

Maaningan Osuuspankin
tilinpäätös ja
toimintakertomus 2021

MAANINGAN OSUUSPANKKI

Y-TUNNUS 0172300-8

SISÄLLYSLUETTELO

| | |
|-------|---|
| sivu | |
| 1-19 | Toimintakertomus |
| 20-21 | Osuuspankin tuloslaskelma ja tase |
| 22-23 | Rahoituslaskelma |
| | Osuuspankin ja konsernin tuloslaskelman ja taseen liitteenä annettavat tiedot |
| 24-41 | Osuuspankin tilinpäätöksen merkittävimmät laatimisperiaatteet |
| 42-61 | Liitetiedot |
| 62-68 | Luettelo kirjanpitokirjoista, tositteiden lajeista sekä selvitys niiden säilytystavoista |
| 69 | Hallituksen allekirjoitus |
| 69 | Hallintoneuvoston lausunto |
| 70 | Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta |

MAANINGAN OP

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

Maaningan Osuuspankin korkokate kasvoi ja pankin liikevoitto oli suurempi kuin edellisvuonna. Tilikaudella kirjattiin vertailukautta selvästi vähemmän odotettavissa olevia luottotappioita luotoista ja muista sitoumuksista. Odotettavissa olevien luottotappioiden (arvonalentumisten) määrä suhteutettuna luotto- ja takauskantaan pysyi edelleen alhaisella tasolla. Luotto- ja talletuskanta kasvoivat vahvasti edellisvuoden tasolta. CET1 vakavaraisuussuhde oli edellisvuotta parempi.

Avainlukuja

| Avainlukuja | | | |
|---------------------------------------|-------|-------|--------|
| | 2021 | 2020 | Muutos |
| Liikevoitto, 1000 € | 1 475 | 932 | 58,3 |
| Kulujen suhde tuottoihin, % | 57,7 | 54,2 | 3,5 |
| Oman pääoman tuotto (ROE), % | 4,0 | 2,8 | 1,2 |
| Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde | 45,1 | 44,6 | 0,5 |
| Henkilöstö keskimäärin * | 9 | 9 | 0 |
| Omistaja-asiakkaat | 3 413 | 3 212 | 201 |

* FTE-luku

OP Ryhmä

Maaningan 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

Maailmantalous elpyi vuonna 2021 koronapandemian aiheuttamasta kriisistä. Vuoden viimeisellä neljänneksellä talous kasvoi hyvin omikronmuunnoksen aiheuttamasta tartuntojen kasvusta huolimatta. Inflaatio kiihtyi vuoden loppu kohti voimakkaasti ja saavutti useassa maassa nopeimman vauhdin vuosikymmeneihin.

Euroopan keskuspankki ilmoitti joulukuussa vähentävänsä vähitellen arvopaperiostojaan vuoden 2022 aikana ja pitävänsä ohjauskoron nostoa epätodennäköisenä vuonna 2022. Euribor-korot pysyivät vakaina, mutta pitkät korot nousivat vuoden aikana maltillisesti.

Suomen BKT ylitti pandemiaa edeltäneen tasonsa jo keväällä, ja elpyminen jatkui hyvää vauhtia syksyllä. Työllisyys on toipunut nopeasti kriisistä, ja työttömyys vähentynyt selvästi. Suomessa inflaatio kiihtyi maltillisemmin kuin euroalueella kokonaisuutena, jos kohta se nousu oli korkeimmillaan sitten 2010-luvun alkuvuosien. Myös asuntojen hinnat nousivat nopeimmin vuosiin. Vuoden lopulla asuntomarkkinoiden vire alkoi hidastua, mutta säilyi vahvana.

Yritysvastuu

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 kestävää taloudellista menestystä. OP Ryhmän tavoitteena on olla vastuullisuuden edelläkävijä toimialallaan Suomessa. OP Ryhmän vastuullisuusohjelma rakentuu neljän teeman ympärille: vahvistamme suomalaisten taloustaitoja, edistämme kestävää taloutta, tuemme paikallista elinvoimaa ja yhteisöllisyyttä ja käytämme tietopääomaamme vastuullisesti.

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 2021-katsausta. Selvitys muista kuin taloudellisista tiedoista on julkaistu osana OP Ryhmän toimintakertomusta 2021. Molemmat raportit löytyvät osoitteesta www.op.fi/web/raportit/op-ryhman-raportit.

Olellaiset tapahtumat tilikaudella

Osuuspankki seuraa tarkasti koronavirustautitilanteen kehitystä ja viranomaisten suosituksia. Hygieniaan ja turvalliseen asiointiin on kiinnitetty erityistä huomiota. Asiakkaita on ohjeistettu noudattamaan viranomaisten suosituksia. Ohjeistuksilla ja toimenpiteillä on varmistettu asiakkaiden ja henkilöstön turvallisuus epidemian eri vaiheissa.

Osuuspankki on mahdollistanut henkilöstölleen turvalliset työolosuhteet toimistossa ja konttorissa sekä etätöiden tekemisen laajamittaisesti niissä työtehtävissä, missä se on mahdollista. Näillä toimilla varmistetaan, että yhteiskunnan näkökulmasta kriittiset palvelut toimivat myös koronakriisin aikana.

Osuuspankki maksoi Tuotto-osuuksien korot vuodelta 2019 Tuotto-osuuksien haltijoille 8.2.2021. Tuotto-osuuksien korot vuodelta 2020 maksettiin Tuotto-osuuksien haltijoille 4.10.2021. Osuuspankki on noudattanut voitonjaossaan Euroopan keskuspankin (EKP) suositusta, jonka voimassaolo päättyi 30.9.2021.

Euroopan keskuspankin neuvosto muutti vuonna 2020 TLTRO III -rahoituksen ehtoja edistääkseen pankkien luotonantoa tahoille, joihin koronaviruspandemia on vakavimmin vaikuttanut. OP Ryhmässä TLTRO III-rahoituksen vakuutena käytettiin muun muassa likviditeettireservin joukkovelkakirjalainoja ja OP Yrityspankin taseeseen ostettuja OP-Asuntoluottopankin liikkeeseen laskemia katettuja joukkovelkakirjalainoja. OP Ryhmä arvioi täyttäneensä kasvukriteerit, jolloin pohjakoron päälle saatava

lisämarginaali tuloutettiin vuonna 2021. Likviditeettireservin joukkovelkakirjalainojen osalta lisämarginaali jaettiin Osuuspankeille, jotka osallistuivat likviditeettireservin kustannuksiin LCR-talletuksella. OP Yrityspankin taseeseen ostettujen OP-Asuntoluottopankin liikkeeseen laskemien katettujen joukkovelkakirjalainojen osalta lisämarginaali jaettiin osuuspankeille, jotka antoivat vakuudet liikkeeseenlasketuille joukkovelkakirjalainoille. Kertavaikutteisesti tuloutunut lisämarginaali 60 tuhatta euroa kirjattiin Osuuspankin liiketoiminnan muihin tuottoihin.

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.

Osuuspankki on arvioinut uudelleen kiinteistöjensä arvoja. Kiinteistöjen arvot on saatettu vastamaan tilojen arvoa OP Ryhmän strategian mukaiselle liiketoiminnalle.

Maaningan Osuuspankilla ei ollut muita olennaisia tapahtumia tilikaudella.

Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen

Maaningan Osuuspankilla ei ole ollut olennaisia tapahtumia tilikauden päättymisen jälkeen.

Osuuspankin tulos

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

| Tulosanalyysi | | | | |
|---|-------|-------|-----------|-------|
| 1000 € | 2021 | 2020 | Muutos, % | 2019 |
| Tuotot | | | | |
| Korkokate | 2 035 | 1 834 | 11,0 | 1 661 |
| Muut tuotot | | | | |
| Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista | 406 | 575 | -29,4 | 545 |
| Palkkiotuotot, netto | 523 | 430 | 21,5 | 493 |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot | 0 | -3 | 100,0 | -10 |
| Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot | - | - | | - |
| Suojauslaskennan nettotulos | - | - | | - |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot | 1 | 1 | 0,9 | 1 |
| Liiketoiminnan muut tuotot | 104 | 10 | 914,1 | 14 |
| Yhteensä | 1 034 | 1 014 | 2,0 | 1 044 |
| Tuotot yhteensä | 3 069 | 2 847 | 7,8 | 2 705 |
| Kulut | | | | |
| Henkilöstökulut | 572 | 496 | 15,5 | 470 |
| Muut hallintokulut | 781 | 712 | 9,7 | 708 |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | 67 | 26 | 156,5 | 54 |
| Liiketoiminnan muut kulut | 351 | 309 | 13,6 | 243 |
| Kulut yhteensä | 1 771 | 1 543 | 14,8 | 1 474 |
| Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitusvaroista | -177 | 373 | -147,6 | 2 |
| Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat | - | - | | - |

| | | | | |
|--|-------|-----|------|-------|
| luottotappiot sekä arvonalentumistappiot | | | | |
| Liikevoitto (-tappio) | 1 475 | 932 | 58,3 | 1 228 |

Liikevoitto kasvoi selvästi vertailukaudesta. Korkokate kasvoi luottokannan kasvun sekä talletusvarainhankinnan kustannusten laskun ansiosta. Odotettavissa olevien luottotappioiden määrä väheni voimakkaasti.

Palkkiotuottoja kertyi seuraavasti:

| Palkkiotuotot | | | |
|---|------|------|-----------|
| 1000 € | 2021 | 2020 | Muutos, % |
| Talletuksista | 32 | 1 | 4 027 |
| Luotonannosta | 151 | 154 | -2,0 |
| Maksuliikkeestä | 333 | 315 | 5,8 |
| Arvopapereiden välityksestä ja liikkeeseen laskusta | 53 | 41 | 28,8 |
| Omaisuuksienhoidosta ja lainopillisista tehtävistä | 48 | 76 | -37,0 |
| Takauksista | 17 | 13 | 35,9 |
| Vakuutusten välityksestä | 147 | 141 | 4,8 |
| Muut | 209 | 188 | 11,2 |
| Yhteensä | 990 | 928 | 6,8 |
| OP-bonukset | -390 | -435 | -10,4 |
| Palkkiotuotot yhteensä | 600 | 492 | 22,0 |
| Palkkiokulut | 77 | 62 | 24,8 |
| Palkkiotuotot, netto | 523 | 430 | 21,5 |

Osuuspankin palkkiotuotot kasvoivat vertailuvuodesta. Palkkiot talletuksista, maksuliikkeestä ja arvopapereiden välityksestä kasvoivat. Sen sijaan luotonannosta sekä omaisuushoidosta ja lainopillisista tehtävistä palkkiotuottoja kertyi edellisvuotta vähemmän. Palkkiotuottoihin sisältyy vähennyksenä omistaja-asiakkaille myönnetty OP-bonukset.

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

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

| Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot | | | |
|--|-------|------|-----------|
| 1000 € | 2021 | 2020 | Muutos, % |
| Toteutuneiden ja odotettavissa olevien luottotappioiden määrä yhteensä | -177 | 373 | -147,6 |
| Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot luotto- ja takauksista % | -0,12 | 0,29 | -0,41 |

Tase ja taseen ulkopuoliset sitoumukset

Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä

Keskeisimpien tase- ja sitoumuserien kehitys kolmelta vuodelta ja tilikauden 2021 muutos on kuvattu alla olevassa taulukossa.

| Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä | | | | |
|--|------------|------------|-----------|------------|
| 1000 € | 31.12.2021 | 31.12.2020 | Muutos, % | 31.12.2019 |
| Tase | 174 024 | 154 709 | 12,5 | 132 243 |
| Luotot | 144 761 | 128 548 | 12,6 | 115 752 |
| Saamistodistukset | 2 000 | 2 000 | - | 2 000 |

| Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä | | | | |
|--|--------|--------|------|--------|
| Osakkeet ja osuudet | 12 484 | 12 484 | - | 12 508 |
| Talletukset | 86 696 | 78 665 | 10,2 | 73 795 |
| Oma pääoma | 28 036 | 27 712 | 1,2 | 27 371 |
| Taseen ulkopuoliset sitoumukset | 9 195 | 6 061 | 51,7 | 5 645 |

Taseen kasvu johtui sekä luotonannon että talletusten kasvusta.

Antolainauksen kehitys

Uusia luottoja myönnettiin tilikauden aikana 42.366 tuhatta euroa eli 6.018 tuhatta euroa enemmän kuin edellisellä vuonna. Luottokanta yhteensä tilikauden lopussa oli 144.758 tuhatta euroa (128.536¹). Luottokannan kasvu oli edelleen vahvaa.

Järjestämättömät saamiset ja lainanhoitojoustosaamiset kehittyivät tilikauden aikana seuraavasti:

| Järjestämättömät saamiset ja lainanhoitojoustot | | | |
|--|------------|------------|-----------|
| 1000 € | 31.12.2021 | 31.12.2020 | Muutos, % |
| Järjestämättömät saamiset | 5 556 | 5 780 | -3,9 |
| Yli 90 päivää erääntyneet saamiset | 481 | 433 | 11,1 |
| Järjestämättömät lainanhoitojoustosaamiset | 3 873 | 4 369 | -11,3 |
| Todennäköisesti maksamatta jäävät saamiset | 1 201 | 978 | 22,8 |
| Terveet lainanhoitojoustosaamiset | 4 629 | 5 314 | -12,9 |
| Ongelmasaamiset yhteensä | 10 185 | 11 094 | -8,2 |

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

Kiinteistöomistukset

Osuuspankin kiinteistöomistukset muodostuvat omassa käytössä olevista kiinteistöistä ja sijoituskiinteistöistä.

| Kiinteistöomistukset | | |
|--|------------|------------|
| 1000 € | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
| Omassa käytössä olevat kiinteistöt | | |
| Sitoutunut pääoma | 297 | 361 |
| Prosenttia taseesta | 0,2 | 0,2 |
| Sijoituskiinteistöt | | |
| Sitoutunut pääoma | 2 | 2 |
| Prosenttia taseesta | 0,0 | 0,0 |
| Käypä arvo | 2,4 | 3,7 |
| Nettotuotto, % | 36,0 | 35,6 |
| Kiinteistöihin sitoutunut pääoma yhteensä | 300 | 363 |
| Prosenttia taseesta | 0,2 | 0,2 |

¹ Suluissa vertailulukku 31.12.2020.

Kiinteistöyhteisöjen sitoutunut pääoma muodostuu osakehuoneiston kirjanpitoarvosta ja osakehuoneistoon kohdistuvasta lainaosuudesta.

Omassa käytössä olevat kiinteistöt

Omassa käytössä olevia kiinteistöjä on taseessa 297 tuhatta euroa, josta kirjattiin arvonalennuksia tilikauden aikana 45 tuhatta euroa. Arvonkorotuksia ei ollut tilikauden lopussa. Arvonkorotuksia ei peruutettu tilikauden aikana.

Sijoituskiinteistöt

Sijoituskiinteistöihin ei kirjattu arvonalennuksia tilikauden aikana. Sijoituskiinteistöihin ei sisällynyt tilikauden päättyessä arvonkorotuksia. Arvonkorotuksia ei peruutettu tilikauden aikana.

Muun sijoitustoiminnan kehitys

Saamiset luottolaitoksilta, joista valtaosan muodostavat saamiset OP Yrityspankki Oyj:ltä, olivat 13.630 tuhatta euroa (10.489).

Tilikauden lopussa osuuspankilla oli sijoituksia keskusyhteisön osuuspääomaan yhteensä 12.484 tuhatta euroa (12.484).

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

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

| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | | | |
|--|-------------------|-------------------|------------------|
| 1000 € | 31.12.2021 | 31.12.2020 | Muutos, % |
| Talletukset | | | |
| Maksuliiketililit | 54 254 | 47 296 | 14,7 |
| Sijoittamistililit | 32 332 | 31 197 | 3,6 |
| Valuuttatalletukset | 74 | 141 | -47,1 |
| Muut talletukset | 36 | 32 | 12,1 |
| Talletusvelat yhteensä | 86 696 | 78 665 | 10,2 |
| Muut velat | 3 | 12 | -75,6 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä | 86 699 | 78 677 | 10,2 |

Muun vieraan pääoman ja sitoumusten kehitys

Velat luottolaitoksille, jotka muodostuvat veloista OP Yrityspankki Oyj:lle ja ns. väliluotosta OP-Asuntoluottopankki Oyj:lle, kasvoivat 53.147 tuhanteen euroon (42.425).

Osuuspankilla ei ole liikkeeseen laskettuja joukkovelkakirjalainoja.

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

Oma pääoma ja varaukset

Maaningan Osuuspankin koko oman pääoman määrä kasvoi 1,2 prosenttia 28.036 tuhanteen euroon (27.712).

Osuuspääoma

Osuuspääoma oli 5.983 tuhatta euroa (5.945). Omistaja-asiakkailla oli tilikauden lopussa sijoituksia jäsenosuuksiin 351 tuhatta euroa (328) ja Tuotto-osuuksiin 5.631 tuhatta euroa (5.617). Irtisanottuja Tuotto-osuuksia oli tilikauden lopussa 222 tuhatta euroa (199) ja irtisanottuja jäsenosuuksia 10 tuhatta euroa (7).

Tuotto-osuuksien haltijoille maksettiin helmikuussa 2021 vuodelta 2019 korkoa 3,25 prosenttia ja lokakuussa 2021 vuodelta 2020 korkoa 3,25 prosenttia eli yhteensä 365 tuhatta euroa. Tuotto-osuuksien korkojen maksut vuosilta 2019 ja 2020 viivästettiin poikkeuksellisesti valvojan ohjeistuksen mukaisesti. Jäsenosuuspääomalle ei makseta korkoa.

Osuuspankilla voi osuuskuntalain ja osuuspankin sääntöjensä mukaan olla jäsenen oikeudet tuottavia jäsenosuuksia ja vapaaehtoisina osuuksina Tuotto-osuuksia. Osuuspankin osuuspääomassa on jäsenosuuksia 3.413 kpl. Jokaisella jäsenellä on velvollisuus ottaa yksi osuuspankin jäsenosuuksia ja maksaa siitä merkintähintana 100 euron suuruinen jäsenosuusmaksu. Tuotto-osuuksia on osuuspankin osuuspääomassa 56.311 kpl. Tuotto-osuuksia voivat merkitä vain osuuspankin jäsenet ja niiden antamisesta päättää osuuspankin hallitus. Tuotto-osuuden nimellisarvo ja siitä osuuspankille merkintähintana maksettava tuotto-osuusmaksu on 100 euroa.

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

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

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

Muut oman pääoman erät

Aikaisemmin tehtyjä arvonkorotuksia peruutettiin arvonkorotusrahastosta 0 tuhatta euroa.

Veroperusteiset varaukset

Poistoero pieneni 3 tuhatta euroa, koska tilikaudella tehtiin suunnitelman mukaisia poistoja pienemmät elinkeinoverolain sallimat enimmäispoistot. Luottotappiovarausta kasvatettiin 872 tuhatta euroa.

Omat varat ja vakavaraisuus

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

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

Osuuspankin omat varat muodostuivat seuraavasti:

| Omat varat | | |
|--|---------------|---------------|
| 1000 euroa | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
| Ydinpääoma (CET1) | | |
| Oma pääoma* | 28 036 | 27 712 |
| Tilinpäätössiirrot vähennettynä laskennallisella verovelalla | 3 942 | 3 245 |
| Käyvän arvon rahasto rahavirran suojauksesta | -84 | -172 |
| Ydinpääoma (CET1) ennen vähennyksiä | 31 894 | 30 784 |
| Tilintarkastamaton tilikauden voitto | 0 | 0 |
| Suunniteltu voitonjako | -181 | -181 |
| Omista varoista vähennettävät osuuspääomat | -104 | -103 |
| Aineettomat hyödykkeet | 0 | 0 |
| Varovaisen arvostamisen oikaisu | 0 | 0 |
| Järjestämättömien vastuiden kattamisvaatimuksesta puuttuva määrä | 0 | 0 |
| ECL** - Odotetut tappiot (EL) alijäämä | -780 | -698 |
| Ydinpääoma (CET1) yhteensä | 30 830 | 29 803 |
| Ensisijainen pääoma (T1) yhteensä | 30 830 | 29 803 |
| Toissijainen pääoma (T2) | | |
| ECL** - Odotetut tappiot (EL) ylijäämä | 0 | 0 |
| Toissijainen pääoma (T2) yhteensä | 0 | 0 |
| Omat varat yhteensä | 30 830 | 29 803 |

* pl. mahdollinen arvonorotusrahaan liittyvä laskennallinen verovelka

** Odotettavissa olevat luottotappiot

Ydinpääomasta on vähennetty asiakkaille palautetut irtisanotut osuuspääomat.

| Kokonaisriski | | |
|---|------------|------------|
| 1000 euroa | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
| Luottoriski | | |
| Standardimenetelmä (SA) | | |
| Saamiset yrityksiltä | 96 | 94 |
| Vähittäissaamiset | 7 | 0 |
| Kiinteistövakuudelliset vastuut | 0 | 0 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 0 | 0 |
| Saamiset valtioilta, keskuspankeilta ja julkisyhteisöiltä | 41 | 0 |
| Muut vastuut | 0 | 0 |
| Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (IRB) | | |
| Saamiset yrityksiltä ¹⁾ | 10 613 | 12 473 |
| Yritysvastuut – pk-yritykset | 10 613 | 12 426 |
| Yritysvastuut - Muut | 0 | 47 |
| Vähittäissaamiset ²⁾ | 40 627 | 37 313 |
| Kiinteistövakuudelliset | 37 586 | 35 813 |
| Muut vähittäisvastuut | 3 041 | 1 501 |
| Saamiset luottolaitoksilta ¹⁾ | 0 | 0 |
| Oman pääoman ehtoiset sijoitukset | 0 | 0 |
| Muut erät | 12 800 | 12 866 |

| | | |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| Luottoriski yhteensä | 64 185 | 62 746 |
| Markkinariski | 0 | 0 |
| Operatiivinen riski | 4 239 | 4 139 |
| Yhteensä | 68 423 | 66 885 |

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

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

| Vakavaraisuussuhdeluvut (%) | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde | 45,1 | 44,6 |
| Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde | 45,1 | 44,6 |
| Vakavaraisuussuhde | 45,1 | 44,6 |
| Osuuspankkien yhteenliittymän ydinpääoman vakavaraisuussuhde (CET1) | 19,0* | 18,9 |

*Syyskuussa 2021

| Pääomavaateet | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1000 euroa | | |
| Omat varat | 30 830 | 29 803 |
| Minimipääomavaade + puskurivaateet * | 7 184 | 7 023 |
| Omien varojen ylijäämä | 23 645 | 22 779 |

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

Keväällä 2021 saadun EKP:n yritysvastuiden IRBA päätöksen sisältämät kertoimet kasvattivat kokonaisriskin määrää yritys vastuissa. Vähittäisvastuiden kokonaisriskiä kasvatti taseen ulkopuolisille vastuille asetettu 100 % luottovasta-arvokerroin.

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 tilikauden lopussa 121 osuuspankkia sekä OP Yrityspankki Oyj, OP-Asuntoluottopankki Oyj ja OP Vähittäisasiakkaat Oyj. Talletuspankkien yhteenliittymää valvotaan konsolidoidusti.

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

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

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

Talletussuoja ja sijoittajien turva

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

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

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 | 2021 | 2020 | 2019 |
|------------------------------|------------------------------|------|------|
| | Oman pääoman tuotto (ROE), % | 4,0 | 2,8 |
| Koko pääoman tuotto (ROA), % | 0,8 | 0,6 | 0,9 |
| Omavaraisuusaste, % | 18,4 | 20,0 | 22,9 |
| Kulu-tuotto-suhde, % | 57,7 | 54,2 | 54,5 |

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), %

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

Omavaraisuusaste, %

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

Kulu-tuotto-suhde, %

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

* Tilinpäätössiirtoihin sisältyvä vero vaikutus huomioitu

Riskienhallinta**Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi sekä pankin riskiasema**

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 riskiasemaa.

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

Osuuspankin suhtautuminen riskinottoon on maltillinen. Riskinkantokyvyn riittävyttä suhteessa pankin riskeihin arvioidaan riskimittareiden ja taloudellisen pääomavaateen 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 riskiasema 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 koronnousun varalta. Asiakkaat voivat suojautua koronnousulta käyttämällä luotoissaan kiinteää korkoa, korkokattoa tai -putkea. Luotonmyönnössä vältetään korkeita luototussuhteita. Asiakkaille tarjotaan takaisinmaksun turvaavia vakuutuksia sairauden ja työttömyyden varalle.

Ennakoitavissa oleviin ongelmiin reagoidaan mahdollisimman aikaisessa vaiheessa. Asiakkaat, joiden taloudellisen tilan kehitystä, 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, valvontarajoihin 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 2021 yhteensä 30.830 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 valvontarajojen 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 riskiä tappiosta tai tuoton menetyksestä, kun markkinahinta tai markkinahinnan volatiliteetti muuttuvat epäedulliseen suuntaan. Markkinariskeihin sisällytetään kaikkien taseen ja taseen ulkopuolisten erien korkoriskit, sijoitustoiminnan hintariskit ja kiinteistöriskit sekä sijoitustoiminnan luottospreadriski ja markkinoiden likviditeettiriski, joka on riski siitä, että omaisuuserää ei saada myytyä suunnitellussa ajassa odotettuun hintaan.

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 johdannaisuusojauksilla, joista keskeisin on euribor-sidonnaisen luottokannan korkovirtojen suojaus koronvaihtosopimuksilla.

Osuuspankki on tilikaudella soveltanut rahavirran suojauslaskentaa suojatessaan euribor-sidonnaisen luottokannan korkovirtaa koronlaskulta tai pitkään jatkavalta 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 valuuttapositio syntyy, 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 ja prosessien omistajat ovat vastuussa operatiivisten riskien hallinnan järjestämisestä edellä mainittujen tavoitteiden mukaisesti liiketoimintojen erityispiirteet huomioiden. Operatiivisten riskien hallinnalla yritysten johto ja prosessien omistajat varmistavat, 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.

OP Ryhmässä liiketoiminta ja prosessien omistajat seuraavat säännöllisesti operatiivisten riskien tasoa ja kehitystä. OP Ryhmän yrityksissä operatiiviset riskit ja toteutuneet vahingot raportoidaan kokonaisuutena OP Ryhmän yritysten hallituksille vähintään kerran vuodessa sekä merkittävät esiin tulleet operatiiviset riskit ja riskitapahtumat mahdollisimman pian. Osana Keskusyhteisön Riskienhallinnan säännöllistä raportointia Riskienhallinta raportoi ryhmän ylimmälle johdolle sekä valvovalle viranomaiselle operatiivisten riskien riskiaseman sekä toteutuneiden riskitapahtumien aiheuttamat tappiot.

Tulevan liiketoiminnan riskit

Tulevan liiketoiminnan riskit ovat riskejä siitä, millä ehdoin ja volyymein solmitaan uusia joko nykyisenkaltaisia tai kokonaan uudenlaisia sopimuksia. Tämän taustalla voi olla puutteellinen reagointi ja joustamattomuus muuttua, kun liiketoiminta- ja kilpailuympäristössä tai asiakkaiden arvoissa ja teknologiassa tapahtuu muutoksia. Tulevan liiketoiminnan riskien tärkein hallintakeino on johdon valinnat. OP Ryhmässä toteutetaan yhteistä ryhmätason strategiaa, josta osuuspankit johtavat omat strategian toteutus suunnitelmat.

Toimintaympäristön muutostekijät

Toimintaympäristön yleiset muutokset, kuten ilmastonmuutos (ESG = environmental, social, governance = ympäristö, yhteiskuntavastuu, hallintotapa), vaikuttavat asiakkaiden ja yhteiskunnan tarpeisiin ja preferensseihin. Nämä yhdessä mm. tieteellisten ja teknologisten innovaatioiden kanssa voivat vaikuttaa finanssisektorin kysyntä- ja tarjontatilanteeseen, joka puolestaan ohjaa OP Ryhmän tekemien uusien sopimusten ehtoja. Ulkoisia muutostekijöitä tarkastellaan, jotta ymmärretään asiakkaan tulevan menestyksen reunaehtoja. Asiakkaiden tulevan menestyksen varmistaminen on keskeistä ryhmän tulevassa menestyksessä.

Toimintaympäristön muutostekijät eivät ole riskejä itsessään, vaan ne kanavoituvat erilaisten vaikutusketjujen kautta taloudelliseksi riskeiksi pankki- ja vakuutusliiketoiminnalle. Sen lisäksi, että ulkoiset muutosajurit voivat tarjota mahdollisuuksia, ne voivat myös vaarantaa joidenkin toimialojen toiminnan edellytykset. Esimerkiksi siinä missä ilmastonmuutos voi edistää kotimaisen maatalouden toimintaedellytyksiä ja kilpailukykyä, voi se aiheuttaa jollakin alalla heikentyvää kannattavuutta asiakaskäyttäytymisen muutoksen myötä, vakuuksien arvojen alentumista tietyillä alueilla ja sääntelyyn liittyvien kustannusten ennakoitua suurempaa kasvua. Luottolaitoksessa edellä mainitut vaikutukset peilautuvat suoraan tai välillisesti mm. luotto-, likviditeetti-, maine- ja operatiivisena riskinä.

Olennaista on arvioida, miten ulkoisen toimintaympäristön muutos vaikuttaa pitkällä tähtäimellä. Kehitys voi johtaa asiakaskäyttäytymisen muutokseen, joka vaikuttaa kysyntään ja siten tuotetarjontaan. Pitkällä tähtäimellä toimintaympäristön muutostekijät voivat olla uhka jatkuvuudelle (esim. rahoituksen hinta ja

saatavuus). Saman muutostekijän vaikutukset voivat olla samaan aikaan sekä hyvin paikallisia että maailmanlaajuisia kehityskulkuja. Vaikutukset voivat yhtäällä tarjota mahdollisuuksia, siinä missä toisaalla ne voivat kaventaa toimintaedellytyksiä.

Asiakastasolla riskejä hallitaan neuvomalla asiakkaita ja seuraamalla asiakkuuden kehittymistä. Hinnointelu 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 Maaningan osuuspankilla oli palveluverkkona pääkonttori sekä sen yhteydessä rahan nostoon tarkoitettu Ottokäteisautomaatti.

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 201 jäsenellä ja oli tilikauden lopussa 3.413. Jäsenmäärän lisäys johtui toteutetusta ja aktiivisesta jäsenhankinnasta.

Henkilöstön palkitsemisjärjestelmät

OP Ryhmän muuttuva palkitseminen koostuu vuonna 2021 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

Osuuspankin pankkityötä tekevien työntekijöiden yhteismäärä toimitusjohtaja mukaan lukien oli kertomusvuoden lopussa yhdeksän. Lisäksi pankilla oli osa-aikainen talonmies.

Osuuspankin hallinnointijärjestelmä

Osuuskunnan kokous

Maaningan Osuuspankin omistaja-asiakkaat käyttävät osuuskuntalain mukaista päätösvaltaansa osuuskunnan kokouksessa. Vuosittain ennen toukokuun loppua pidettävän varsinaisen osuuskunnan kokouksen käsiteltäväksi kuuluvat 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 osuuskunnan kokous päättää mm. osuuspankin sääntöjen muutoksista. Varsinaisen osuuskunnan kokouksen lisäksi voidaan pitää ylimääräisiä osuuskunnan kokouksia asioiden niin vaatiessa. Osuuskunnan kokouksen koollekutsumisesta päättää pankin hallitus.

Jokaisella jäsenellä on osuuskunnan kokouksessa yksi ääni.

Osuuskunnan kokous pidettiin 29.4.2021. Kokoukseen osallistui 6 osuuspankin jäsentä.

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 vahvistaa osuuspankin ohjesäännön ja merkitsee tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallintoneuvostossa käsiteltävät ohjeet.

Hallintoneuvosto antaa varsinaiselle osuuskunnan kokoukselle lausunnon edellisen vuoden tilinpäätöksestä. Se voi myös antaa hallitukselle ohjeita asioissa, jotka ovat laajakantoisia tai periaatteellisesti tärkeitä.

Hallintoneuvostoon kuuluu pankin sääntöjen mukaan vähintään 10 ja enintään 15 jäsentä. Jäsenmäärä vahvistetaan vuosittain varsinaisessa osuuskunnan kokouksessa, ja se on tällä hetkellä 15. Jäsenet valitaan osuuspankin omistaja-asiakkaista ja heidän tulee edustaa monipuolisesti omistaja-asiakaskuntaa. Kunkin jäsenen toimikausi kestää kolme vuotta. Vuosittain jäsenistä on erovuorossa kolmannes. Hallintoneuvoston jäsenen yläikäraja on 68 vuotta, kuitenkin siten, että tämän iän täyttänyt henkilö saa toimia tehtävässään seuraavan valintakokouksen päättymiseen saakka. Hallintoneuvoston jäsenenä ei saa toimia osuuspankin hallituksen jäsen tehtävässä oloaikanaan, toimitusjohtaja tehtävässä oloaikanaan tai tehtävän päättymisestä lukien seuraavan viiden vuoden aikana eikä osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö.

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2021 yhteensä 2 kertaa.

Nimitysvaliokunta

Osuuspankilla on hallinnon jäsenten nimityksiä valmisteleva nimitysvaliokunta, johon kuuluu 6 jäsentä. Valiokunnan tarkoituksena on avustaa osuuspankin osuuskunnan kokousta ja hallintoneuvostoa henkilövalintojen tekemisessä ja varmistaa valintaprosessin tehokas valmistelu. Valiokunta tekee osuuskunnan kokoukselle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista asioista. Valiokunta voi myös tehdä esityksiä muista kokouksissa esille tulevista asioista, joita hallintoneuvosto tai hallitus on esittänyt sen valmisteltaviksi. Lisäksi toimikunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista.

Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnalle työjärjestyksen.

Hallitus

Hallitus johtaa osuuspankin toimintaa. Pankin sääntöjen mukaan 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 osuuskunnan kokoukselle, hallintoneuvostolle tai toimitusjohtajalle. Hallitus vastaa pankin strategisesta johtamisesta sekä ohjaa ja valvoo pankin toimivaa johtoa. Hallituksen lakimääräisenä tehtävänä on huolehtia siitä, että osuuspankin kirjanpidon ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty.

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallituksen muodostavat toimitusjohtaja toimiaikanaan sekä hallintoneuvoston valitsemat 3–4 muuta jäsentä, joiden tulee olla osuuspankin omistaja-asiakkaita.

Hallituksen jäsenmäärä on tällä hetkellä 5. Hallituksen jäsenen toimikausi on yksi vuosi. Hallituksen jäsenen yläikäraja on 68 vuotta, kuitenkin siten, että tämän iän täyttänyt jäsen saa toimia tehtävässään uuden jäsenen valinnasta päättävän hallintoneuvoston kokouksen loppuun. Hallituksen jäsenenä olevan toimitusjohtajan osalta yläikäraja määräytyy osuuspankin ja toimitusjohtajan välisen toimitusjohtajajärjestyksen mukaisesti.

Vuosittain ensimmäisessä jäsentensä valintaa seuraavassa kokouksessaan hallitus valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan. Hallituksen puheenjohtajaksi tai varapuheenjohtajaksi ei saa valita osuuspankin toimitusjohtajaa.

Hallitus on päätösvaltainen, kun puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla. Kertomusvuonna hallituksen kokouksia oli 12.

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.

Toimitusjohtajan lakisääteisenä tehtävänä on huolehtia, että pankin kirjanpito on lain mukainen ja että pankin varainhoito on järjestetty luotettavalla tavalla.

Hallinnointielinten jäsenet

Hallintoneuvosto

suluissa toimikauden alkamisvuosi ja erovuoroisuusvuosi

| | | | |
|-------------------------|-------------|---|-------------|
| Puheenjohtaja | | | |
| Martikainen Marja-Leena | (2020-2023) | YTM, talousjohtaja | Kuopio |
| Varapuheenjohtaja | | | |
| 15.12.2021 saakka: | | | |
| Kukkonen Minna | (2021-2024) | Insinööri (YAMK), tutkimuspäällikkö | Kuopio |
| 15.12.2021 alkaen: | | | |
| Rissanen Tuomo | (2019-2022) | MMM, palvelupäällikkö | Kuopio |
| Muut jäsenet | | | |
| Hoffrén Laura | (2019-2022) | sairaanhoitaja, Territory Manager | Kuopio |
| Hyttinen Jouni | (2021-2024) | yo-merkonomi, liiketoimintajohtaja | Kuopio |
| Korhonen Juha | (2020-2023) | aineenopettaja, perusopetuksen lehtori | Kuopio |
| Lahti Soile | (2020-2023) | HTM, ylijohdaja | Kuopio |
| Parviainen Matti | (2019-2022) | metsätalousteknikko (AMK), uittoesimies | Kuopio |
| Parviainen Tarmo | (2019-2022) | fysioterapeutti (AMK), yrittäjä | Siilinjärvi |
| Piirainen Jouni | (2021-2024) | insinööri, yrittäjä | Kuopio |
| Piironen Kati | (2021-2024) | merkonomi, kiinteistösihteeri, kirjanpitäjä | Kuopio |
| Ruonala Soile | (2020-2023) | ELL, eläinlääkäri | Siilinjärvi |
| Virkajärvi Perttu | (2019-2022) | MMT, johtava tutkija | Kuopio |
| Väänänen Jussi | (2020-2023) | agrologi, maanviljelijä | Kuopio |
| Walta Maarit | (2021-2024) | FM, ympäristönsuojelutarkastaja | Kuopio |

Hallitus

Puheenjohtaja

Airaksinen Raimo (s. 1959), Kuopio
 koulutus instrumenttiasentaja / maatilateknikko, päätoimi maanviljelijä (el.)
 Keskeinen työkokemus: maatalousyrittäjä 1985-2014
 Maaningan Osuuspankin hallituksessa vuodesta 1994

Varapuheenjohtaja

Eskelinen Martti (s. 1968), Kuopio
 Koulutus käytännön maatalousteknikko, päätoimi maanviljelijä
 Keskeinen työkokemus: maatalousyrittäjä v. 1990 alkaen
 Maaningan Osuuspankin hallituksesta vuodesta 2018

Muut jäsenet

Anttila Juha (s. 1966), Kuopio (15.12.2021 saakka)
 koulutus diplomi-insinööri, päätoimi toimitusjohtaja Industrial ITC Oy
 Keskeinen työkokemus: Toimitusjohtaja Industrial ITC Oy v. 2000 alkaen
 Maaningan Osuuspankin hallituksessa vuodesta 2012

Ruuskanen Marita (s. 1959), Kuopio

koulutus kasvatustieteiden maisteri, päätoimi opettaja
 Keskeinen työkokemus: Luokanopettaja / apulaisrehtori v. 1991 alkaen
 Maaningan Osuuspankin hallituksessa vuodesta 2014

Kukkonen, Minna (s. 1987), Kuopio (15.12.2021 alkaen)

koulutus teknologiaosaamisen johtaminen (ylempi ammattikorkeakoulututkinto), päätoimi tutkimuspäällikkö.
 Keskeinen työkokemus: Ympäristöinsinööri / tutkimuspäällikkö vuodesta 2012 alkaen.
 Maaningan Osuuspankin hallituksessa vuodesta 2021

Väänänen Ari

toimitusjohtaja, OTK, VT, MBA, Siilinjärvi

Toimitusjohtaja

Väänänen Ari, s. 1973, OTK, VT, MBA, pankin palvelukseen ja toimitusjohtajaksi vuonna 2004.
 Keskeinen työkokemus: Pankkilakimies, Vihannin ja Ruukin OP:t 1999-2004, Toimitusjohtaja Maaningan Osuuspankki 2004 alkaen.
 Keskeiset luottamustehtävät: OP Osuuskunta, hallintoneuvosto v. 2014 alkaen.

Tilintarkastajat

Osuuskunnan kokouksen valitsemana vuoden 2021 tilintarkastajana on toiminut KHT-yhteisö KPMG Oy Ab, päävastuullisena tilintarkastajanaan KHT Henrik Snellman.

Muu tarkastustoiminta

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 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 riittävyyttä ja toimivuutta.

Tulevaisuuden näkymät

Covid19-tartuntojen kasvu hidastaa taloutta vuoden 2022 alussa tilapäisesti, mutta talouden elpyminen jatkuu vuoden aikana. Inflaatio hidastuu, mutta säilyy verrattain korkeana. Talouden näkymiä varjostavat koronapandemia, geopolittiset jännitteet ja inflaationäkymiin liittyvä epävarmuus.

Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 20.799.147,79 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 556.462,92 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 180.662,21 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 375.800,71 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.

MAANINGAN OSUUSPANKKI

| OSUUSPANKIN TULOSLASKELMA | 1.1. - 31.12.2021 | 1.1.-31.12.2020 |
|---|--------------------------|------------------------|
| Korkotuotot | 1 932 672,05 | 1 853 967,42 |
| Korkokulut | -102 816,92 | 20 429,29 |
| KORKOKATE | 2 035 488,97 | 1 833 538,13 |
| Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista | 406 042,00 | 575 329,18 |
| Muista yrityksistä | 406 042,00 | 575 329,18 |
| Palkkiotuotot | 600 235,36 | 492 168,44 |
| Palkkiokulut | 77 161,44 | 61 806,10 |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot | 1,40 | -3 012,12 |
| Arvopaperikaupan nettotuotot | 0,00 | -2 450,79 |
| Valuuttatoiminnan nettotuotot | 1,40 | -561,33 |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot | 863,95 | 856,20 |
| Liiketoiminnan muut tuotot | 103 662,07 | 10 222,37 |
| Hallintokulut | 1 353 788,43 | 1 207 990,43 |
| Henkilöstökulut | 572 484,37 | 495 756,01 |
| Palkat ja palkkiot | 488 204,25 | 432 621,53 |
| Henkilösivukulut | 84 280,12 | 63 134,48 |
| Eläkekulut | 75 181,56 | 61 593,27 |
| Muut henkilösivukulut | 9 098,56 | 1 541,21 |
| Muut hallintokulut | 781 304,06 | 712 234,42 |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | 66 639,02 | 25 985,00 |
| Liiketoiminnan muut kulut | 351 004,04 | 308 967,29 |
| Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitusvaroista | -177 405,25 | 372 639,37 |
| LIIKEVOITTO (-TAPPIO) | 1 475 106,07 | 931 714,01 |
| Tilinpäätössiirrot | 871 650,85 | 345 000,00 |
| Tuloverot | 46 992,30 | 5 736,32 |
| Tilikauden verot | 43 903,17 | 3 140,86 |
| Aikaisempien tilikausien verot | -134,92 | |
| Laskennallinen vero | 3 224,05 | 2 595,46 |
| VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN | 556 462,92 | 580 977,69 |
| TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO) | 556 462,92 | 580 977,69 |

MAANINGAN OSUUSPANKKI

| OSUUSPANKIN TASE | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| VASTAAVAA | | |
| Käteiset varat | 378 841,26 | 278 254,15 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 13 629 900,68 | 10 489 373,17 |
| Vaadittaessa maksettavat | 74 380,00 | 3 445 774,13 |
| Muut | 13 555 520,68 | 7 043 599,04 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 144 760 624,24 | 128 548 049,35 |
| Muut | 144 760 624,24 | 128 548 049,35 |
| Saamistodistukset | 2 000 000,00 | 2 000 000,00 |
| Muilta | 2 000 000,00 | 2 000 000,00 |
| Osakkeet ja osuudet | 12 484 337,87 | 12 484 337,87 |
| Johdannaissopimukset | 104 959,57 | 215 432,41 |
| Aineelliset hyödykkeet | 315 211,73 | 381 850,75 |
| Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet | 2 402,66 | 2 402,66 |
| Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet | 297 211,93 | 360 807,95 |
| Muut aineelliset hyödykkeet | 15 597,14 | 18 640,14 |
| Muut varat | 108 566,36 | 88 927,15 |
| Siirtosaamiset ja maksetut ennakot | 224 959,24 | 222 649,18 |
| Laskennalliset verosaamiset | 16 501,42 | 0,00 |
| VASTAAVAA YHTEENSÄ | 174 023 902,37 | 154 708 874,03 |
| VASTATTAVAA | | |
| VIERAS PÄÄOMA | | |
| Velat luottolaitoksille | 53 146 565,35 | 42 424 999,81 |
| Luottolaitoksille | 53 146 565,35 | 42 424 999,81 |
| Vaadittaessa maksettavat | 592 565,35 | 0,00 |
| Muut | 52 554 000,00 | 42 424 999,81 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 86 698 715,67 | 78 677 497,24 |
| Talletukset | 86 695 747,33 | 78 665 340,00 |
| Vaadittaessa maksettavat | 81 347 526,65 | 72 486 018,14 |
| Muut | 5 348 220,68 | 6 179 321,86 |
| Muut velat | 2 968,34 | 12 157,24 |
| Muut | 2 968,34 | 12 157,24 |
| Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 450 764,19 | 760 153,65 |
| Muut velat | 303 421,47 | 669 987,08 |
| Muut velat | 301 063,20 | 666 806,49 |
| Pakolliset varaukset | 2 358,27 | 3 180,59 |
| Siirtovelat ja saadut ennakot | 460 854,80 | 406 073,33 |
| Laskennalliset verovelat | 0,00 | 2 386,00 |
| VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ | 141 060 321,48 | 122 941 097,11 |
| TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ | 4 927 404,06 | 4 055 753,21 |
| Verotusperusteiset varaukset | 4 927 404,06 | 4 055 753,21 |
| OMA PÄÄOMA | | |
| Osuuspääoma | 5 982 500,00 | 5 945 200,00 |
| Jäsenosuudet | 351 400,00 | 328 100,00 |
| Tuotto-osuudet | 5 631 100,00 | 5 617 100,00 |
| Muut sidotut rahastot | 1 254 229,04 | 1 342 675,06 |
| Vararahasto | 1 170 329,11 | 1 170 329,11 |
| Käyvän arvon rahasto | 83 899,93 | 172 345,95 |
| Vapaat rahastot | 19 204 022,08 | 19 204 022,08 |
| Muut rahastot | 19 204 022,08 | 19 204 022,08 |
| Edellisten tilikausien voitto (tappio) | 1 038 962,79 | 639 148,88 |
| Tilikauden voitto (tappio) | 556 462,92 | 580 977,69 |
| OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ | 28 036 176,83 | 27 712 023,71 |
| VASTATTAVAA YHTEENSÄ | 174 023 902,37 | 154 708 874,03 |
| TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET | | |
| Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset | 404 716,58 | 512 695,66 |
| Takaukset ja pantit | 404 716,58 | 512 695,66 |
| Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset | 8 789 895,44 | 5 547 834,55 |
| Muut | 8 789 895,44 | 5 547 834,55 |
| TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET YHTEENSÄ | 9 194 612,02 | 6 060 530,21 |

Maaningan Op Rahoituslaskelma

| € | 2021 | 2020 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Liiketoiminnan rahavirta | | |
| Kauden tulos | 556 462,92 | 580 977,69 |
| Oikaisut kauden tulokseen | 443 062,75 | 177 120,99 |
| Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+) | -22 970 765,18 | -19 454 265,65 |
| Saamiset luottolaitoksilta | -6 511 921,64 | -6 403 640,05 |
| Johdannaissopimukset | 0,00 | 0,00 |
| Saamiset asiakkailta | -16 386 356,90 | -13 056 034,99 |
| Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat | 0,00 | 0,00 |
| Sijoitusomaisuus | 0,00 | 21 663,21 |
| Muut varat | -72 486,64 | -16 253,82 |
| Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-) | 18 574 745,74 | 21 480 326,73 |
| Velat luottolaitoksille | 10 721 565,54 | 16 292 247,62 |
| Johdannaissopimukset | -5 847,11 | -2 499,82 |
| Velat asiakkaille | 8 021 218,43 | 4 861 335,03 |
| Vakuutusvelka | 0,00 | 0,00 |
| Velat sijoitussidonnaisista vakuutus- ja sijoitussopimuksista | 0,00 | 0,00 |
| Varaukset ja muut velat | -162 191,12 | 329 243,90 |
| Maksetut tuloverot | 47 757,73 | 54 994,01 |
| Saadut osingot | 406 042,00 | 575 329,18 |
| A. Liiketoiminnan rahavirta yhteensä | -2 942 694,04 | 3 414 482,95 |
| Investointien rahavirta | | |
| Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin | 0,00 | 0,00 |
| Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutustulot | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut tytäryhtiöosakkeet | 0,00 | 0,00 |
| Myydyt tytäryhtiöosakkeet | 0,00 | 0,00 |
| B. Investointien rahavirta yhteensä | 0,00 | 0,00 |
| Rahoituksen rahavirrat | | |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus muutos | 0,00 | 0,00 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat muutos | 0,00 | 0,00 |
| Osuus- ja osakepääoma, lisäykset | 140 100,00 | 73 100,00 |
| Osuus- ja osakepääoman vähennykset | -102 800,00 | -154 800,00 |
| Osingot ja osuus pääoman korot | -365 412,98 | 0,00 |
| Vuokrasopimusvelat | 0,00 | 0,00 |
| Muut oman pääoman erien lisäykset | 0,00 | 0,00 |
| Muut oman pääoman erien vähennykset | 0,00 | 0,00 |
| C. Rahoituksen rahavirta yhteensä | -328 112,98 | -81 700,00 |
| Rahavarojen nettomuutos (A+B+C) | -3 270 807,02 | 3 332 782,95 |

| | | |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Rahavarat tilikauden alussa | 3 724 028,28 | 391 245,33 |
| Valuuttakurssien muutosten vaikutus | 0,00 | 0,00 |
| Rahavarat tilikauden lopussa | 453 221,26 | 3 724 028,28 |
| Saadut korot | 1 873 799,42 | 1 797 309,01 |
| Maksetut korot | 64 598,12 | -54 387,34 |

Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut

Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut

| | | |
|---|-------------|-------------|
| Saamisten arvonalentumiset | -136 363,00 | 373 197,95 |
| Vakuutusteknisten erien muutokset | 0,00 | 0,00 |
| Rahoitusinstrumenttien arvon muutokset | 0,00 | 2 450,79 |
| Sijoituskiinteistöjen käyvän arvon muutos | 0,00 | 0,00 |
| Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt | 0,00 | 0,00 |
| Suunnitelman mukaiset poistot | 66 639,02 | 25 985,00 |
| Osuus osakkuusyritysten tuloksista | 0,00 | 0,00 |
| OP-bonukset omistaja-asiakkaille | 0,00 | 0,00 |
| Tuloverot | 46 992,30 | 5 736,32 |
| Muut | 465 794,43 | -230 249,07 |

Erät, jotka esitetään muualla kuin liiketoiminnan rahavirrassa

| | | |
|---|-------------------|-------------------|
| Myyntitulokset, investointien rahavirtaan kuuluva osuus | 0,00 | 0,00 |
| Osuuspääoman korot | 0,00 | 0,00 |
| Muut palautukset omistaja-asiakkaille | 0,00 | 0,00 |
| Oikaisut yhteensä | 443 062,75 | 177 120,99 |

Rahavarat

| | | |
|---|-------------------|---------------------|
| Käteiset varat | 378 841,26 | 278 254,15 |
| Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta | 74 380,00 | 3 445 774,13 |
| Yhteensä | 453 221,26 | 3 724 028,28 |

OSUUSPANKIN TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

1.1 YLEISTÄ

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

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

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

1.2 KESKINÄINEN VASTUU JA OP RYHMÄ

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

Jäljennös OP Ryhmän tilinpäätöksestä on saatavissa internet-osoitteesta www.op.fi tai ryhmän toimitiloista käytösosoitteesta 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 laatimisperiaatteissa 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.

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 myönnettyt 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 myyntivoittoja tai- tappioita. Osuuspääoman korot kirjataan tuottoihin oman pääoman ehtoisista sijoituksista. Maksettavan koron määrä vahvistetaan vuosittain OP Osuuskunnan Osuuskuntakokouksessa. Osingot

kaupankäyntitarkoituksessa 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 lainanhoitajaksi, joka on tyypillisesti 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. Maksusuunnitelmien muutosten kehitystä raportoidaan säännöllisesti johdolle asiakkaiden maksukykyä ennakoivana 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 myönnettynä 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 Arvonalentuminen

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:

- a) vinoutumatonta ja todennäköisyyksillä painotettua rahamäärää, joka määritetään arvioimalla mahdollisten tulevien vaihtelualue;
- b) rahan aika-arvoa ja
- c) järkevää ja perusteltavissa olevaa informaatiota, joka on raportointipäivänä saatavissa ilman kohtuuttomia kustannuksia tai ponnisteluja ja joka koskee toteutuneita tapahtumia, vallitsevia olosuhteita ja ennusteita tulevista 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: vuonna 2021 järjestämättömät sopimukset (vuonna 2020 maksukyvyttömät 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 maksukäyttötymiseen 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 %) 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). OP Ryhmä on muuttanut 31.12.2021 järjestämättömän vastuun arvonalentumisvaiheen 3 luokittelun kriteeriksi aiemman maksukyvyttömän vastuun sijasta. Vertailutietoja ei ole oikaistu.

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 pidetään laadullisena kriteerinä. Muut laadulliset tekijät koostuvat erilaisista luottoriskin mittareista (esim. kovenanttirikkomuksista), ja ne huomioidaan luokittelumalleissa tai maksukäyttötymisen luokan arvioinnissa.

Osuuspankki on sisällyttänyt suhteellisia ja absoluuttisia kynnsarvoja 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. kynnsarvokäyrä, johon kunakin raportointipäivänä verrataan sen hetkistä jäljellä olevaa koko voimassaoloajan PD-käyrää; jos kynnsarvo 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 tai luottoon on myönnetty lainanhoitojousto.

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 $PD \times LGD \times EAD$ kaikille portfoliolla sopimuskohtaisesti, ja ne kuvastavat odotuksia tulevasta luottotappiosta raportointipäivänä. PD kuvaa maksukyvyttömyyden todennäköisyyttä yllä kuvatuun 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 tekijöinä 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 (vertailuvuonna esimerkiksi asuntoluotoissa BKT:n muutos ja 12 kk Euribor korko ja valmiusluotoissa työttömyysasteen muutos ja 12 kk Euribor korko). Vertailutietoja ei ole muutettu.

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. Arvonalentumisvaiheen 3 vakuudettoman palautusosuuden sekä toipumisosuuden estimaatit ovat ajasta riippuvaisia siten, että ne laskevat maksukyvyttömyys- tai perintäajan kasvaessa.

Makrotaloudelliset tekijät ja niiden ennusteet vaikuttavat kahteen ensimmäiseen komponenttiin.

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

Sopimuksen voimassaoloajan määrittäminen

Sopimuksen voimassaoloaika on velkakirjalainoilla sopimuksen mukainen maturiteetti, joka ottaa huomioon maksusuunnitelman mukaiset lainan lyhennykset. Ennaikaisen 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 tuotetypistä ja luottoluokasta ja se on keskimäärin n. 15 vuotta.

Tulevaisuuteen suuntautuva informaatio

Laskentamalliin sisällytetään tulevaisuuteen suuntautuvaa informaatiota ja makroekonomisia skenaarioita. OP Ryhmän ekonomistit päivittävät makroekonomiset skenaariot neljännesvuosittain, ja ne ovat samoja, joita muutoinkin käytetään OP Ryhmän taloudellisessa suunnittelussa. Makrotaloudelliset ennusteet kattavat 2-3 vuotta taloudellisten skenaarioiden perusrasta. Tämän jälkeen skenaario konvergoituu kohti talouden pitkän aikavälin tasapainoa. Pitkän aikavälin tasapainossa BKT ja osa muista muuttujista lasketaan tuotantofunktiomenetelmällä. Vaihtoehtoiset skenaariot perusuran uran ympärillä määritellään käyttämällä vektoriautoregressiivistä mallia, jossa muuttujien yhteistodennäköisyysjakaumasta ratkaistaan kunkin muuttujan urat halutuilla todennäköisyyksillä. Muuttujien todennäköisyysjakauma perustuu historiassa havaittuihin taloudellisiin sokkeihin ja muuttujien välisiin korrelaatioihin. Vaihtoehtoisia skenaarioita määriteltäessä huomioidaan myös OP:n 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 luottoanalyytikon 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. Ensijaisesti käytetään ulkoisten luottoluokitusten keskiarvoja, toissijaisesti sisäistä luottoluokitusta mikäli ulkoisia luokituksia ei ole.

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

1.4.4.3.1 Saamistodistusten luokittelu arvonalentumisvaiheisiin

Vaiheeseen 2 siirretään sellaiset sijoitukset, joiden yhden vuoden PD on kaksinkertaistunut siten että prosenttiyksiköissä muutos on vähintään 0,2%, sijoitukseen on myönnetty lainanhoitousto 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 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 päättynyt tai kun perintä on lopetettu. Taseesta pois kirjaamisen jälkeen saadut suoritukset kirjataan saamisten arvonalentumisten oikaisuiksi.

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 lainanantajien 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 hankintamenon 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 kuuluvalle 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

Osuuspankki voi tehdä johdannaissopimuksia suojaustarkoituksessa joko taloudellisina suojina tai kirjanpidollisen suojauslaskennan säännöin. Suojauksessa käytetään korkojohdannaisia ja korko-optioita. Osuuspankki noudattaa IAS 39 -standardin mukaista suojauslaskentaa.

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.

Johdannaiset 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.

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 säännöllä, 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 aiheutuvaa tulosvolatiliteettia.

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 käsittää korkoriskin suojausten soveltamalla käyvän arvon tai rahavirran suojausta.

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. Osuuspankit käyttävät korkosuojaukseen sekä perinteisiä koronvaihtosopimuksia että OTC swap-johdannaisia. Vastapuolena on aina OP Yrityspankki Oyj.

Suojaukseen käytettyjen johdannaisten ja suojausten kohteet yksilöidään suojausta aloitettaessa. Samoin dokumentoidaan suojaussuunnitelma ja suojausten tavoitteet. Lisäksi jokaisena tilinpäätöspäivänä osoitetaan suojausten tehokkuus.

1.4.8.2.1 Käyvän arvon suojauslaskenta

Käyvän arvon suojausta sovelletaan kiinteäkorkoisten lainojen korkoriskiltä suojautumiseen täysimääräisesti. Suojaavan johdannaisinstrumentin ja suojattavan kohteen korkoriskistä johtuvat käyvän arvon muutokset kirjataan suojauslaskennan nettotuottoihin. Suojattujen lainojen arvostustulos esitetään taseen erässä Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä. Korkoputkijohdannaisella suojattujen lainojen arvostustulos esitettiin vertailukaudella taseen erässä Johdannaissopimukset.

1.4.8.2.2 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 korkoriskilimitin 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 siirtoveloissa. Molempien vastaerä kirjataan nettona korkokatteen Korkotuotot johdannaissopimuksista -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. Tehoton osuus kirjataan tuloslaskelmaan.

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 kuittaukseen.

1.6 ULKOMAAN RAHAN MÄÄRÄISET ERÄT

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

1.7 OSAKKEET JA OSUUDET OMISTUSYHTEYSYRITYKSISSÄ JA SAMAAKONKERNIIN KUULUVISSA YRITYKSISSÄ

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

1.8 AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

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

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

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

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

1.9 AINEELLISET HYÖDYKKEET

1.9.1 Sijoituskiinteistöt

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

Rakennukset merkitään taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennettyyn hankintamenuon. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet sekä maa-, vesi- ja metsäalueet merkitään hankintamenuon. Kiinteistöihin voi kohdistua arvonorotuksia, joiden vastaerä on kirjattu arvonorotusrahastoon. Arvonorotuksista ei tehdä poistoja. Kiinteistöjen peruseränmenot 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 arvon alentumisesta ovat merkittävät 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 peruseränmenot 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 Arvonkorotusten periaatteet ja niiden kohteiden arvonmääritysmenetelmät

Arvonkorotuksia voidaan tehdä maa-alueisiin ja kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin ja osuuksiin, joiden todennäköinen luovutushinta tilinpäätöspäivänä on pysyvästi alkuperäistä hankintamenoa olennaisesti suurempi. Arvonkorotusten 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 hankintamenoon ja kirjataan vaikutusaikaan suunnitelman mukaan poistoina kuluksi.

Jos hyödykkeen tulevaisuudessa kerryttämä tulo on pysyvästi alhaisempi kuin sen poistamaton hankintameno, 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 kuluvien 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 velvoitteista 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 toteutumisaikajankohta 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 osuus pääomia 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 luottotappiovarauksen 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 strategisiin sekä vuosisuunnitelman mukaisiin tavoitteisiin. OP Ryhmän palkitsemisen periaatteissa on huomioitu ryhmän riskiasema ja riskienhallintamenetelmät. Ansaintamittarien tavoitteet on mitoitettu niin, etteivät ne kannusta liialliseen riskinottoon. Palkkioiden enimmäismäärät on kaikissa järjestelmissä rajattu. Palkkioiden maksamiseen liittyy OP Ryhmän

vakavaraisuuteen sekä maksuvalmiusvaateeseen sekä yrityksen voitollisuuteen ja henkilön työ- ja toimisuhteen voimassaoloon liittyviä ehtoja.

Muuttuvien palkkioiden maksamisesta henkilöille, joiden toiminnasta voi aiheutua yritykselle merkittävää riskiä ("riskiprofiiliin vaikuttava henkilö") on säädetty mm. laissa Luottolaitostoiminnasta (233/2021) ja sijoituspalvelulaissa (213/2012). 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 € tai muodostavat vähintään kolmasosan 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. Muuttuvasta palkkiosta puolet maksetaan rahana ja puolet sidotaan OP Osuuskunnan hallituksen päättämään viiteinstrumentin arvoon. Viiteinstrumenttiin sidottu palkkio maksetaan henkilölle vuoden odotusajan jälkeen

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 2021 perustui seuraavien tavoitteiden saavuttamiselle. Kulujen ja tuottojen 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, myynti sekä strategiasta johdetut tavoitteet. 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 säädetyn verokannan mukaan, jonka ennakoidaan olevan voimassa väliaikaisen eron purkautuessa. Mikäli laskennallinen vero aiheutuu tase-eristä, joiden muutokset eivät vaikuta tuloslaskelmaan, kirjataan erään liittyvän laskennallisen verovelan tai -saamisen muutos omaan pääomaan.

1.16 TULOUTUSPERIAATTEET

Palkkiotuotot ja -kulut palveluista kirjataan palvelun suorittamisen yhteydessä. Sellaisista kertamaksullisista palkkioista, jotka koskevat useita vuosia ja joita mahdollisesti joudutaan palauttamaan myöhemmin, tuloutetaan vain tilikaudelle

kuuluva osuus. Osingot tuloutetaan pääsääntöisesti silloin kun osinkoa jakavan yhtiön yhtiökokous on tehnyt päätöksen osingon jaosta.

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

1.17 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

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

Vakauserä 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 vakauserä määrät. 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. Rahoitusvakauserä määrää maksun jokaiselle jäsenpankille mutta laskuttaa sen suoraan vanhalta talletussuojarahastolta.

1.18.3 Rahoitusvakauseräviraston hallintomaksu

Rahoitusvakauseräviraston 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.

1.19 KORONAVIRUSPANDEMIA (COVID-19)

Koronaviruspandemian (COVID-19) aiheuttaman merkittävien taloudellisten vaikutusten ehkäisemiseksi EU-maat ottivat vuonna 2020 käyttöön erilaisia taloudellisia tukitoimia. Suomessa lainanantoon liittyvät talouden tukitoimet kohdistuvat Finnveran rahoitusvaltuuksien nostamiseen 12 miljardiin euroon. Näin ollen yritykset voivat hakea käyttöpääomaa koronakriisin yli selviämiseen Finnvera-takauksen avulla. Finnveran takaukset vaikuttavat ECL-laskennassa LGD-komponenttiin pienentäen siten ECL:n määrää.

Osuuspankki on tarjonnut itsenäisesti asiakkailleen mahdollisuuden asuntoluottojen lyhennysvapaaseen 12 kuukauden ajaksi. Yritysten osalta maksuaikojen muutokset arvioidaan aina tapauskohtaisesti. Lisäksi on hyödynnetty Finnveran tarjoamia takauksia. Maksuohjelmamuutoksissa lainanhoitojoustot ja maksukyvyttömät asiakkaat tunnistetaan normaalin ohjeistuksen mukaisesti. Lyhennysvapaita on koronakriisin aikana toteutettu eniten henkilöasiakkaissa, sekä pienissä ja keskisuurissa yritysasiakkaissa. Vuonna 2021 päättyi paljon keväällä 2020 12 kuukaudeksi myönnettyjä lyhennysvapaita.

ECL-laskennassa makroekonomiset tekijät päivitetään kvartaaleittain. ECL lasketaan kolmen eri skenaarion painotettuna keskiarvona. Skenaariopainot ovat olleet normaalilla tasolla eli heikko 20 %, perus 60 % ja vahva 20 %. Makroekonomisten ennusteiden päivityksellä ei ollut merkittävää vaikutusta odotettavissa olevien luottotappioiden määrään. Koronakriisin aiheuttamaan taloudelliseen kehitykseen liittyy vielä epävarmuutta.

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 hankintamenoön 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 31.12.2021
- 33a Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2021
- 33b Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käypien arvojen hierarkia 31.12.2021
- 33c Rahoitusvarojen ja -velkojen IFRS 9- standardin mukainen luokittelu 31.12.2021

Muut liitetiedot

- 34 Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2021
- 35 Lisäeläketurva
- 36 Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut
- 37 Taseen ulkopuoliset sitoumukset
- 38 Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä
- 39 Henkilöstö ja toimitilinten jäsenet sekä lähipiiri
- 40 Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2021
- 41 Notariaattitoiminta
- 42 Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2021
- 43 Pitkäaikaissäätämispalvelu

1. Korkotuotot

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

| 2021 | 2020 |
|---------------------|---------------------|
| -9 364,79 | 394,82 |
| 1 856 888,57 | 1 768 310,78 |
| 12 069,61 | 15 622,72 |
| 73 066,91 | 69 003,55 |
| 73 066,91 | 69 003,55 |
| 11,75 | 635,55 |
| 1 932 672,05 | 1 853 967,42 |
| 143 521,62 | 118 310,81 |

2. Korkokulut

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

| 2021 | 2020 |
|--------------------|------------------|
| -136 742,28 | -66 737,29 |
| 33 908,72 | 87 136,44 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 16,64 | 30,14 |
| -102 816,92 | 20 429,29 |

3. Leasingtoiminnan nettotuotot

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

| 2021 | 2020 |
|-------------|-------------|
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |

4. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

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

| 2021 | 2020 |
|-------------------|-------------------|
| 0,00 | 30 053,18 |
| 0,00 | 30 053,18 |
| 406 042,00 | 545 276,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 406 042,00 | 575 329,18 |

5. Palkkiotuotot ja -kulut**Palkkiotuotot**

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

| 2021 | 2020 |
|-------------------|-------------------|
| 150 756,40 | 153 761,96 |
| 32 025,80 | 776,00 |
| 333 199,64 | 314 860,08 |
| 42 832,81 | 31 514,65 |
| -8 512,47 | 23 489,40 |
| 56 086,86 | 52 210,49 |
| 10 489,63 | 9 899,29 |
| 0,00 | 0,00 |
| 147 449,85 | 140 647,38 |
| 17 455,22 | 12 843,22 |
| -181 548,38 | -247 834,03 |
| 600 235,36 | 492 168,44 |

Palkklokulut

| |
|-------------------------|
| Maksetut toimitusmaksut |
| Muut |
| Yhteensä |

| 2021 | 2020 |
|------------------|------------------|
| 41 803,98 | 39 501,25 |
| 35 357,46 | 22 304,85 |
| 77 161,44 | 61 806,10 |

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

| |
|--------------------------|
| Saamistodistuksista |
| Osakkeista ja osuuksista |
| Muut |
| Yhteensä |

| 2021 | 2020 |
|------|------|
| 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 | -2 450,79 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | -2 450,79 |

Arvopaperikaupan muut tuotot

| |
|-------------|
| Korkotuotot |
|-------------|

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

Johdannaisten nettotuotot

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

Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä

| | |
|-------------|------------------|
| 0,00 | -2 450,79 |
|-------------|------------------|

Nettotuotot jaksotettavaan hankintamenoön arvostettavista raholitusvaroilta

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

Valuuttatoiminnan nettotuotot

| | |
|-------------|----------------|
| 1,40 | -561,33 |
|-------------|----------------|

Kaikki yhteensä

| | |
|-------------|------------------|
| 1,40 | -3 012,12 |
|-------------|------------------|

7. Suojauslaskennan nettotulos

| |
|----------------------------------|
| Suojausinstrumenttien nettotulos |
| Suojauskohteiden nettotulos |
| Yhteensä |

| 2021 | 2020 |
|-------------|-------------|
| 309 474,11 | -113 092,48 |
| -309 474,11 | 113 092,48 |
| 0,00 | 0,00 |

8. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

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

| 2021 | 2020 |
|---------------|---------------|
| 863,95 | 856,20 |
| 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 |
| 863,95 | 856,20 |

9. Liiketoiminnan muut tuotot

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

| 2021 | 2020 |
|-------------------|------------------|
| 20 302,64 | 8 369,36 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 83 359,43 | 1 853,01 |
| 103 662,07 | 10 222,37 |

10. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

| |
|-------------------------------|
| Suunnitelman mukaiset poistot |
| Arvonalentumiset |
| Yhteensä |

| 2021 | 2020 |
|------------------|------------------|
| 21 864,07 | 25 985,00 |
| 44 774,95 | 0,00 |
| 66 639,02 | 25 985,00 |

11. Liiketoiminnan muut kulut

| | 2021 | 2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| Vuokrakulut | 5 371,57 | 4 436,29 |
| Kulut omassa käytössä olevista kiinteistöistä | 81 798,74 | 81 941,80 |
| Myyntitappiot omassa käytössä olevista kiinteistöistä | 0,00 | 0,00 |
| Fuusiolitappiot | 0,00 | 0,00 |
| Viranomaismaksut | 70 802,16 | 57 245,48 |
| Muut | 193 031,57 | 165 343,72 |
| Yhteensä | 351 004,04 | 308 967,29 |

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

2021

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintameno-
kirjattavista rahoitusvaroista sekä taseen ulkopuolisista eristä

Saamisista luottolaitoksilta
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
Asiakkaan puolesta ja hyväksi annetuista sitoumuksista
Muista
Lopulliset luottotappiot
Palautukset poistetuista saamisista

Yhteensä

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja
arvonalentumistappiot

Tytär- ja omistusyhteisyrityksistä
Muista

Yhteensä

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

| Lisäykset | Vähennykset | Tuloslaskelmaan kirjattu |
|-------------------|--------------------|--------------------------|
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | -497 829,28 | -497 829,28 |
| 0,00 | -485,32 | -485,32 |
| | | 0,00 |
| 361 951,60 | | 361 951,60 |
| | -41 042,25 | -41 042,25 |
| 361 951,60 | -539 356,85 | -177 405,25 |
| | | |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 361 951,60 | -539 356,85 | -177 405,25 |

2020

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintameno-
kirjattavista rahoitusvaroista sekä taseen ulkopuolisista eristä

Saamisista luottolaitoksilta
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
Asiakkaan puolesta ja hyväksi annetuista sitoumuksista
Muista
Lopulliset luottotappiot
Palautukset poistetuista saamisista

Yhteensä

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja
arvonalentumistappiot

Tytär- ja omistusyhteisyrityksistä
Muista

Yhteensä

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

| Lisäykset | Vähennykset | Tuloslaskelmaan kirjattu |
|-------------------|----------------|--------------------------|
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 321 347,73 | 0,00 | 321 347,73 |
| 581,65 | 0,00 | 581,65 |
| 0 | 0 | 0,00 |
| 51 268,59 | 0,00 | 51 268,59 |
| 0,00 | -558,60 | -558,60 |
| 373 197,97 | -558,60 | 372 639,37 |
| | | |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 373 197,97 | -558,60 | 372 639,37 |

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

| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---|----------------------|----------------------|
| Talletukset | 74 380,00 | 3 445 774,13 |
| Muut | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 74 380,00 | 3 445 774,13 |
| Muut kuin vaadittaessa maksettavat | | |
| Keskuspankeilta | 0,00 | 0,00 |
| Luottolaitoksilta | | |
| Talletukset | 13 555 520,68 | 7 043 599,04 |
| Muut | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 13 555 520,68 | 7 043 599,04 |
| Saamiset luottolaitoksilta yhteensä | 13 629 900,68 | 10 489 373,17 |
| 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

| | 31.12.2021 | Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2021 | 31.12.2020 | Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2020 |
|--|-----------------------|---|-----------------------|---|
| Yritykset ja asuntoyhteisöt | 13 470 511,07 | 38 638,49 | 10 757 951,53 | 126 660,03 |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Julkisyhteisöt | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt | 143 941,31 | 58,88 | 185 557,34 | 98,52 |
| Kotitaloudet | 131 146 171,86 | 359 401,99 | 117 604 540,48 | 769 170,09 |
| Ulkomaat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 144 760 624,24 | 398 099,36 | 128 548 049,35 | 895 928,64 |
| josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset | 0,00 | | 0,00 | |

15. Leasingkohteet

Ennakkomaksut

Koneet ja kalusto

Kiinteä omaisuus ja rakennukset

Muu omaisuus

Yhteensä

| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---------------------------------|-------------|-------------|
| Ennakkomaksut | 0,00 | 0,00 |
| Koneet ja kalusto | 0,00 | 0,00 |
| Kiinteä omaisuus ja rakennukset | 0,00 | 0,00 |
| Muu omaisuus | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 0,00 | 0,00 |

16. Saamistodistukset

Saamistodistukset vaadetyypeittäin 31.12.2021

| | 31.12.2021 | | 31.12.2020 |
|--|-------------|---------------------|----------------------------|
| Julkisesti noteeratut | Muut | Yhteensä | Saamistodistukset yhteensä |
| Julkisyhteisöiltä | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Valtion joukkovelkakirjalainat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Käypään arvoon tulosvalkuttelusta kirjattavat rahoitusvarat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Valtion joukkovelkakirjalainat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Valtion joukkovelkakirjalainat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Mullita | 0,00 | 2 000 000,00 | 2 000 000,00 |
| Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat | 0,00 | 2 000 000,00 | 2 000 000,00 |
| Pankkien sijoitustodistukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Pankkien joukkovelkakirjat | 0,00 | 2 000 000,00 | 2 000 000,00 |
| Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Käypään arvoon tulosvalkuttelusta kirjattavat rahoitusvarat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Pankkien joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Pankkien joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tai myöhemmin käypään arvoon tulosvalkuttelusta luokitellut rahoitusvarat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Pankkien joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 0,00 | 2 000 000,00 | 2 000 000,00 |

17. Tappioita koskeva vähennyserä

| Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset | | | | |
|---|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|
| Vaihe 1 | Vaihe 2 | Vaihe 3 | Yhteensä | |
| 12 kk | koko voimassaoloaika | koko voimassaoloaika | | |
| Tappioita koskeva vähennyserä 1.1.2021 | 38 832,56 | 51 981,19 | 806 045,48 | 896 859,23 |
| Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2 | -2 059,51 | 11 512,47 | 0,00 | 9 452,96 |
| Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3 | -237,40 | 0,00 | 20 411,89 | 20 174,49 |
| Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1 | 3 018,43 | -9 694,30 | 0,00 | -6 675,87 |
| Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3 | 0,00 | -10 131,70 | 70 322,23 | 60 190,53 |
| Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2 | 0,00 | 6 189,85 | -38 815,25 | -32 625,40 |
| Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1 | 47,06 | 0,00 | -4 011,28 | -3 964,22 |
| Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset. | 7 713,40 | 4 229,03 | 11 772,59 | 23 715,02 |
| Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset | -2 846,73 | -942,27 | -50 919,66 | -54 708,66 |
| Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset | -16 575,63 | -22 684,60 | -48 747,17 | -88 007,40 |
| Arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset | 6 525,28 | 18 077,28 | 0,00 | 24 602,56 |
| Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset | 0,00 | 0,00 | -450 467,61 | -450 467,61 |
| Muut oikaisut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Nettotulosvalkutusta yhteensä | -4 415,10 | -3 444,24 | -490 454,26 | -498 313,60 |
| Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2021 | 34 417,46 | 48 536,95 | 315 591,22 | 398 545,63 |

Tappioita koskeva vähennyserä 1.1.2020

| |
|---|
| 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 |

Nettotulosvalkutus yhteensä**Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2020**

| Saamiset aslakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset | | | |
|--|----------------------|----------------------|-------------------|
| Vaihe 1 | Vaihe 2 | Vaihe 3 | Yhteensä |
| 12 kk | koko voimassaoloaika | koko voimassaoloaika | |
| 15 394,20 | 41 033,21 | 518 503,44 | 574 930,85 |
| -711,33 | 6 040,77 | 0,00 | 5 329,44 |
| -101,34 | 0,00 | 29 314,61 | 29 213,27 |
| 343,16 | -1 312,40 | 0,00 | -969,24 |
| 0,00 | -19 792,50 | 189 253,76 | 169 461,26 |
| 0,00 | 148,13 | -9 562,19 | -9 414,06 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 7 919,83 | 7 335,23 | 117 383,40 | 132 638,46 |
| -1 259,41 | -4 453,39 | -27 339,61 | -33 052,41 |
| 21 918,43 | 25 659,92 | 13 966,00 | 61 544,35 |
| -4 670,98 | -2 677,78 | -164,16 | -7 512,92 |
| 0,00 | 0,00 | -25 309,81 | -25 309,81 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 23 438,36 | 10 947,98 | 287 542,00 | 321 928,34 |
| 38 832,56 | 51 981,19 | 806 045,44 | 896 859,19 |

18. Osakkeet ja osuudet

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 | 12 484 337,87 | 12 484 337,87 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 12 484 337,87 | 12 484 337,87 | 0,00 |

31.12.2020

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 | 12 484 337,87 | 12 484 337,87 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 12 484 337,87 | 12 484 337,87 | 0,00 |

19. Johdannalssopimukset

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannalssopimukset 31.12.2021

Korkojohdannaiset

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

Johdannaiset yhteensä

| Nimellisarvot | Käyvät arvot | |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| | Positiiviset | Negatiiviset |
| 42 448 763,82 | 104 959,57 | 450 764,19 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 42 448 763,82 | 104 959,57 | 450 764,19 |
| 7 850 000,00 | 104 959,57 | 84,65 |
| 104 959,57 | 450 764,19 | |

| | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika | | | | |
|--------------------------|---|---------------------|-------------------|----------------|----------------------|
| | alle 1 vuosi | 1 - 5 vuotta | 5 - 15 vuotta | ylli 15 vuotta | Yhteensä |
| Korkojohdannaiset | 34 798 763,82 | 7 450 000,00 | 200 000,00 | 0,00 | 42 448 763,82 |
| Terminisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | | | | | 0,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |
| Koronvaihtosopimukset | 34 798 763,82 | 7 450 000,00 | 200 000,00 | | 42 448 763,82 |
| Muut swap -sopimukset | | | | | 0,00 |

El suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaisopimukset 31.12.2021

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

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

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaisopimukset 31.12.2020

| | Nimellisarvot | Käyvät arvot | |
|------------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| | | Positiiviset | Negatiiviset |
| Korkojohdannaiset | 39 138 051,49 | 215 432,41 | 760 153,65 |
| Terminisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Asetetut | | | |
| Koronvaihtosopimukset | 39 138 051,49 | 215 432,41 | 760 153,65 |
| josta rahavirran suojaus | 9 650 000,00 | 215 432,41 | 0,00 |
| Muut swap -sopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Johdannaiset yhteensä | | 215 432,41 | 760 153,65 |

| | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika | | | | |
|--------------------------|---|---------------------|---------------------|----------------|----------------------|
| | alle 1 vuosi | 1 - 5 vuotta | 5 - 15 vuotta | ylli 15 vuotta | Yhteensä |
| Korkojohdannaiset | 31 288 051,49 | 6 700 000,00 | 1 150 000,00 | 0,00 | 39 138 051,49 |
| Terminisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ostetut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |
| Koronvaihtosopimukset | 31 288 051,49 | 6 700 000,00 | 1 150 000,00 | 0,00 | 39 138 051,49 |
| Muut swap -sopimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannais sopimukset 31.12.2020

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

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

| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|-----------------------------|-------------|-------------|
| ICT-menot | 0,00 | 0,00 |
| Muut kehittämismenot | 0,00 | 0,00 |
| Liikearvo | 0,00 | 0,00 |
| Muut aineettomat hyödykkeet | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 0,00 | 0,00 |

21. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana

| | Aineettomat hyödykkeet | Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-yhtiöosakkeet | Omassa käytössä olevat kiinteistöt ja kiinteistöyhtiö-osakkeet | Muut aineelliset hyödykkeet |
|---|------------------------|---|--|-----------------------------|
| Hankintameno tilikauden alussa | 0,00 | 2 402,66 | 1 120 157,50 | 55 756,81 |
| + lisäykset tilikautena | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - vähennykset tilikautena | 0,00 | 0,00 | -45 352,16 | -25 869,89 |
| +/- siirrot erien välillä | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - tilikauden suunnitelman mukaiset poistot | 0,00 | 0,00 | -18 821,07 | -3 043,00 |
| -/+ tilikauden arvonalennukset ja niiden peruutukset | 0,00 | 0,00 | -44 774,95 | 0,00 |
| + vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset | 0,00 | 0,00 | 45 352,16 | 25 869,89 |
| - kertyneet poistot tilikauden alussa | 0,00 | 0,00 | -759 349,55 | -37 116,67 |
| - kertyneet arvonalennukset tilikauden alussa | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 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 |
| = Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa | 0,00 | 2 402,66 | 297 211,93 | 15 597,14 |

Sijoituskiinteistöomaisuuden käypä arvo

2 402,66

22. Muut varat

| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|-------------------------------|-------------------|------------------|
| Arvopapereiden myyntisaamiset | 0,00 | 0,00 |
| Maksujenvälityssaamiset | 1 500,00 | 0,20 |
| Muut | 107 066,36 | 88 926,95 |
| Yhteensä | 108 566,36 | 88 927,15 |

23. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| Korot | | |
| Korkosaamiset | 162 388,90 | 166 622,87 |
| Maksetut korkoennakot | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 162 388,90 | 166 622,87 |
| Muut | | |
| Muut maksetut ennakomaksut | 940,69 | 957,76 |
| Muut siirtosaamiset | 61 629,65 | 55 068,55 |
| Yhteensä | 62 570,34 | 56 026,31 |
| Siirtosaamiset ja maksetut ennakot yhteensä | 224 959,24 | 222 649,18 |

24. Laskennalliset verosaamiset ja -velat

| 31.12.2021 | Laskennalliset verosaamiset | Laskennalliset verovelat | Netto |
|-------------------------------|-----------------------------|--------------------------|------------------|
| Jaksotuseroista | 38 441,06 | 0,00 | 38 441,06 |
| Muista väliaikaisista eroista | 0,00 | 21 939,64 | -21 939,64 |
| Yhteensä | 38 441,06 | 21 939,64 | 16 501,42 |

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 31.12.2021

| | |
|--|-----------------------------------|
| Taseeseen sisältyy kiinteistöistä tehtyjä arvonkorotuksia | <input type="text" value="0,00"/> |
| Arvonkorotukset eivät ole veronalaisia. Jos arvonkorotuksen kohteet myytäisiin, arvonkorotukset realisoituisivat myyntivoitoksi, josta tuloveron määrä olisi | <input type="text" value="0,00"/> |

Tilinpäätössiirtojen kertymä

| | Tasearvo | Lask. verovelka | Netto |
|------------------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| Poistoero | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Verotusperusteiset varaukset | 4 927 404,06 | 985 480,81 | 3 941 923,25 |
| Yhteensä | 4 927 404,06 | 985 480,81 | 3 941 923,25 |

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

25. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

| | Kirjanpitoarvo 31.12.2021 | Nimellisarvo 31.12.2021 | Kirjanpitoarvo 31.12.2020 | Nimellisarvo 31.12.2020 |
|------------------------|------------------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------------|
| Sijoitustodistukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Joukkovelkakirjalainat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

26. Muut velat

| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Arvopapereiden ostovelat | 0,00 | 0,00 |
| Maksujenvälitysvelat | 215 050,56 | 384 283,05 |
| Muut | 86 012,64 | 282 523,44 |
| Yhteensä | 301 063,20 | 666 806,49 |

27. Pakolliset varaukset

31.12.2021

| | Eläkevaraukset | Verovaraukset | Takausvastuut | Vuokravastuut | Muut | Yhteensä |
|----------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|-----------------|
| Varaukset 1.1. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3 180,59 | 3 180,59 |
| + varausten lisäys | | | | | | 0,00 |
| - käytetyt varaukset | | | | | | 0,00 |
| - peruutukset | | | | | 822,32 | 822,32 |
| Varaukset 31.12. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 358,27 | 2 358,27 |

31.12.2020

| | Eläkevaraukset | Verovaraukset | Takausvastuut | Vuokravastuut | Muut | Yhteensä |
|----------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|-----------------|
| Varaukset 1.1. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3 477,94 | 3 477,94 |
| + varausten lisäys | | | | | 581,65 | 581,65 |
| - käytetyt varaukset | | | | | | 0,00 |
| - peruutukset | | | | | 879,00 | 879,00 |
| Varaukset 31.12. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3 180,59 | 3 180,59 |

28. Siirtovelat ja saadut ennakot

Korot

| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---------------------|-------------------|------------------|
| Korkovelat | -14 739,43 | 23 010,97 |
| Saadut korkoennakot | 1 643,72 | 2 112,12 |
| Yhteensä | -13 095,71 | 25 123,09 |

Muut

| | | |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| Muut saadut ennakkomaksut | 0,00 | 0,00 |
| Muut siirtovelat | 473 950,51 | 380 950,24 |
| Yhteensä | 473 950,51 | 380 950,24 |

Siirtovelat ja saadut ennakot yhteensä

| | |
|-------------------|-------------------|
| 460 854,80 | 406 073,33 |
|-------------------|-------------------|

29. Velat, jolla on huonompi etuolkeus kuin muilla veloilla

Velat, jolla on huonompi etuolkeus kuin muilla veloilla

| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|-----------------|-------------|-------------|
| Pääomalainat | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 0,00 | 0,00 |

Käyvän arvon rahaston muutokset

| | Tilikauden alku | Lisäykset | Vähennykset | Tuloslaskelmaan siirretty | Tilikauden päättyessä |
|----------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------------------|--------------------------|
| 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 | 172 345,95 | 22 111,47 | 110 557,49 | 0,00 | 83 899,93 |
| Rahavirran suojaus | 215 432,41 | 0,00 | 110 557,49 | 0,00 | 104 874,92 |
| laskennalliset verot | -43 086,46 | 22 111,47 | 0,00 | | -20 974,99 |
| Yhteensä | 172 345,95 | 22 111,47 | 110 557,49 | 0,00 | 83 899,93 |

Oma pääoma

31.12.2020

| | Oma pääoma tilikauden alussa | Lisäykset | Vähennykset | Siirrot erien välillä | Oma pääoma tilikauden lopussa |
|--|---------------------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|----------------------------------|
| Oma pääoma yhteensä | 27 371 198,84 | 686 323,13 | -345 498,26 | 0,00 | 27 712 023,71 |
| Osuspääoma | 6 026 900,00 | 73 100,00 | -154 800,00 | 0,00 | 5 945 200,00 |
| Jäsenosuudet | 314 900,00 | 17 600,00 | -4 400,00 | 0,00 | 328 100,00 |
| Tuotto-osuudet | 5 712 000,00 | 55 500,00 | -150 400,00 | | 5 617 100,00 |
| Ylikurssirahasto | 0,00 | | | | 0,00 |
| Arvonkorotusrahasto | 0,00 | | | | 0,00 |
| Muut sidotut rahastot | 1 316 878,68 | 32 245,44 | -6 449,06 | 0,00 | 1 342 675,06 |
| Vararahasto | 1 170 329,11 | | | | 1 170 329,11 |
| Käyvän arvon rahasto | 146 549,57 | 32 245,44 | -6 449,06 | | 172 345,95 |
| Sääntöjen mukaiset rahastot | 0,00 | | | | 0,00 |
| Muut rahastot | 0,00 | | | | 0,00 |
| Vapaat rahastot | 19 204 022,08 | | | | 19 204 022,08 |
| Edellisten tilikausien voitto tai tappio | 823 398,08 | | -184 249,20 | | 639 148,88 |
| Tilikauden voitto tai tappio | | 580 977,69 | 0,00 | | 580 977,69 |

Käyvän arvon rahaston muutokset

| | Tilikauden alku | Lisäykset | Vähennykset | Tuloslaskelmaan siirretty | Tilikauden päättyessä |
|----------------------|-------------------|------------------|-----------------|------------------------------|--------------------------|
| 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 | 146 549,57 | 32 245,44 | 6 449,06 | 0,00 | 172 345,95 |
| Rahavirran suojaus | 183 186,97 | 32 245,44 | 0,00 | 0,00 | 215 432,41 |
| laskennalliset verot | -36 637,40 | 0,00 | 6 449,06 | | -43 086,46 |
| Yhteensä | 146 549,57 | 32 245,44 | 6 449,06 | 0,00 | 172 345,95 |

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

Oma pääoma 31.12.2021

Sidottu oma pääoma

7 236 729,04

Vapaa oma pääoma

20 799 447,79

Oma pääoma yhteensä

28 036 176,83

Voltonjakokelpoiset varat 31.12.2021

Vapaa oma pääoma

20 799 447,79

- aktivoidut kehittämismenot

- muut jakokelvottomat erät

300,00

Voltonjakokelpoiset varat

20 799 147,79

32. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2021

| Jäljellä oleva juoksu-aika | alle 3 kk | 3 - 12 kk | 1 - 5 vuotta | 5 - 10 vuotta | yll 10 vuotta |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis- todistukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 7 695 900,68 | 5 934 000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 3 880 326,71 | 37 525 238,01 | 10 421 427,49 | 43 601 229,40 | 49 332 402,63 |
| Saamistodistukset | 0,00 | 2 000 000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Velat luottolaitoksille | 4 492 565,35 | 22 454 000,00 | 9 200 000,00 | 17 000 000,00 | 0,00 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 83 085 920,87 | 73 140,17 | 3 536 686,29 | 2 968,34 | 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 20. Johdannaissopimukset
Muut kuin määräaikaistalletukset sisältyvät maturiteettiluokkaan "alle 3 kk".

33a. Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2021

| | Kotimaan raha | Ulkomaan raha |
|--|----------------|---------------|
| Saamiset luottolaitoksilta | 13 555 520,68 | 74 380,00 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 144 760 624,24 | 0,00 |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset ja muut saamistodistukset | 2 000 000,00 | 0,00 |
| Johdannaissopimukset | 104 959,57 | 0,00 |
| Muu omaisuus | 13 528 410,90 | 6,98 |
| Velat luottolaitoksille | 53 146 565,35 | 0,00 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 86 624 353,80 | 74 361,87 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 0,00 | 0,00 |
| Johdannaissopimukset ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 450 764,19 | 0,00 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 0,00 | 0,00 |
| Muut velat | 764 276,27 | 0,00 |

33b. Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käypien arvojen hierarkia 31.12.2021

| Rahoitusvarat | Kirjanpitoarvo | Käypä arvo |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Käteiset varat | 378 841,26 | 378 841,26 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 13 629 900,68 | 13 629 900,68 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 144 760 624,24 | 144 760 624,24 |
| Saamistodistukset | 2 000 000,00 | 1 960 000,00 |
| Osakkeet ja osuudet | 12 484 337,87 | 12 484 337,87 |
| Johdannaissopimukset | 104 959,57 | 104 959,57 |
| Yhteensä | 173 358 663,62 | 173 318 663,62 |
| Rahoitusvelat | | |
| Velat luottolaitoksille | 53 146 565,35 | 53 146 565,35 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 86 698 715,67 | 86 698 715,67 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 0,00 | 0,00 |
| Johdannaissopimukset | 450 764,19 | 450 764,19 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 140 296 045,21 | 140 296 045,21 |

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

| | Taso 1 | Taso 2 | Taso 3 | Yhteensä |
|--|--------|------------|---------------|---------------|
| Saamistodistukset | | | | 0,00 |
| Osakkeet ja osuudet | | | 12 484 337,87 | 12 484 337,87 |
| Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot) | | 104 959,57 | | 104 959,57 |
| Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot) | | 450 764,19 | | 450 764,19 |

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta (Taso 3)

Avaava tase 1.1.2021
siirrot tasoon 3
siirrot tasosta 3
muu muutos
Päätävä tase 31.12.2021

| |
|---------------|
| 12 484 337,87 |
| 0,00 |
| 0,00 |
| 0,00 |
| 12 484 337,87 |

Taso 1: Noteeratut markkinahinnat

Hierarkiatasoon 1 ryhmitellyt erät koostuvat pörssissä 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 käyvällä arvolla tarkoitetaan arvoa, joka on johdettavissa rahoitusvälineen osien tai vastaavien rahoitusvälineiden markkina-arvosta, tai arvoa, joka on laskettavissa rahoitusmarkkinoilla yleisesti hyväksytyillä arvostusmalleilla ja -menetelmillä, jos markkina-arvo on niiden avulla luotettavasti arvioitavissa. Tähän hierarkiatasoon on luokiteltu suurin osa OP Yrityspankki -konsernin OTC-johdannaisista sekä yritysten, valtioiden ja rahoituslaitosten noteeratut velkapaperit, joita ei ole luokiteltu tasolle 1.

Taso 3: Arvostusmenetelmät ei havainnoitavissa olevia syöttötietoja käyttäen

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta. Hierarkiatasoon 3 luokitellut instrumentit arvostetaan hinnoittelumalleilla, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta. Lisäksi tasoon 3 luokitellaan velkapapereita, joille noteerauksia on markkinoilla arvostuspäivänä vain vähän tai ei ollenkaan. Kyseiseen taseryhmään 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 31.12.2021

| Jaksotettu hankintameno | Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat | Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät | On luokiteltava käypään arvoon tulosvaikuttelusesti | Suojaavat johdannaiset |
|--|---|--|---|------------------------|
| Rahoitusvarat | | | | |
| Käteiset varat | 378 841,26 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 13 629 900,68 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 144 760 624,24 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Keskusp.rah.oik. saamistod ja muut saamistod | 2 000 000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Osakkeet ja osuudet | 0,00 | 12 484 337,87 | 0,00 | 0,00 |
| Johdannaispimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 104 959,57 |
| Yhteensä | 160 769 366,18 | 12 484 337,87 | 0,00 | 104 959,57 |
| Raholtusvelat | | | | |
| Velat luottolaitoksille | 53 146 565,35 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 86 698 715,67 | 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 | 450 764,19 |
| Velat, joilla on huonompi etuoik. kuin muilla veloilla | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 139 845 281,02 | 0,00 | 0,00 | 450 764,19 |

Velat luottolaitoksille sisältää OP Asuntoluottopankki Oyj:n väliluottoja

30 354 000,00 euroa

34. Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2021

Omien velkojen puolesta annetut vakuudet

| |
|---|
| Velat luottolaitoksille |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat |
| Johdannaissop. ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat |
| Muut velat |
| Huonommalla etuoikeudella olevat velat |
| Yhteensä |

| Pantit | Kiinnitykset | Muut Vakuudet | Yhteensä |
|-------------|--------------|----------------------|----------------------|
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 34 696 542,56 | 34 696 542,56 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 34 696 542,56 | 34 696 542,56 |

Muut omasta puolesta annetut vakuudet

Konserniyhtiön puolesta annetut

Muiden puolesta annetut

joista lähimpiin kuuluvalla johdolle

Annetut vakuudet yhteensä

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 |

31.12.2021

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

Sopimusten olennaiset irtisanomis- ja lunastusehdot

37. Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2021

| |
|--|
| 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 | 9 194 612,02 | 9 194 612,02 |
| 0,00 | 0,00 | 404 716,58 | 404 716,58 |
| 0,00 | 0,00 | 404 716,58 | 404 716,58 |
| 0,00 | 0,00 | 8 789 895,44 | 8 789 895,44 |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 | 8 789 895,44 | 8 789 895,44 |
| 0,00 | 0,00 | 8 789 895,44 | 8 789 895,44 |

38. Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä

31.12.2021

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

39. Henkilöstö ja toimielinten jäsenet sekä lähipiiri

Henkilöstön lukumäärä keskimäärin v. 2021

Vakinainen kokoaikainen henkilöstö
 Vakinainen osa-aikainen henkilöstö
 Määräaikainen henkilöstö

Yhteensä

| Keskimääräinen lkm | Muutos tilikauden alkana |
|--------------------|--------------------------|
| 9 | 0 |
| 0 | 0 |
| 0 | 0 |
| 9 | 0 |

Toimielinten jäsenten palkat ja palkkiot v. 2021

Hallintoneuvoston jäsenet
 Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa
 josta toimitusjohtaja Ari Väänäselle maksetut palkat ja palkkiot
 sekä luontoisedut

| Palkat ja palkkiot |
|--------------------|
| 17 510,00 |
| 211 479,78 |
| 114 956,82 |
| 740,00 |

Osuuskunnan kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 470 euroa kuukaudessa ja muille jäsenille 240 euroa kokoukselta.

Hallituksen puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 910 euroa kuukaudessa ja muille jäsenille 330 euroa kokoukselta.

Pankin toimitusjohtajalle ei makseta hallitustyöskentelystä erillisiä palkkioita tai muita etuisuuksia.

Toimitusjohtajan vanhuuseläkeikä on 68 vuotta. 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 irtisanomisajan palkan lisäksi suoritetaan korvauksena 12 kuukauden rahapalkkaa vastaava korvaus.

Muuttuva palkitseminen

Muuttuva palkitseminen koostuu vuonna 2021 tulospalkkiojärjestelmästä ja henkilöstörahostosta. Tulospalkkiojärjestelmästä kirjattu velka oli siirtovelloissa 31.12.2021 yhteensä 51 974,10 euroa (15 601,30). Henkilöstörahostoon tehtävän palkkiosirron määrä vuodelta 2021 on noin 3,00 % (2,50 %) rahaston jäsenten palkkasummasta. Vuonna 2021 kirjattiin henkilöstörahostopalkkioita yhteensä 12 175,27 euroa (7 645,12). Tarkemmin muuttuvasta palkitsemisesta kerrotaan laatimisperiaatteissa.

Tilintarkastajille maksetut palkkiot toimeksiantoryhmittäin v. 2021

Tilintarkastuksesta
 Tilintarkastajan muut lausunnot
 Veroneuvonta
 Muut palvelut

Yhteensä

| Tilintarkastus-palkkiot |
|-------------------------|
| 6 803,82 |
| 0,00 |
| 0,00 |
| 0,00 |
| 6 803,82 |

Toimielinten jäsenten saamat luotot, takaukset ja vakuudet 31.12.2021

| | Rahallainat 1.1. | Lisäykset | Vähennykset | Rahallainat 31.12. | Takaukset ja muut taseen ulkopuolliset sitoumukset |
|---|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------|--|
| Hallintoneuvoston jäsenet | 2 658 483,70 | 383 752,18 | 476 268,03 | 2 565 967,85 | 149 613,03 |
| Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa | 783 504,55 | 38 993,23 | 352 327,90 | 470 169,88 | 377,83 |
| Yhteensä | 3 441 988,25 | 422 745,41 | 828 595,93 | 3 036 137,73 | 149 990,86 |

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

| | | Omistusosuus, % | Oma pääoma | Tilikauden voitto tai tappio |
|--|--|-----------------|------------|------------------------------|
| Omistusyhteisyritykset | | | | |
| 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 |
| Yritykset, joissa luottolaitoksella on rajoittamaton vastuu | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Yritysmuoto: | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Yritysmuoto: | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Yritysmuoto: | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Yritysmuoto: | | | | |

41. Notarialtointilinta

Osuuspankki tarjoaa arvopaperivälitystä sekä säilytys- ja hoitopalvelua samoin kuin muita asiakkaan omaisuuden hoitoon liittyviä palveluja, kuten lainhuudatus- ja kiinnitysasiat, yhteisöjen perustamiset ja uudelleenjärjestelyt, saatavien perimistehtävät, asiakkaan omaisuuden säilytys, perunkirjoitus- ja pesänselvitystoimet, asiakkaan oikeudellinen neuvonta omaisuuden hoitoon ja varojen sijoittamiseen liittyvissä asioissa. Lisäksi pankki tarjoaa toimeksiantoon perustuvia omaisuuden hoitoon liittyviä liikeyritysten, kiinteistö- ja asunto-osakeyhteisöjen osakkeiden ja osuuskäyttöä ja myyntiä, sekä kiinteistöjen ja asuntojen vuokrausta.

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

42. Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2021

Jäsenten lukumäärä
Maksamatta olevat osuusmaksut
Irtisanotut jäsenosuusmaksut
Irtisanotut tuotto-osuusmaksut

| | |
|--|------------|
| | 3 413 |
| | 0,00 |
| | 10 100,00 |
| | 221 600,00 |

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 2021 tavoitellaan tuotto-osuuksille 3,25 %:n ja vuodelle 2022 4,45 %: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 käytävissä olevista omista pääomista. Edellä määrätty oikeus maksamatta jääneen osan jälkipalautukseen päättyy kuitenkin viidennen seuraavan tilinpäätöksen jälkeen. Maksamatta jääneelle osalle ei makseta korkoa.

43. Pitkäaikaissäätämispalvelu

OP-eläkesäästön eläketili

Määräaikaiss- tai muulle talletustilille tehdyt sijoitukset

Osuuspankin taseessa olevat sijoitukset yhteensä

Taseen ulkopuoliset sijoitukset, sijoitusrahastot, osakkeet, jvk-lainat (sis. myyntisaamiset/ostovelat)

| 31.12.2021 | |
|------------|-----------|
| | 55 872,50 |
| | 0,00 |
| | 55 872,50 |
| | 17 456,04 |

LUETTELO KIRJANPITOKIRJOISTA JA TOSITELAJEISTA

OP RYHMÄN SAP tositelajit ja tositenumerosarjat

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

Merkittävimmät osakirjanpidot:

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

| Sovellus- tosite *) | Nimi | Tosite- laji | Numerosarja alku | loppu |
|------------------------|--|-----------------|---------------------|-------------------------|
| | TOISTUVA TOSITE | X1 | 7700001 | 7799999 |
| | MALLITOSITE | X2 | 7800001 | 7899999 |
| | KAUDEN PÄÄTÖS, lopullinen | SA | 1000010001 | 1000019999 |
| | KAUDEN PÄÄTÖSTOS, purettavat | SB | 1000020001 | 1000029999 |
| | ENNAKKOKIRJAUS, lopullinen | SC | 1000030001 | 1000039999 |
| | ENNAKKOKIRJAUS, purettavat | SD | 1000040001 | 1000049999 |
| | PÄIVITÄISTOSITE | SE | 1000050001 | 1000059999 |
| | ICT SUPERJAKSOTUS | SF | 1000060001 | 1000069999 |
| | AGIOARVOSTUS MANUAALINEN | SH | 1000080001 | 1000089999 |
| | SALDONSIIIRTO, PURETTAVA (taseen väärän merkisten saldojen siirto) | SS | 1000090001 | 1000099999 |
| | ARVONLISÄVERON KORJAUS | SV | 1000100000 | 1000109999 |
| | LOMAPALKKAVARAUS | SL | 1000110001 | 1000119999 |
| | HENKILÖSIVUKULUT | SM | 1000120001 | 1000129999 |
| | IFRS-OVY JA -OPHV -saldonsiirto | SI | 1000130001 | 1000139999 |
| | GE-PALKKIOVARAUS | GK | 1000140001 | 1000149999 |
| | TULOSPALKK. JAKSOTUS | GM | 1000150001 | 1000159999 |
| | RYHMÄKOHT. ARVONALENT | GX | 1000180001 | 1000189999 |
| | PÄIVITT. TOS./OKO PKL | SO | 1000200001 | 1000209999 |
| | ALV-VELOITUS | GZ | 1000210001 | 1000219999 |
| | ALV-SIIIRTO | ST | 1000220001 | 1000229999 |
| | SOS.KULUVELAN SIIIRTO | SR | 1000230001 | 1000239999 |
| | SIJ.OM. PÄIVITT./VAR | SP | 1000240001 | 1000249999 |
| | SIJ.OM TP PURETT./VAR | SQ | 1000250001 | 1000259999 |
| | LOMAP.VARAUS/KUSTP.S | GF | 1000260001 | 1000269999 |
| | SOS.KULUVELAN SIIIRTO lopullinen | SY | 1000270001 | 1000279999 |
| | KIINTEISTÖSIJ. PÄIV. | SZ | 1000280001 | 1000289999 |
| | KIINTEISTÖSIJ. PURET | SX | 1000290001 | 1000299999 |
| | ELIMINOINTI BALTIA purettava | MB | 1000300001 | 1000309999 |
| | ELIMINOINTI BALTIA ei-purettava | RC | 1000310001 | 1000319999 |
| | PUH.KULUJEN ALV-OIK. | HD | 1000320001 | 1000329999 |
| | SALDONSIIIRTO, EI-PURETTAVA | SJ | 1000330001 | 1000339999 |
| | SALDONSIIIRTO, TEM | SN | 1000340001 | 1000349999 |
| | KIINT YHT AVAAVA TASE | QN | 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 |

| Sovellus- tosite *) | Nimi | Tosite- laji | Numerosarja alku | loppu |
|------------------------|--|-----------------|---------------------|------------|
| | HYVITYSLASKU MANUAALINEN eliminoitavat | DG | 1031000001 | 1031999999 |
| | 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 |
| | TASAUS | MT | 1040000001 | 1040999999 |
| | KONEKIELISET TILIOTETAHTUMAT | FB | 1042000001 | 1042999999 |
| | LUOTTOKONTRA/KOTIPANKKI | FC | 1043000001 | 1043999999 |
| | JAHA/KOTIPANKKI | FD | 1044000001 | 1044999999 |
| | IFACTOR /OPR | FE | 1045000001 | 1045999999 |
| | IFACTOR /OPR JAKSOTUS | FF, FG | 1046000001 | 1046999999 |
| | 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/JAKSOTUKSET | ET | 1057000001 | 1057999999 |
| | 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 |
| | MYNTILASKU/KIPINÄ | DB | 1074000001 | 1074999999 |
| | LASKUN MANUMAKS/OPKK | DY | 1075000001 | 1075999999 |
| | TEM MATKALASKUT | MK | 1076000001 | 1076999999 |
| | VIRO MANU PÄIVITT. | JS | 1077000001 | 1077999999 |
| | VIRO MANU TP PYSYVÄ | JV | 1078000001 | 1078999999 |
| | VIRO MANU TP PERUUT. | JX | 1079000001 | 1079999999 |
| | LATVIA MANU PÄIVITT. | JT | 1080000001 | 1080999999 |
| | LATVIA MANU TP PYS. | JY | 1081000001 | 1081999999 |
| | LATVIA MANU TP PER. | JZ | 1082000001 | 1082999999 |
| | LIETTUA MANU PÄIVITT | JU | 1083000001 | 1083999999 |
| | LIETTUA MANU TP PYS. | KB | 1084000001 | 1084999999 |
| | LIETTUA MANU TP PER. | KC | 1085000001 | 1085999999 |
| | 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 PÄIVITÄISET VIENNI | RF | 1093000001 | 1093999999 |
| 9930005 | CAL PÄIVITÄISET VIENNI | RF | 1093000001 | 1093999999 |
| 9930006 | CAL PÄIVITÄISET VIENNI | RF | 1093000001 | 1093999999 |
| 9930007 | CAL PÄIVITÄISET 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 | LIÄOSUUSPÄÄOMA | HB | 1097000001 | 1097999999 |
| | BONUSKERTYMA/CLEARING, OR | LK | 1098000001 | 1098999999 |
| | BONUSKERTYMA/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 PÄIVITÄISET | JM | 1103000001 | 1103999999 |
| 990067 | BLT PÄIVITÄISET | JP | 1104000001 | 1104999999 |
| | | | 1159000001 | 1169000000 |
| | Banksyst päivittäiset | JD | 1163000001 | 1164999999 |
| | BLV PÄIVITÄISET | JM | 1165000001 | 1166999999 |
| | BLT PÄIVITÄISET | JP | 1167000001 | 1169999999 |
| | Bonuskäyttö toinen op, MR | DO | 1105000001 | 1105999999 |
| | Bonuskäyttö toinen op, OR | LO | 1106000001 | 1106999999 |
| | Equens/Debit-kortit | HF | 1107000001 | 1107999999 |
| | Ariba tilaus eliminoitava | LU | 1108000001 | 1108999999 |
| | Ariba ei tilausta eliminoitava | LV | 1109000001 | 1109999999 |
| | Ariba tilaus ei-eliminoitava | LX | 1110000001 | 1110999999 |
| | Ariba ei tilausta ei-eliminoitava | LY | 1111000001 | 1111999999 |
| | Ariba peruutustosite | LZ | 1112000001 | 1112999999 |
| | ACQUIRING/HALTI | HG | 1113000001 | 1113999999 |

| Sovellus- tosite *) | Nimi | Tosite- laji | Numerosarja alku | loppu |
|------------------------|----------------------|-----------------|---------------------|------------|
| | SAANA/M2 | HJ | 1114000001 | 1114999999 |
| | VAM päivittäiset | HK | 1115000001 | 1115999999 |
| | VAM kk-vaihde | HL | 1116000001 | 1116999999 |
| | Oma Kehittäminen | R1 | 1124000001 | 1124999999 |
| | OP Laskulaina | HP | 1125000001 | 1125999999 |
| 9900051 | OPF Maksuliikenne | HQ | 1154000001 | 1154999999 |
| | TAGETIK | T1 | 1155000001 | 1155999999 |
| | AFI kirjaus GL:ään | AX | 1156000001 | 1156999999 |
| | 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 |
| | LAHTEVA 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 |
| Ryhmävuutus 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 |
| IF Ilm. eläke Muis. | F9 | 3224000000 | 3224999999 |
| Asiamiehet | HA | 3228000000 | 3228999999 |
| Toimittajat - hyvät. | KG | 3233000000 | 3233999999 |
| Kiint.hall.järj.liit | KH | 3234000000 | 3234999999 |
| Toimittajat - lasku | KR | 3238000000 | 3238999999 |
| Kiint.sähkönliitt | KS | 3239000000 | 3239999999 |
| Laskut, IP,ulkopuoli | LB | 3240000000 | 3240999999 |

| Sovellus- tosite *) | Nimi | Tosite- laji | Numerosarja | |
|------------------------|---|-----------------|-------------|------------|
| | | | alku | loppu |
| | Laji/toimintoj.kirj. | LT | 3241000000 | 3241999999 |
| | ML-liiitys | ML | 3242000000 | 3242999999 |
| | JV-Simmer Kon.(tulev | MS | 3244000000 | 3244999999 |
| | Ratti Kon. | N3 | 3245000000 | 3245999999 |
| | IF ilm. eläk Kon. | N9 | 3246000000 | 3246999999 |
| | 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 |
| | Moottoriajon. Muis. | ON | 3254000000 | 3254999999 |
| | Matkavakuutus Muis. | OP | 3256000000 | 3256999999 |
| | Vahinkovakuutus Muis | OQ | 3257000000 | 3257999999 |
| | 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 |
| | Palkk. as.m.liitt.ja | P1 | 3267000000 | 3267999999 |
| | 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 |
| | Tuototurva 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 |
| | Flex maksutulo, koneellinen | K1 | 3342000000 | 3342999999 |
| | Flex maksutulo, manuaalinen kirjaus | K2 | 3343000000 | 3343999999 |
| | Flex korvaukset, koneellinen | K3 | 3344000000 | 3344999999 |
| | Flex korvaukset, manuaalinen kirjaus | K4 | 3345000000 | 3345999999 |
| | Flex manuaalinen peruuntuva | K5 | 3346000000 | 3346999999 |
| | Flex Eurocenter korvaukset, koneellinen | K6 | 3347000000 | 3347999999 |
| | Flex Eurocenter korvaukset, manuaalinen | K7 | 3348000000 | 3348999999 |
| | EU KORVAUS PERUUTUS | QO | 3349000000 | 3349999999 |
| | DH koneellinen | QP | 3350000000 | 3350999999 |
| | DH Manuaalinen | QQ | 3351000000 | 3351999999 |
| | AXA muistiotositteet | QX | 3352000000 | 3352999999 |

| Sovellus- tosite *) | Nimi | Tosite- laji | Numerosarja alku | loppu |
|------------------------|--|-----------------|---------------------|--------------------------------|
| 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 |
| 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 MAKSUMÄÄRÄYKSET | TO | 6400000001 | 6400999999 |
| 641 | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET | TO | 6400000001 | 6400999999 |
| 642 | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET | TO | 6400000001 | 6400999999 |
| 643 | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET | TO | 6400000001 | 6400999999 |
| 644 | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET | TO | 6400000001 | 6400999999 |
| 645 | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET | TO | 6400000001 | 6400999999 |
| 646 | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET | TO | 6400000001 | 6400999999 |
| 647 | TULEVAT MAKSUMÄÄRÄYKSET | TP | 6530000001 | 6530999999 |
| 648 | TULEVAT MAKSUMÄÄRÄYKSET | TP | 6530000001 | 6530999999 |
| 649 | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET | TO | 6400000001 | 6400999999 |
| 653 | TULEVAT MAKSUMÄÄRÄYKSET | TP | 6530000001 | 6530999999 |
| 654 | TULEVAT MAKSUMÄÄRÄYKSET | 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 | SETELIKAUPAT | TR | 6710000001 | 6710999999 |
| 672 | VALUUTTAPÄÄKASSA | TR | 6710000001 | 6710999999 |
| 673 | VALUUTTAPÄÄKASSA | TR | 6710000001 | 6710999999 |
| 674 | BOND/REPO PÄIVITÄISET | TS | 6740000001 | 6740999999 |
| 691 | TOSITEMUUNTO (TOSMU) | TT | 6910000001 | 6910999999 |
| 692 | TOSITEMUUNTO (TOSMU) | TT | 6910000001 | 6910999999 |
| 693 | TOSITEMUUNTO (TOSMU) | TT | 6910000001 | 6910999999 |
| 694 | TOSITEMUUNTO (TOSMU) | TT | 6910000001 | 6910999999 |
| 695 | TOSITEMUUNTO (TOSMU) | TT | 6910000001 | 6910999999 |
| 696 | TOSITEMUUNTO (TOSMU) | TT | 6910000001 | 6910999999 |
| 697 | TOSITEMUUNTO (TOSMU) | TT | 6910000001 | 6910999999 |
| 698 | TOSITEMUUNTO (TOSMU) | TT | 6910000001 | 6910999999 |
| 699 | TOSITEMUUNTO (TOSMU) | TT | 6910000001 | 6910999999 |
| | TYÖASEMATOSITTEET | TY | 9000000001 | 9099999999 |
| 9900016 | USKI ULKOM SHEKKIEN LUNASTUS | BQ | 9701600001 | 9701699999 |
| 9900001 | OTTOLAINAUS | BA | 9900100001 | 9900199999 OT003/OTORP002 |
| 9900001 | OTTOLAINAUS | BA | 9900100001 | 9900199999 |
| 9900030 | OVY:N LUOTTOVAKUUTUKSET | EJ | 9900300001 | 9900309999 |
| 9900031 | OVY:N KORVAUS&VARAUS | GE | 9900310001 | 9900319999 |
| 9900032 | ABASEC/OPSTOCK | GL | 9900320001 | 9900329999 |
| 9900004 | PANKKITAKAUS | BF | 9900400001 | 9900499999 ATRR009 |
| 9900005 | LÄHETETYT ATK-VÄLITYKSET | BG | 9900500001 | 9900599999 MGKR2005, MGKR2006 |
| 9900006 | SAAPUNEET ATK-VÄLITYKSET | BH | 9900600001 | 9900699999 MGKR2001 |
| 9900007 | SELVITETTÄVÄT ATK-VÄLITYKSET | BI | 9900700001 | 9900799999 MGKR2002 |
| 9900008 | PÄÄKIRJATAHAHTUMAT | BJ | 9900800001 | 9900899999 MGKR2004 |
| 9900009 | SAAPUNEET PIKASIRROT | BK | 9900900001 | 9900999999 MGR5150 |
| 990010 | POPS BRUTTOCLEARING 16.12.1997 ALKAEN | VF | 9901000001 | 9901099999 |
| 9900005 | LÄHETETYT ATK-VÄLITYKSET / OKO | EK | 9901100001 | 9901199999 |
| 9900016 | USKI ULKOM SHEKKIEN LUNASTUS | BQ | 9901600001 | 9901699999 op:t, 7880: USLR610 |
| 9900018 | MATKAVALUUTTA | BL | 9901800001 | 9901899999 MAVRMTIK |
| 990018 | MATKAV. (MAVA) VIERAAT SEKIT JA MATKASEKIT | BL | 9901800001 | 9901899999 |
| 9900019 | MATKAVALUUTTA/AGIO | BM | 9901900001 | 9901999999 MAVRATIK |

| Sovellus- tosite *) | Nimi | Tosite- laji | Numerosarja alku | loppu |
|------------------------|--|-----------------|---------------------|-----------------------------|
| 990019 | 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 |
| 990026 | LUNASTETUT OKON SEKIT | BV | 9902600001 | 9902699999 |
| 990028 | KAPULA PÄIVITT./OKO | GS | 9902800001 | 9902899999 |
| 990029 | KAPULA ARVOSTUS/OKO | GT | 9902900001 | 9902999999 |
| 990030 | ASLA/SIIRTYVÄT/OHMO | GD | 9903000001 | 9903099999 |
| 990031 | ASLA | VM | 9903100001 | 9903199999 |
| 990032 | ASLA / SIIRTYVÄT | VN / VO | 9903200001 | 9903299999 |
| 990033 | ASLA/OHMO | GC | 9903300001 | 9903399999 |
| 9900035 | POPS/LUNASTAMATTOMAT SEKIT YLI 10V | IG | 9903500001 | 9903599999 |
| 990036 | ELE PÄIVITÄISET VIENNIIT | JA | 9903700001 | 9903799999 |
| 990037 | ELE TAUP VIENNIIT | JB | 9903800001 | 9903899999 |
| 990038 | ELE PERUUTETTAVAT TILINPÄÄTÖSVIENNIIT | JC | 9903900001 | 9903999999 |
| 9900042 | PLATINAJÄRJESTELMÄ | BW | 9904200001 | 9904299999 BJER122 |
| 9900043 | CLARITY, sisäinen ICT työ (ei peruutettava) | RD | 9904300001 | 9904399999 |
| 9900050 | PALKAT | BY | 9905000001 | 9905099999 (***) |
| 9900052 | LOMAPALKKAVELAT | GV | 9905200001 | 9905299999 (***) |
| 990054 | Banksyst kk/tp-päätös | JE | 9905900001 | 9905999999 |
| 990055 | Banksyst taseen ulkopuoliset (jos tarvitaan) | JI | 9905500001 | 9905599999 |
| 990057 | RJ PÄIVITÄISET | JF | 9905700001 | 9905799999 |
| 990058 | RJ SIIRTYVÄT | JG | 9905800001 | 9905899999 |
| 9900060 | VALUUTTATILIT | BZ | 9906000001 | 9906099999 |
| 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 |
| 990065 | BLV TILINP. PYSYVÄ | JN | 9906500001 | 9906599999 |
| 990066 | BLV TP PERUUTETTAVA | JO | 9906600001 | 9906699999 |
| 990068 | BLT TILINP. PYSYVÄ | JQ | 9906800001 | 9906899999 |
| 990069 | BLT TP PERUUTETTAVA | JR | 9906900001 | 9906999999 |
| 9900078 | MAKSULIIKETILIN KATESIIRTO | EC | 9907800001 | 9907899999 OKO/PR93 |
| 990078 | KATESIIRTO OTTO/OPTO | YB | 9907800001 | 9907899999 |
| 9900082 | HALTIA VUOKRASAAMISET | EH | 9908200001 | 9908299999 |
| 9520005 | YIT-VUOKRAT | EH | 9908200001 | 9908299999 |
| 677 | KORVA/PÄIVITÄISET | CJ | 9908300001 | 9908399999 |
| 678 | KORVA/HINTAEROT | CJ | 9908300001 | 9908399999 |
| 9900083 | KORVA-TAPAHTUMAT | CJ | 9908300001 | 9908399999 |
| 9900083 | KORVA PÄIVITÄISET | CJ | 9908300001 | 9908399999 |
| 9900042 | PLATINAJÄRJESTELMÄ | BW | 9908400001 | 9908499999 |
| 9900086 | OKO:N LAINAT | CM | 9908600001 | 9908699999 |
| 990086 | OKO:N LAINAT OP:LLE | CM | 9908600001 | 9908699999 |
| 9900088 | HALTIA VASTIKERESKONTRA | EF | 9908800001 | 9908899999 |
| 9900089 | HALTIA VASTEKESUORITUKSET | EI | 9908900001 | 9908999999 |
| 9900091 | MAKSULIIKE /ASLA | CN | 9909100001 | 9909199999 ALARKP01 JA 13 |
| 9900092 | ASLA/OHMO | GA | 9909200001 | 9909299999 |
| 9900095 | VILU/KOTIPANKKI | GG | 9909500001 | 9909599999 |
| 990995 | OKO:N KIRJAUSYHTEENVETO / OPTO | YN | 9909950001 | 9909959999 |
| 9901001 | OTTOLAINAUS/SIIR.KOR.PERUUTUS | BC | 9910010001 | 9910019999 OT003/ OTORP003 |
| 991003 | LOAN IQ/OKO | GN | 9910030001 | 9910039999 |
| 991004 | ANTO AGIO KIRJAUKSET JA PENNINPYÖRISTYKSET | YQ | 9910040001 | 9910049999 |
| 991005 | YPA LAINAT | YR | 9910050001 | 9910059999 |
| 991006 | YPA LAINAT SIIRTYVÄT (eurot) | YS / YT | 9910060001 | 9910069999 |
| 991048 | YPA LAINAT SIIRTYVÄT (valuutat) | YS / YT | 9910060001 | 9910069999 |
| 9901011 | OTTOLAINAUS /SIIRTYVÄ KORKO | BB | 9910110001 | 9910119999 OT003 |
| 9901013 | ALS:N HOITOPALKKIOT | BN,BO | 9910130001 | 9910139999 AMR830 |
| 9910002 | ALS-JOLLA CAP PÄIVITÄISET | JJ | 9910200001 | 9910209999 |
| 9901021 | OPTO / SIIRTYVÄ KORKO | BT,BU | 9910210001 | 9910219999 PR402 |
| 991024 | YA VIRO AGIOT | RP | 9910240001 | 9910249999 |
| 991025 | YA VIRO PÄIVITÄISET | RJ | 9910250001 | 9910259999 |
| 991026 | YA VIRO SIIRTYVÄT | RO | 9910260001 | 9910269999 |
| 991027 | YA VIRO AA-PERUUTUKSET | RU | 9910270001 | 9910279999 |
| 991034 | YA LATVIA AGIOT | RR | 9910340001 | 9910349999 |
| 991035 | YA LATVIA PÄIVITÄISET | RK | 9910350001 | 9910359999 |
| 991036 | YA LATVIA SIIRTYVÄT | RQ | 9910360001 | 9910369999 |
| 991037 | YA LATVIA AA-PERUUTUKSET | RX | 9910370001 | 9910379999 |
| 9901042 | PLATINAJÄRJESTELMÄ/SIIRTYVÄ | BX,BR | 9910420001 | 9910429999 BJER221 |
| 991044 | YA LIETTUA AGIOT | RT | 9910440001 | 9910449999 |
| 991045 | YA LIETTUA PÄIVITÄISET | RL | 9910450001 | 9910459999 |
| 991046 | YA LIETTUA SIIRTYVÄT | RS | 9910460001 | 9910469999 |
| 991047 | YA LIETTUA AA-PERUUTUKSET | RY | 9910470001 | 9910479999 |
| | ALS:N HOITOPALK.PERU | BO | 9910560001 | 9910569999 |
| | OPTO/SIIR.KORKO PERU | BU | 9910570001 | 9910579999 |

| Sovellus- tosite *) | Nimi | Tosite- laji | Numerosarja alku | loppu |
|------------------------|---|-----------------|---------------------|---------------------------|
| | BONUSJÄRJ.SIIR.PERUT | BR | 9910580001 | 9910589999 |
| | VAL.TIL.SIIR.KORK.PE | CC | 9910590001 | 9910599999 |
| | KORVA-TAP.SIIR.KOR.P | CL | 9910600001 | 9910609999 |
| | MAK.ASLA.SIIR.KOR.PE | CP | 9910610001 | 9910619999 |
| | OP:N LAINAT SIIRT.P. | CY | 9910620001 | 9910629999 |
| | ASLA / SIIRTYVÄT | VO | 9910630001 | 9910639999 |
| | OPTON KONEK.SIIRT:KO | XF | 9910640001 | 9910649999 |
| | YPA LAINAT SIIRTYVÄT | YT | 9910650001 | 9910659999 |
| | KATESIIRTO OTTO/OPTO | YB | 9910660001 | 9910669999 |
| 9901083 | KORVA-TAPAHTUMAT/SIIRT. KORKO | CK,CL | 9910830001 | 9910839999 |
| 9901083 | KORVA OSAKKEET /SIIRTYVÄT | CK,CL | 9910830001 | 9910839999 |
| 990083 | KORVA RM/ARVOSTUKSET | CK | 9910830001 | 9910839999 |
| 991083 | KORVA RM/ARVOST.PER. | CL | 9910830001 | 9910839999 |
| 9901086 | OKO:N LAINOJEN SIIRTYVÄT | CV | 9910860001 | 9910869999 |
| 991086 | OKO:N LAINAT OP:LLE / SIIRTYVÄT | CV / CY | 9910860001 | 9910869999 |
| 9901091 | MAKSULIIKE /ASLA /SIIRTYVÄ KORKO | CO,CP | 9910910001 | 9910919999 ALARKP06 JA 07 |
| 9901093 | ASLA/OHMO/SIIRTYVÄT | GB | 9910930001 | 9910939999 |
| 991995 | OPTON KONEKIELISET SIIRT.KOROT | XE / XF | 9919950001 | 9919959999 |
| 9920002 | ALS-JOLLA CAP TILINPÄÄTÖS | JK | 9920020001 | 9920029999 |
| 9900202 | SRJ-PALKKIONPALAUTUSJAKSOTUS/OP-RAHASTO | IA | 9920200001 | 9920299999 |
| 9900203 | SRJ-PALKKIONPALAUTUSJAKSOTUS/SAAJAYHTIÖT | IB | 9920300001 | 9920399999 |
| 9900205 | OMISTAJAJÄSENREKISTERI | CT | 9920500001 | 9920599999 JRER110 |
| 992100 | PANKKITAKAUKSET | XI | 9921000001 | 9921009999 PTKR3301 |
| 992101 | PANKKITAKAUKSET / AGIOT | XJ | 9921010001 | 9921019999 |
| 992102 | HENKIVAKUUTUS | HV | 9921020001 | 9921029999 |
| 9903001 | SALDONSIIRTO | Z1 | 9930010001 | 9930019999 |
| 9903001 | SALDONSIIROT | Z1 | 9930010001 | 9930019999 |
| 9930002 | ALS-JOLLA CAP TASEEN ULKOPUOLISET | JL | 9930200001 | 9930209999 |
| 9940007 | LJR OPA-SIIROT | MX | 9940700001 | 9940799999 |
| 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 PREEMIOT 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 päikkirja on arkistoitu InfoArchive -arkistointijärjestelmään.

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

**) Raportit arkistoitu InfoArchive -arkistointijärjestelmään.

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

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

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

1. Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Maaninka

helmikuun 4 .päivänä 2022



Raimo Airaksinen

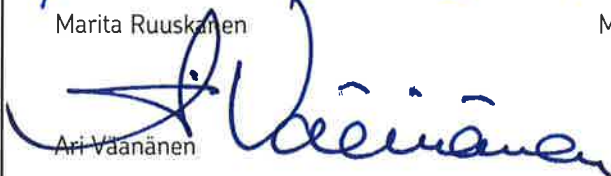


Martti Eskelinen



Marita Ruuskanen

Minna Kukkonen



Ari Väänänen



2. Lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

Hallintoneuvosto on tänään pidetyssä kokouksessa perehtynyt pankin tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen. Vuoden 2022 osuuskunnan kokoukselle hallintoneuvosto toteaa lausuntonaan, että pankkia on hoidettu lain ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Maaningan Osuuspankin tilinpäätöksen eikä toimintakertomuksen johdosta huomautettavaa. Hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi.

Maaninka

helmikuun 10 .päivänä 2022

Marja-Leena Martikainen
Hallintoneuvoston puheenjohtajaAri Väänänen
Hallintoneuvoston sihteeri

Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helsingissä helmikuun 15. päivänä 2022

Tilintarkastusyhteisö KPMG OY AB



Henrik Snellman
KHT



KPMG Oy Ab
Töölönlahdenkatu 3 A
PL 1037
00101 HELSINKI

Puhelin 020 760 3000
www.kpmg.fi

Tilintarkastuskertomus

Maaningan Osuuspankin osuuskunnan kokoukselle

Tilinpäätöksen tilintarkastus

Lausunto

Olemme tilintarkastaneet Maaningan Osuuspankin (y-tunnus 0172300-8) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2021. 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 kontrolleja. Tähän on sisällytetty arviointi siitä, onko viitteitä sellaisesta johdon tarkoitushakuisesta suhtautumisesta, josta aiheutuu väärinkäytöksestä johtuvan olennaisen virheellisyyden riski.



MERKITTÄVIMMÄT ARVIOIDUT OLENNAISEN VIRHEELLISYYDEN RISKIT

KUINKA OLEMME TOIMINEET NÄIDEN RISKIEN JOHDOSTA

Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä – arvostus (tilinpäätöksen laadintaperiaatteet ja liitetiedot 12, 14 ja 17)

- Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä, yhteensä 144,8 miljoonaa euroa, on Maaningan Osuuspankin taseen merkittävin erä muodostaen 83 % 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, sekä koronaviruspandemian vaikutukset luottoriskiasemaan ja ECL-laskentaan.
- Lisäksi olemme arvioineet Maaningan Osuuspankin saamia ja odotettavissa olevia luottotappioita koskevien liitetietojen asianmukaisuutta.

Tilinpäätöstä koskevat hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat tilinpäätöksen laatimisesta siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan Suomessa voimassa olevien tilinpäätöksen laatimista koskevien säännösten mukaisesti ja täyttää lakisääteiset vaatimukset. Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat myös sellaisesta sisäisestä valvonnasta, jonka



ne katsovat tarpeelliseksi voidakseen laatia tilinpäätöksen, jossa ei ole väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyttä.

Hallitus ja toimitusjohtaja ovat tilinpäätöstä laatiessaan velvollisia arvioimaan pankin kykyä jatkaa toimintaansa ja soveltuvissa tapauksissa esittämään seikat, jotka liittyvät toiminnan jatkuvuuteen ja siihen, että tilinpäätös on laadittu toiminnan jatkuvuuteen perustuen. Tilinpäätös laaditaan toiminnan jatkuvuuteen perustuen, paitsi jos pankki aiotaan purkaa tai toiminta lakkauttaa tai ei ole muuta realistista vaihtoehtoa kuin tehdä niin.

Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa

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

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

- Tunnistamme ja arvioimme väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvat tilinpäätöksen olennaisen virheellisyyden riskit, suunnittemme 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 pankki pysty jatkamaan toimintaansa.
- Arvioimme tilinpäätöksen, kaikki tilinpäätöksessä esitettävät tiedot mukaan lukien, yleistä esittämistapaa, rakennetta ja sisältöä ja sitä, kuvastaako tilinpäätös sen perustana olevia liiketoimia ja tapahtumia siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan.

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



Maaningan Osuuspankki
Tilintarkastuskertomus
tilikaudelta 1.1.–31.12.2021

Muut raportointivelvoitteet

Tilintarkastustoimeksiantoa koskevat tiedot

Olemme toimineet osuuspankin osuuskunnan kokouksen valitsemana tilintarkastajana vuodesta 1995 alkaen yhtäjaksoisesti 27 vuotta.

Muu informaatio

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

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

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

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

Helsingissä 15. helmikuuta 2022

KPMG OY AB

Henrik Snellman
KHT



Maaningan OP tilintarkastuskertomus 2021

Tämä allekirjoitusliite koskee kaikkia tässä esikatselunäkymässä näkyviä allekirjoitettavia asiakirjoja ja liitteitä (yhdessä "Asiakirjat"). Allekirjoittamalla sähköisesti tämän allekirjoitusliitteen vahvistan lukeneeni ja ymmärtäneeni Asiakirjojen sisältämät ehdot ja hyväksyn ne (tarvittaessa asianmukaisen valtuutuksen nojalla).

Tämä asiakirjakokonaisuus sisältää seuraavat asiakirjat:

Allekirjoitettava asiakirja
Maaningan OP ttk 2021.pdf

Allekirjoitusliite (sisältäen sähköiset allekirjoitukset allekirjoittamisen jälkeen)
Allekirjoitusliite_Maaningan OP ttk 2021.pdf

Allekirjoittajat

KPMG Oy Ab
Henrik Snellman
KHT

Tämä allekirjoitusliite viittaa asiakirjaan
Maaningan OP ttk 2021.pdf
jonka SHA256-tiiviste on:

bf6d16dc997fd5955cc1750a318e4bd30e728ae5f37f4428303bf4fd4b8acedd

Allekirjoitusliite_Maaningan OP ttk 2021.pdf

Allekirjoittajat:

| <i>Nimi</i> | <i>Allekirjoitettu tunnisteella</i> | <i>Allekirjoituspäivä</i> |
|-----------------|-------------------------------------|----------------------------|
| HENRIK SNELLMAN | Vahva sähköinen tunnistautuminen | 2022-02-15 14:32 EE(S)T |



Tämä tiedosto on sinetöity digitaalisella allekirjoituksella, joka toimii asiakirjan eheyden takaajana. Asiakirjamuoto tukee pitkäaikaista säilytystä.