MU              | 9941200001          | 9941209999 |
| 9940121                | LJR ARVONALENTUMISET PERUUTUS                   | MV              | 9941210001          | 9941219999 |
|                        | 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).

KUHMON OP

517700

**1. Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus**

Tahkovoarella helmikuun 3. päivänä 2023


KUHMON OSUUSPANKIN HALLITUS

  
 Hanna-Leena Huotari, hallituksen puheenjohtaja

  
 Riikka Kähkönen

  
 Juha Ahtonen


  
 Seppo Haverinen, hallituksen varapj.

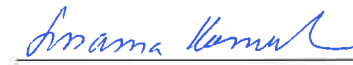
  
 Katja Tampio-Malinen

  
 Martti Pulkkinen, toimitusjohtaja
**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 Kuhmon Osuuspankin tilinpäätöksen eikä toimintakertomuksen johdosta huomautettavaa. Hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi.

Kuhmossa helmikuun 9. päivänä 2023

  
 Seppo Viien  
 Hallintoneuvoston puheenjohtaja

  
 Susanna Komulainen,  
 Hallintoneuvoston sihteeri

KUHMON OP

517700

**Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta**

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

*Oulussa*, helmikuun

*14.* päivänä 2023

  
Heidi Hyry, *KHT*  
KPMG Oy Ab





# Tilintarkastuskertomus

Kuhmon Osuuspankin edustajistolle

## **Tilinpäätöksen tilintarkastus**

### **Lausunto**

Olemme tilintarkastaneet Kuhmon Osuuspankin (y-tunnus 0186199-6) 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 lakisääteiset vaatimukset.

Lausuntomme 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 lausuntomme 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 kontroleja. 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 123.756.540,69 euroa, on Kuhmon Osuuspankin taseen merkittävin erä muodostaen 47 % 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 luottoriskikehityksen, laskentaprosessin validoinnin ja kehittämisen sekä sääntelymuutosten ja -vaatimusten perusteella.
- Saamisten tasearvon merkittävydestä, arvostamisessa 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 Kuhmon 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 virheellisyyttä.

Hallitus ja toimitusjohtaja ovat tilinpäätöstä laatiessaan velvollisia arvioimaan pankin kykyä jatkaa toimintaansa ja soveltuviissa tapauksissa esittämään seikat, jotka liittyvät toiminnan jatkuvuuteen ja siihen, että tilinpäätös on laadittu toiminnan jatkuvuuteen perustuen. Tilinpäätös laaditaan toiminnan jatkuvuuteen perustuen, paitsi jos pankin 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 virheellisyyttä, 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 virheellisyyden 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 aihetta 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 pankin 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.

Kommunikoidimme 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**

Olemme toimineet osuuspankin edustajiston kokouksen valitsemana tilintarkastajana vuodesta 2015 alkaen yhtäjaksoisesti 8 vuotta.

### **Muu informaatio**

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat muusta informaatiosta. Muu informaatio käsittää toimintakertomuksen. Tilinpäätöstä koskeva lausuntonne 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.

Oulussa 14. helmikuuta 2023

KPMG OY AB



Heidi Hyry  
KHT