

Raahentienoon Osuuspankin  
tilinpäätös ja  
toimintakertomus 2021



## SISÄLLYSLUETTELO

sivu	
1-24	Toimintakertomus
25	Osuuspankin tuloslaskelma, Pro Forma
26	Osuuspankin tase, Pro Forma
27-46	Liitetiedot, Pro Forma
47	Osuuspankin tuloslaskelma (virallinen)
48	Osuuspankin tase (virallinen)
49-50	Osuuspankin rahoituslaskelma
	Osuuspankin ja konsernin tuloslaskelman ja taseen liitteenä annettavat tiedot
51-68	Osuuspankin tilinpäätöksen merkittävimmät laatimisperiaatteet
69-88	Liitetiedot (virallinen)
98-95	Luettelo kirjanpitokirjoista, tositteiden lajeista sekä selvitys niiden säilytystavoista
96	Hallituksen allekirjoitus
96	Hallintoneuvoston lausunto
97	Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta

# RAAHENTIENON OSUUSPANKKI

## HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

Tilikauden aikana Raahen Seudun Osuuspankki, Ruukin Osuuspankki ja Vihannin Osuuspankki yhdistivät voimansa ja yhdistyivät Raahentienon Osuuspankiksi. Teknisesti yhdistyminen tapahtui siten, että Ruukin Osuuspankki ja Vihannin Osuuspankki sulautuivat Raahen Seudun Osuuspankkiin. Sulautuminen merkittiin kaupparekisteriin 31.3.2021. Samassa yhteydessä Raahen Seudun Osuuspankin toiminimi muutettiin Raahentienon Osuuspankiksi. Ruukin Osuuspankin ja Vihannin Osuuspankin jäsenet ovat ilman eri hakemusta Raahentienon Osuuspankin jäseniä ja säilyttävät heille kuuluvat oikeutensa. Sulautumisen tarkoituksena oli vahvistaa pankin palvelu- ja kilpailukykyä sekä turvata laadukkaiden pankkipalveluiden saatavuus pankin asiakkaille muuttuvassa toimintaympäristössä.

Raahentienon Osuuspankilla on neljä toimipaikkaa; Raahessa, Ruukissa, Pyhäjoella ja Vihannissa. Kaikissa toimipaikoissa tarjotaan peruspankkipalveluiden lisäksi asiantuntijapalveluita.

Toimintakertomuksessa on esitetty Raahentienon Osuuspankin ja sulautuneiden Ruukin Osuuspankin ja Vihannin Osuuspankin yhteenlaskettuja pro forma tilinpäätöslukuja ja niiden kehitystä. Vertailukausien pro forma tilinpäätöstiedot on laadittu laskemalla sulautuneen ja vastaanottaneen pankin tilinpäätöserät yhteen.

Tilinpäätös sisältää virallisen tuloslaskelman, jossa on huomioitu Raahen Seudun Osuuspankin tulos 1.1.-31.3.2021 sekä kaikkien yhdistyneiden pankkien yhteisen liiketoiminnan tulos Raahentienon Osuuspankissa ajalta 1.4.2021 – 31.12.2021 sekä taseen 31.12.2021.

Raahentienon Osuuspankin liikevoitto oli suurempi kuin edellisvuonna. Tilikaudella kirjattiin vertailukautta vähemmän luottotappioita ja arvonalentumisia luotoista ja muista sitoumuksista. Odotettavissa olevien luottotappioiden (arvonalentumisten) määrä suhteutettuna luotto- ja takauskantaan pieneni edellisvuoteen verrattuna. Taseessa oleva luottokanta ja talletuskanta kasvoivat hieman edellisvuoden tasosta. CET1 vakavaraisuussuhde oli edellisvuotta parempi.

## Avainlukuja

Avainlukuja			
	2021	2020	Muutos
Liikevoitto, 1000 €	4 376	3 643	20,1 %
Kulujen suhde tuottoihin, %	66,0	65,3	0,6
Oman pääoman tuotto (ROE), %	3,1	2,7	0,4
Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde	43,93	41,20	2,73
Henkilöstö keskimäärin *	41,4	41,0	0,4
Omistaja-asiakkaat	20 343	20 300	43

\* FTE-luku

## OP Ryhmä

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

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 puolivuositiedotusta. 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 vuosikymmeniin.

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.

Raahentienoon Osuuspankin toimialueella muuttotappio jatkui lievänä, mikä heijastuu muun muassa henkilöasiakasrahoituksen vaatimattomana rahoituskysyntänä. Alueen työpaikkaomavaraisuus säilyi hyvällä tasolla. SSAB on toimialueemme suurin työllistäjä sekä suoraan että välillisesti. Ydinvoimalahankkeen rakentamisvalmistelujen eteneminen toi toimialueellemme uusia työntekijöitä ja pankille uusia asiakkaita. Investoinnit Raahan satamaan näkyivät muun muassa kasvaneena tuulivoimalan osien toimituksina alueella. Toisen asteen koulujen ja ammattikorkeakoulujen yhteistyön lisääntyminen on näkynyt kasvavina opiskelijoiden aloituspaikkoina toimialueella.

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

Raahentienoon Osuuspankki tuki paikallisia kulttuuri- ja urheilutapahtumia, osallistui nuorten kesätyöllistämiseen paikallisten yhteisöjen kanssa sekä edisti nuorten taloustaitojen kehittymistä yhdessä koulujen kanssa.

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

## Olennaiset 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 toimistoissa ja konttoreissa sekä etätöiden tekemisen laajamittaisesti niissä työtehtävissä, missä se on mahdollista. Näillä toimilla varmistetaan, että yhteiskunnan näkökulmasta kriittiset palvelut toimivat myös koronakriisin aikana.

Ruukin Osuuspankki ja Vihannin Osuuspankki yhdistyivät Raahen Seudun Osuuspankkiin 31.3.2021. Yhdistynyt pankki jatkoi toimintaansa 1.4.2021 toiminimellä Raahentienon Osuuspankki.

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 voitonjaossa Euroopan keskuspankin (EKP) suositusta, jonka voimassaolo päättyi 30.9.2021. Tuotto-osuusanti 3 miljoonaa euroa alkoi 1.9.2021 ja jatkuu vuoden 2022 puolella.

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. Kertavaikuttaisesti tuloutunut lisämarginaali 266 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 myi tilikauden aikana Pyhäjoen OP Pooki Koy:ssa sijainneet kolme liikehuoneistoa sekä yhden pankin omassa käytössä olleen liikehuoneiston. Raahen Kauppaporvari Koy:stä myytiin tilikauden aikana kolme liikehuoneistoa. Tilikauden aikana myytiin Siiansivu -niminen kiinteistö sekä Vihannin Osuuspankki myi Rukalla sijainneen vapaa-ajan asunnon ennen fuusiota.

Tilikauden aikana Vihannin toimipaikassa tapahtui vesivahinko, joka osoittautui laajaksi. Vihannin toimipaikka päätettiin siirtää naapurikiinteistössä sijaitsevaan Koy Pro Vihantiin pankin omistamiin liiketiloihin. Liiketiloissa aloitettiin peruskorjaus ja uusien tilojen arvioidaan olevan käytössä keväällä 2022. Raahen toimipaikkaan asennettiin viisi äänieristettyä neuvottelumodulia ja rakennettiin kolme toimihenkilön työskentelytilaa.

Raahentienoon Osuuspankki on arvioitanut uudelleen kiinteistöjensä arvoja. Merkittävät kiinteistöjen tasearvot on saatettu vastaamaan tilojen tämän hetkistä markkina-arvoa.

OP Koti Raahelä LKV on mukana syksyllä 2021 alkaneessa yhdistymishankkeessa OP Koti Pohjoiseen. Yhdistymisen arvioidaan tapahtuvan kesän 2022 aikana.

Marraskuussa kokoontunut hallintoneuvosto nimitti Raahentienoon Osuuspankin toimitusjohtajaksi Kalle Arvion ja toimitusjohtajan sijaiseksi Jari Kantomaan, molemmat 1.3.2022 alkaen.

Raahentienoon Osuuspankillä ei ollut muita olennaisia tapahtumia tilikaudella.

## **Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen**

Raahentienoon Osuuspankillä 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
<b>Tuotot</b>				
Korkokate	8 119	7 841	3,6	8 121
Muut tuotot				
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	3 036	3 088	-1,7	3 038
Palkkiotuotot, netto	3 473	2 596	33,8	2 741
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-7	-19	-60,4	1
Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot	-	-		-
Suojauslaskennan nettotulos	-	-		-
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	-703	79	-984,5	128
Liiketoiminnan muut tuotot	644	164	293,3	178
Yhteensä	6 442	5 909	9,0	6 087
Tuotot yhteensä	14 561	13 749	5,9	14 208
<b>Kulut</b>				
Henkilöstökulut	3 073	2 986	2,9	2 731
Muut hallintokulut	4 495	4 333	3,7	4 322
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	219	211	3,5	229
Liiketoiminnan muut kulut	1 820	1 452	25,3	1 216
Kulut yhteensä	9 607	8 983	6,9	8 499
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitusvaroista	579	1 124	-48,5	1 312
Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot sekä arvonalentumistappiot	-	-		-
<b>Liikevoitto (-tappio)</b>	<b>4 376</b>	<b>3 643</b>	<b>20,1</b>	<b>4 397</b>

Liikevoitto kasvoi vertailukaudesta. Korkokate kasvoi korkokulujen pienentymisen vuoksi. Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista säilyivät lähes viime vuoden tasolla. OP Keskusyhteisön osuuspääoman ja lisäosuuspääoman korot pienenevät 753 tuhatta euroa ja OP Koti Raahe LKV Oy maksoi osinkoja 800 tuhatta euroa. Palkkiotuotot kasvoivat merkittävästi. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot laskivat kiinteistöihin tehtyjen arvonalennusten vuoksi. Liiketoiminnan muut tuotot kasvoivat TLTRO III-rahoituksen lisämarginaalin tuloutuksen ja kiinteistöjen luovutusvoittojen vuoksi.

Liiketoiminnan muita kuluja kasvattivat OP Ryhmän sisäiset veloitukset. Tutkimus- ja kehitystoiminta on keskitetty OP Ryhmän keskusyhteisöön. Odotettavissa olevat luottotappiot saamisista laskivat vertailukaudesta ja pysyivät matalalla tasolla suhteutettuna luotto- ja takauskantaan.

Palkkiotuottoja kertyi seuraavasti:

<b>Palkkiotuotot</b>			
1000 €	2021	2020	Muutos, %
Talletuksista	170	6	2 850,6
Luotonannosta	596	711	-16,1
Maksuliikkeestä	1 834	1 785	2,8
Arvopapereiden välityksestä ja liikkeeseen laskusta	388	312	24,3
Omaisuuksien hoidosta ja lainopillisista tehtävistä	137	187	-26,7
Takauksista	69	98	-29,9
Vakuutusten välityksestä	911	828	10,1
Muut	1 239	1 054	17,5
Yhteensä	5 345	4 982	7,3
OP-bonukset	-1 489	-2 022	-26,3
<b>Palkkiotuotot yhteensä</b>	<b>3 855</b>	<b>2 960</b>	<b>30,3</b>
<b>Palkkiokulut</b>	<b>383</b>	<b>364</b>	<b>5,1</b>
<b>Palkkiotuotot, netto</b>	<b>3 473</b>	<b>2 596</b>	<b>33,8</b>

Osuuspankin palkkiotuotot kasvoivat vertailukaudesta. Palkkiot talletuksista, maksuliikkeestä ja muista palkkioista kasvoivat. Muihin palkkioihin sisältyvät mm. korkosuojauspalkkiot, jotka kasvoivat edellisvuodesta. Sen sijaan luotonannon palkkiotuottoja kertyi edellisvuotta vähemmän. Palkkiotuottoihin sisältyy vähennyksenä omistaja-asiakkaille myönnetty OP-bonukset. OP-bonuksia maksettiin vähemmän kuin edellisenä vuonna johtuen bonusehtojen muutoksesta.

<b>Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot</b>			
1000 €	2021	2020	Muutos, %
Toteutuneiden ja odotettavissa olevien luottotappioiden määrä yhteensä	579	1 124	-48,5
Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot luotto- ja takaukskannasta %	0,11	0,22	-0,1

## 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.

<b>Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä</b>				
1000 €	31.12.2021	31.12.2020	Muutos, %	31.12.2019
Tase	834 606	779 450	7,1	744 083
Luotot	519 505	517 927	0,3	533 250
Saamistodistukset	-	-		-
Osakkeet ja osuudet	68 696	68 696	-	68 696
Talletukset	596 293	565 355	5,5	542 893
Oma pääoma	118 533	116 821	1,5	113 450
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	36 485	30 712	18,8	31 156

Talletuskanta kasvoi ja taseessa oleva luottokanta säilyi lähes samalla tasolla edellisvuodesta. Talletuskannan kasvu kohdistui pääosin yritys- ja yhteisötalletuksiin.



## Antolainauksen kehitys

Uusia luottoja myönnettiin tilikauden aikana 105 056 tuhatta euroa eli 21 850 tuhatta euroa enemmän kuin edellisellä vuonna. Luottokanta yhteensä tilikauden lopussa oli 519 457 tuhatta euroa (517 752<sup>1</sup>). Luottokannan kasvu hidastui ja asuntoluottojen kasvuvauhti hidastui viime vuodesta.

Järjestämättömät saamiset ja lainanhoitojoustosaamiset kehittyivät tilikauden aikana seuraavasti:

<b>Järjestämättömät saamiset ja lainanhoitojoustot</b>			
1000 €	31.12.2021	31.12.2020	Muutos, %
<b>Järjestämättömät saamiset</b>	22 141	16 347	35,4
Yli 90 päivää erääntyneet saamiset	3 235	4 136	-21,8
Järjestämättömät lainanhoitojoustosaamiset	14 865	5 584	166,2
Todennäköisesti maksamatta jäävät saamiset	4 042	6 627	-39
<b>Terveet lainanhoitojoustosaamiset</b>	24 098	25 401	-5,1
<b>Ongelmasaamiset yhteensä</b>	46 240	41 748	10,8

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

## Kiinteistöomistukset

Osuuspankin kiinteistöomistukset muodostuvat omassa käytössä olevista kiinteistöistä ja sijoituskiinteistöistä.

<b>Kiinteistöomistukset</b>		
1000 €	31.12.2021	31.12.2020
<b>Omassa käytössä olevat kiinteistöt</b>		
Sitoutunut pääoma	1 704	2 201
Prosenttia taseesta	0,2	0,3
<b>Sijoituskiinteistöt</b>		
Sitoutunut pääoma	1 664	3 011
Prosenttia taseesta	0,2	0,4
Käypä arvo	1 936,8	3 489,1
Nettotuotto, %	-0,3	0,4
<b>Kiinteistöihin sitoutunut pääoma yhteensä</b>	3 368	5 211
<b>Prosenttia taseesta</b>	0,4	0,7

Kiinteistöyhteisöjen sitoutunut pääoma muodostuu osakehuoneiston kirjanpitoarvosta ja osakehuoneistoon kohdistuvasta lainaosuudesta.

## Omassa käytössä olevat kiinteistöt

Omassa käytössä olevia kiinteistöjä on taseessa 1 704 tuhatta euroa. Arvonlennuksia tai korotuksia ei kirjattu tilikauden aikana.

Tilikauden aikana myytiin omassa käytössä olevia kiinteistöjä kirjanpitoarvoltaan 212 tuhatta euroa.

<sup>1</sup> Suluissa vertailulukku 31.12.2020.

## Sijoituskiinteistöt

Sijoituskiinteistöistä kirjattiin arvonalennuksia tilikauden aikana 267 tuhatta euroa. Arvonkorotuksia ei tehty tilikauden aikana.

Tilikauden aikana myytiin sijoituskiinteistöjä kirjanpitoarvoltaan 915 tuhatta euroa.

Pankin kahdelle tytäryhtiölle Kiinteistö Oy Askolalle ja Kiinteistö Oy Ruukin Rauhalalle pankki on myöntänyt luottoja yhteensä 204 tuhatta euroa, josta kiinteistö Oy Askolalle 15 tuhatta euroa ja Kiinteistö Oy Ruukin Rauhalalle 189 tuhatta euroa. Kiinteistö Oy Ruukin Rauhalan luottoa ei ole maksettu maksuohjelman mukaisesti johtuen yhtiön maksuvalmiudesta. Tytäryhtiöistä ei ole laadittu konsernitilinpäätöstä vähäisen merkityksen vuoksi.

## Muun sijoitustoiminnan kehitys

Saamiset luottolaitoksilta, joista valtaosan muodostavat saamiset OP Yrityspankki Oyj:ltä, olivat 263 170 tuhatta euroa (178 260).

Tilikauden lopussa osuuspankilla oli sijoituksia keskusyhteisön osuuspääomaan yhteensä 68 688 tuhatta euroa (68 688).

## Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

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

<b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille</b>			
1000 €	31.12.2021	31.12.2020	Muutos, %
Talletukset			
Maksuliiketilitt	361 284	331 952	8,8
Sijoittamistilitt	234 289	232 927	0,6
Valuuttatalletukset	534	413	29,3
Muut talletukset	185	62	198,4
Talletusvelat yhteensä	596 293	565 355	5,5
Muut velat	41	159	-74,1
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	596 334	565 513	5,5

## Muun vieraan pääoman ja sitoumusten kehitys

Velat luottolaitoksille, jotka muodostuvat veloista OP Yrityspankki Oyj:lle ja ns. väliluotosta OP-Asuntoluottopankki Oyj:lle, kasvoivat 94 122 tuhanteen euroon (68 282).

Osuuspankilla ei ole liikkeeseen laskettuja joukkovelkakirjalainoja.

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

## Oma pääoma ja varaukset

Raahentienoon Osuuspankin koko oman pääoman määrä kasvoi 1,5 prosenttia 118 533 tuhanteen euroon (116 821).

### Osuuspääoma

Osuuspääoma oli 34 662 tuhatta euroa (33 728). Omistaja-asiakkailta oli tilikauden lopussa sijoituksia jäsenosuuksiin 2 098 tuhatta euroa (2 092) ja Tuotto-osuuksiin 32 565 tuhatta euroa (31 636). Irtisanottuja Tuotto-osuuksia oli tilikauden lopussa 2 434 tuhatta euroa (2 547) ja irtisanottuja jäsenosuuksia 63 tuhatta euroa (62).

Tuotto-osuuksien haltijoille maksettiin helmikuussa 2021 vuodelta 2019 korkoa 3,25 prosenttia ja lokakuussa 2021 vuodelta 2020 korkoa 3,25 prosenttia eli yhteensä 2 057 tuhatta euroa. Tuotto-osuuksien korkojen maksut vuosilta 2019 ja 2020 viivästettiin poikkeuksellisesti valvojan ohjeistuksen mukaisesti. Jäsenosuosuuspääomalle ei makseta korkoa.

Osuuspankilla voi osuuskuntalain ja osuuspankin sääntöjensä mukaan olla jäsenen oikeudet tuottavia jäsenosuuksia ja vapaaehtoisina osuuksina Tuotto-osuuksia. Osuuspankin osuuspääomassa on jäsenosuuksia 20 343 kpl. Jokaisella jäsenellä on velvollisuus ottaa yksi osuuspankin jäsenosuus ja maksaa siitä merkintähintana 100 euron suuruinen jäsenosuusmaksu. Tuotto-osuuksia on osuuspankin osuuspääomassa 325 647 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 jäsenosuus tai Tuotto-osuus. 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.

### Veroperusteiset varaukset

Luottotappiovarausta kasvatettiin tuhat 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](http://www.op.fi) verkkopalvelussa.

Osuuspankin omat varat muodostuivat seuraavasti:

<b>Omat varat</b>		
1000 euroa	31.12.2021	31.12.2020
<b>Ydinpääoma (CET1)</b>		
Oma pääoma*	118 533	116 821
Tilinpäätössiirrot vähennettynä laskennallisella verovelalla	14 322	14 322
Käyvän arvon rahasto rahavirran suojauksesta	-2 790	-5 094
<b>Ydinpääoma (CET1) ennen vähennyksiä</b>	<b>130 066</b>	<b>126 048</b>
Tilintarkastamaton tilikauden voitto		
Suunniteltu voitonjako	-1 004	-1 028
Omista varoista vähennettävät osuuspääomat	-1 398	-989
Aineettomat hyödykkeet	-8	-10
ECL** – Odotetut tappiot (EL) alijäämä	-3 790	-3 042
<b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>	<b>123 867</b>	<b>120 980</b>
<b>Ensisijainen pääoma (T1) yhteensä</b>	<b>123 867</b>	<b>120 980</b>
<b>Toissijainen pääoma (T2)</b>		
ECL** - Odotetut tappiot (EL) ylijäämä		53
<b>Toissijainen pääoma (T2) yhteensä</b>		<b>53</b>
<b>Omat varat yhteensä</b>	<b>123 867</b>	<b>121 033</b>

\* pl. mahdollinen arvonorotusrahaan liittyvä laskennallinen verovelka

\*\* Odotettavissa olevat luottotappiot

Ydinpääomasta on vähennetty asiakkaille palautetut irtisanotut osuuspääomat.

<b>Kokonaisriski</b>		
1000 euroa	31.12.2021	31.12.2020
<b>Luottoriski</b>	259 286	271 064
<b>Standardimenetelmä (SA)</b>	527	961
Saamiset yrityksiltä	480	637
Vähittäissaamiset	8	0
Kiinteistövakuudelliset vastuut	38	
Saamiset valtioilta, keskuspankeilta ja julkisyhteisöiltä		316
Muut vastuut		8
<b>Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (IRB)</b>		
Saamiset yrityksiltä <sup>1)</sup>	81 594	85 741
Yritysvastuut – pk-yritykset	68 309	74 409
Yritysvastuut - Muut	13 284	11 332
Vähittäissaamiset <sup>2)</sup>	104 860	110 391
Kiinteistövakuudelliset	93 976	101 926
Muut vähittäisvastuut	10 885	8 465
Oman pääoman ehtoiset sijoitukset	30	
Muut erät	72 276	73 971
<b>Luottoriski yhteensä</b>	<b>258 760</b>	<b>270 103</b>
<b>Operatiivinen riski</b>	<b>22 689</b>	<b>22 603</b>
<b>Yhteensä</b>	<b>281 975</b>	<b>293 667</b>

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

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

<b>Vakavaraisuussuhdeluvut</b> (%)	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde	43,93	41,20
Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde	43,93	41,20
Vakavaraisuussuhde	43,93	41,21
Osuuspankkien yhteenliittymän ydinpääoman vakavaraisuussuhde (CET1)	19,0*	18,9

\*Syyskuussa 2021

<b>Pääomavaateet</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
1000 euroa		
Omat varat	123 867	121 033
Minimipääomavaade + puskurivaateet *	29 608	30 837
<b>Omien varojen ylijäämä</b>	<b>94 258</b>	<b>90 196</b>

\*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 vastuulle 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 Yritys pankki 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 pankeja 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), %	3,1	2,7	3,3
Koko pääoman tuotto (ROA), %	0,5	0,5	0,6
Omavaraisuusaste, %	15,9	16,8	17,2
Kulu-tuotto-suhde, %	66,0	65,3	59,8

Tunnuslukujen laskukaavat

### Oman pääoman tuotto (ROE), %

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

laskennallisella verolla vähennettynä (tilikauden alun ja lopun keskiarvo)

### Koko pääoman tuotto (ROA), %

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

(tilikauden alun ja lopun keskiarvo)

**Omavaraisuusaste, %**

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

**Kulu-tuotto-suhde, %**

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

\* Tilinpäätössiirtoihin sisältyvä veroaikutus 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 maksukyvyin riittävyys varmistetaan koronnousun varalta. Asiakkaat voivat suojautua koronnousulta käyttämällä luotoissaan kiinteää korkoa, korkokattoa tai -putkea. Luotonmyönnössä vältetään korkeita luototussuhteita. Asiakkaille tarjotaan takaisinmaksun turvaavia vakuutuksia sairauden ja työttömyyden varalle.

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

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 ongelmasaamisia. 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 123,9 miljoonaa euroa.

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

## Likviditeettiriski

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

Rakenteellista rahoitusriskiä seurataan luotonannon ja sijoitusten sekä niiden rahoituksen maturiteettirakenteen erolla. Maksuvalmiusriskiä seurataan pankin tulo- ja menokassavirtojen erona ja maksuvalmius hoidetaan OP Yritys pankki Oyj:n sekkitilin kautta. Rakenteellista rahoitusriskiä hallitaan OP



Ryhmän likviditeetin hallintaa koskevien linjausten ja ohjeiden sekä keskusyhteisön osuuspankeille vahvistamien 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 volatiliiteetti 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 johdannaissuojauksilla, joista keskeisin on euribor-sidonnaisen luottokannan korkovirtojen suojaus koronvaihtosopimuksilla.

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 käyvästä 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

yrittäjien 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 volyymin 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 toteutussuunnitelmat.

### 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 reunaehdot. Asiakkaiden tulevan menestyksen varmistaminen on keskeistä ryhmän tulevassa menestyksessä.

Toimintaympäristön muutostekijät eivät ole riskejä itsessään, vaan ne kanavoituvat erilaisten vaikutusketjujen kautta taloudellisiksi 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. Hinnoittelu on riskiperusteista. Rahoitettavien ESG-hankkeiden ja/tai -sijoitusten tulee olla taloudellisesti kestäviä. Asiakkaiden tulevasta menestyksestä huolehtiminen varmistaa, että ryhmän liiketoiminta säilyy kannattavana myös pitkällä tähtäimellä ja että toimintaa varten tarvittavat riskipuskurit pääoman ja

likviditeetin osalta ovat riittävät. Asiakkaiden neuvomisen osalta pyrkimys on, että se tuottaa lisäarvoa, joka näyttäytyy asiakkaiden entistä parempana taloudellisena asemana ja hyvinvointina.

## Palveluverkko

OP Ryhmän palveluverkosto koostuu monikanavaisesti verkko- ja mobiilipalveluista, puhelinpalveluista sekä maan kattavimmasta konttoriverkostosta. Tilikauden lopussa Raahentienon Osuuspankilla oli yhteensä neljä toimipaikkaa: Raahessa, Ruukissa, Pyhäjoella ja Vihannissa. Raahen toimipaikan yhteydessä on TalletusOtto.automaatti ja muiden toimipaikojen yhteydessä on rahan nostoon tarkoitettu Otto.-käteisautomaatti.

Pankkipalveluiden lisäksi osuuspankki tarjoaa Pohjola Vakuutuksen vakuutuspalveluita asiamiehien sekä Pohjola Vakuutuksen omien myyjien 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 43 jäsenellä ja oli tilikauden lopussa 20 343.

## Henkilöstön palkitsemisjärjestelmät

OP Ryhmän muuttuva palkitseminen koostuu vuonna 2021 koko henkilöstöä koskevasta tulospalkkiojärjestelmästä ja henkilöstörahadosta. Yrityskohtaiset vuosisuunnitelman mukaiset tavoitteet sekä ryhmätasoiset strategiset tavoitteet huomioidaan tulospalkkiojärjestelmän ja henkilöstörahadon mittareissa. Palkitsemisjärjestelmiä laadittaessa on otettu huomioon finanssi- ja rahoitusalan palkitsemisjärjestelmiä koskeva sääntely. Palkitsemisjärjestelmiä on selostettu tilinpäätöksen liitetiedoissa.

## Henkilöstö

Osuuspankin työsuhteessa olevan henkilökunnan määrä tilikauden lopussa oli 46, joista kaksi oli määräaikaista. Kolme henkilöä oli pitkällä poissaololla.

## Osuuspankin hallinnointijärjestelmä

### Edustajisto

Raahentienoon Osuuspankin omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää omistaja-asiakkaiden keskuudesta valittu edustajisto, johon sääntöjen mukaan kuuluu vähintään 30 ja enintään 50 edustajaa. Hallintoneuvosto päättää edustajien lukumäärän edustajiston neljän vuoden mittaiseksi toimikaudeksi. Nykyisen edustajiston jäsenmäärä on 50.

Edustajat valitaan osuuspankin sääntöihin sisältyvässä vaalijärjestyksessä määrätyllä tavalla enemmistövaalitapaa noudattaen joka neljäs vuosi. Vaalit järjestettiin tilikauden aikana ja vaalitulokset julkistettiin 30.11.2021.

Vaalikelpoinen edustajistoon on hyvämaineinen, osuuspankin palveluja käyttävä äänioikeutettu omistaja-asiakas, joka on täysivaltainen. Vaalikelpoinen edustajistoon ei kuitenkaan ole osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva, osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön toimitusjohtaja tehtävässä oloaikanaan tai tehtävän päättymisestä lukien seuraavan viiden vuoden aikana, hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen tehtävässä oloaikanaan eikä keskusyhteisön tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva.

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

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

Lisäksi edustajiston kokous päättää mm. osuuspankin sääntöjen muutoksista. Varsinaisen edustajiston kokouksen lisäksi voidaan pitää ylimääräisiä edustajiston kokouksia, asioiden niin vaatiessa. Edustajiston kokouksen koollekutsumisesta päättää pankin hallitus.

Jokaisella omistaja-asiakkaalla on edustajiston vaalissa yksi ääni ja jokaisella edustajiston jäsenellä on edustajiston kokouksessa yksi ääni.

Edustajiston kokous pidettiin 8.4.2021.

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

Osuuspankin hallintoneuvosto päättää vaalien ajankohdasta, vaalipiireistä, edustajien lukumäärästä, äänestystavasta, äänioikeudesta sekä vaalilautakunnan jäsenten lukumäärästä ja jäsenistä.

Hallintoneuvostoon kuuluu pankin sääntöjen mukaan vähintään 15 ja enintään 21 jäsentä. Jäsenmäärä vahvistetaan vuosittain varsinaisessa edustajiston kokouksessa, ja se on tällä hetkellä 21. 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 neljä kertaa. Hallintoneuvoston puheenjohtajana toimi 15.4.2021 saakka lääkintöneuvos, **Matti Honkala** ja varapuheenjohtajana TTM, tulosityksikönjohtaja **Jyrki Seppä**. Hallintoneuvoston puheenjohtajana toimii 15.4.2021 lukien toimitusjohtaja **Kari Kuusisalo** ja varapuheenjohtajana lääkintöneuvos **Matti Honkala**.

## Nimitysvaliokunta

Osuuspankilla on hallinnon jäsenten nimityksiä valmisteleva nimitysvaliokunta, johon kuuluu 7 jäsentä. Valiokunnan tarkoituksena on avustaa osuuspankin edustajistoa ja hallintoneuvostoa henkilövalintojen tekemisessä ja varmistaa valintaprosessin tehokas valmistelu. Valiokunta tekee edustajistolle 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.

Nimitysvaliokuntaan kuuluivat 8.4.2021 saakka edustajiston valitsemina jäseninä **Pirkko Ahokas-Tuohinto**, **Kari Pietilä** ja **Vesa Pukkila**. Lisäksi nimitysvaliokuntaan kuuluivat 15.4.2021 saakka hallintoneuvoston puheenjohtaja **Matti Honkala** ja varapuheenjohtaja **Jyrki Seppä** sekä hallituksen puheenjohtaja **Eija Sorjamaa** ja varapuheenjohtaja **Tauno Rajaniemi**. Ennen 1.4.2021 pidettyihin nimitysvaliokunnan kokouksiin osallistuivat myös Ruukin Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja **Ulla Kähkölä** ja hallituksen puheenjohtaja **Timo Junnila** sekä Vihannin Osuuspankin hallintoneuvoston puheenjohtaja **Sirpa Ylitalo** ja hallituksen puheenjohtaja **Timo Mikkela**.

Fuusion jälkeen yhdistynyt edustajisto valitsi keskuudestaan nimitysvaliokunnan jäseniksi **Riikka Lukkaraisen**, **Heikki Mannermaan** ja **Kari Pietilän**. 15.4.2021 lukien nimitysvaliokuntaan kuuluivat lisäksi hallintoneuvoston puheenjohtaja **Kari Kuusisalo** ja varapuheenjohtaja **Matti Honkala** sekä hallituksen puheenjohtaja **Eija Sorjamaa** ja varapuheenjohtaja **Timo Mikkela**.

## 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 edustajistolle, 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 valitsevat 3-7 muuta jäsentä, joiden tulee olla osuuspankin omistaja-asiakkaita. Hallituksen jäsenmäärä on tällä hetkellä 7. 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 toimitusopimuksen mukaisesti. Raahentienoon Osuuspankissa toimitusjohtaja ei ole hallituksen jäsen. Toimitusjohtajalla on oikeus olla läsnä hallituksen kokouksissa ja käyttää siellä puhevaltaa.

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 11.

Hallituksen puheenjohtajana toimi koko tilikauden ajan diplomi-insinööri **Eija Sorjamaa**.

Hallituksen varapuheenjohtajana toimi rehtori **Tauno Rajaniemi** 8.4.2021 saakka. Muina jäseninä 8.4.2021 saakka toimivat kumppanuuspäällikkö **Sanna Fingerroos**, yrityskehityspäällikkö **Jussi Kemilä** sekä talouspäällikkö **Raija Kivimäki**. Toimitusjohtaja **Ari Pohjola** oli hallituksen jäsen 31.3.2021 saakka.

8.4.2021 lukien hallituksen varapuheenjohtajana toimi maatalousyrittäjä **Timo Mikkela**. Muina jäseninä toimivat 8.4.2021 lukien kumppanuuspäällikkö **Sanna Fingerroos**, yrityskehityspäällikkö **Jussi Kemilä**, maatalousyrittäjä **Helena Kukkonen**, metsänparannusasiantuntija **Heikki Runtti** ja yrittäjä **Anne-Maria Vanhatalo**.

## 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.

Raahentienon Osuuspankin toimitusjohtajana toimi **Ari Pohjola**. Toimitusjohtajan sijaisena toimi 15.4.2021 saakka pankinjohtaja **Marja-Liisa Kettunen**. 15.4.2021 lukien toimitusjohtajan sijaisena toimi pankinjohtaja **Kalle Arvio**.

Toimitusjohtajaa avustaa johtoryhmä, johon kuuluivat 31.3.2021 saakka **Ari Pohjolan** lisäksi pankinjohtaja **Marja-Liisa Kettunen**, asiakkuusjohtaja **Tommi Ruuska** ja asiakkuusjohtaja **Reija Sorsa**. 1.4.2021 lukien johtoryhmään kuuluivat toimitusjohtajan lisäksi pankinjohtaja **Kalle Arvio** ja pankinjohtaja **Jari Kantomaa**.

## Hallinnointielinten jäsenet

Hallintohenkilöluettelo on liitteessä 1.

## 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 riittävyttä 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, geopoliittiset jännitteet ja inflaationäkymiin liittyvä epävarmuus.

## Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä

**Osuuspankin virallisen taseen osoittamat voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2021 olivat 49 789 125,38 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 3 931 765,58 euroa.**

Tilikauden voitto (virallisen taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuottoosuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 1 003 502,42 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 2 928 263,16 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.

RAAHENTIENOON OSUUSPANKKI  
HALLINTOHENKILÖT

EDUSTAJISTO -31.3.2021

Ahokas-Tuohinto Pirkko	erikoislääkäri
Ahvenlampi Risto	sähköasentaja, eläkkeellä
Hanhiniemi Teija	palveluasiantuntija, MTI, yo-merkonomi
Hannuniemi Matti	yrittäjä, eläkkeellä
Haverinen Teuvo	käyttömies
Havia Risto	yrittäjä
Heikinen Juri	tarjoilija, tulkki
Honkala Mikko	manager
Honkala Virpi	lääkintöneuvos
livonen Päivi	asiantuntija
Jurmu Teuvo	yrittäjä
Karhu Heli	toimistosihteeri, tradenomi
Karjaluoto Anssi	liikenneopettaja
Korpela Sirpa	yrittäjä
Koutonen Maire	laboratoriohoitaja
Lumiaho Kauko	kiinteistöneuvos
Maaninen Olavi	projektipäällikkö, eläkkeellä
Majanen Eero	liiketoimintajohtaja
Miilukangas Jussi	yrittäjä
Mustakallio Anneli	HuK
Pietilä Kari	insinööri, eläkkeellä
Pukkila Vesa	yrittäjä
Rautio Risto	ammatinopettaja, eläkkeellä
Röyskö Marja-Liisa	ekonomi, eläkkeellä
Saari Terho	yrittäjä
Tuomikoski Harri	insinööri (AMK)
Tuuttila Olli-Petteri	IT/pilvi -arkkitehti
Vuori Pertti	taidemaalari
Ylikulju Auvo	työnjohtaja
Ylisirniö Kirsi	toimitusjohtaja

EDUSTAJISTO 1.4.2021-30.11.2021

Ahokas-Tuohinto Pirkko	erikoislääkäri
Ahvenlampi Risto	sähköasentaja, eläkkeellä
Ala-aho Heikki	metsätalous- insinööri
Alasaarela Aila	yrittäjä, kirjanpitäjä
Arvola Leena	karjanhoitaja
Franssi Petteri	sairaanhoitaja YAMK
Haapala Timo	työnjohtaja, maan- mittausteknikko
Hanhiniemi Teija	palveluasiantuntija, MTI, yo-merkonomi
Hannuniemi Matti	yrittäjä, eläkkeellä
Haukka Antoniina	taloushallinnon asiantuntija

Hautala Esa  
Haverinen Teuvo  
Havia Risto  
Heikinen Juri  
Heikkilä Matti  
Heikkinen Janne  
Hemmilä Johannes  
Honkakoski Ville  
Honkala Mikko  
Honkala Virpi  
livonen Päivi  
Jokimäki Tuomas  
Junntila Lauri  
Jurmu Teuvo  
Jussinniemi Annikki  
Karhu Heli

Karjaluoto Anssi  
Kivioja Jouni  
Korkala Juha  
Korpela Sirpa  
Kotila Jukka  
Koutonen Maire  
Louhisalmi Mella  
Lukkaroinen Riikka  
Lumiaho Kauko  
Maaninen Olavi

Majanen Eero  
Mankinen Samuel  
Mannermaa Heikki  
Miilukangas Jussi  
Mustakallio Anneli  
Mällinen Hanne  
Mänttari Jyrki

Ojalehto Aulis  
Ojanperä Juhani  
Parttimaa Tuomas  
Pekkinen Sari  
Pietilä Kari  
Pukkila Vesa  
Pääkkö Meeri

Rautio Risto  
Röyskö Marja-Liisa  
Saari Terho  
Sammalkangas Virpi  
Sämpö Kirsti

Tuomikoski Harri  
Tuuttila Olli-Petteri  
Törmikoski Marjo

Utunen Lauri

Vasankari Jouko  
Vilminko Tommi

maanviljelijä  
käyttömies  
yrittäjä  
tarjoilija, tulkki  
maanviljelijä  
käyttömies  
ylioppilas  
englanninopettaja  
manager  
lääkintöneuvos  
asiantuntija  
koneinsinööri  
yrittäjä  
yrittäjä  
toimistovirkailija  
toimistosihteeri,  
tradenomi  
liikenneopettaja  
leipomovastaava  
yrittäjä  
yrittäjä  
yrittäjä  
laboratoriohoitaja  
opiskelija  
lähihoitaja  
kiinteistöneuvos  
projektipäällikkö,  
eläkkeellä  
liiketoimintajohtaja  
metsäkoneen-  
kuljettaja  
maatalousyrittäjä  
yrittäjä  
HuK  
opiskelija  
lehtori, kone-  
insinööri  
eläkkeellä  
maanviljelijä  
yrittäjä  
seminologi  
insinööri, eläkkeellä  
yrittäjä  
ostoreskontran-  
hoitaja  
ammatinopettaja,  
eläkkeellä  
ekonomi, eläkkeellä  
yrittäjä  
palveluesimies  
myymälänhoitaja,  
eläkkeellä  
insinööri (AMK)  
IT/pilvi -arkkitehti  
johtava  
maatalouslomitaja  
myymälätekn.  
neuvoja  
muurari, eläkkeellä  
maanviljelijä



Vuori Pertti Ylikulju Auvo Ylisirniö Kirsi Yrjänä Sirkka	taidemaalari työnjohtaja toimitusjohtaja maatalousyrittäjä	Rautio Risto  Sarpola Pauli Seikkala Raimo Severinkangas Pertti Sämpi Kirsti	ammatinopettaja, eläkkeellä toimitusjohtaja toimitusjohtaja kunnanjohtaja myymälänhoitaja, eläkkeellä viulunsoiton opettaja IT/pilvi -arkkitehti myymälätekn. neuvoja, eläkkeellä muurari, eläkkeellä taidemaalari toimitusjohtaja maatalousyrittäjä, eläkkeellä
EDUSTAJISTO 1.12.2021-			
Ahokas-Tuohinto Pirkko Ahonperä Akseli	erikoislääkäri tietotekniikan DI, opiskelija	Tuhkala Marita	viulunsoiton opettaja
Ahvenlampi Risto	sähköasentaja, eläkkeellä	Tuuttila Olli-Petteri Utunen Lauri	IT/pilvi -arkkitehti myymälätekn. neuvoja, eläkkeellä
Ala-aho Heikki	metsätalous- insinööri	Vasankari Jouko Vuori Pertti Ylisirniö Kirsi Yrjänä Sirkka	muurari, eläkkeellä taidemaalari toimitusjohtaja maatalousyrittäjä, eläkkeellä
Alasaarela Aila	yrittäjä, kirjanpitäjä		
Arvola Leena Franssi Petteri Hanhiniemi Teija	karjanhoitaja sairaanhoitaja YAMK palveluasiantuntija, MTI, yo-merkonomi	HALLINTONEUVOSTO - 8.4.2021	
Haverinen Teuvo Havia Risto Heikinen Juri Heikkilä Karri Heikkinen Janne Holappa Eero Honkala Virpi Iivonen Päivi Jokimäki Tuomas Karhu Heli	käyttömies yrittäjä tarjoilija, tulkki työnjohtaja käyttömies sähköasentaja lääkintöneuvos asiantuntija koneinsinööri toimistosihiteeri, tradenomi	Autio Arto Helaakoski Taneli Honkala Matti Kari Pirjo	ylikomisario yrittäjä lääkintöneuvos hallinto- ja talous- sihteeri
Karjaluoto Anssi Korkala Juha Korpela Sirpa Lukkaroinen Riikka Maaninen Olavi	liikenneopettaja yrittäjä yrittäjä lähihoitaja projektipäällikkö, eläkkeellä	Karjaluoto-Pisilä Johanna Kerola Inkeri Korpela Matti Koskela Mikko Marjala Sanna	luokanopettaja KM, konsultti yrittäjä työnjohtaja maatalousyrittäjä agrologi talousasiantuntija pankinjohtaja, eläkkeellä asiantuntija luokanopettaja TTM, tulossyksikön- johtaja viulunsoitonopettaja yrittäjä
Maliniemi Arja	sosiaalityöntekijä, eläkkeellä	Pekama Pirjo Petäjaniemi Matti	
Mankinen Samuel Mannermaa Heikki Mehtälä Jari Merihaara Mikko	yrittäjä maatalousyrittäjä aluepäällikkö operatiivinen johtaja	Salmela Marko Salminen Heikki Seppä Jyrki	
Moilanen Suvi Mustakangas Terhi	maatalousyrittäjä kulttuuri- johtaja, ekonomi	Tuhkala Marita Ypyä Susanna	
Mällinen Hanne Mänttari Jyrki	sosionomi AMK lehtori, kone- automaatioinsinööri	HALLINTONEUVOSTO 8.4.2021-	
Niiranen Sauli	putkimestari, eläkkeellä	Hilden Kimmo	maanrakennus- yrittäjä
Ojalehto Aulis	lähihoitaja, eläkkeellä	Honkala Matti Hovi Tiina Karhunen Asko Kari Pirjo	lääkintöneuvos KTM business controller hallinto- ja talous- sihteeri konsultti
Parttimaa Tuomas Pietarila Päivi	yrittäjä maatalousyrittäjä	Kerola Inkeri Kolehmainen Kai Koskela Mikko Kuusisalo Kari Lumijärvi Liisa	maatalousyrittäjä työnjohtaja toimitusjohtaja kansanedustajan avustaja
Pietilä Kari Pääkkö Meeri	AMK, sihteeri insinööri, eläkkeellä reskontra- työntekijä	Marjala Sanna Mehtomaa Kati Pekama Pirjo	maatalousyrittäjä tiedottaja talousasiantuntija

Petäjaniemi Matti	pankinjohtaja, eläkkeellä
Pitkänen Rauno	yrittäjä
Raetsaari Petri	yrittäjä
Saarela Essi	varhaiskasvatuksen opettaja
Salmela Marko	asiantuntija
Seppä Jyrki	TTM tulosityksikkö- johtaja
Ylitalo Sirpa	sairaanhoidaja
Ypyä Susanna	yrittäjä

## HALLITUS - 15.4.2021

Fingerroos Sanna	kumppanuus- päällikkö
Kemilä Jussi	yrittäjä
Kivimäki Raija	yrittäjä, KTM
Ojala Niilo	talospäällikkö
Rajaniemi Tauno	talospäällikkö
Sorjamaa Eija	rehtori
	diplomi-insinööri

## HALLITUS 15.4.2021-

Fingerroos Sanna	kumppanuus- päällikkö
Kemilä Jussi	yrittäjä
Kukkonen Helena	yrittäjä, KTM
Mikkela Timo	maatalousyrittäjä
Runtti Heikki	maatalousyrittäjä
	metsänparannus- asiantuntija
Sorjamaa Eija	diplomi-insinööri
Vanhatalo Anne	yrittäjä

<b>OSUUSPANKIN TULOSLASKELMA</b>	<b>1.1. - 31.12.2021</b>	<b>1.1.-31.12.2020</b>
Korkotuotot	8 323 620,30	8 525 723,74
Korkokulut	204 544,80	685 048,68
<b>KORKOKATE</b>	<b>8 119 075,50</b>	<b>7 840 675,06</b>
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	3 035 557,90	3 088 018,85
Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä	800 000,00	100 000,00
Muista yrityksistä	2 235 557,90	2 988 018,85
Palkkiotuotot	3 855 481,04	2 960 054,42
Palkkiokulut	382 508,94	364 024,32
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-7 401,15	-18 705,55
Arvopaperikaupan nettotuotot	-7 402,28	-18 890,41
Valuuttatoiminnan nettotuotot	1,13	184,86
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	-703 173,03	79 495,62
Liiketoiminnan muut tuotot	644 201,00	163 802,14
Hallintokulut	7 568 470,31	7 318 999,19
Henkilöstökulut	3 073 348,28	2 986 301,32
Palkat ja palkkiot	2 591 432,05	2 562 804,00
Henkilösivukulut	481 916,23	423 497,32
Eläkekulut	389 538,94	362 191,70
Muut henkilösivukulut	92 377,29	61 305,62
Muut hallintokulut	4 495 122,03	4 332 697,87
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	218 725,73	211 430,53
Liiketoiminnan muut kulut	1 819 583,54	1 452 317,46
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatusta rahoitusvaroista	578 783,68	1 123 901,93
<b>LIIKEVOITTO (-TAPPIO)</b>	<b>4 375 669,06</b>	<b>3 642 667,11</b>
Tilinpäätössiirrot	828,75	-655 358,94
Tuloverot	264 146,31	242 605,97
Tilikauden verot	198 657,77	295 968,68
Aikaisempien tilikausien verot	-3 258,91	-282,27
Laskennallinen vero	68 747,45	-53 080,44
<b>VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN</b>	<b>4 110 694,00</b>	<b>4 055 420,08</b>
<b>TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)</b>	<b>4 110 694,00</b>	<b>4 055 420,08</b>

## RAAHENTIENON OSUUSPANKKI

## PRO FORMA

OSUUSPANKIN TASE	31.12.2021	31.12.2020
<b>VASTAAVAA</b>		
Käteiset varat	1 260 497,66	1 149 338,18
Saamiset luottolaitoksilta	236 169 747,82	178 260 270,31
Vaadittaessa maksettavat	4 022 749,67	16 028 837,74
Muut	232 146 998,15	162 231 432,57
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	519 504 574,41	517 926 711,47
Muut	519 504 574,41	517 926 711,47
Osakkeet ja osuudet	68 687 978,64	68 687 978,64
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	8 024,39	8 024,39
Johdannaissopimukset	3 487 042,29	6 367 221,03
Aineettomat hyödykkeet	7 586,00	9 906,00
Aineelliset hyödykkeet	3 587 810,00	5 283 185,69
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	1 367 969,36	2 686 824,58
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	1 696 692,81	2 191 258,00
Muut aineelliset hyödykkeet	523 147,83	405 103,11
Muut varat	418 525,49	469 756,17
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	1 474 637,07	1 161 544,28
Laskennalliset verosaamiset	0,00	126 476,90
<b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>	<b>834 606 423,77</b>	<b>779 450 413,06</b>
<b>VASTATTAVAA</b>		
<b>VIERAS PÄÄOMA</b>		
Velat luottolaitoksille	94 121 800,92	68 281 705,78
Luottolaitoksille	94 121 800,92	68 281 705,78
Vaadittaessa maksettavat	800,92	5 901 705,78
Muut	94 121 000,00	62 380 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	596 334 351,11	565 513 373,65
Talletukset	596 293 303,00	565 354 684,26
Vaadittaessa maksettavat	591 152 361,69	559 794 032,78
Muut	5 140 941,31	5 560 651,48
Muut velat	41 048,11	158 689,39
Muut	41 048,11	158 689,39
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	2 207 462,64	3 618 041,63
Muut velat	2 101 456,56	3 026 103,51
Muut velat	2 076 247,47	2 983 030,57
Pakolliset varaukset	25 209,09	43 072,94
Siirtovelat ja saadut ennakot	2 967 044,06	3 216 650,61
Laskennalliset verovelat	438 238,11	1 072 003,30
<b>VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>	<b>698 170 353,40</b>	<b>644 727 878,48</b>
<b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ</b>	<b>17 902 746,43</b>	<b>17 901 917,68</b>
Verotusperusteiset varaukset	17 902 746,43	17 901 917,68
<b>OMA PÄÄOMA</b>		
Osuuspääoma	34 662 450,00	33 728 400,00
Jäsenosuudet	2 097 750,00	2 092 100,00
Tuotto-osuudet	32 564 700,00	31 636 300,00
Muut sidotut rahastot	34 067 548,56	36 371 691,56
Vararahasto	31 277 914,73	31 277 914,73
Käyvän arvon rahasto	2 789 633,83	5 093 776,83
Vapaat rahastot	22 012 074,97	22 012 074,97
Muut rahastot	22 012 074,97	22 012 074,97
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	23 680 556,41	20 653 030,29
Tilikauden voitto (tappio)	4 110 694,00	4 055 420,08
<b>OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>	<b>118 533 323,94</b>	<b>116 820 616,90</b>
<b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>	<b>834 606 423,77</b>	<b>779 450 413,06</b>
<b>TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET</b>		
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	2 420 871,78	3 338 309,51
Takaukset ja pantit	2 420 871,78	3 338 309,51
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	34 063 635,63	27 373 419,79
Muut	34 063 635,63	27 373 419,79
<b>TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET YHTEENSÄ</b>	<b>36 484 507,41</b>	<b>30 711 729,30</b>

## LUETTELO TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOISTA

### Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

- 1 Korkotuotot
- 2 Korkokulut
- 3 Leasingtoiminnan nettotuotot
- 4 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista
- 5 Palkkiotuotot ja -kulut
- 6 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot
- 7 Suojauslaskennan nettotulos
- 8 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot
- 9 Liiketoiminnan muut tuotot
- 10 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä
- 11 Liiketoiminnan muut kulut
- 12 Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjatusta 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 toimielinten 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 Pitkäaikaissäästämispalvelu

**1. Korkotuotot**

Saamisista luottolaitoksilta
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
Saamistodistuksista
Johdannaissopimuksista
josta rahavirran suojaus
Muut korkotuotot
<b>Yhteensä</b>
josta vaiheeseen 3 kirjattujen rahoitusvarojen korkotuotot

2021	2020
773 705,81	858 255,30
7 016 138,58	7 197 643,61
0,00	0,00
533 072,16	468 917,89
966 922,35	844 845,68
703,75	906,94
<b>8 323 620,30</b>	<b>8 525 723,74</b>
596 560,95	347 216,18

**2. Korkokulut**

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

2021	2020
63 835,36	176 506,16
140 612,01	508 154,58
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
97,43	387,94
<b>204 544,80</b>	<b>685 048,68</b>

**3. Leasingtoiminnan nettotuotot**

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

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

**4. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista**

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

2021	2020
1 813,40	1 857,85
1 813,40	1 857,85
2 233 744,50	2 986 161,00
800 000,00	100 000,00
0,00	0,00
<b>3 035 557,90</b>	<b>3 088 018,85</b>

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

Luotonannosta
Talletuksista
Maksuliikenteestä
Rahastoista
OmaisuuDENhoidosta
Lainopillisisista tehtävistä
Arvopaperinvälityksestä
Arvopapereiden liikkeeseen laskusta
Vakuutusten välityksestä
Takauksista
Muut
<b>Yhteensä</b>

2021	2020
596 077,05	710 803,26
169 840,64	5 756,19
1 834 276,38	1 784 895,48
297 849,31	239 927,94
-136 963,75	-19 378,30
276 757,43	211 572,34
90 007,55	72 137,27
98,40	0,00
911 426,37	827 973,82
68 987,44	98 346,36
-252 875,78	-971 979,94
<b>3 855 481,04</b>	<b>2 960 054,42</b>

**Palkkikulut**

Maksetut toimitusmaksut
Muut
<b>Yhteensä</b>

2021	2020
259 421,08	260 168,06
123 087,86	103 856,26
<b>382 508,94</b>	<b>364 024,32</b>

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

Saamistodistuksista
Osakkeista ja osuuksista
Muut
<b>Yhteensä</b>

2021	2020
0,00	0,00
8 890,00	1 674,00
0,00	0,00
<b>8 890,00</b>	<b>1 674,00</b>

**Arvopaperikaupan käyvän arvon muutoksesta johtuvat**

Saamistodistuksista
Osakkeista ja osuuksista
Muista
<b>Yhteensä</b>

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

**Arvopaperikaupan muut tuotot**

Korkotuotot
-------------

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

**Johdannaisten nettotuotot**

-16 292,28	-20 564,41
------------	------------

**Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä**

<b>-7 402,28</b>	<b>-18 890,41</b>
------------------	-------------------

**Nettotuotot jaksotettavaan hankintamenoön arvostettavista rahoitusvaroista**

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

**Valuuttatoiminnan nettotuotot**

<b>1,13</b>	<b>184,86</b>
-------------	---------------

**Kaikki yhteensä**

<b>-7 401,15</b>	<b>-18 705,55</b>
------------------	-------------------

**7. Suojauslaskennan nettotulos**

Suojausinstrumenttien nettotulos
Suojauskohteiden nettotulos
<b>Yhteensä</b>

2021	2020
1 410 578,99	-709 737,27
-1 410 578,99	709 737,27
<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**8. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot**

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

2021	2020
96 327,66	138 914,72
0,00	0,00
0,00	95 084,88
0,00	0,00
-8 982,00	-10 378,00
-44 383,42	-7 691,16
-613 750,06	250,00
-132 385,21	-136 684,82
<b>-703 173,03</b>	<b>79 495,62</b>

**9. Liiketoiminnan muut tuotot**

Vuokratuotot omassa käytössä olevista kiinteistöistä
Myyntivoitot omassa käytössä olevista kiinteistöistä
Fuusiovoitot
Muut
<b>Yhteensä</b>

2021	2020
48 486,61	46 611,74
174 898,13	35 623,00
0,00	0,00
420 816,26	81 567,40
<b>644 201,00</b>	<b>163 802,14</b>

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

Suunnitelman mukaiset poistot
Arvonalentumiset
<b>Yhteensä</b>

2021	2020
218 725,73	211 430,53
0,00	0,00
<b>218 725,73</b>	<b>211 430,53</b>

## 11. Liiketoiminnan muut kulut

	2021	2020
Vuokrakulut	92 338,85	52 184,93
Kulut omassa käytössä olevista kiinteistöistä	337 786,48	281 935,42
Myyntitappiot omassa käytössä olevista kiinteistöistä	77 951,73	0,00
Fuusiotappiot	0,00	0,00
Viranomaismaksut	305 568,35	254 565,54
Muut	1 005 938,13	863 631,57
<b>Yhteensä</b>	<b>1 819 583,54</b>	<b>1 452 317,46</b>

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

2021

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön 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
574 974,33	0,00	574 974,33
0,00	-12 373,85	-12 373,85
		0,00
32 392,20		32 392,20
	-16 209,00	-16 209,00
607 366,53	-28 582,85	578 783,68
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
<b>607 366,53</b>	<b>-28 582,85</b>	<b>578 783,68</b>

2020

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvarolista 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
478 684,26	0,00	478 684,26
10 739,83	-2 663,33	8 076,50
0	0	0,00
648 609,74	0,00	648 609,74
0,00	-11 468,57	-11 468,57
1 138 033,83	-14 131,90	1 123 901,93
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00
<b>1 138 033,83</b>	<b>-14 131,90</b>	<b>1 123 901,93</b>



**13. Saamiset luottolaitoksilta****Vaadlittaessa maksettavat**

Talletukset

Muut

Yhteensä

**Muut kuin vaadlittaessa maksettavat**

Keskuspankeilta

Luottolaitoksilta

Talletukset

Muut

Yhteensä

**Saamiset luottolaitoksilta yhteensä**

josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset

	31.12.2021	31.12.2020
Talletukset	4 022 749,67	16 028 837,74
Muut	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>4 022 749,67</b>	<b>16 028 837,74</b>
<b>Muut kuin vaadlittaessa maksettavat</b>		
Keskuspankeilta	0,00	0,00
Luottolaitoksilta		0,00
Talletukset	232 146 998,15	162 231 432,57
Muut	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>232 146 998,15</b>	<b>162 231 432,57</b>
<b>Saamiset luottolaitoksilta yhteensä</b>	<b>236 169 747,82</b>	<b>178 260 270,31</b>
josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset	0,00	0,00

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

Yritykset ja asuntoyhteisöt

Rahoitus- ja vakuutuslaitokset

Julkisyhteisöt

Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt

Kotitaloudet

Ulkomaat

**Yhteensä**

josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset

	31.12.2021	Tapploita koskeva vähennyserä 31.12.2021	31.12.2020	Tapploita koskeva vähennyserä 31.12.2020
Yritykset ja asuntoyhteisöt	120 637 919,90	2 545 484,57	117 326 779,89	2 177 304,73
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	0,00
Julkisyhteisöt	8 822 697,00	818,43	12 499 899,39	1 768,76
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	4 351 133,37	1 257,06	4 108 962,02	1 334,35
Kotitaloudet	385 692 824,14	1 562 900,74	383 991 070,17	1 355 078,63
Ulkomaat	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>519 504 574,41</b>	<b>4 110 460,80</b>	<b>517 926 711,47</b>	<b>3 535 486,47</b>
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
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## 16. Saamistodistukset

## Saamistodistukset vaadetyypeltään 31.12.2021

	31.12.2021		31.12.2020	
	Julkiesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Saamistodistukset yhteensä
<b>Julkiestyhteisöiltä</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Käypään arvoon tulosvalkuttelusta kirjattavat rahoitusvarat</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Muuta</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
Pankkien sijoitustodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Käypään arvoon tulosvalkuttelusta kirjattavat rahoitusvarat</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tai myöhemmin käypään arvoon tulosvalkuttelusta luokitellut rahoitusvarat</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## 17. Tapplita koskeva vähennyserä

Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset				
Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	
12 kk	koko voimassaoloaika	koko voimassaoloaika		
<b>Tapplita koskeva vähennyserä 1.1.2021</b>	102 968,81	397 051,63	3 051 366,97	3 551 387,41
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	-6 877,69	48 689,62	0,00	41 811,93
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3	-549,61	0,00	68 281,90	67 732,29
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	6 627,97	-45 291,82	0,00	-38 663,85
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3	0,00	-106 773,60	893 815,49	787 041,89
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2	0,00	10 538,49	-87 831,83	-77 293,34
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1	297,33	0,00	-20 016,08	-19 718,75
Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset.	37 134,30	5 398,91	248 442,84	290 976,05
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-15 778,07	-31 011,10	-76 971,57	-123 760,74
Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset	-53 253,42	-100 273,26	-230 277,10	-383 803,78
Arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset	14 248,09	19 323,37	0,00	33 571,46
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset	0,00	0,00	-15 292,68	-15 292,68
Muut oikaisut	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Nettotulosvalkutus yhteensä</b>	<b>-18 151,10</b>	<b>-199 399,39</b>	<b>780 150,97</b>	<b>562 600,48</b>
<b>Tapplita koskeva vähennyserä 31.12.2021</b>	<b>84 817,71</b>	<b>197 652,24</b>	<b>3 831 517,94</b>	<b>4 113 987,89</b>

**Tappiolla 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

**Nettotulosvaikutus yhteensä****Tappiolla koskeva vähennyserä 31.12.2020**

Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset				
Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	
12 kk	koko voimassaoloaika	koko voimassaoloaika		
61 363,51	273 404,16	2 729 858,98	3 064 626,65	
-8 956,47	46 410,61	0,00	37 454,14	
-567,24	0,00	220 233,97	219 666,73	
2 657,67	-26 108,53	0,00	-23 450,86	
0,00	-26 905,04	202 680,46	175 775,42	
0,00	2 649,12	-69 239,66	-66 590,54	
0,00	0,00	0,00	0,00	
21 662,32	29 791,15	8 656,75	60 110,22	
-14 521,50	-19 864,45	-22 235,53	-56 621,48	
40 358,78	153 092,12	550 932,28	744 383,18	
-12 061,12	-35 417,51	-123,62	-47 602,25	
0,00	0,00	-569 396,66	-569 396,66	
0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>28 572,44</b>	<b>123 647,47</b>	<b>321 507,99</b>	<b>473 727,90</b>	
89 935,95	397 051,63	3 051 366,97	3 538 354,55	

**18. Osakkeet ja osuudet****31.12.2021****Osakkeet ja osuudet**

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat
josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirj.
Omistusyhteisyriyösosakkeet
Tytäryriyösosakkeet
<b>Yhteensä</b>

Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Jolsta luottolaitoksissa
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	68 687 978,64	68 687 978,64	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	8 024,39	8 024,39	0,00
<b>0,00</b>	<b>68 696 003,03</b>	<b>68 696 003,03</b>	<b>0,00</b>

**31.12.2020****Osakkeet ja osuudet**

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat
josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirj.
Omistusyhteisyriyösosakkeet
Tytäryriyösosakkeet
<b>Yhteensä</b>

Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Jolsta luottolaitoksissa
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	68 687 978,64	68 687 978,64	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	8 024,39	8 024,39	0,00
<b>0,00</b>	<b>68 696 003,03</b>	<b>68 696 003,03</b>	<b>0,00</b>

**19. Johdannaisopimukset****Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaisopimukset 31.12.2021****Korkojohdannaiset**

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

**Johdannaiset yhteensä**

Nimellisarvot	Käyvät arvot	
	Positiiviset	Negatiiviset
<b>192 442 686,58</b>	<b>3 487 042,29</b>	<b>2 207 462,64</b>
<b>33 995 071,55</b>	<b>0,00</b>	<b>1 470 402,51</b>
33 995 071,55		1 470 402,51
158 447 615,03	3 487 042,29	737 060,13
70 960 000,00	3 487 042,29	
	<b>3 487 042,29</b>	<b>2 207 462,64</b>

	Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika				
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yli 15 vuotta	Yhteensä
<b>Korkojohdannaiset</b>	<b>87 944 950,84</b>	<b>10 932 394,83</b>	<b>93 565 340,91</b>	<b>0,00</b>	<b>192 442 686,58</b>
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	<b>457 335,81</b>	<b>10 932 394,83</b>	<b>22 605 340,91</b>	<b>0,00</b>	<b>33 995 071,55</b>
Ostetut	457 335,81	10 932 394,83	22 605 340,91		33 995 071,55
Asetetut					0,00
Koronvaihtosopimukset	87 487 615,03		70 960 000,00		158 447 615,03
Muut swap -sopimukset					0,00

El suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannais-sopimukset 31.12.2021

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

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

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannais-sopimukset 31.12.2020

	Nimellisarvot	Käyvät arvot	
		Positiiviset	Negatiiviset
<b>Korkojohdannaiset</b>	<b>183 060 815,44</b>	<b>6 367 221,03</b>	<b>3 618 041,63</b>
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	<b>27 310 570,38</b>	<b>0,00</b>	<b>2 065 940,27</b>
Ostetut	27 310 570,38	0,00	2 065 940,27
Asetetut	0,00	0,00	0,00
Koronvaihtosopimukset	155 750 245,06	6 367 221,03	1 552 101,36
josta rahavirran suojaus	70 960 000,00	6 367 221,03	0,00
Muut swap -sopimukset	0,00	0,00	0,00
<b>Johdannaiset yhteensä</b>		<b>6 367 221,03</b>	<b>3 618 041,63</b>

	Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika				
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yli 15 vuotta	Yhteensä
<b>Korkojohdannaiset</b>	<b>85 005 134,89</b>	<b>6 685 343,05</b>	<b>91 370 337,50</b>	<b>0,00</b>	<b>183 060 815,44</b>
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	<b>214 889,83</b>	<b>6 685 343,05</b>	<b>20 410 337,50</b>	<b>0,00</b>	<b>27 310 570,38</b>
Ostetut	214 889,83	6 685 343,05	20 410 337,50	0,00	27 310 570,38
Asetetut	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Koronvaihtosopimukset	84 790 245,06	0,00	70 960 000,00	0,00	155 750 245,06
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
<b>Korkojohdannaiset</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Ostetut	0,00	0,00	0,00
Asetetut			
Koronvaihtosopimukset			
<b>Johdannaiset yhteensä</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

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

Kaikkissa johdannaissopimuksissa 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	7 586,00	9 906,00
<b>Yhteensä</b>	<b>7 586,00</b>	<b>9 906,00</b>

## 21. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana

	Aineettomat hyödykkeet	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-yhtiöosakkeet	Omassa käytössä olevat kiinteistöt ja kiinteistöyhtiö-osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet
<b>Hankintameno tilikauden alussa</b>	23 207,77	3 123 613,50	5 872 578,59	598 378,14
+ lisäykset tilikautena	0,00	12 944,16	148 874,98	164 679,92
- vähennykset tilikautena	0,00	-1 046 294,33	-618 404,89	-104 586,57
+/- siirrot erien välillä	0,00	-70 625,57	70 625,57	0,00
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-2 320,00	-8 982,00	-170 690,37	-43 183,92
-/+ tilikauden arvonalennukset ja niiden peruutukset	0,00	-267 007,97	0,00	0,00
+ vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset	0,00	33 623,82	102 516,19	101 135,29
- kertyneet poistot tilikauden alussa	-13 301,77	-203 254,55	-3 458 723,22	-193 275,03
- kertyneet arvonalennukset tilikauden alussa	0,00	-206 047,70	-272 486,67	0,00
+ kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa	0,00	0,00	22 402,63	0,00
+/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>= Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa</b>	<b>7 586,00</b>	<b>1 367 969,36</b>	<b>1 696 692,81</b>	<b>523 147,83</b>

Sijoituskiinteistöomaisuuden käypä arvo

1 936 767,26

**22. Muut varat**

	31.12.2021	31.12.2020
Arvopapereiden myyntisaamiset	0,00	0,00
Maksujenvälityssaamiset	1,50	0,00
Muut	418 523,99	469 756,17
<b>Yhteensä</b>	<b>418 525,49</b>	<b>469 756,17</b>

**23. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot**

	31.12.2021	31.12.2020
<b>Korot</b>		
Korkosaamiset	1 161 506,46	1 107 965,91
Maksetut korkoennakot	0,00	0,00
Yhteensä	1 161 506,46	1 107 965,91
<b>Muut</b>		
Muut maksetut ennakkomaksut	8 604,15	11 460,53
Muut siirtosaamiset	304 526,46	42 117,84
Yhteensä	313 130,61	53 578,37
<b>Siirtosaamiset ja maksetut ennakot yhteensä</b>	<b>1 474 637,07</b>	<b>1 161 544,28</b>

**24. Laskennalliset verosaamiset ja -velat**

31.12.2021	Laskennalliset verosaamiset	Laskennalliset verovelat	Netto
Jaksotuseroista	259 170,36	0,00	259 170,36
Muista väliaikaisista eroista	0,00	697 408,46	-697 408,46
<b>Yhteensä</b>	<b>259 170,36</b>	<b>697 408,46</b>	<b>-438 238,10</b>

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

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

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

**Arvonkorotukset 31.12.2021**

Taseeseen sisältyy kiinteistöistä tehtyjä arvonkorotuksia	<input type="text" value="22 402,63"/>
Arvonkorotukset eivät ole veronalaisia. Jos arvonkorotuksen kohteet myytäisiin, arvonkorotukset realisoituisivat myyntivoitoksi, josta tuloveron määrä olisi	<input type="text" value="4 480,53"/>

**Tilinpäätössiirtojen kertymä**

	Tasearvo	Lask. verovelka	Netto
Poistoero	0,00	0,00	0,00
Verotusperusteiset varaukset	17 902 746,43	3 580 549,29	14 322 197,14
<b>Yhteensä</b>	<b>17 902 746,43</b>	<b>3 580 549,29</b>	<b>14 322 197,14</b>

Poistoero ja verotusperusteiset varaukset on merkitty taseeseen laskennallisella verolla vähentämättömään määrään. Omien varojen laskelmassa

poistoero ja verotusperusteiset varaukset laskennallisella verolla vähennettynä on rinnastettu ensisijaisiin omiin varoihin.

## 25. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

	Kirjanpitoarvo 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
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## 26. Muut velat

	31.12.2021	31.12.2020
Arvopapereiden ostovelat	0,00	0,00
Maksujenvälitysvelat	1 595 209,97	1 449 852,99
Muut	481 037,50	1 533 177,58
<b>Yhteensä</b>	<b>2 076 247,47</b>	<b>2 983 030,57</b>

## 27. Pakolliset varaukset

## 31.12.2021

	Eläkevaraukset	Verovaraukset	Takausvastuut	Vuokravastuut	Muut	Yhteensä
Varaukset 1.1.	0,00	0,00	0,00	0,00	43 072,94	43 072,94
+ varausten lisäys					5 810,00	5 810,00
- käytetyt varaukset						0,00
- peruutukset					23 673,85	23 673,85
Varaukset 31.12.	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>25 209,09</b>	<b>25 209,09</b>

## 31.12.2020

	Eläkevaraukset	Verovaraukset	Takausvastuut	Vuokravastuut	Muut	Yhteensä
Varaukset 1.1.	0,00	0,00	0,00	0,00	43 847,44	43 847,44
+ varausten lisäys	0,00	0,00	0,00	0,00	10 130,96	10 130,96
- käytetyt varaukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- peruutukset	0,00	0,00	0,00	0,00	10 905,46	10 905,46
Varaukset 31.12.	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>43 072,94</b>	<b>43 072,94</b>

## 28. Siirtovelat ja saadut ennakot

## Korot

	31.12.2021	31.12.2020
Korkovelat	262 499,26	613 969,91
Saadut korkoennakot	9 479,63	5 372,67
<b>Yhteensä</b>	<b>271 978,89</b>	<b>619 342,58</b>

## Muut

Muut saadut ennakkomaksut	289,66	809,76
Muut siirtovelat	2 694 775,51	2 596 498,27
<b>Yhteensä</b>	<b>2 695 065,17</b>	<b>2 597 308,03</b>

## Siirtovelat ja saadut ennakot yhteensä

<b>2 967 044,06</b>	<b>3 216 650,61</b>
---------------------	---------------------

## 29. Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

## Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

	31.12.2021	31.12.2020
Pääomalainat	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>





**Käyvän arvon rahaston muutokset**

	Tilikauden alku	Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan slirretty	Tilikauden päätyessä
Saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	5 093 776,83	576 035,74	2 880 178,74	0,00	2 789 633,83
Rahavirran suojaus	6 367 221,03	0,00	2 880 178,74	0,00	3 487 042,29
laskennalliset verot	-1 273 444,20	576 035,74	0,00		-697 408,46
<b>Yhteensä</b>	<b>5 093 776,83</b>	<b>576 035,74</b>	<b>2 880 178,74</b>	<b>0,00</b>	<b>2 789 633,83</b>

**Oma pääoma**

31.12.2020

	Oma pääoma tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Slirrot erien välillä	Oma pääoma tilikauden lopussa
<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>113 449 869,95</b>	<b>6 266 018,05</b>	<b>-2 895 271,10</b>	<b>0,00</b>	<b>116 820 616,90</b>
Osuuspääoma	34 676 400,00	355 000,00	-1 303 000,00	0,00	33 728 400,00
Jäsenosuudet	1 903 500,00	234 000,00	-45 400,00	0,00	2 092 100,00
Tuotto-osuudet	32 772 900,00	121 000,00	-1 257 600,00	0,00	31 636 300,00
Ylikurssirahasto	0,00				0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00				0,00
Muut sidotut rahastot	<b>34 887 213,16</b>	<b>1 855 597,97</b>	<b>-371 119,57</b>	<b>0,00</b>	<b>36 371 691,56</b>
Vararahasto	31 277 914,73	0,00	0,00	0,00	31 277 914,73
Käyvän arvon rahasto	3 609 298,43	1 855 597,97	-371 119,57		5 093 776,83
Sääntöjen mukaiset rahastot	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut rahastot	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Vapaat rahastot	22 012 074,97	0,00	0,00	0,00	22 012 074,97
Edellisten tilikausien voitto tai tappio	21 874 181,82	0,00	-1 221 151,53	0,00	20 653 030,29
Tilikauden voitto tai tappio		4 055 420,08	0,00		4 055 420,08

**Käyvän arvon rahaston muutokset**

	Tilikauden alku	Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan slirretty	Tilikauden päätyessä
Saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	3 609 298,43	1 855 597,97	371 119,57	0,00	5 093 776,83
Rahavirran suojaus	4 511 623,06	1 855 597,97	0,00	0,00	6 367 221,03
laskennalliset verot	-902 324,63	0,00	371 119,57	0,00	-1 273 444,20
<b>Yhteensä</b>	<b>3 609 298,43</b>	<b>1 855 597,97</b>	<b>371 119,57</b>	<b>0,00</b>	<b>5 093 776,83</b>

**31. Sidottu ja vapaa oma pääoma sekä jakokelvottomat vapaan oman pääoman erät****Oma pääoma 31.12.2021**

Sidottu oma pääoma

68 729 998,56

Vapaa oma pääoma

49 803 325,38

**Oma pääoma yhteensä****118 533 323,94****Voltonjakokelpoiset varat 31.12.2021**

Vapaa oma pääoma

49 803 325,38

- aktivoidut kehittämismenot

- muut jakokelvottomat erät

14 200,00

**Voltonjakokelpoiset varat****49 789 125,38**

## 32. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2021

Jäljellä oleva juoksuaika	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	ylli 10 vuotta
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis- todistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	76 428 747,82	79 741 000,00	15 000 000,00	65 000 000,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	13 408 414,88	138 765 182,44	40 569 353,80	167 342 360,69	159 419 262,60
Saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Velat luottolaitoksille	800,92	58 121 000,00	20 000 000,00	16 000 000,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	595 682 282,75	19 534,41	591 485,84	41 048,11	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	235 635 256,32	534 491,50
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	519 504 574,41	0,00
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset ja muut saamistodistukset	0,00	0,00
Johdannaissopimukset	3 487 042,29	0,00
Muu omaisuus	75 445 027,46	31,79
Velat luottolaitoksille	94 121 800,92	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	595 799 876,09	534 475,02
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00
Johdannaissopimukset ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	2 207 462,64	0,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00
Muut velat	5 506 724,63	14,10

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

Rahoitusvarat	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	1 260 497,66	1 260 497,66
Saamiset luottolaitoksilta	236 169 747,82	236 169 747,82
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	519 504 574,41	519 504 574,41
Saamistodistukset	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	68 687 978,64	68 687 978,64
Johdannaissopimukset	3 487 042,29	3 487 042,29
<b>Yhteensä</b>	<b>829 109 840,82</b>	<b>829 109 840,82</b>
<b>Rahoitusvelat</b>		
Velat luottolaitoksille	94 121 800,92	94 121 800,92
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	596 334 351,11	596 334 351,11
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00
Johdannaissopimukset	2 207 462,64	2 207 462,64
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>692 663 614,67</b>	<b>692 663 614,67</b>

## Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset				0,00
Osakkeet ja osuudet			68 687 978,64	68 687 978,64
Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot)		3 487 042,29		3 487 042,29
Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot)		2 207 462,64		2 207 462,64

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta (Taso 3)

Avaava tase 1.1.2021	68 687 978,64
siirrot tasoon 3	0,00
siirrot tasosta 3	0,00
muu muutos	0,00
Päätävä tase 31.12.2021	68 687 978,64

Taso 1: Noteeratut markkinahinnat

Hierarkiatasoon 1 ryhmitellyt erät koostuvat pörssiessä listatuista osakkeista, noteeratuista yritysten, valtioiden ja rahoituslaitosten velkapapereista sekä pörssijohdannaisista. Kyseisten instrumenttien käypä arvo määräytyy toimivilla markkinoilla 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 arvostupäivänä 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
<b>Raholitusvarat</b>				
Käteiset varat	1 260 497,66	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	236 169 747,82	0,00	0,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	519 504 574,41	0,00	0,00	0,00
Keskusp.rah.oik. saamistod ja muut saamistod	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	68 687 978,64	0,00	0,00
Johdannaissovimukset	0,00	0,00	0,00	3 487 042,29
<b>Yhteensä</b>	<b>756 934 819,89</b>	<b>68 687 978,64</b>	<b>0,00</b>	<b>3 487 042,29</b>
<b>Raholitusvelat</b>				
Velat luottolaitoksille	94 121 800,92	0,00	0,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	596 334 351,11	0,00	0,00	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaissovimukset	0,00	0,00	0,00	2 207 462,64
Velat, joilla on huonompi etuoik. kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>690 456 152,03</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2 207 462,64</b>

Velat luottolaitoksille sisältää OP Asuntoluottopankki Oyj:n väliluottoja

59 121 000,00 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
<b>Yhteensä</b>

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
<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	68 023 327,90	68 023 327,90
0,00	0,00	0,00	0,00
<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>68 023 327,90</b>	<b>68 023 327,90</b>

**Muut omasta puolesta annetut vakuudet****Konserniyhtiön puolesta annetut****Mulden puolesta annetut**

joista lähipiiriin 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**

50 556,00

179 408,00

79 722,00

**309 686,00****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

josta luottolupaukset

Tytäryritysten puolesta	Osakkuusyritysten puolesta	Mulden puolesta	Yhteensä
0,00	0,00	36 484 507,41	36 484 507,41
0,00	0,00	2 420 871,78	2 420 871,78
0,00	0,00	2 420 871,78	2 420 871,78
0,00	0,00	34 063 635,63	34 063 635,63
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	34 063 635,63	34 063 635,63
0,00	0,00	34 063 635,63	34 063 635,63

**38. Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä****31.12.2021**

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

## 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 aikana
37	13
3	2
3	0
<b>43</b>	<b>15</b>

Tiedot sisältävät 31.12.2021 mukaisen hallinnon palkat ja palkkiot

## Toimielinten jäsenten palkat ja palkkiot v. 2021

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

Palkat ja palkkiot
45 620,00
348 369,27
171 449,05
15 300,00

Osuuskunnan kokouksen/edustajiston kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 740 euroa kuukaudessa, jonka lisäksi hänelle sekä muille hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 310 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallituksen puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 1420 euroa kuukaudessa, lisäksi hänelle ja muille hallituksen jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 400 euroa kokoukselta. Pankin toimitusjohtajalle ei makseta hallitustyöskentelystä erillisiä palkkiota tai muita etuisuuksia.

Toimitusjohtajan vanhuuseläkeikä on 63 vuotta. Eläke-etuudet määräytyvät eläkelakien ja OP:n omien eläkejärjestelmien mukaisesti. Toimitusjohtajan noudattama irtisanomisaika on 3 kuukautta ja työnantajan noudattama irtisanomisaika on 6 kuukautta, jolloin hänelle irtisanomisajan palkan lisäksi suoritetaan korvauksena 9 kuukauden rahapalkkaa vastaava korvaus.

## Muuttuva palkitseminen

Muuttuva palkitseminen koostuu vuonna 2021 tulospalkkiojärjestelmästä ja henkilöstörahastosta. Tulospalkkiojärjestelmästä kirjattu velka oli siirtovelossa 31.12.2021 yhteensä 208.052,10 euroa (64.945,80). Henkilöstörahastoon tehtävän palkkiosirron määrä vuodelta 2021 on noin 3,00 % (2,50 %) rahaston jäsenten palkkasummasta. Vuonna 2021 kirjattiin henkilöstörahastopalkkiota yhteensä 69.532,97 euroa (18.924,00). Tarkemmin muuttuvasta palkitsemisesta kerrotaan laatimisperiaatteissa.

## Tilintarkastajille maksetut palkkiot toimeksiantoryhmittäin v. 2021

Tilintarkastuksesta  
 Tilintarkastajan muut lausunnot  
 Veroneuvonta  
 Muut palvelut  
 Yhteensä

Tilintarkastus-palkkiot
48 470,25
0,00
0,00
0,00
<b>48 470,25</b>

## Toimielinten jäsenten saamat luotot, takaukset ja vakuudet 31.12.2021

	Rahallinat 1.1.	Lisäykset	Vähennykset	Rahallinat 31.12.	Takaukset ja muut taseen ulkopuoliset sitoumukset
Hallintoneuvoston jäsenet	1 397 635,48	2 000 630,94	718 305,91	2 679 960,51	23 546,31
Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa	426 409,37	678 697,95	291 504,26	813 603,06	72 941,83
<b>Yhteensä</b>	<b>1 824 044,85</b>	<b>2 679 328,89</b>	<b>1 009 810,17</b>	<b>3 493 563,57</b>	<b>96 488,14</b>

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 rahallinat erään.

**Rahalainojen pääasialliset korkoehdot ja muut ehdot**

Hallinto- ja valvontaelinten jäsenten luottoehdoissa noudatetaan normaaleja pankin luottoehtoja. Lainat on sidottu yleisesti käytössä oleviin viitekorkoihin. Lainoja lyhennetään sovitun lyhennyssuunnitelman mukaisesti ja niillä on normaalit vakuudet.

**Lähipiiri****Lähipiiriin kuulumisperuste**

Johdon avainhenkilöt  
Tytär- ja osakkuusyrietykset  
**Yhteensä**

Tase-erä				Taseen ulkopuolliset sitoumukset
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Saamistodistukset	Osakkeet	Yhteensä	
4 389 043,29	0,00	276 000,00	4 665 043,29	111 339,54
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>4 389 043,29</b>	<b>0,00</b>	<b>276 000,00</b>	<b>4 665 043,29</b>	<b>111 339,54</b>

Lähipiiriin tappioita koskeva vähennyserä ei ole olennainen

Osuuspankin lähipiiri muodostuu Osuuspankin tytäryhtiöistä, osakkuusyhtiöistä, johdon avainhenkilöistä ja heidän läheisistä perheenjäsenistä sekä muista lähipiiriin kuuluvista yhteisöistä. Osuuspankin johdon avainhenkilöihin luetaan toimitusjohtaja, toimitusjohtajan sijainen ja muut toimivaan johtoon kuuluvat henkilöt sekä Osuuspankin hallituksen jäsenet ja hallintoneuvoston jäsenet. Lähipiiriin luetaan myös yhtiöt, joissa johdon avainhenkilöllä tai heidän läheisellä perheenjäsenellä on yksin tai yhdessä toisen kanssa määräysvalta. Muihin lähipiiriin kuuluviin yhteisöihin luetaan OP-Eläkesäätiö ja OP Ryhmän henkilöstörähoasto. Osuuspankin lähipiiri on määritelty IAS 24 -standardin mukaisesti.

**40. Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2021**

		Omistusosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
<b>Tytär yritykset</b>				
Yrityksen nimi:	OP Koti Raahe Oy LKV	100,00 %	852 018,73	26 878,54
Kotipaikka:	Raahe			
Yrityksen nimi:	Kiinteistö oy Askola	100,00 %	117 520,05	0,00
Kotipaikka:	Siikajoki			
Yrityksen nimi:	Kiinteistö Oy Ruukin Rauhala	100,00 %	11 815,30	-3 252,73
Kotipaikka:	Siikajoki			
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				

		Omistusosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
<b>Omistusyhteisyritykset</b>				
Yrityksen nimi:	Kiinteistö Oy Pattijoen OP-Liiketalo	26,56 %	546 832,95	0,00
Kotipaikka:	Raaha			
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
		Omistusosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
<b>Yritykset, joissa luottolaitoksella on rajoittamaton vastuu</b>				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yritysmuoto:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yritysmuoto:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yritysmuoto:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yritysmuoto:				

#### 41. Notariaattitoiminta

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 osuuskien ostoa 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

	20 331
	0,00
	63 450,00
	2 434 300,00

### 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-asiaisuus) 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 käytettävissä 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

Määräaikaisten tai muulle talletustilille tehdyt sijoitukset

#### Osuuspankin taseessa olevat sijoitukset yhteensä

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

31.12.2021
69 481,75
0,00
69 481,75
72 230,28



## RAAHENTIENON OSUUSPANKKI

<b>OSUUSPANKIN TULOSLASKELMA</b>	<b>1.1. - 31.12.2021</b>	<b>1.1. - 31.12.2020</b>
Korkotuotot	7 546 021,38	5 124 337,54
Korkokulut	178 508,65	484 380,96
<b>KORKOKATE</b>	<b>7 367 512,73</b>	<b>4 639 956,58</b>
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	3 035 557,90	1 899 818,00
Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä	800 000,00	100 000,00
Muista yrityksistä	2 235 557,90	1 799 818,00
Palkkiotuotot	3 457 950,49	1 769 626,32
Palkkiokulut	348 276,53	221 753,19
Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot	-7 858,47	-19 996,66
Arvopaperikaupan nettotuotot	-7 859,61	-20 181,50
Valuuttatoiminnan nettotuotot	1,14	184,84
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	-695 877,92	-10 988,56
Liiketoiminnan muut tuotot	509 688,43	86 794,85
Hallintokulut	6 841 297,36	4 434 213,51
Henkilöstökulut	2 756 255,17	1 724 164,64
Palkat ja palkkiot	2 325 301,68	1 480 815,62
Henkilösivukulut	430 953,49	243 349,02
Eläkekulut	348 008,34	199 535,64
Muut henkilösivukulut	82 945,15	43 813,38
Muut hallintokulut	4 085 042,19	2 710 048,87
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä	201 828,73	145 684,65
Liiketoiminnan muut kulut	1 572 138,84	823 814,33
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenuun kirjatusta rahoitusvaroista	540 944,33	300 392,72
<b>LIIKEVOITTO (-TAPPIO)</b>	<b>4 162 487,37</b>	<b>2 439 352,13</b>
Tilinpäätössiirrot	12 072,00	-404 313,68
Tuloverot	218 649,79	189 145,25
Tilikauden verot	192 328,86	190 047,17
Aikaisempien tilikausien verot	-3 258,91	0,00
Laskennallinen vero	29 579,84	-901,92
<b>VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN</b>	<b>3 931 765,58</b>	<b>2 654 520,56</b>
<b>TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)</b>	<b>3 931 765,58</b>	<b>2 654 520,56</b>

## RAAHENTIENON OSUUSPANKKI

OSUUSPANKIN TASE	31.12.2021	31.12.2020
<b>VASTAAVAA</b>		
Käteiset varat	1 260 497,66	750 311,11
Saamiset luottolaitoksilta	236 169 747,82	142 453 791,65
Vaadittaessa maksettavat	4 022 749,67	260 622,51
Muut	232 146 998,15	142 193 169,14
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	519 504 574,41	293 591 022,04
Muut	519 504 574,41	293 591 022,04
Osakkeet ja osuudet	68 687 978,64	41 347 869,50
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	8 024,39	8 024,39
Johdannaissopimukset	3 487 042,29	6 047 244,98
Aineettomat hyödykkeet	7 586,00	9 289,00
Aineelliset hyödykkeet	3 587 810,00	3 207 592,99
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	1 367 969,36	1 450 243,00
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	1 696 692,81	1 503 161,89
Muut aineelliset hyödykkeet	523 147,83	254 188,10
Muut varat	418 525,49	272 146,70
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	1 474 637,07	784 344,97
Laskennalliset verosaamiset	0,00	0,00
<b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>	<b>834 606 423,77</b>	<b>488 471 637,33</b>
<b>VASTATTAVAA</b>		
<b>VIERAS PÄÄOMA</b>		
Velat luottolaitoksille	94 121 800,92	31 901 598,86
Luottolaitoksille	94 121 800,92	31 901 598,86
Vaadittaessa maksettavat	800,92	5 901 598,86
Muut	94 121 000,00	26 000 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	596 334 351,11	372 468 098,14
Talletukset	596 293 303,00	372 438 558,74
Vaadittaessa maksettavat	591 152 361,69	368 366 372,16
Muut	5 140 941,31	4 072 186,58
Muut velat	41 048,11	29 539,40
Muut	41 048,11	29 539,40
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	2 207 462,64	2 108 053,15
Muut velat	2 101 456,56	1 608 824,41
Muut velat	2 076 247,47	1 579 920,55
Pakolliset varaukset	25 209,09	28 903,86
Siirtovelat ja saadut ennakot	2 967 044,06	2 033 103,53
Laskennalliset verovelat	438 238,11	1 072 003,30
<b>VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>	<b>698 170 353,40</b>	<b>411 191 681,39</b>
<b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ</b>	<b>17 902 746,43</b>	<b>10 752 991,89</b>
Verotusperusteiset varaukset	17 902 746,43	10 752 991,89
<b>OMA PÄÄOMA</b>		
Osuuspääoma	34 662 450,00	16 393 900,00
Jäsenosuudet	2 097 750,00	1 298 600,00
Tuotto-osuudet	32 564 700,00	15 095 300,00
Muut sidotut rahastot	34 067 548,56	19 738 576,75
Vararahasto	31 277 914,73	14 900 780,77
Käyvän arvon rahasto	2 789 633,83	4 837 795,98
Vapaat rahastot	22 012 074,97	14 881 837,49
Muut rahastot	22 012 074,97	14 881 837,49
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	23 859 484,83	12 858 129,25
Tilikauden voitto (tappio)	3 931 765,58	2 654 520,56
<b>OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>	<b>118 533 323,94</b>	<b>66 526 964,05</b>
<b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>	<b>834 606 423,77</b>	<b>488 471 637,33</b>
<b>TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET</b>		
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	2 420 871,78	1 771 630,82
Takaukset ja pantit	2 420 871,78	1 771 630,82
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	34 063 635,63	15 495 901,98
Muut	34 063 635,63	15 495 901,98
<b>TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET YHTEENSÄ</b>	<b>36 484 507,41</b>	<b>17 267 532,80</b>

## Raahentienoon Op Rahoituslaskelma

€	2021	2020
<b>Liiketoiminnan rahavirta</b>		
Kauden tulos	4 110 694,00	2 654 520,56
Oikaisut kauden tulokseen	-1 368 088,77	-1 667 730,73
<b>Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)</b>	<b>-72 793 973,21</b>	<b>-26 389 223,46</b>
Saamiset luottolaitoksilta	-69 915 565,58	-28 799 338,94
Johdannaissopimukset	0,00	0,00
Saamiset asiakkailta	-3 561 011,12	2 436 583,63
Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat	0,00	0,00
Sijoitusomaisuus	952 312,49	10 746,00
Muut varat	-269 709,00	-37 214,15
<b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)</b>	<b>55 965 193,97</b>	<b>24 135 823,30</b>
Velat luottolaitoksille	25 840 095,14	11 718 134,66
Johdannaissopimukset	-50 707,66	-17 004,14
Velat asiakkaille	30 820 977,46	11 546 955,35
Vakuutusvelka	0,00	0,00
Velat sijoitussidonnaisista vakuutus- ja sijoitussopimuksista	0,00	0,00
Varaukset ja muut velat	-645 170,97	887 737,43
Maksetut tuloverot	-145 579,66	-136 133,62
Saadut osingot	3 035 557,90	1 899 818,00
<b>A. Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>	<b>-11 196 195,77</b>	<b>497 074,05</b>
<b>Investointien rahavirta</b>		
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-313 554,90	-20 753,65
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutustulot	216 639,37	0,00
Ostetut tytäryhtiöosakkeet	0,00	0,00
Myydyt tytäryhtiöosakkeet	0,00	0,00
<b>B. Investointien rahavirta yhteensä</b>	<b>-96 915,53</b>	<b>-20 753,65</b>
<b>Rahoituksen rahavirrat</b>		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus muutos	0,00	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat muutos	0,00	0,00
Osuus- ja osakepääoma, lisäykset	2 070 900,00	26 000,00
Osuus- ja osakepääoman vähennykset	-1 136 850,00	-561 600,00
Osingot ja osuus pääoman korot	-1 535 867,29	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
<b>C. Rahoituksen rahavirta yhteensä</b>	<b>-601 817,29</b>	<b>-535 600,00</b>
<b>Rahavarojen nettomuutos (A+B+C)</b>	<b>-11 894 928,59</b>	<b>-59 279,60</b>

<b>Sulautuneen pankin rahavarat</b>	<b>16 167 242,30</b>	<b>0,00</b>
<b>Rahavarat tilikauden alussa</b>	<b>1 010 933,62</b>	<b>1 070 213,22</b>
Valuuttakurssien muutosten vaikutus	0,00	0,00
<b>Rahavarat tilikauden lopussa</b>	<b>5 283 247,33</b>	<b>1 010 933,62</b>
<b>Saadut korot</b>	<b>7 890 223,48</b>	<b>4 989 996,03</b>
<b>Maksetut korot</b>	<b>-551 908,49</b>	<b>-484 151,55</b>
<b>Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut</b>		
<b>Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut</b>		
Saamisten arvon alentumiset	594 992,68	302 974,69
Vakuutusteknisten erien muutokset	0,00	0,00
Rahoitusinstrumenttien arvon muutokset	0,00	0,00
Sijoituskiinteistöjen käyvän arvon muutos	0,00	0,00
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	0,00	0,00
Suunnitelman mukaiset poistot	842 298,73	153 278,65
Osuus osakkuusyritysten tuloksista	0,00	0,00
OP-bonukset omistaja-asiakkaille	0,00	0,00
Tuloverot	264 146,31	189 145,25
Muut	-3 069 526,49	-2 313 129,32
<b>Erät, jotka esitetään muualla kuin liiketoiminnan rahavirrassa</b>		
Myyntitulokset, investointien rahavirtaan kuuluva osuus	0,00	0,00
Osuuspääoman korot	0,00	0,00
Muut palautukset omistaja-asiakkaille	0,00	0,00
<b>Oikaisut yhteensä</b>	<b>-1 368 088,77</b>	<b>-1 667 730,73</b>
<b>Rahavarat</b>		
Käteiset varat	1 260 497,66	750 311,11
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	4 022 749,67	260 622,51
<b>Yhteensä</b>	<b>5 283 247,33</b>	<b>1 010 933,62</b>

## OSUUSPANKIN TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

### 1.1 YLEISTÄ

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

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

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

### 1.2 KESKINÄINEN VASTUU JA OP RYHMÄ

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

Jäljennös OP Ryhmän tilinpäätöksestä on saatavissa internet-osoitteesta [www.op.fi](http://www.op.fi) tai ryhmän toimitiloista käyntiosoitteesta Gebhardinaukio 1, 00510 Helsinki.

### 1.3 LAATIMISPERUSTA

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

### 1.4 OSUUSPANKIN SULAUTUMISEN KÄSITTELY

Tilikauden aikana Ruukin Osuuspankki ja Vihannin Osuuspankki sulautuivat Raahen Seudun Osuuspankkiin. Sulautuminen merkittiin kaupparekisteriin 31.3.2021. Samassa yhteydessä Raahen Seudun Osuuspankin nimi muutettiin Raahentienoon Osuuspankiksi. Ruukin Osuuspankin ja Vihannin Osuuspankin sulautumishetken varat, velat ja varaukset on yhdistelty vastaanottaneen osuuspankin taseeseen kirjanpitoarvostaan. Sulautumishetken oman pääoman erät - vastaten nettovarojen ja sulautumisvastikkeen erotusta - on merkitty vastaanottaneen osuuspankin sidottujen ja vapaan oman pääoman tileille siten, ettei sulautuneen ja vastaanottaneen osuuspankin sulautumista edeltäneiden sidottujen ja vapaiden omien pääomien yhteismäärät jatkuvuusperiaatteen mukaisesti ole muuttuneet sulautumisen seurauksena.

Raahentienoon Osuuspankin viralliseen tuloslaskelmaan sisältyy sulautuneen Ruukin Osuuspankin ja Vihannin Osuuspankin tulokset sulautumisen jälkeiseltä ajalta 1.4. – 31.12.2021. Ennen sulautumista kertynyt sulautuneen pankin tulos esitetään vastaanottaneen pankin kertyneissä voittovaroissa.

Tasekirjaan sisältyy tilinpäätöksen lisäksi myös Pro Forma tilinpäätöslukuja. Pro forma lukuja ei ole tilintarkastettu. Toimintakertomuksessa on vertailukelpoisuuden parantamiseksi käytetty Pro Forma lukuja vertailutietoina sekä kaikissa tuloslaskelmaa kuvaavissa tiedoissa. Toimintakertomuksen tunnusluvut on esitetty Pro Forma tiedoin. Pro Forma tuloslaskelmaan on sisällytetty sulautuneen osuuspankin tuloslaskelmaerät koko tilikaudelta 1.1. – 31.12.2021. Pro Forma tuloslaskelman ja taseen vertailutilikaudelle on sisällytetty myös sulautuneen osuuspankin tuloslaskelma- ja tase-erät.

## 1.5 RAHOITUSINSTRUMENTIT

### 1.5.1 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.

### 1.5.2 Arvostusmenetelmät

#### 1.5.2.1 Jaksotettu hankintameno

Jaksotettu hankintameno on se määrä, johon rahoitusvaroihin kuuluva erä tai rahoitusvelka on arvostettu alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä, vähennettynä lyhennyksillä, lisättynä tai vähennettynä alkuperäisen määrän ja erääntyvän

määrän välisen erotuksen kertyneillä, efektiivisen koron menetelmää käyttäen lasketuilla jaksotuksilla ja, kun on kyse rahoitusvaroista, oikaistuna tappiota koskevalla vähennyserällä.

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

Arviotuihin rahavirtoihin sisällytetään odotettavissa olevat luottotappiot, kun lasketaan luottoriskillä oikaistua efektiivistä korkoa rahoitusvaroilta, 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 myönnettyt 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).

### 1.5.2.2 Alkuperäinen kirjaaminen ja arvostaminen

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä arvostetaan rahoitusvaroihin kuuluva erä tai rahoitusvelka käypään arvoon, ja jos kyseessä on muu kuin käypään arvoon tulosvaikuttaisesti 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.

### 1.5.3 Rahoitusvarojen luokittelu ja myöhempi arvostaminen

Osuuspankki luokittelee rahoitusvarat seuraaviin ryhmiin:

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

#### 1.5.3.1 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 rahoitusvarojensa 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 tapahtuvat hyvin harvoin.

### 1.5.3.2 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 ehtoiisiin 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.

### 1.5.3.3 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 lainanhoitajoustopiksi, 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 myönnettyinä luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneena rahoitusvaroihin kuuluvana eränä. Tämä voisi tapahtua esimerkiksi tilanteessa, jossa ongelmalliseen omaisuuserään on tehty huomattava muutos.

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

### 1.5.4 Arvon alentuminen

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan kaikista jaksotettuun hankintameno arvoistettavista 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 tulemien vaihtelualue;
- b) rahan aika-arvoa
- 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.

#### 1.5.4.1 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 maksukäyttäytymiseen perustuvalla luokittelujärjestelmällä. Henkilöasiakkaissa maksukyvyttömyyden määritelmää sovelletaan sopimuskohtaisesti, kun taas yritysasiakkaissa tarkastellaan asiakaskokonaisuutta. Asiakas luokitellaan maksukyvyttömäksi, kun asiakkaan takaisinmaksua pidetään epätodennäköisenä, esimerkiksi kun asiakkaalla on julkinen maksuhäiriö tai sille on myönnetty lainanhoitojousto, jossa lainan nykyarvo pienenee enemmän kuin 1 prosenttia. Maksukyvyttömyys laajenee henkilöasiakkaissa maksukyvyttömän velallisen kaikkiin luottovelvoitteisiin, kun merkittävä osa (20 %) 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 sekä laadullisilla että määrällisillä kriteereillä. Lainanhoitojoustoja pidetään laadullisena kriteerinä. Muut laadulliset tekijät koostuvat erilaisista luottoriskin mittareista (esim. kovenanttirikkomuksista), ja ne huomioidaan luokittelumalleissa tai maksukäyttäytymisen luokan arvioinnissa.

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

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

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

## 1.5.4.2 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.

### 1.5.4.2.1 PD/LGD – menetelmä

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

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

Sopimuksen koko voimassaoloajan maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (lifetime PD) mallit on tehty erikseen henkilöasiakkaille ja yritysasiakkaille. PD-malleihin vaikuttaa keskeisesti sopimuksen luottoluokka, luoton ikä (henkilöasiakkaat) sekä mallin alasegmentti, joka määräytyy yritysasiakkaille luokittelumallin perusteella ja henkilöasiakkaille tuotetyypin perusteella. Lisäksi PD-estimaatit ovat riippuvaisia makrotaloudellisista tekijöistä ja niiden ennusteista kussakin skenaariossa. Yritysvastuiden lifetime PD-mallissa makrotaloudellisina selittävinä 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. Arvon alentumisvaiheen 3 vakuudettoman palautusosuuden sekä toipumisosuuden estimaatit ovat ajasta riippuvia siten, että ne laskevat maksukyvyttömyys- tai perintääjan 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 tuotetyypistä 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 Osuuspankin taloudellisessa vuosisuunnittelussa. Makroekonomiset ennusteet kattavat 5 vuotta, ja ne on ekstrapoloitu 30 vuoteen asti tuotantofunktiota käyttäen. Käytetyt makroekonomiset tekijät ovat: BKT:n kasvu, työttömyysaste, investointien kasvu, inflaatio, ansiotason muutos, 12 kk Euribor -korko ja 3 kk Euribor -reaalikorko. Lisäksi asuntojen hintaindeksiä käytetään LGD-malleissa. Käytettäviä skenaarioita on kolme: perus, vahva ja heikko. Skenaarioille on myös arvioitu toteutumisen todennäköisyydet.

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.

#### **1.5.4.2.2 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 luottoanalytiikon laatimaa yrityksen luottokelpoisuusarviota ja ratingesitystä, 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.

### 1.5.4.3 Saamistodistusten arvonalentuminen

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

Osuuspankki käyttää saamistodistusten odotetun tappion laskennassa luottoluokitustietoihin pohjautuvaa mallia.

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

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

#### 1.5.4.3.1 Saamistodistusten luokittelu arvonalentumisvaiheisiin

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

### 1.5.4.4 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 Osuuspankilla on sopimukseen perustuva mahdollisuus vaatia takaisinmaksua ja peruuttaa nostamatonta osuutta koskeva sitoumus, mutta se ei rajoita altistumista luottotappioille sopimuksen mukaisena irtisanomisaikana.

### 1.5.4.5 Odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaaminen

Pääsääntöisesti odotettavissa olevia luottotappioita varten kirjataan tappiota koskeva vähennyserä lainan kirjanpitoarvon vähennykseksi erilliselle tilille. Kun on kyse luottositoumuksista ja takaussopimuksista, tappiota koskeva vähennyserä kirjataan varaukseksi. Niihin tuotteisiin, joihin sisältyy sekä lainasaaminen (ts. rahoitusvaroihin kuuluva erä) että sitoumus nostamattomaan osuuteen (ts. luottositoumus), eikä Osuuspankilla ole mahdollista yksilöidä nostamatonta osuutta koskevaan sitoumuksen liittyviä odotettavissa olevia luottotappioita erillään rahoitusvaroja koskevasta komponentista,

luottositoumukseen liittyvät odotettavissa olevat luottotappiot kirjataan yhdessä rahoitusvaroihin kuuluvan erän tappiota koskevan vähennyserän kanssa.

#### 1.5.4.6 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 oikaisuksi.

#### 1.5.5 Rahavarat

Rahavarat koostuvat käteisistä varoista ja vaadittaessa maksettavista saamisista luottolaitoksilta.

#### 1.5.6 Rahoitusvelkojen luokittelu ja myöhempi arvostaminen

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

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

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

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

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

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

#### 1.5.7 Pitkäaikaissäästämissopimukset

Osuuspankit, jotka tarjoavat PS-palveluja, vastaanottavat asiakkaan suorittamat maksut tarkoitusta varten avatulle talletussuojan piiriin kuuluvalle säästämisstilille. Jos säästövarat jätetään säästämisstilille tai sijoitetaan osuuspankin tarjoamalle muulle talletustilille, merkitään säästövarat pankin taseessa talletusvelkoihin. Jos säästövarat sijoitetaan sopimuksen mukaisesti muihin sijoituskohteisiin, kirjataan sijoitetut varat pois säästämisstililtä 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 säästämistiliä veloittaen.

### 1.5.8 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.

#### 1.5.8.1 Taloudelliset suojat

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

#### 1.5.8.2 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 suojauksen 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 suojauksen kohteet yksilöidään suojausta aloitettaessa. Samoin dokumentoidaan suojaussuunnitelma ja suojauksen tavoitteet. Lisäksi jokaisena tilinpäätöspäivänä osoitetaan suojauksen tehokkuus.

### 1.5.8.2.1 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 Johdannaispöytäkirjat.

### 1.5.8.2.2 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 korkoriskilimiitin puitteissa.

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

Koronvaihtosopimuksista jaksotettavat siirtyvät korot kirjataan suoriteperusteisesti. Korkokertymät esitetään taseen siirtosaamisissa tai siirtovelloissa. Molempien vastaerä kirjataan nettoina korkokatteen Korkotuotot johdannaispöytäkirjasta –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.

## 1.6 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.

## 1.7 ULKOMAAN RAHAN MÄÄRÄISET ERÄT

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

## 1.8 OSAKKEET JA OSUUKSET OMISTUSYHTEISYRITYKSISSÄ JA SAMAN KONSERNIIN KUULUVISSA YRITYKSISSÄ

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

## 1.9 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.

## 1.10 AINEELLISET HYÖDYKKEET

### 1.10.1 Sijoituskiinteistöt

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

Rakennukset merkitään taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennettyyn hankintameno. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet sekä maa-, vesi- ja metsäalueet merkitään hankintameno. Kiinteistöihin voi kohdistua arvonorotuksia, joiden vastaerä on kirjattu arvonorotusrahastoon. Arvonorotuksista ei tehdä poistoja. Kiinteistöjen peruseräparannusmenot 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.

### 1.10.2 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 merkittävä markkina-arvon alentumien, todisteet epäkuranttiudesta tai fyysisestä vahingoittumisesta. Jos omassa käytössä olevan kiinteistön todennäköisesti tulevaisuudessa kerryttämän tulon arvioidaan olevan pysyvästi vielä poistamatonta hankintamenuoa pienempi, erotus kirjataan arvonalennuksena kuluksi.

Kiinteistöihin voi kohdistua arvonkorotuksia, joiden vastaerä on kirjattu arvonkorotusrahastoon. Arvonkorotuksista ei tehdä poistoja. Kiinteistöjen perusparannusmenot aktivoidaan ja kirjataan suunnitelman mukaisin poistoin kuluksi.

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

### 1.10.2.1 Arvonkorotusten periaatteet ja niiden kohteiden arvonmääritysmenetelmät

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

### 1.10.2.2 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.

### 1.10.2.3 Muut aineelliset hyödykkeet

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

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

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

## 1.10.3 Suunnitelman mukaisten poistojen perusteet ja niiden muutokset

Rakennusten ja muiden kuluviene aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden hankintamenuo 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

## 1.11 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.

## 1.12 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 toteutumisajankohtaa ei tiedetä, merkitään se taseen pakollisiin varauksiin enintään sen todennäköiseen määrään. Jos määrä ja toteutumisajankohta on tiedossa, merkitään se siirtovelaksi.

## 1.13 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. Normaalitytilanteessa osuuspääomia voidaan kuitenkin vuosittain palauttaa viranomaisen antamissa rajoissa.

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

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

## 1.14 TILINPÄÄTÖSSIIRROT

Taseen tilinpäätössiirottojen kertymän poistoero sisältää tehtyjen ja suunnitelman mukaisten poistojen kertyneen erotuksen. Veroperusteiset varaukset sisältää tehdyt vapaaehtoiset tilinpäätössiirotto, jotka ovat verolain sallimia tilinpäätössiirottoja. Tällainen on mm. elinkeinoverolain talletuspankeille sallima luottotappiovaraus. Lain mukaan talletuspankki saa vähentää verovuonna tehdyn luottotappiovarauksen, jonka määrä on enintään 0,6 prosenttia verovuoden päättyessä olevien saamisten yhteismäärästä. Verovuonna ja aikaisemmin tehtyjen purkamattomien luottotappiovarausten yhteismäärä saa olla enintään 5 prosenttia verovuoden päättyessä olevien saamisten yhteismäärästä.

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

## 1.15 TYÖSUHDE-ETUUKSET

### 1.15.1 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.

### 1.15.2 Muuttuva palkitseminen

Muuttuva palkitseminen koostuu tulospalkkiojärjestelmästä ja henkilöstörahadosta. OP Ryhmän strategiset tavoitteet huomioidaan tulospalkkiojärjestelmän ja henkilöstörahadon mittareissa.

OP Ryhmän muuttuva palkitseminen noudattaa finanssi- ja rahoitusalan sääntelyä ja perustuvat OP Ryhmän strategiaan 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 toimitusuhteen 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 sijoituspalvelulaisista (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 viiteinstrumenttiin arvoon. Viiteinstrumenttiin sidottu palkkio maksetaan henkilölle vuoden odotusajan jälkeen.

### 1.15.3 Henkilöstörahadasto

Osuuspankki voi kuulua OP Ryhmän yhteiseen henkilöstörahadastoon. 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 henkilöstörahadastolle maksettava voittopalkkioerä vuonna 2021 perustui seuraavien tavoitteiden saavuttamiselle. Kulujen ja tuottojen kasvuoero (paino 50 %) sekä keskittäjäasiakkaiden määrän nettokasvu (paino 50 %).

### 1.15.4 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 maksuuhetkeen asti (oikeuden syntymisjaksolle) henkilöstökuluihin ja vastaava velka kirjataan siirtovelkoihin.

## 1.16 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.

## 1.17 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 suoriteperusteisesti. Luottojen viivästyskorot tuloutetaan maksuperusteisesti. Saamisen hankintamenon ja sen nimellisarvon välinen ero jaksotetaan korkotuottoihin ja velasta saadun määrän ja sen nimellisarvon erotus korkokuluihin.

## 1.18 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.

## 1.19 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.

### 1.19.1 Vakausmaksu

Vakausmaksuja 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 vakausmaksujen määrästä. SRF varmistaa, että rahoitussektori rahoittaa rahoitusjärjestelmän vakauttamisen. Vakausmaksu määräytyy pankin merkittävyyden ja riskiprofiilin perusteella.

### 1.19.2 Talletussuojamaksu

Vanhaan talletussuojarahastoon kerätyt varat ylittävät tällä hetkellä talletussuojan tasoa koskevat EU vaatimukset. Sääntöjensä nojalla vanha talletussuojarahasto huolehtii jäsenpankilleen määrättävistä talletussuojamaksuista uuteen talletussuojarahastoon siinä suhteessa kun kukin jäsenpankki on vuosien kuluessa kartuttanut vanhaa

talletussuojarahastoa. Rahoitusvakausrahasto määrää maksun jokaiselle jäsenpankille mutta laskuttaa sen suoraan vanhalta talletussuojarahastolta.

### 1.19.3 Rahoitusvakausraston hallintomaksu

Rahoitusvakausraston hallintomaksu perustuu samaan laskentamenetelmään kuin Finanssivalvonnan valvontamaksu.

### 1.19.4 Finanssivalvonnan valvontamaksu

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

### 1.19.5 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.

## 1.20 KOROVIRUSPANDEMIA (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 hankintamenoon kirjatuista rahoitusvaroista, taseen ulkopuolisista eristä sekä muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

### Tasetta koskevat liitetiedot

- 13 Saamiset luottolaitoksilta
- 14 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
- 15 Leasingkohteet
- 16 Saamistodistukset
- 17 Tappiota koskeva vähennyserä
- 18 Osakkeet ja osuudet
- 19 Johdannaissopimukset
- 20 Aineettomat hyödykkeet
- 21 Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana
- 22 Muut varat
- 23 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot
- 24 Laskennalliset verosaamiset ja -velat
- 25 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
- 26 Muut velat
- 27 Pakolliset varaukset
- 28 Siirtovelat ja saadut ennakot
- 29 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla
- 30 Oma pääoma
- 31 Sidottu ja vapaa oma pääoma sekä jakokelvottomat vapaan oman pääoman erät
- 32 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2021
- 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 toimielinten 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 Pitkäaikaisäästämispalvelu

## 1. Korkotuotot

Saamisista luottolaitoksilta	
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	
Saamistodistuksista	
Johdannaissopimuksista	
josta rahavirran suojaus	
Muut korkotuotot	
<b>Yhteensä</b>	
josta vaiheeseen 3 kirjattujen rahoitusvarojen korkotuotot	

2021	2020
743 679,63	754 304,09
6 229 883,26	3 769 176,83
0,00	0,00
571 932,66	600 586,31
957 351,87	809 558,03
525,83	270,31
<b>7 546 021,38</b>	<b>5 124 337,54</b>
566 135,40	236 065,71

## 2. Korkokulut

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

2021	2020
59 076,28	160 169,52
119 340,60	323 890,82
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
91,77	320,62
<b>178 508,65</b>	<b>484 380,96</b>

## 3. Leasingtoiminnan nettotuotot

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

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

## 4. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

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

2021	2020
1 813,40	520,00
1 813,40	520,00
2 233 744,50	1 799 298,00
800 000,00	100 000,00
0,00	0,00
<b>3 035 557,90</b>	<b>1 899 818,00</b>

## 5. Palkkiotuotot ja -kulut

### Palkkiotuotot

Luotonannosta	
Talletuksista	
Maksuliikenteestä	
Rahastoista	
OmaisuuDENhoidosta	
Lainopillisisistä tehtävistä	
Arvopaperinvälityksestä	
Arvopapereiden liikkeeseen laskusta	
Vakuutusten välityksestä	
Takauksista	
Muut	
<b>Yhteensä</b>	

2021	2020
520 994,10	457 147,51
156 244,64	3 051,19
1 680 385,68	1 165 005,88
272 907,78	148 695,47
-132 285,53	-2 743,26
241 662,80	95 130,39
81 064,81	47 137,11
98,40	0,00
783 943,77	510 232,09
57 008,86	34 916,57
-204 074,82	-688 946,63
<b>3 457 950,49</b>	<b>1 769 626,32</b>



**Palkkikulut**

Maksetut toimitusmaksut  
Muut  
**Yhteensä**

2021	2020
235 194,39	174 447,21
113 082,14	47 305,98
<b>348 276,53</b>	<b>221 753,19</b>

**6. Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot**

**Arvopaperikaupan myyntivoitot ja -tappiot**

Saamistodistuksista  
Osakkeista ja osuuksista  
Muut  
Yhteensä

2021	2020
0,00	0,00
8 890,00	0,00
0,00	0,00
8 890,00	0,00

**Arvopaperikaupan käyvän arvon muutoksesta johtuvat**

Saamistodistuksista  
Osakkeista ja osuuksista  
Muista  
Yhteensä

0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00

**Arvopaperikaupan muut tuotot**

Korkotuotot

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

**Johdannaisten nettotuotot**

-16 749,61	-20 181,50
------------	------------

**Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä**

<b>-7 859,61</b>	<b>-20 181,50</b>
------------------	-------------------

**Nettotuotot jaksotettavaan hankintamenoön arvostettavista rahoitusvaroista**

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

**Valuuttatoiminnan nettotuotot**

<b>1,14</b>	<b>184,84</b>
-------------	---------------

**Kaikki yhteensä**

<b>-7 858,47</b>	<b>-19 996,66</b>
------------------	-------------------

**7. Suojauslaskennan nettotulos**

Suojausinstrumenttien nettotulos  
Suojauskohteiden nettotulos  
**Yhteensä**

2021	2020
1 023 041,78	-228 223,69
-1 023 041,78	228 223,69
<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**8. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot**

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

2021	2020
89 000,97	82 907,60
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
-8 449,00	-7 594,00
-44 383,42	-7 691,16
-613 750,06	0,00
-118 296,41	-78 611,00
<b>-695 877,92</b>	<b>-10 988,56</b>

**9. Liiketoiminnan muut tuotot**

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

2021	2020
48 486,61	44 037,74
59 789,36	0,00
0,00	0,00
401 412,46	42 757,11
<b>509 688,43</b>	<b>86 794,85</b>

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

Suunnitelman mukaiset poistot  
Arvonalentumiset  
**Yhteensä**

2021	2020
201 828,73	145 684,65
0,00	0,00
<b>201 828,73</b>	<b>145 684,65</b>

**11. Liiketoiminnan muut kulut**

	2021	2020
Vuokrakulut	81 512,34	27 866,32
Kulut omassa käytössä olevista kiinteistöistä	310 854,10	187 500,16
Myyntitappiot omassa käytössä olevista kiinteistöistä	77 951,73	0,00
Fuusiotappiot	0,00	0,00
Viranomaismaksut	219 446,75	146 501,71
Muut	882 373,92	461 946,14
<b>Yhteensä</b>	<b>1 572 138,84</b>	<b>823 814,33</b>

**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
	535 494,68	0,00	535 494,68
	0,00	-11 514,21	-11 514,21
			0,00
	32 392,20		32 392,20
		-15 428,34	-15 428,34
<b>Yhteensä</b>	<b>567 886,88</b>	<b>-26 942,55</b>	<b>540 944,33</b>
	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä</b>	<b>567 886,88</b>	<b>-26 942,55</b>	<b>540 944,33</b>

2020

**Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintameno-  
kirjattavista rahoitusvarolista 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
	280 637,38	0,00	280 637,38
	10 130,96	0,00	10 130,96
	0	0	0,00
	12 206,36	0,00	12 206,36
	0,00	-2 581,98	-2 581,98
<b>Yhteensä</b>	<b>302 974,70</b>	<b>-2 581,98</b>	<b>300 392,72</b>
	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä</b>	<b>302 974,70</b>	<b>-2 581,98</b>	<b>300 392,72</b>

**13. Saamiset luottolaitoksilta****Vaadltaessa maksettavat**

Talletukset

Muut

Yhteensä

**Muut kuin vaadltaessa maksettavat**

Keskuspankeilta

Luottolaitoksilta

Talletukset

Muut

Yhteensä

**Saamiset luottolaitoksilta yhteensä**

josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset

	31.12.2021	31.12.2020
Talletukset	4 022 749,67	260 622,51
Muut	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>4 022 749,67</b>	<b>260 622,51</b>
<b>Muut kuin vaadltaessa maksettavat</b>		
Keskuspankeilta	0,00	0,00
Luottolaitoksilta		
Talletukset	232 146 998,15	142 193 169,14
Muut	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>232 146 998,15</b>	<b>142 193 169,14</b>
<b>Saamiset luottolaitoksilta yhteensä</b>	<b>236 169 747,82</b>	<b>142 453 791,65</b>
josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset	0,00	0,00

**14. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä****Luotonanto ja takaussaamiset 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	120 637 919,90	2 545 484,57	74 613 134,29	1 432 672,46
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	0,00	0,00	0,00	0,00
Julkisyhteisöt	8 822 697,00	818,43	12 499 980,39	1 687,76
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	4 351 133,37	1 257,06	3 389 220,73	1 108,37
Kotitaloudet	385 692 824,14	1 562 900,74	203 088 686,63	401 970,32
Ulkomaat	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>519 504 574,41</b>	<b>4 110 460,80</b>	<b>293 591 022,04</b>	<b>1 837 438,91</b>
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
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## 16. Saamistodistukset

## Saamistodistukset vaadetyypeittäin 31.12.2021

	31.12.2021		31.12.2020	
Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Saamistodistukset yhteensä	
<b>Julkisyhteisöiltä</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Käypään arvoon tulosvalkutteisesti kirjattavat rahoitusvarat</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Muulta</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
Pankkien sijoitustodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukko velat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Käypään arvoon tulosvalkutteisesti kirjattavat rahoitusvarat</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukko velat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukko velat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tai myöhemmin käypään arvoon tulosvalkutteisesti luokitellut rahoitusvarat</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## 17. Tappioita koskeva vähennyserä

Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitoumukset				
Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	
12 kk	koko voimassaoloaika	koko voimassaoloaika		
61 352,16	270 763,84	1 518 354,63	1 850 470,63	
41 616,65	126 287,79	1 533 012,34	1 700 916,78	
-6 877,69	48 689,62	0,00	41 811,93	
-549,61	0,00	68 281,90	67 732,29	
6 627,97	-45 291,82	0,00	-38 663,85	
0,00	-106 773,60	893 815,49	787 041,89	
0,00	10 538,49	-87 831,83	-77 293,34	
297,33	0,00	-20 016,08	-19 718,75	
37 134,30	5 398,91	248 442,84	290 976,05	
-15 778,07	-31 011,10	-76 971,57	-123 760,74	
-53 253,42	-100 273,26	-230 277,10	-383 803,78	
14 248,09	19 323,37	0,00	33 571,46	
0,00	0,00	-15 292,68	-15 292,68	
0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>Nettotulosvaikutus yhteensä</b>	<b>-18 151,10</b>	<b>-199 399,39</b>	<b>780 150,97</b>	<b>562 600,48</b>
<b>Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2021</b>	<b>84 817,71</b>	<b>197 652,24</b>	<b>3 831 517,94</b>	<b>4 113 987,89</b>

Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset			
Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
12 kk	koko voimassaoloaika	koko voimassaoloaika	
<b>Tappiolta koskeva vähennysrä 1.1.2020</b>			
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	33 227,01	207 925,11	1 318 550,17
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3	-2 830,90	27 929,07	0,00
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	-462,27	0,00	61 641,24
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3	1 509,37	-17 222,16	0,00
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2	0,00	-16 854,91	127 059,14
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1	0,00	2 649,12	-69 239,66
			0,00
Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset.	13 097,75	20 525,06	7 827,39
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-6 803,58	-6 545,84	-10 209,18
Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset	17 500,10	79 279,03	84 544,45
Arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset	-6 917,18	-26 920,64	175,09
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset	0,00	0,00	-1 994,01
Muut oikaisut	0,00	0,00	0,00
<b>Nettotulosvaikutus yhteensä</b>	<b>15 093,29</b>	<b>62 838,73</b>	<b>199 804,46</b>
<b>Tappiolta koskeva vähennysrä 31.12.2020</b>	<b>48 320,30</b>	<b>270 763,84</b>	<b>1 837 438,77</b>

## 18. Osakkeet ja osuudet

31.12.2021

### Osakkeet ja osuudet

Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Jolsta luottolaitoksissa
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	0,00	0,00	0,00
josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirj.	0,00	68 687 978,64	0,00
Omistusyhteisyritysosakkeet	0,00	0,00	0,00
Tytäryritysosakkeet	0,00	8 024,39	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>68 696 003,03</b>	<b>0,00</b>

31.12.2020

### Osakkeet ja osuudet

Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Jolsta luottolaitoksissa
Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat	0,00	0,00	0,00
josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät	0,00	0,00	0,00
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirj.	0,00	41 347 869,50	0,00
Omistusyhteisyritysosakkeet	0,00	0,00	0,00
Tytäryritysosakkeet	0,00	8 024,39	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>41 355 893,89</b>	<b>0,00</b>

## 19. Johdannalssopimukset

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannalssopimukset 31.12.2021

Korkojohdannaiset	Nimellisarvot	Käyvät arvot	
		Positiiviset	Negatiiviset
Terminisopimukset	192 442 686,58	3 487 042,29	2 207 462,64
Optiosopimukset	33 995 071,55	0,00	1 470 402,51
Ostetut	33 995 071,55		1 470 402,51
Asetetut			
Koronvaihtosopimukset	158 447 615,03	3 487 042,29	737 060,13
josta rahavirran suojaus	70 960 000,00	3 487 042,29	
Muut swap -sopimukset			
<b>Johdannaiset yhteensä</b>		<b>3 487 042,29</b>	<b>2 207 462,64</b>

Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu aika				
alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yll 15 vuotta	Yhteensä
<b>87 944 950,84</b>	<b>10 932 394,83</b>	<b>93 565 340,91</b>	<b>0,00</b>	<b>192 442 686,58</b>
Terminisopimukset				0,00
<b>457 335,81</b>	<b>10 932 394,83</b>	<b>22 605 340,91</b>	<b>0,00</b>	<b>33 995 071,55</b>
Optiosopimukset				
Ostetut	457 335,81	10 932 394,83	22 605 340,91	33 995 071,55
Asetetut				0,00
<b>87 487 615,03</b>		<b>70 960 000,00</b>		<b>158 447 615,03</b>
Koronvaihtosopimukset				
Muut swap -sopimukset				0,00

El suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaisopimukset 31.12.2021

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

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

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaisopimukset 31.12.2020

Nimellisarvot	Käyvät arvot	
	Positiiviset	Negatiiviset
<b>122 044 481,07</b>	<b>6 047 244,98</b>	<b>2 108 053,15</b>
Terminisopimukset		
<b>11 273 753,47</b>	<b>0,00</b>	<b>1 212 056,84</b>
Optiosopimukset		
Ostetut	11 273 753,47	0,00
Asetetut		
<b>110 770 727,60</b>	<b>6 047 244,98</b>	<b>895 996,31</b>
Koronvaihtosopimukset		
josta rahavirran suojaus	66 820 000,00	6 047 244,98
Muut swap -sopimukset	0,00	0,00
<b>Johdannaiset yhteensä</b>	<b>6 047 244,98</b>	<b>2 108 053,15</b>

Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu aika				
alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yll 15 vuotta	Yhteensä
<b>43 950 727,60</b>	<b>3 099 767,80</b>	<b>74 993 985,67</b>	<b>0,00</b>	<b>122 044 481,07</b>
Terminisopimukset				0,00
<b>0,00</b>	<b>3 099 767,80</b>	<b>8 173 985,67</b>	<b>0,00</b>	<b>11 273 753,47</b>
Optiosopimukset				
Ostetut	0,00	3 099 767,80	8 173 985,67	11 273 753,47
Asetetut				0,00
<b>43 950 727,60</b>	<b>0,00</b>	<b>66 820 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>110 770 727,60</b>
Koronvaihtosopimukset				
Muut swap -sopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00

## EI suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannais sopimukset 31.12.2020

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

	Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika				
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yll 15 vuotta	Yhteensä
<b>Korkojohdannaiset</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	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.

Kaikkissa 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	7 586,00	9 289,00
<b>Yhteensä</b>	<b>7 586,00</b>	<b>9 289,00</b>

## 21. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana

	Aineettomat hyödykkeet	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-yhtiöosakkeet	Omassa käytössä olevat kiinteistöt ja kiinteistöyhtiö-osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet
<b>Hankintameno tilikauden alussa</b>	18 271,44	1 591 145,77	3 436 617,44	346 542,43
<b>Hankintameno tilik alussa , sulautuneet pankit</b>	4 936,33	1 532 467,73	2 435 961,15	251 835,71
+ lisäykset tilikautena	0,00	12 944,16	137 714,98	164 679,92
Lisäykset tilikautena , sulautuneet pankit	0,00	0,00	11 160,00	0,00
- vähennykset tilikautena	0,00	-1 046 294,33	-500 684,11	-69 093,37
Vähennykset tilikautena , sulautuneet pankit	0,00	0,00	-117 720,78	-18 195,55
+/- siirrot erien välillä	0,00	-70 625,57	70 625,57	0,00
siirrot erien välillä , sulautuneet pankit	0,00	0,00	0,00	0,00
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	-2 197,00	-8 449,00	-158 876,37	-38 223,92
tilik suunnitelmapoistot , sulautuneet pankit	-123,00	-533,00	-11 814,00	-4 960,00
-/+ tilikauden arvonalennukset ja niiden peruutukset	0,00	-267 007,97	0,00	0,00
tilik arvonal. , sulautuneet pankit	0,00	0,00	0,00	0,00
+ vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset	0,00	33 623,82	93 787,74	83 837,64
vähennysten ja siirtojen poistot. , sulautuneet pankit	0,00	0,00	8 728,45	0,00
- kertyneet poistot tilikauden alussa	-8 982,44	-36 868,15	-1 933 455,55	-92 354,33
kertyneet poistot tilik alussa. , sulautuneet pankit	-4 319,33	-166 386,40	-1 525 267,67	-100 920,70
- kertyneet arvonalennukset tilikauden alussa	0,00	-76 547,95	-27 486,67	0,00
kertyneet arvonal tilik alussa. , sulautuneet pankit	0,00	-129 499,75	-245 000,00	0,00
+ kertyneet arvonkorotukset tilikauden alussa	0,00	0,00	0,00	0,00
kertyneet arvonnk tilik alussa. , sulautuneet pankit	0,00	0,00	22 402,63	0,00
+/- tilikauden arvonkorotukset ja niiden peruutukset	0,00	0,00	0,00	0,00
tilik.arvonkorotukset ja peruutukset. ,sulautuneet pankit	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>= Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa</b>	<b>7 586,00</b>	<b>1 367 969,36</b>	<b>1 696 692,81</b>	<b>523 147,83</b>

Sijoituskiinteistöomaisuuden käypä arvo

1 936 767,26

**22. Muut varat**

Arvopapereiden myyntisaamiset  
Maksujenvälityssaamiset  
Muut  
**Yhteensä**

	31.12.2021	31.12.2020
	0,00	0,00
	1,50	0,00
	418 523,99	272 146,70
<b>Yhteensä</b>	<b>418 525,49</b>	<b>272 146,70</b>

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

Korkosaamiset  
Maksetut korkoennakot  
Yhteensä

	31.12.2021	31.12.2020
	1 161 506,46	744 255,33
	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 161 506,46</b>	<b>744 255,33</b>

**Muut**

Muut maksetut ennakkomaksut  
Muut siirtosaamiset  
Yhteensä

	8 604,15	7 676,78
	304 526,46	32 412,86
<b>Yhteensä</b>	<b>313 130,61</b>	<b>40 089,64</b>

**Siirtosaamiset ja maksetut ennakot yhteensä**

<b>Yhteensä</b>	<b>1 474 637,07</b>	<b>784 344,97</b>
-----------------	---------------------	-------------------

**24. Laskennalliset verosaamiset ja -velat****31.12.2021**

Jaksotuseroista  
Muista väliaikaisista eroista  
**Yhteensä**

	Laskennalliset verosaamiset	Laskennalliset verovelat	Netto
	259 170,36	0,00	259 170,36
	0,00	697 408,46	-697 408,46
<b>Yhteensä</b>	<b>259 170,36</b>	<b>697 408,46</b>	<b>-438 238,10</b>

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

Muista väliaikaisista eroista johtuvat laskennalliset verosaamiset ja -velat perustuvat oman pääoman käyvän arvon rahastoon kirjatuihin eroista 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

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

**Tilinpäätössiirtojen kertymä**

Poistoero  
Verotusperusteiset varaukset  
**Yhteensä**

	Tasearvo	Lask. verovelka	Netto
	0,00	0,00	0,00
	17 902 746,43	3 580 549,29	14 322 197,14
<b>Yhteensä</b>	<b>17 902 746,43</b>	<b>3 580 549,29</b>	<b>14 322 197,14</b>

Poistoero ja verotusperusteiset varaukset on merkitty taseeseen laskennallisella verolla vähentämättömään määrään. Omien varojen laskelmassa poistoero ja verotusperusteiset varaukset laskennallisella verolla vähennettyinä 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
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## 26. Muut velat

	31.12.2021	31.12.2020
Arvopapereiden ostovelat	0,00	0,00
Maksujenvälitysvelat	1 595 209,97	771 162,26
Muut	481 037,50	808 758,29
<b>Yhteensä</b>	<b>2 076 247,47</b>	<b>1 579 920,55</b>

## 27. Pakolliset varaukset

## 31.12.2021

	Eläkevaraukset	Verovaraukset	Takausvastuut	Vuokravastuut	Muut	Yhteensä
Varaukset 1.1.	0,00	0,00	0,00	0,00	28 903,86	28 903,86
+ varausten lisäys					14 169,08	14 169,08
- käytetyt varaukset						0,00
- peruutukset					17 863,85	17 863,85
Varaukset 31.12.	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>25 209,09</b>	<b>25 209,09</b>

## 31.12.2020

	Eläkevaraukset	Verovaraukset	Takausvastuut	Vuokravastuut	Muut	Yhteensä
Varaukset 1.1.	0,00	0,00	0,00	0,00	23 468,90	23 468,90
+ varausten lisäys					10 130,96	10 130,96
- käytetyt varaukset						0,00
- peruutukset					4 696,00	4 696,00
Varaukset 31.12.	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>28 903,86</b>	<b>28 903,86</b>

## 28. Siirtovelat ja saadut ennakot

## Korot

	31.12.2021	31.12.2020
Korkovelat	262 499,26	415 985,15
Saadut korkoennakot	9 479,63	1 594,98
<b>Yhteensä</b>	<b>271 978,89</b>	<b>417 580,13</b>

## Muut

Muut saadut ennakkomaksut	289,66	809,76
Muut siirtovelat	2 694 775,51	1 614 713,64
<b>Yhteensä</b>	<b>2 695 065,17</b>	<b>1 615 523,40</b>

## Siirtovelat ja saadut ennakot yhteensä

<b>2 967 044,06</b>	<b>2 033 103,53</b>
---------------------	---------------------

## 29. Velat, jolla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

## Velat, jolla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

	31.12.2021	31.12.2020
Pääomalainat	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Velkojen käsittelystä vakavaraisuuslaskennassa kerrotaan OP Yhteenliittymän vakavaraisuusraportin 2021 liitetiedossa 1. Päämainstrumenttien keskeiset ominaisuudet

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

31.12.2021

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

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

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

31.12.2020

Velka	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Valuutta	Korko %	Lainan eräpäivä

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

### 30. Oma pääoma

31.12.2021

	Oma pääoma tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Silrot erlen välillä	Oma pääoma tilikauden lopussa
<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>66 526 964,05</b>	<b>56 194 057,15</b>	<b>-4 187 697,26</b>	<b>0,00</b>	<b>118 533 323,94</b>
Osuuspääoma	16 393 900,00	19 405 400,00	-1 136 850,00	0,00	34 662 450,00
Jäsenosuudet	1 298 600,00	842 700,00	-43 550,00	0,00	2 097 750,00
Tuotto-osuudet	15 095 300,00	18 562 700,00	-1 093 300,00	0,00	32 564 700,00
Ylikurssirahasto	0,00				0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00				0,00
<b>Muut sidotut rahastot</b>	<b>19 738 576,75</b>	<b>16 889 174,50</b>	<b>-2 560 202,69</b>	<b>0,00</b>	<b>34 067 548,56</b>
Vararahasto	14 900 780,77	16 377 133,96			31 277 914,73
Käyvän arvon rahasto	4 837 795,98	512 040,54	-2 560 202,69		2 789 633,83
Sääntöjen mukaiset rahastot	0,00				0,00
Muut rahastot	0,00				0,00
Vapaat rahastot	14 881 837,49	7 130 237,48			22 012 074,97
Edellisten tilikausien voitto tai tappio	15 512 649,81	8 837 479,59	-490 644,57		23 859 484,83
Tilikauden voitto tai tappio		3 931 765,58	0,00		3 931 765,58

**Käyvän arvon rahaston muutokset**

	Tilikauden alku	Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan siirretty	Tilikauden päätyessä
Saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	4 837 795,98	512 040,54	2 560 202,69	0,00	2 789 633,83
Rahavirran suojaus	6 047 244,98	0,00	2 560 202,69	0,00	3 487 042,29
laskennalliset verot	-1 209 449,00	512 040,54	0,00		-697 408,46
<b>Yhteensä</b>	<b>4 837 795,98</b>	<b>512 040,54</b>	<b>2 560 202,69</b>	<b>0,00</b>	<b>2 789 633,83</b>

**Oma pääoma**

31.12.2020

	Oma pääoma tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Siirrot erien välillä	Oma pääoma tilikauden lopussa
<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>63 555 005,06</b>	<b>4 381 785,26</b>	<b>-1 409 826,27</b>	<b>0,00</b>	<b>66 526 964,05</b>
Osuuspääoma	16 929 500,00	26 000,00	-561 600,00	0,00	16 393 900,00
Jäsenosuudet	1 301 100,00	26 000,00	-28 500,00	0,00	1 298 600,00
Tuotto-osuudet	15 628 400,00	0,00	-533 100,00		15 095 300,00
Ylikurssirahasto	0,00				0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00				0,00
Muut sidotut rahastot	<b>18 377 565,00</b>	<b>1 701 264,70</b>	<b>-340 252,95</b>	<b>0,00</b>	<b>19 738 576,75</b>
Vararahasto	14 900 780,77				14 900 780,77
Käyvän arvon rahasto	3 476 784,23	1 701 264,70	-340 252,95		4 837 795,98
Sääntöjen mukaiset rahastot	0,00				0,00
Muut rahastot	0,00				0,00
Vapaat rahastot	14 881 837,49				14 881 837,49
Edellisten tilikausien voitto tai tappio	13 366 102,57		-507 973,32		12 858 129,25
Tilikauden voitto tai tappio		2 654 520,56	0,00		2 654 520,56

**Käyvän arvon rahaston muutokset**

	Tilikauden alku	Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan siirretty	Tilikauden päätyessä
Saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	3 476 784,23	1 701 264,70	340 252,95	0,00	4 837 795,98
Rahavirran suojaus	4 345 980,28	1 701 264,70	0,00	0,00	6 047 244,98
laskennalliset verot	-869 196,05	0,00	340 252,95		-1 209 449,00
<b>Yhteensä</b>	<b>3 476 784,23</b>	<b>1 701 264,70</b>	<b>340 252,95</b>	<b>0,00</b>	<b>4 837 795,98</b>

**31. Sidottu ja vapaa oma pääoma sekä jakokelvottomat vapaan oman pääoman erät****Oma pääoma 31.12.2021**

Sidottu oma pääoma

68 729 998,56

Vapaa oma pääoma

49 803 325,38

**Oma pääoma yhteensä****118 533 323,94****Voltonjakokelpoiset varat 31.12.2021**

Vapaa oma pääoma

49 803 325,38

- aktivoidut kehittämismenot

- muut jakokelvottomat erät

14 200,00

**Voltonjakokelpoiset varat****49 789 125,38**

## 32. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2021

Jäljellä oleva juoksuaika	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	76 428 747,82	79 741 000,00	15 000 000,00	65 000 000,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	13 408 414,88	138 765 182,44	40 569 353,80	167 342 360,69	159 419 262,60
Saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Velat luottolaitoksille	800,92	58 121 000,00	20 000 000,00	16 000 000,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	595 682 282,75	19 534,41	591 485,84	41 048,11	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	235 635 256,32	534 491,50
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	519 504 574,41	0,00
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset ja muut saamistodistukset	0,00	0,00
Johdannaissopimukset	3 487 042,29	0,00
Muu omaisuus	75 445 027,46	31,79
Velat luottolaitoksille	94 121 800,92	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	595 799 876,09	534 475,02
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00
Johdannaissopimukset ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	2 207 462,64	0,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00
Muut velat	5 506 724,63	14,10

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

Rahoitusvarat	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
Käteiset varat	1 260 497,66	1 260 497,66
Saamiset luottolaitoksilta	236 169 747,82	236 169 747,82
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	519 504 574,41	519 504 574,41
Saamistodistukset	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	68 687 978,64	68 687 978,64
Johdannaissopimukset	3 487 042,29	3 487 042,29
<b>Yhteensä</b>	<b>829 109 840,82</b>	<b>829 109 840,82</b>
<b>Rahoitusvelat</b>		
Velat luottolaitoksille	94 121 800,92	94 121 800,92
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	596 334 351,11	596 334 351,11
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00
Johdannaissopimukset	2 207 462,64	2 207 462,64
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>692 663 614,67</b>	<b>692 663 614,67</b>

## Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset				0,00
Osakkeet ja osuudet			68 687 978,64	68 687 978,64
Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot)		3 487 042,29		3 487 042,29
Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot)		2 207 462,64		2 207 462,64

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta (Taso 3)

Avaava tase 1.1.2021	41 347 869,50
Avaava tase, sulautuneet pankit	27 341 109,14
siirrot tasoon 3	0,00
siirrot tasosta 3	0,00
muu muutos	-1 000,00
Päätävä tase 31.12.2021	68 687 978,64

Taso 1: Noteeratut markkinahinnat

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

Taso 2: Arvostusmenetelmät havainnoitavissa olevia syöttötietoja käyttäen

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

Taso 3: Arvostusmenetelmät ei havainnoitavissa olevia syöttötietoja käyttäen

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta. Hierarkiatasoon 3 luokitellut instrumentit arvostetaan hinnoittelumalleilla, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta. Lisäksi tasoon 3 luokitellaan velkapapereita, joille noteerauksia on markkinoilla arvostupäivänä 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 tulosvaikuttelusta	Suojaavat johdannaiset
<b>Rahoitusvarat</b>				
Käteiset varat	1 260 497,66	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	236 169 747,82	0,00	0,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	519 504 574,41	0,00	0,00	0,00
Keskusp.rah.oik. saamistod ja muut saamistod	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	68 687 978,64	0,00	0,00
Johdannaissopimukset	0,00	0,00	0,00	3 487 042,29
<b>Yhteensä</b>	<b>756 934 819,89</b>	<b>68 687 978,64</b>	<b>0,00</b>	<b>3 487 042,29</b>
<b>Rahoitusvelat</b>				
Velat luottolaitoksille	94 121 800,92	0,00	0,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	596 334 351,11	0,00	0,00	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaissopimukset	0,00	0,00	0,00	2 207 462,64
Velat, joilla on huonompi etuoik. kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>690 456 152,03</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2 207 462,64</b>

Velat luottolaitoksille sisältää OP Asuntoluottopankki Oyj:n väliluottoja

59 121 000,00 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
<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	68 023 327,90	68 023 327,90
0,00	0,00	0,00	0,00
<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>68 023 327,90</b>	<b>68 023 327,90</b>

## Muut omasta puolesta annetut vakuudet

## Konserniyhtiön puolesta annetut

## Mulden puolesta annetut

joista lähipiiriin 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
<b>Yhteensä</b>

31.12.2021

50 556,00
179 408,00
79 722,00
<b>309 686,00</b>

## 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

josta luottolupaukset

Tytäryritysten puolesta	Osakkuusyritysten puolesta	Mulden puolesta	Yhteensä
0,00	0,00	36 484 507,41	36 484 507,41
0,00	0,00	2 420 871,78	2 420 871,78
0,00	0,00	2 420 871,78	2 420 871,78
0,00	0,00	34 063 635,63	34 063 635,63
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	34 063 635,63	34 063 635,63
0,00	0,00	34 063 635,63	34 063 635,63

## 38. Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä

31.12.2021

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

## 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 aikana
37	13
3	2
3	0
<b>43</b>	<b>15</b>

## Toimielinten jäsenten palkat ja palkkiot v. 2021

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

Palkat ja palkkiot
45 620,00
348 369,27
171 449,05
15 300,00

Osuuskunnan kokouksen/edustajiston kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 740 euroa kuukaudessa, jonka lisäksi hänelle sekä muille hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 310 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallituksen puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 1420 euroa kuukaudessa, lisäksi hänelle ja muille hallituksen jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 400 euroa kokoukselta. Pankin toimitusjohtajalle ei makseta hallitustyöskentelystä erillisiä palkkiota tai muita etuisuuksia.

Toimitusjohtajan vanhuuseläkeikä on 63 vuotta. Eläke-etuudet määräytyvät eläkelakien ja OP:n omien eläkejärjestelmien mukaisesti. Toimitusjohtajan noudattama irtisanomisaika on 3 kuukautta ja työnantajan noudattama irtisanomisaika on 6 kuukautta, jolloin hänelle irtisanomisajan palkan lisäksi suoritetaan korvauksena 9 kuukauden rahapalkkaa vastaava korvaus.

## Muuttuva palkitseminen

Muuttuva palkitseminen koostuu vuonna 2021 tulospalkkiojärjestelmästä ja henkilöstörahostosta. Tulospalkkiojärjestelmästä kirjattu velka oli siirtovelvoissa 31.12.2021 yhteensä 208.052,10 euroa (64.945,80). Henkilöstörahostoon tehtävän palkkiosirron määrä vuodelta 2021 on noin 3,00 % (2,50 %) rahaston jäsenten palkkasummasta. Vuonna 2021 kirjattiin henkilöstörahostopalkkiota yhteensä 69.532,97 euroa (18.924,00). Tarkemmin muuttuvasta palkitsemisesta kerrotaan laatimisperiaatteissa.

## Tilintarkastajille maksetut palkkiot toimeksiantoryhmittäin v. 2021

Tilintarkastuksesta  
 Tilintarkastajan muut lausunnot  
 Veroneuvonta  
 Muut palvelut  
 Yhteensä

Tilintarkastus-palkkiot
39 457,58
0,00
0,00
0,00
<b>39 457,58</b>

## Toimielinten jäsenten saamat luotot, takaukset ja vakuudet 31.12.2021

Hallintoneuvoston jäsenet  
 Hallituksen jäsenet  
 sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa  
 Yhteensä

Rahallinat 1.1.	Lisäykset	Vähennykset	Rahallinat 31.12.	Takaukset ja muut taseen ulkopuoliset sitoumukset
1 397 635,48	2 000 630,94	718 305,91	2 679 960,51	23 546,31
426 409,37	678 697,95	291 504,26	813 603,06	72 941,83
<b>1 824 044,85</b>	<b>2 679 328,89</b>	<b>1 009 810,17</b>	<b>3 493 563,57</b>	<b>96 488,14</b>

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 rahallinat erään.

**Rahalainojen pääasialliset korkoehdot ja muut ehdot**

Hallinto- ja valvontaelinten jäsenten luottoehdoissa noudatetaan normaaleja pankin luottoehtoja. Lainat on sidottu yleisesti käytössä oleviin viitekorkoihin. Lainoja lyhennetään sovitun lyhennyssuunnitelman mukaisesti ja niillä on normaalit vakuudet.

**Lähipiiri****Lähipiiriin kuulumisperuste**

Johdon avainhenkilöt  
Tytär- ja osakkuusyrietykset  
**Yhteensä**

Tase-erä				Taseen ulkopuolliset sitoumukset
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Saamistodistukset	Osakkeet	Yhteensä	
4 389 043,29	0,00	276 000,00	4 665 043,29	111 339,54
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>4 389 043,29</b>	<b>0,00</b>	<b>276 000,00</b>	<b>4 665 043,29</b>	<b>111 339,54</b>

Lähipiiriin tappioita koskeva vähennyserä ei ole olennainen

Osuuspankin lähipiiri muodostuu Osuuspankin tytäryhtiöistä, osakkuusyhtiöistä, johdon avainhenkilöistä ja heidän läheisistä perheenjäsenistä sekä muista lähipiiriin kuuluvista yhteisöistä. Osuuspankin johdon avainhenkilöihin luetaan toimitusjohtaja, toimitusjohtajan sijainen ja muut toimivaan johtoon kuuluvat henkilöt sekä Osuuspankin hallituksen jäsenet ja hallintoneuvoston jäsenet. Lähipiiriin luetaan myös yhtiöt, joissa johdon avainhenkilöllä tai heidän läheisellä perheenjäsenellä on yksin tai yhdessä toisen kanssa määräysvalta. Muihin lähipiiriin kuuluviin yhteisöihin luetaan OP-Eläkesäätiö ja OP Ryhmän henkilöstörähoasto. Osuuspankin lähipiiri on määritelty IAS 24 -standardin mukaisesti.

**40. Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2021**

		Omistusosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
<b>Tytäryrietykset</b>				
Yrityksen nimi:	OP Koti Raahe Oy LKV	100,00 %	852 018,73	26 878,54
Kotipaikka:	Raahe			
Yrityksen nimi:	Kiinteistö oy Askola	100,00 %	117 520,05	0,00
Kotipaikka:	Siikajoki			
Yrityksen nimi:	Kiinteistö Oy Ruukin Rauhala	100,00 %	11 815,30	-3 252,73
Kotipaikka:	Siikajoki			
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				



		Omistusosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
<b>Omistusyhteisyritykset</b>				
Yrityksen nimi:	Kiinteistö Oy Pattijoen OP-Liiketalo	26,56 %	546 832,95	0,00
Kotipaikka:	Raaha			
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
		Omistusosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
<b>Yritykset, joissa luottolaitoksella on rajoittamaton vastuu</b>				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yritysmuoto:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yritysmuoto:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yritysmuoto:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yritysmuoto:				

#### 41. Notariaattitoiminta

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 osuuksien ostoa 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

20 331
0,00
63 450,00
2 434 300,00

### 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-asiaisuus) 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 käytettävissä 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

Määräaikaisten- tai muulle talletustilille tehdyt sijoitukset

#### Osuuspankin taseessa olevat sijoitukset yhteensä

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

31.12.2021
69 481,75
0,00
69 481,75
72 230,28

## 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 RABUCHOO **)
	KÄYTTÖOMAISUUS POISTOT	AF	1011000001	1011999999 RAPERBOO **)
	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 eliminotavat	DG	1031000001	1031999999
	MYNTILASKUN PERUUTUS	DA	1032000001	1032999999
	HYVITYSLAS.MR EI ELIM.	DH	1033000001	1033999999
	HYVITYSLASKUTUS eliminotavat	DI	1034000001	1034999999
	LASKUN MAKSU	DZ	1035000001	1035999999
	HYVITYSLASKUTUS ei eliminotavat	DJ	1036000001	1036999999
	MYNTILASKU MANUAALINEN ei eliminotavat	DS	1037000001	1037999999
	MYNTILASKUTUS eliminotavat	DT	1038000001	1038999999
	MYNTILASKUTUS ei eliminotavat	DU	1039000001	1039999999
	TASAU	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-TAHTUMAT	FU	1059000001	1059999999
	TYONANTAJAN ST-MAKSU	FX	1070000001	1070999999
	DIME/SJ.RAHASTOT	GR	1071000001	1071999999
	ANALYSTE	IE	1073000001	1073999999
	MYNTILASKU/KIPINA	DB	1074000001	1074999999
	LASKUN MANUMAKS/OPKK	DY	1075000001	1075999999
	TEM MATKALASKUT	MK	1076000001	1076999999
	VIRO MANU PAIVITT.	JS	1077000001	1077999999
	VIRO MANU TP PYSYVA	JV	1078000001	1078999999
	VIRO MANU TP PERUUT.	JX	1079000001	1079999999
	LATVIA MANU PAIVITT.	JT	1080000001	1080999999
	LATVIA MANU TP PYS.	JY	1081000001	1081999999
	LATVIA MANU TP PER.	JZ	1082000001	1082999999
	LIETTUA MANU PAIVITT	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 PAIVITTAISET VIENNI	RF	1093000001	1093999999
9930005	CAL PAIVITTAISET VIENNI	RF	1093000001	1093999999
9930006	CAL PAIVITTAISET VIENNI	RF	1093000001	1093999999
9930007	CAL PAIVITTAISET VIENNI	RF	1093000001	1093999999
9930008	CAL PAIVITT. 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	LISAOSUUSPAAOMA	HB	1097000001	1097999999
	BONUSKERTYMA/CLEARING, OR	LK	1098000001	1098999999
	BONUSKERTYMA/CLEARING, MR	DK	1099000001	1099999999
9900049	PERINNAN LIITTYMA	HC	1100000001	1100999999
9940004	LJR ANTOLAINAUS	MC	1101000001	1101999999
990053	Banksyst paivittaiset	JD	1102000001	1102999999
990064	BLV PAIVITTAISET	JM	1103000001	1103999999
990067	BLT PAIVITTAISET	JP	1104000001	1104999999
			1159000001	1169000000
	Banksyst paivittaiset	JD	1163000001	1164999999
	BLV PAIVITTAISET	JM	1165000001	1166999999
	BLT PAIVITTAISET	JP	1167000001	1169999999
	Bonuskayttö toinen op, MR	DO	1105000001	1105999999
	Bonuskayttö toinen op, OR	LO	1106000001	1106999999
	Equens/Debit-kortit	HF	1107000001	1107999999
	Ariba tilaus eliminotava	LU	1108000001	1108999999
	Ariba ei tilausta eliminotava	LV	1109000001	1109999999
	Ariba tilaus ei-eliminotava	LX	1110000001	1110999999
	Ariba ei tilausta ei-eliminotava	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.sähkonliitt	KS	3239000000	3239999999
Laskut, IP,ulkopuoli	LB	3240000000	3240999999

Sovellus- tosite *)	Nimi	Tosite- laji	Numerosarja alku	loppu
	Laji/toimintoj.kirj.	LT	3241000000	3241999999
	ML-tiilytys	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 MAKSUMAARAYKSET	TO	6400000001	6400999999
641	LÄHTEVÄT MAKSUMAARAYKSET	TO	6400000001	6400999999
642	LÄHTEVÄT MAKSUMAARAYKSET	TO	6400000001	6400999999
643	LÄHTEVÄT MAKSUMAARAYKSET	TO	6400000001	6400999999
644	LÄHTEVÄT MAKSUMAARAYKSET	TO	6400000001	6400999999
645	LÄHTEVÄT MAKSUMAARAYKSET	TO	6400000001	6400999999
646	LÄHTEVÄT MAKSUMAARAYKSET	TO	6400000001	6400999999
647	TULEVAT MAKSUMAARAYKSET	TP	6530000001	6530999999
648	TULEVAT MAKSUMAARAYKSET	TP	6530000001	6530999999
649	LÄHTEVÄT MAKSUMAARAYKSET	TO	6400000001	6400999999
653	TULEVAT MAKSUMAARAYKSET	TP	6530000001	6530999999
654	TULEVAT MAKSUMAARAYKSET	TP	6530000001	6530999999
663	Ultra/ Henki Aquarius VIRO	KF	6630000001	6630999999
666	RPM (Rahanpesun estämisen keskeytyskirjaukset)	KX	6660000001	6660999999
667	RPM/EUR	RM	6670000001	6670999999
670	VALUUTTAPÄÄKASSA	TR	6710000001	6710999999
671	SETELICAUPAT	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 HOITOPALKK.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	SALDONSIIIRTO	Z1	9930010001	9930019999
9903001	SALDONSIIIRROT	Z1	9930010001	9930019999
9930002	ALS-JOLLA CAP TASEEN ULKOPUOLISET	JL	9930200001	9930209999
9940007	LJR OPA-SIIRROT	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 päiväkirja on arkistoitu InfoArchive -arkistointijärjestelmään.

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

\*\*) Raportit arkistoitu InfoArchive -arkistointijärjestelmään.

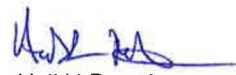
\*\*) Raportit arkistoitu marraskuusta 2006 lähtien Aditron eArkistossa. Raporttien arkistointi 1.4.2020 alkaen Silta M-Files.

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

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

## 1. Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Helmikuun 2. päivänä 2022

Eija Sorjamaa  
Hallituksen puheenjohtajaTimo Mikkela  
Hallituksen varapuheenjohtajaSanna Fingerroos  
Hallituksen jäsenJussi Kemila  
Hallituksen jäsenHelena Kukkonen  
Hallituksen jäsenHeikki Runtti  
Hallituksen jäsenAnne-Maria Vanhatalo  
Hallituksen jäsenAri Pohjola  
Toimitusjohtaja

## 2. Lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

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

Helmikuun 9. päivänä 2022

Kari Kuusisalo  
Hallintoneuvoston puheenjohtajaPäivi Puru  
Hallintoneuvoston sihteeri

**Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta**

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Oulussa helmikuun 15. päivänä 2022

KPMG OY AB

  
Heidi Hyry KHT

# Tilintarkastuskertomus

Raahentienoon Osuuspankin edustajistolle

## **Tilinpäätöksen tilintarkastus**

### **Lausunto**

Olemme tilintarkastaneet Raahentienoon Osuuspankin (y-tunnus 0189361-3) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2021. Tilinpäätös sisältää 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.

Lausuntonamme on ristiriidaton hallitukselle annetun lisäraportin kanssa.

### **Lausunnon perustelut**

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

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

Emme ole suorittaneet pankille muita kuin tilintarkastuspalveluja.

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

### **Olennaisuus**

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

### **Merkittävimmät arvioidut olennaisen virheellisyyden riskit**

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

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

---

**MERKITTÄVIMMÄT ARVIOIDUT  
OLENNAISEN VIRHEELLISYYDEN RISKIT**

---

**KUINKA OLEMME TOIMINEET NÄIDEN  
RISKIEN JOHDOSTA**

---

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

---

- Saamiset asiakkailta, yhteensä 519 504 574,41 euroa, on Raahentienon Osuuspankin taseen merkittävin erä muodostaen 62,2 % 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 kontrolleja.
- 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 Raahentienon 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 lausuntonne. 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 lausuntonne 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 lausuntonne. 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 esittämistäpaan, rakennetta ja sisältöä ja sitä, kuvastaako tilinpäätös sen perustana olevia liiketoimia ja tapahtumia siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan.

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

### **Muut raportointivelvoitteet**

#### **Tilintarkastustoimeksiantoa koskevat tiedot**

Olemme toimineet osuuspankin edustajiston kokouksen valitsemana tilintarkastajana vuodesta 2014 alkaen yhtäjaksoisesti 8 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.

Oulussa 15. helmikuuta 2022

KPMG OY AB



Heidi Hyry  
KHT