

---

Ylitornion Osuuspankin  
TILINPÄÄTÖS JA TOIMINTAKERTOMUS 2016

---





## SISÄLLYSLUETTELO

sivu

1-17 Toimintakertomus

18-19 Osuuspankin tuloslaskelma ja tase

20-21 Rahoituslaskelma

**Osuuspankin tuloslaskelman ja taseen liitteenä  
annettavat tiedot**

22-33 Osuuspankin tilinpäätöksen merkittävimmät laatimisperiaatteet

34-54 Liitetiedot

55-63 Luettelo kirjanpitokirjoista, tositteiden lajeista sekä selvitys  
niiden säilytystavoista

64 Hallituksen allekirjoitus

64 Hallintoneuvoston lausunto

64 Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta

## HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

Ylitornion Osuuspankin korkokate pieni ja pankin liikevoitto oli pienempi kuin edellisvuonna. Tilikaudella kirjattiin vertailukautta hieman vähemmän arvonalentumistappioita luotoista ja muista sitoumuksista. Arvonalentumisten määrä suhteutettuna luotto- ja takauskantaan pysyi alhaisella tasolla. Luottokanta kääntyi kasvuun ja talletuskanta pysyi edellisvuoden tasolla. CET 1 vakavaraisuussuhde oli edellisvuotta parempi.

Omistaja-asiakkaiden määrä kasvoi 319 jäsenellä ja uusia keskittäjäasiakkaita saatiin vuoden aikana tasaisesti.

### Avainlukuja

| Avainlukuja                           | 2016  | 2015  | Muutos |
|---------------------------------------|-------|-------|--------|
| Liikevoitto, 1000 euroa               | 1 002 | 1 227 | -18,3  |
| Kulujen suhde tuottoihin, %           | 55,7  | 46,4  | 9,2    |
| Oman pääoman tuotto (ROE), %          | 4,4   | 6,3   | -1,9   |
| Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde | 44,28 | 43,61 | 0,67   |
| Henkilöstö keskimäärin                | 9     | 9     | 0      |
| Jäsenet                               | 3 511 | 3 192 | 319    |

### OP Ryhmä

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

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 sekä sen tytäryhtiöt OP-Palvelut Oy ja OP-Prosessipalvelut Oy. 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. Lakien 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.

### Toimintaympäristö

Maailmantalouden kasvu jatkui vuonna 2016 pitkäaikaista keskiarvoa hitaampana. Vuoden aikana luottamus talouteen horjui erityisesti Britannian EU-jäsenyydestä järjestämän kansanäänestyksen vuoksi. Talouskehitys ja luottamus kohenivat kuitenkin jälleen vuoden lopulla.

Euroalueen inflaatio jäi etenkin alkuvuonna vähäiseksi. Euroopan keskuspankki (EKP) laski maaliskuussa ohjaukskorkonsa nolnaan ja talletuskorkonsa -0,4 prosenttiin. Lisäksi EKP laajensi arvopapereiden osto-ohjelmaansa. Euribor-korot laskivat edelleen hieman EKP:n toimien seurauksena. Pitkät korot nousivat vuoden lopulla, mutta jäivät vuoden alkua matalammalle.

Suomen talous alkoi vähitellen elpyä. Rakentaminen kasvoi vahvasti, ja kulutus hyvää vauhtia. Viennin kehitys oli edelleen vaisua. Työttömyys kääntyi laskuun, ja kotitalouksien luottamus vahvistui selvästi vuoden lopulla. Kuluttajahintojen nousu jäi vähäiseksi. Asuntomarkkinat piristyivät, ja asuntojen hinnat nousivat maltillisesti.

Kotitalousluottokanta jatkoi viime vuonna vajaan kolmen prosentin kasvuaan. Yritys- ja asuntoyhteisöluottokannan kasvu hidastui alle viiteen prosenttiin. Luottojen kysynnän odotetaan vilkastuvan alkuvuonna. Talletuskannan kasvu hidastui julkisyhteisö- ja yritystalletusten heikomman kehityksen seurauksena. Rahasto- ja vakuutus säästöt nousivat viime vuonna selvästi nettomerkitöiden lisääntymisen sekä hyvän markkinakehityksen ansiosta.

Ylitornion Osuuspankissa asuntolainan kysyntä oli tasaista koko vuoden ajan. Ylitornion kunnan alueella rakennettiin asuinrakennuksia huomattavasti enemmän kuin aikaisempina vuosina. Kokonaisuudessaan koko luottokanta kasvoi vähän yli kolme prosenttia. Talletuskannan kasvu hidastui myös Ylitorniolla julkisyhteisön investointien vuoksi.

Ylitorniolla väestön kehitys jatkoi lievästi negatiivisena, ja tilastokeskuksen ennakkotilaston mukaan marraskuussa 2016 Ylitorniolla oli 4209 (-82) asukasta. Työvoiman määrä oli \*1778 henkilöä (-30) ja työttömien osuus oli \*14,6 %

Ylitorniolla tilikauden aikana suurina hankkeina saatiin päätökseen Alkkulanraitti kylätien hanke, joka elävöittää kylän raittia. Lisäksi ODL:n Säätiön rakentama Ylitornion Vesper –koti, joka tulee olemaan vanhusten tehostetun palveluasumisen koti.

Kaikkineen elämänmeno Ylitorniolla oli verraten rauhallista.

\* tilanne 30.11.2016

## Olennaiset tapahtumat tilikaudella

Ylitornion osuuspankki myi Tuotto-osuuksia vuoden aikana 0 tuhannella eurolla (0). Tuotto-osuus on asiakasomistajan vapaaehtoinen sijoitus osuuspankin omaan pääomaan. Tuotto-osuudet voidaan lukea pankin ydinvakavaraisuuteen. Tuotto-osuuden tuottotavoite vuodelle 2016 oli 3,25 prosenttia. OP Ryhmän hallintoneuvosto on vahvistanut myös vuodelle 2017 tuottotavoitteeksi 3,25 prosenttia. Osuuspankki on sijoittanut osan Tuotto-osuuksista saamastaan pääomasta OP Osuuskunnan osuuspääomaan.

Joulukuussa osuuspankki sai OP Ryhmän sisäiseltä vakuutusyhtiöltä OVY Vakuutus Oy:ltä 81 tuhatta euroa lisäosinkoa.

Miekojärvi Oy:n jakokelpoisia varoja maksettiin 32 tuhatta euroa osinkoina.

Miekojärvi Oy:n 11.11 yhtiökokouksessa tehtiin päätös yhtiön lopettamisesta. Selvitysmies esitti tilinpäätöksen vuodelta 2016, tilintarkastuskertomuksen sekä lopputilityksen selvitysmenettelykertomuksineen. Selvitysmies jakoi varat, jako-osuus oli 39 tuhatta euroa.

Kiinteistö- ja siivouspalvelu on ulkoistettu Kotihaltia Oy:lle.

Ylitornion Osuuspankilla ei ollut muita olennaisia tapahtumia tilikaudella.

## Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen

Ylitornion Osuuspankilla ei ole ollut olennaisia tapahtumia tilikauden päättymisen jälkeen.

## Osuuspankin tulos

Liikevoittoon vaikuttaneiden keskeisimpien tuotto- ja kuluerien kehitys kolmelta viimeiseltä vuodelta sekä vuoden 2016 muutos on kuvattu alla olevassa taulukossa.

| <b>Tulosanalyysi</b>                         | <b>2016</b> | <b>2015</b> | <b>Muutos, %</b> | <b>2014</b> |
|----------------------------------------------|-------------|-------------|------------------|-------------|
| 1000 euroa                                   |             |             |                  |             |
| <b>Tuotot</b>                                |             |             |                  |             |
| Korkokate                                    | 1 191       | 1 263       | -5,7             | 1 339       |
| Muut tuotot                                  |             |             |                  |             |
| Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista | 495         | 733         | -32,5            | 198         |
| Palkkiotuotot, netto                         | 696         | 577         | 20,5             | 505         |

|                                                                         |              |              |              |              |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot                       | 26           | 28           | -7,4         | 30           |
| Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot                          | -            | 296          | -100         | 1 037        |
| Suojauslaskennan nettotulos                                             | -            | -            |              | -            |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot                                       | 0            | -29          | -98,8        | -96          |
| Liiketoiminnan muut tuotot                                              | 67           | 29           | 135,4        | 33           |
| Yhteensä                                                                | 1 283        | 1 634        | -21,4        | 1 708        |
| Tuotot yhteensä                                                         | 2 475        | 2 897        | -14,6        | 3 047        |
| <b>Kulut</b>                                                            |              |              |              |              |
| Henkilöstökulut                                                         | 469          | 527          | -10,9        | 488          |
| Muut hallintokulut                                                      | 560          | 510          | 9,8          | 479          |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | 62           | 62           | -0,4         | 48           |
| Liiketoiminnan muut kulut                                               | 286          | 247          | 16,1         | 338          |
| Kulut yhteensä                                                          | 1 378        | 1 345        | 2,4          | 1 353        |
| Arvonalentumiset luotoista ja muista sitoumuksista                      | 95           | 324          | -70,7        | 345          |
| Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot                            | -            | -            |              | -            |
| <b>Liikevoitto (-tappio)</b>                                            | <b>1 002</b> | <b>1 227</b> | <b>-18,3</b> | <b>1 348</b> |

Liikevoitto laski vertailukaudesta. Korkokate laski luottokannan marginaalien laskujen myötä sekä talletusvarainhankinnan kustannusten nousun myötä. Henkilöstökulut supistuivat hieman johtuen toiminnan tehostamisesta. Arvonalentumiset saamisista laskivat vertailukaudesta.

Vertailukaudella tuottoja oman pääoman ehtoista sijoituksista muutosta oli maksetuissa osingoissa. OUY Vakuutus Oy maksoi lisäosinkoja ja Miekojärvi Oy:n osinko, joten vertailukaudella saatiin vähemmän osinkoja. Lisäksi vertailukaudella 2015 oli myytävissä olevia rahoitusvaroja nettotuottoina 298 tuhatta euroa osakkeiden myynnistä OP Osuuskunnalle, joita kuluva vuotena ei enää ole

Liiketoiminnan muut kulut nousivat lähinnä muista menetyksistä.

Osuuspankin palkkiotuotot kasvoivat vertailuvuodesta. Palkkiot luotonannosta, vakuutusten välityksestä ja omaisuudenhoidosta kasvoivat. Sen sijaan arvopapereiden välityspalkkioita kertyi hieman edellisvuotta vähemmän. Palkkiotuottoihin sisältyy vähennyksenä omistajajäsenille myönnetty OP-bonukset, joita kertyi asiakkaille käytettäväksi yhteensä 269 tuhatta euroa.

Palkkiotuottoja kertyi seuraavasti:

| <b>Palkkiotuotot</b>                                | <b>2016</b> | <b>2015</b> | <b>Muutos, %</b> |
|-----------------------------------------------------|-------------|-------------|------------------|
| 1000 euroa                                          |             |             |                  |
| Talletuksista                                       | 8           | 10          | -20,1            |
| Luotonannosta                                       | 213         | 186         | 14,8             |
| Maksuliikkeestä                                     | 332         | 330         | 0,5              |
| Arvopapereiden välityksestä ja liikkeeseen laskusta | 53          | 69          | -22,7            |
| Omaisuudenhoidosta ja lainopillisista tehtävistä    | 23          | 11          | 104,4            |
| Takauksista                                         | 23          | 27          | -15,5            |
| Vakuutusten välityksestä                            | 272         | 211         | 28,9             |
| Muut                                                | 157         | 97          | 62,3             |
| Yhteensä                                            | 1 080       | 940         | 14,9             |
| OP-bonukset                                         | -269        | -255        | 5,5              |
| <b>Palkkiotuotot yhteensä</b>                       | <b>811</b>  | <b>685</b>  | <b>18,4</b>      |
| <b>Palkkiokulut</b>                                 | <b>115</b>  | <b>108</b>  | <b>6,9</b>       |
| <b>Palkkiotuotot, netto</b>                         | <b>696</b>  | <b>577</b>  | <b>20,5</b>      |

Luottojen nettomääräiset arvonalentumistappiot supistuivat edellisvuodesta. Luotoista ja takaussaamisista kirjattiin arvonalentumistappioita seuraavasti:

| <b>Luottojen ja takaussaamisten arvonalentumistappiot</b> |      |      |           |
|-----------------------------------------------------------|------|------|-----------|
| 1000 euroa                                                | 2016 | 2015 | Muutos, % |
| Arvonalentumisten bruttomäärä                             | 283  | 556  | -49,1     |
| Vähennykset                                               | -188 | -231 | -18,9     |
| Arvonalentumisten nettomäärä                              | 95   | 324  | -70,7     |
| Arvonalentumiset luotto- ja takauskannasta %              | 0,1  | 0,4  | -0,3      |

## Tase ja taseen ulkopuoliset sitoumukset

### Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä

Keskeisimpien tase- ja sitoumuserien kehitys kolmelta vuodelta ja vuoden 2016 muutos on kuvattu alla olevassa taulukossa.

| <b>Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä</b> |            |            |           |            |
|----------------------------------------|------------|------------|-----------|------------|
| 1000 euroa                             | 31.12.2016 | 31.12.2015 | Muutos, % | 31.12.2014 |
| Tase                                   | 102 565    | 103 921    | -1,3      | 105 639    |
| Luotot                                 | 75 527     | 73 176     | 3,2       | 74 351     |
| Saamistodistukset                      | 2 444      | 5 433      | -55       | 4 640      |
| Osakkeet ja osuudet                    | 14 492     | 14 082     | 2,9       | 10 208     |
| Talletukset                            | 80 610     | 82 669     | -2,5      | 85 261     |
| Oma pääoma                             | 19 928     | 19 325     | 3,1       | 14 847     |
| Taseen ulkopuoliset sitoumukset        | -          | 1 987      | -100      | 2 276      |

### Antolainauksen kehitys

Uusia luottoja myönnettiin vuoden aikana 17 542 tuhatta euroa eli 6 207 tuhatta euroa enemmän kuin edellisenä vuonna. Luottokanta yhteensä vuoden lopussa oli 78 035 tuhatta euroa. Luottokannan kasvoi kuluvana vuonna, josta asuntoluottojen kasvu oli hieman edellistä vuotta voimakkaampaa.

Ongelmasaamiset tilikauden aikana kehittyivät seuraavasti:

| <b>Ongelmasaamiset</b>                     |            |            |           |
|--------------------------------------------|------------|------------|-----------|
| 1000 euroa                                 | 31.12.2016 | 31.12.2015 | Muutos, % |
| <b>Järjestämättömät saamiset</b>           | 2035       | 2240       | -9,2      |
| Yli 90 päivää erääntyneet saamiset         | 853        | 884        | -3,5      |
| Järjestämättömät lainanhoitojoustosaamiset | 384        | 531        | -27,8     |
| Todennäköisesti maksamatta jäävät saamiset | 799        | 825        | -3,2      |
| <b>Terveet lainanhoitojoustosaamiset</b>   | 2059       | 1343       | 53,3      |
| <b>Ongelmasaamiset yhteensä</b>            | 4094       | 3583       | 14,2      |

Taukukossa esitetyt järjestämättömät saamiset sisältävät saamiskohtaiset arvonalentumiset. Yli 90 pv erääntyneenä saamisena esitetään jäljellä oleva pääoma sellaisesta saamisesta, jonka korko tai pääoma on ollut erääntyneenä ja maksamatta yli kolme kuukautta. Lainanhoitojoustosaamisena esitetään saamiset, joiden ehtoja on neuvoteltu uudelleen asiakkaan heikentyneestä maksukyvyystä johtuen. Lainanhoitojoustosaamisten määrään on vaikuttanut Euroopan pankkiviranomaisen (EBA) tarkentunut ohjeistus. Todennäköisesti maksamatta jäävinä saamisina esitetään heikompien luottoluokkien omaavat saamiset.

## Kiinteistöomistukset

Osuuspankin kiinteistöomistukset muodostuvat omassa käytössä olevista kiinteistöistä ja sijoituskiinteistöistä.

| <b>Kiinteistöomistukset</b>                      |            |            |
|--------------------------------------------------|------------|------------|
| 1000 euroa                                       | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
| <b>Omassa käytössä olevat kiinteistöt</b>        |            |            |
| Sitoutunut pääoma                                | 917        | 994        |
| Prosenttia taseesta                              | 0,9        | 1,0        |
| <b>Sijoituskiinteistöt</b>                       |            |            |
| Sitoutunut pääoma                                | 32         | 32         |
| Prosenttia taseesta                              | 0,0        | 0,0        |
| Käypä arvo                                       | 32         | 32         |
| Nettotuotto, %                                   | -1,1       | -1,1       |
| <b>Kiinteistöihin sitoutunut pääoma yhteensä</b> | 949        | 1027       |
| <b>Prosenttia taseesta</b>                       | 0,9        | 1,0        |

Pankin 29,42 %:sti omistama Mieköjärvi Oy lopetettiin marraskuussa 2016.

## Omassa käytössä olevat kiinteistöt

Omassa käytössä olevia kiinteistöjä on taseessa 917 000 euroa, josta kirjattiin arvonalennuksia tilikauden aikana 0 tuhatta euroa. Arvonkorotuksia oli tilikauden lopussa 0 tuhatta euroa. Niitä peruutettiin tilikauden aikana 0 tuhatta euroa.

## Sijoituskiinteistöt

Pankilla ei ole omistuksia kiinteistösijoitusyhtiöissä.

Sijoituskiinteistöistä kirjattiin arvonalennuksia tilikauden aikana 0 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöihin sisältyi tilikauden päättyessä arvonkorotuksia 0 tuhatta euroa. Arvonkorotuksia peruutettiin tilikauden aikana 0 tuhatta euroa.

## Muun sijoitustoiminnan kehitys

Saamiset luottolaitoksilta, joista valtaosan muodostavat saamiset OP Yrityspankki Oyj:ltä, olivat 8599 tuhatta euroa (8572). Lisäksi osuuspankki on tehnyt sijoituksia OP Osuuskunnan liikkeeseen laskemaan joukkovelkakirjalainaan yhteensä 0 tuhatta euroa (1100). Sijoitus sisältyy tase-erään saamiset yleisöltä.

Vuoden lopussa osuuspankilla oli sijoituksia keskusyhteisön osuuspääomaan yhteensä 12.957 tuhatta euroa (12.624).

## 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 euroa                                           | 31.12.2016 | 31.12.2015 | Muutos, % |
| <b>Talletukset</b>                                   |            |            |           |
| Maksuliiketil                                        | 40 059     | 42 417     | -5,6      |
| Säästämistilit                                       | 7 005      | 7 038      | -0,5      |
| Sijoittamistilit                                     | 31 471     | 32 249     | -2,4      |
| Valuuttatalletukset                                  | 2 075      | 965        | 115,1     |
| Yhteensä                                             | 80 610     | 82 669     | -2,5      |
| Muut velat                                           | 81         | 115        | -29,8     |
| <b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä</b> | 80 691     | 82 784     | -2,5      |

## Muun vieraan pääoman ja sitoumusten kehitys

Velat luottolaitoksille, jotka muodostuvat veloista OP Yrityspankki Oyj:lle ja ns. väliluotosta OP-Asuntoluottopankki Oyj:lle, vähenivät 75 tuhanteen euroon (222).

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

## Oma pääoma ja varaukset

Ylitornion Osuuspankin koko oman pääoman määrä kasvoi 3,1 prosenttia 19.928 tuhanteen euroon (19.325).

## Osuuspääoma

Osuuspääoma laski -1,1 prosenttia 6.441 tuhanteen euroon (6.465). Omistajajäsenillä oli vuoden lopussa sijoituksia jäsenosuuksiin 362 tuhatta euroa (331), lisäosuuksiin 0 tuhatta euroa (81) ja Tuotto-osuuksiin 6.441 tuhatta euroa (6.465). Tuotto-osuuksien liikkeeseen laskuista uusien merkintöjen osuus oli 218 tuhatta euroa ja irtisanottujen osuus 514 tuhatta euroa. Vanhoja lisäosuuksia muunnettiin Tuotto-osuuksiksi 5 tuhatta euroa. Irtisanotut lisäosuudet 81 tuhatta euroa (81) esitetään taseessa velkana.

Osuuspankki maksoi Tuotto-osuuksille vuodelta 2015 korkoa 3,25 prosenttia eli yhteensä 136.942,57 euroa. Jäsen- ja lisäosuuspääomalle maksettiin korkoa vuodelta 2015 yhteensä 0 euroa. Osuuspankin osuuskunnan kokouksessa on päätetty lisäosuuksien määrän vähentämisestä palautusta vastaan. Lisäosuudet palautetaan asiakkaille heinäkuussa 2017.

Osuuspankilla voi osuuskuntalain ja osuuspankin sääntöjensä mukaan olla jäsenen oikeudet tuottavia jäsenosuuksia ja vapaaehtoisina osuuksina Tuotto-osuuksia sekä lisäosuuksia. Osuuspankin osuuspääomassa on jäsenosuuksia 3624 kpl. Jokaisella jäsenellä on velvollisuus ottaa yksi osuuspankin jäsenosuus ja maksaa siitä merkintähintana 100 euron suuruinen jäsenosuusmaksu. Tuotto-osuuksia on osuuspankin osuuspääomassa 64412 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. Jäsenosuudet ja Tuotto-osuudet ovat osuuspankin purkautuessa huomommalla etusijalla kuin lisäosuudet. Lisäosuuksia koskevat määräykset sisältyvät nykyistä edeltävän osuuskuntalain (1488/2001) 11 lukuun sekä soveltuvin osin voimassa olevaan osuuskuntalakiin. Osuuspankki ei voi enää antaa uusia lisäosuuksia.

Osuusmaksut, tuotto-osuusmaksut ja lisäosuusmaksut palautetaan osuuspankin sääntöjen, osuuskuntalain ja osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista annetun lain mukaisesti ja sanotuissa laeissa mainituin edellytyksin jäsenyyden päätyttyä tai irtisanottaessa lisäosuus 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.

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.

Osuuspankki on päättänyt lisäosuuksien määrän vähentämisestä palautusta vastaan. Kaikki lisäosuudet palautetaan omistaja-asiakkaille normaalin irtisanomisajan puitteissa heinäkuussa 2017. Jos irtisanottua lisäosuusmaksua ei ole voitu palauttaa kokonaisuudessaan, voi palautus tapahtua jälkipalautuksena, jos se on kolmen seuraavan tilinpäätöksen perusteella mahdollista.



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

### Muut oman pääoman erät

Aikaisemmin tehtyjä arvonkorotuksia ei ole peruutettu tilikauden aikana.

### Veroperusteiset varaukset

Poistoeroa kasvatettiin 8 tuhatta euroa tekemällä suunnitelman mukaisia poistoja suuremmat elinkeinoverolain sallimat enimmäispoistot. Luottotappiovarausta kasvatettiin 202 tuhatta euroa.

### Omat varat ja vakavaraisuus

Osuuspankin vakavaraisuus lasketaan Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisesti.

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 tilinpäätöksessään. OP Ryhmän tilinpäätös on luettavissa [www.op.fi](http://www.op.fi) verkkopalvelussa.

Osuuspankin omat varat muodostuivat seuraavasti:

| <b>Omat varat</b><br>1000 euroa                                 | <b>31.12.2016</b> | <b>31.12.2015</b> |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Ydinpääoma (CET1)</b>                                        |                   |                   |
| Oma pääoma*                                                     | 19 789            | 19 244            |
| Lisäosuuspääoman omiin varoihin luettava määrä                  | 81                | 123               |
| Tilinpäätössiirrot vähennettynä laskennallisella verovelalla    | 849               | 694               |
| Osuus tuloksesta, jota ei ole tarkastettu                       | 750               | -1 358            |
| Suunniteltu voitonjako                                          | -                 | -                 |
| Käyvän arvon rahasto rahavirran suojauksesta                    | -                 | -                 |
| Aineettomat hyödykkeet                                          | -                 | -                 |
| Arvon alentumisten ja odotettujen tappioiden erotuksen alijäämä | - 332             | -334              |
| <b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>                               | <b>19 637</b>     | <b>18 369</b>     |
| <b>Ensisijainen pääoma (T1) yhteensä</b>                        | <b>19 637</b>     | <b>18 369</b>     |
| <b>Omat varat yhteensä</b>                                      | <b>19 637</b>     | <b>18 369</b>     |

\* pl. lisäosuuspääoma ja arvonkorotusrahastoon liittyvä laskennallinen verovelka

Osuuspankin lisäosuuspääomasta on luettavissa ydinpääomiin korkeintaan 60 prosenttia 31.12.2012 liikkeeseen lasketusta määrästä siirtymäsäännöksen puitteissa. Tilikauden tulosta ei ole luettu omiin varoihin.

| <b>Kokonaisriski</b><br>1000 euroa | <b>31.12.2016</b> | <b>31.12.2015</b> |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                    |                   |                   |

|                                                             |               |               |
|-------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Luottoriski</b>                                          |               |               |
| <b>Standardimenetelmä (SA)</b>                              |               |               |
| Yritysvastuut                                               | 82            | 1 000         |
| Vähittäisvastuut                                            | -             | -             |
| Kiinteistövakuudelliset vastuut                             | -             | -             |
| Luottolaitos- ja sijoituspalveluvastuut                     | -             | -             |
| Muut vastuut                                                | 37            | 23            |
| <b>Sisäisten luottoluokituksen menetelmä (IRB)</b>          |               |               |
| Yritysvastuut <sup>1)</sup>                                 | 8 415         | 8 327         |
| Yritysvastuut – pk-yritykset                                | 9 066         | 6 947         |
| Yritysvastuut - Muut                                        | 348           | 1 381         |
| Vähittäisvastuut <sup>2)</sup>                              | 11 156        | 9 981         |
| Kiinteistövakuudelliset                                     | 6 732         | 6 511         |
| Muut vähittäisvastuut                                       | 4 424         | 3 471         |
| Luottolaitos- ja sijoituspalveluyritysvastuut <sup>1)</sup> | -             | -             |
| Oman pääoman ehtoiset sijoitukset                           | 18 172        | 17 566        |
| Muut erät                                                   | 1 020         | 1 126         |
| <b>Luottoriski yhteensä</b>                                 | <b>39 882</b> | <b>38 022</b> |
| <b>Selvitysrisi</b>                                         | -             | -             |
| <b>Markkinariski<sup>3)</sup></b>                           | <b>974</b>    | <b>930</b>    |
| <b>Operatiivinen riski</b>                                  | <b>3 494</b>  | <b>3 166</b>  |
| <b>Yhteensä</b>                                             | <b>44 351</b> | <b>42 119</b> |

1) Luottolaitos- ja sijoituspalveluyritysvastuisiin sekä yritysvastuisiin sovelletaan nk. IRB:n perusmenetelmää (FIRB), eli pankki soveltaa näiden vastuiden riskipainojen laskennassa omia maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) estimaatteja.

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

3) Valuuttakurssiriski

|                                                                     |                   |                   |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Vakavaraisuussuhdeluvut</b>                                      |                   |                   |
| (%)                                                                 | <b>31.12.2016</b> | <b>31.12.2015</b> |
| Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde                               | 44,28             | 43,61             |
| Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde                        | 44,28             | 43,61             |
| Vakavaraisuussuhde                                                  | 44,28             | 43,61             |
| Osuuspankkien yhteenliittymän ydinpääoman vakavaraisuussuhde (CET1) | *19,7             | 19,5              |

\*syyskuussa 2016

|                                      |                   |                   |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Pääomavaateet</b>                 |                   |                   |
| 1000 euroa                           | <b>31.12.2016</b> | <b>31.12.2015</b> |
| Omat varat                           | 19 638            | 18 369            |
| Minimipääomavaade + puskurivaateet * | 4 668             | 4 431             |
| <b>Omien varojen ylijäämä</b>        | <b>14 970</b>     | <b>13 938</b>     |
| Omat varat                           | <b>19 638</b>     | <b>18 369</b>     |
| Basel I lattian pääomavaatimus       | <b>4 049</b>      | <b>4 405</b>      |
| <b>Omien varojen ylijäämä</b>        | <b>15 589</b>     | <b>14 324</b>     |

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

Omien varojen minimipääomavaade + puskurivaateet yhteensä oli 4 668 tuhatta euroa (4 431).

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**

Yhteenliittymälainsäädännön mukaisesti osuuspankkien yhteenliittymän muodostavat yhteenliittymän keskusyhteisö OP Osuuskunta, osuuspankkien keskusrahallaitoksena toimiva liikepankki OP Yrityspankki Oyj, keskusyhteisön muut jäsenluottolaitokset, keskusyhteisön ja jäsenluottolaitoksen konsolidointiryhmiin kuuluvat yhteisöt sekä sellaiset luottolaitokset, rahoituslaitokset ja palveluyritykset, joista edellä mainitut yhteisöt yksin tai yhdessä omistavat yli puolet. OP Osuuskunnan jäseniä olivat vuoden lopussa noin 170 osuuspankkia sekä OP Yrityspankki Oyj, Helsingin Seudun Osuuspankki, OP-Asuntoluottopankki Oyj, OP-Korttiyhtiö Oyj ja OP-Prosessipalvelut Oy. Talletuspankkien yhteenliittymää valvotaan konsolidoidusti, ja keskusyhteisö ja sen jäsenluottolaitokset vastaavat viime kädessä toistensa veloista ja sitoumuksista.

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.

Keskusyhteisö ja jäsenluottolaitokset ovat keskinäisessä vastuussa niistä selvitystilassa tai konkurssissa olevan keskusyhteisön tai jäsenluottolaitoksen veloista, joita ei saada suoritetuksi sen varoista. Vastuu jakautuu keskusyhteisön ja jäsenluottolaitosten kesken viimeksi vahvistettujen taseiden loppusumman mukaisessa suhteessa.

Jos jäsenluottolaitoksen omat varat vähenevät tappioiden vuoksi niin alhaisiksi, että yhteenliittymälaiassa säädetyn selvitystilan edellytykset täyttyvät, keskusyhteisöllä on oikeus periä jäsenluottolaitoksiltaan keskusyhteisön säännöissä mainituin perustein ylimääräisiä maksuja tilikauden aikana enintään viisi tuhannesosaa jäsenluottolaitosten viimeksi vahvistettujen taseiden yhteenlasketusta loppusummasta käytettäväksi jäsenluottolaitoksen selvitystilan ehkäisemiseksi tarvittaviin tukitoimiin.

**Talletussuoja ja sijoittajien turva**

Rahoitusvakausviranomaisesta annetun lain mukaan talletuspankin on kuuluttava talletussuojarahastoon. OP Ryhmään kuuluvia talletuspankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä pankkina. Talletussuojarahastosta korvataan tallettajien saamiset OP Ryhmän talletuspankeilta enintään 100 tuhanteen euroon asti. OP Ryhmässä talletuspankkeja ovat osuuspankit ja OP Yrityspankki Oyj. Suomen talletussuojajärjestelmää ja sitä koskevaa lainsäädäntöä on muutettu 1.1.2015 alkaen. OP Ryhmälle tulevia uuden järjestelmän mukaisia maksuja on kuvattu tilinpäätöksen laatimisperiaatteissa kohdassa 1.18 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 korvausrahostoa koskevan lainsäädännön mukaan OP Ryhmään kuuluvia pankkeja pidetään korvaussuojan osalta yhtenä pankkina.

Vuoden 2015 alussa tuli voimaan sääntelyä, joka koskee luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisintarkkaisuun. Tämän lisäksi kesällä 2016 viranomaistaholta on tullut tarkentavaa ohjeistusta näiden säännösten soveltamisesta. Kriisintarkkaisuviranomaisella on oikeus puuttua pankin liikkeeseen laskemien sijoitustuotteiden ehtoihin sijoittajan asemaan vaikuttavalla tavalla. OP Ryhmän pankkien kriisintarkkaisuviranomaisen on Brysselissä toimiva EU:n kriisintarkkaisuineuvosto (Single Resolution Board). Kriisintarkkaisuviranomaisen on määrittämässä vuodelle 2016 kriisintarkkaisuain mukaan minimimäärää OP Ryhmän tasolla.

## Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut

| Tunnusluku                   | 2016                         | 2015 | 2014 |
|------------------------------|------------------------------|------|------|
|                              | Oman pääoman tuotto (ROE), % | 4,4  | 6,3  |
| Koko pääoman tuotto (ROA), % | 0,9                          | 1,1  | 1    |
| Omavaraisuusaste, %          | 20,3                         | 19,3 | 14,9 |
| Kulu-tuotto-suhde, %         | 55,7                         | 46,4 | 44,4 |

Tunnuslukujen laskukaavat

### Oman pääoman tuotto (ROE), %

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

### Koko pääoman tuotto (ROA), %

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

### Omavaraisuusaste, %

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

### Kulu-tuotto-suhde, %

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

\* Tilinpäätössiirtoihin sisältyvä verovaikutus 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 riskinottokyky ja varmistaa, ettei toiminnassa oteta niin suurta riskiä, että se vaarantaisi pankin kannattavuuden, vakavaraisuuden, maksuvalmiuden tai toiminnan jatkuvuuden. Riskinottokyky muodostuu toiminnan laajuuteen ja vaativuuteen suhteutetusta laadukkaasta riskienhallinnasta sekä kannattavaan liiketoimintaan perustuvasta riittävästä vakavaraisuudesta ja likviditeetistä.

Osuuspankin riskienhallinta on järjestetty OP Osuuskunnan jäsenpankeilleen antamien yleisten ohjeiden mukaisesti. Osuuspankin hallintoneuvosto valvoo keskusyhteisön antamien ryhmätasoisien sisäisen valvonnan sekä riskinotto ja riskitoleranssijärjestelmän periaatteiden toteuttamista pankissa. Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta avustaa hallintoneuvostoa sen valvontavelvollisuuden toteuttamisessa. Lisäksi se arvioi osaltaan pankin riskiasemaa ja riskienhallinnan riittävyttä.

Hallitus vastaa riskienhallintajärjestelmien riittävydestä. Hallitus vahvistaa liiketoiminnan tavoitteet, vakavaraisuutta ja eri riskilajeja koskevat limiitit sekä valvoo ja seuraa säännöllisesti pankin liiketoimintaa, riskinottoa ja riskiasemaa.

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

Osuuspankin suhtautuminen riskinottoon on maltillinen. Riskinottoa riittävyttä suhteessa pankin riskeihin arvioidaan riskimittareiden ja taloudellisen pääomavaateen avulla.

Pääomasuunnittelulla varmistetaan, 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. tavoitteet pääomatasolle sekä 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 riskinottoa on riittävä ja riskiasema on vakaa.

## Luottoriskit

Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että vastapuoli ei täytä luottosuhteesta syntyviä velvoitteita. 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 perustuvat päätöksenteko-ohjeisiin, voimassa olevaan ja ajantasaiseen luottoluokitukseen ja vakuuksiin, joiden tulee yleensä olla turvaavat.

Henkilöasiakkaiden maksukyky riittävyys varmistetaan myös koron nousun varalta. Asiakkaat voivat suojautua koron nousulta käyttämällä luotoissaan kiinteää korkoa tai korkokattoa. Luotonmyönnössä vältetään korkeita luottotussuhteita. Asiakkaille tarjotaan takaisinmaksun turvaavia vakuutuksia sairauden ja työttömyyden varalle.

Pankin arvio yritysasiakkaan velanhoitokyvystä ja luottoriskistä muodostuu luottoluokittelusta ja maksukäyttäytymistiedoista, ja tarpeen mukaan tilinpäätösanalyysistä ja –ennusteista,

yrittäjien yritystutkimuksen laatimista dokumenteista, asiakasvastaavan tekemästä tarvekartoituksesta, luottokelpoisuusarvioista sekä mahdollisista muista dokumenteista.

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

Uusluotonannolle ja luottokannalle on asetettu luottoluokittaisia tavoitearvoja, jotta luottosalkun laatu säilyy hyvänä. Luottoriskien kehitystä seurataan säännöllisesti suhteessa asetettuihin limiitteihin, valvontarajoihin ja tavoitteisiin. Lisäksi seurataan luottosalkun laatua ja rakennetta, vakuuksien kattavuutta sekä 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 2016 yhteensä 19 638 tuhatta euroa.

Pankilla ei ole yhtään sellaista asiakaskokonaisuutta, jonka asiakasriski ylittäisi 10 prosenttia omista varoista. Yhdenkään yksittäisen asiakaskokonaisuuden asiakasriski ei ylittänyt 25 prosenttia.

### **Likviditeettiriski**

Pankkitoiminnan likviditeettiriski koostuu rakenteellisesta rahoitusriskistä ja maksuvalmiusriskistä. Rakenteellisella rahoitusriskillä tarkoitetaan pitkän aikavälin luotonantoon liittyvää epävarmuutta, joka johtuu rahoituksen rakenteesta aiheutuvasta jälleerahoitusriskistä. 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 sijoitusten ja luotonannon sekä niiden rahoituksen maturiteettirakenteen erolla. Maksuvalmiusriskiä seurataan pankin tulo- ja menokassavirtojen erona ja maksuvalmius hoidetaan OP Yrityspankki Oyj:n sekkitilin kautta. Rakenteellista rahoitusriskiä hallitaan OP Ryhmän likviditeetin hallintaa koskevien linjausten ja ohjeiden sekä OP Osuuskunnan johtokunnan 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, hintariskit ja kiinteistöriskit sekä sijoitustoiminnan luottosprediiriski ja markkinoiden likviditeettiriski.

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 korkoriskiä hallitaan otto- ja antolainauksen tuotevalikoimalla ja –ehdoilla sekä OP Ryhmässä käytössä olevien korkoriskien johdannaisuojausmallien mukaisesti, 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, ja yksittäisen osuuspankin valuuttapositio rajoittuu käytännössä matkavaluuttakassaan.

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**

Operatiivisella riskillä tarkoitetaan riskiä siitä, että riittämättömistä tai epäonnistuneista prosesseista tai virheellisistä menettelytavoista, järjestelmistä tai ulkoisista tekijöistä aiheutuu taloudellista tappiota tai muita haitallisia seuraamuksia. Compliance-riski on osa operatiivista riskiä. Compliance-riskillä tarkoitetaan ulkoisen sääntelyn, sisäisten menettelytapojen ja asiakassuhteessa asianmukaisten menettelytapojen ja eettisten periaatteiden noudattamatta jättämisestä aiheutuvaa riskiä. Sekä operatiivinen että compliance –riski voi ilmetä myös maineen tai luottamuksen heikkenemisenä tai menettämisenä.

Operatiivisten riskien hallinnan tavoitteena on tunnistaa ja arvioida mahdollisia ja toteutuneita operatiivisia riskejä sekä kehittää riskejä ennaltaehkäiseviä toimintatapoja ja yrityskulttuuria. Operatiiviset riskit arvioidaan ja riskitilanne raportoidaan säännöllisesti hallitukselle. Compliance-riskiä hallitaan mm. seuraamalla lainsäädännön muutoksia sekä ohjeistamalla ja kouluttamalla organisaatiota. Vuonna 2016 operatiivisista riskeistä osuuspankille aiheutuneet tappiot olivat vähäisiä.

### **Strategiset riskit**

Strateginen riski syntyy väärän strategian valinnasta tai siitä, että valitulla strategialla ei saavuteta asetettuja tavoitteita. Strategista riskiä vähennetään jatkuvalla suunnittelulla, joka perustuu analyyseihin ja ennusteisiin asiakkaiden tulevista tarpeista, eri toimialojen ja markkina-alueiden kehityksestä sekä kilpailutilanteesta.

### **Palveluverkko**

OP Ryhmän palveluverkosto koostuu monikanavaisesti verkko- ja mobiilipalveluista, puhelinpalveluista sekä maan kattavimmasta konttoriverkostosta. Ylitornion osuuspankilla on pääkonttori, joka sijaitsee Ylitorniolla. Konttorin yhteydessä on rahan nostoon tarkoitettu Otto. - käteisnostoautomaatti.

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

### **Jäsenistö**

Pankin jäsenmäärä kasvoi vuoden aikana 319 jäsenellä ja oli vuoden lopussa 3511. Jäsenmäärän lisäys johtui toteutetusta ja aktiivisesta jäsenhankinnasta.

## Henkilöstön palkitsemisjärjestelmät

OP Ryhmän muuttuva palkitseminen jakautuu yrityskohtaiseen lyhyen aikavälin palkitsemiseen sekä ryhmätasoiseen pitkän aikavälin palkitsemiseen. Osuuspankin palkka- ja palkkiopolitiikasta sekä palkkioiden maksamisesta päättää hallitus.

OP Ryhmän ryhmätasoinen pitkän aikavälin palkitsemisjärjestelmä muodostuu johdolle tarkoitetusta kannustinjärjestelmästä sekä muulle henkilöstölle tarkoitetusta henkilöstörahostosta. Palkitsemisjärjestelmiä on selostettu tilinpäätöksen liitetiedoissa.

## Henkilöstö

Pankin henkilöstön lukumäärä tilikauden päättyessä on 9, joista 8 vakituisista työntekijää ja 1 määräaikainen työntekijä.

## Osuuspankin hallinnointijärjestelmä

### Osuuskunnan kokous

Ylitornion Osuuspankin omistaja-asiakkaat käyttävät osuuskuntalain mukaista päätösvaltaansa osuuskunnan kokouksessa. Vuosittain ennen toukokuun loppua pidettävän varsinaisen osuuskunnan kokouksen käsiteltäväksi kuuluvat muun muassa seuraavat asiat:

- osuuspankin tuloslaskelman ja taseen vahvistaminen
- vastuuvapauden myöntäminen hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille sekä toimitusjohtajalle,
- ylijäämän käytöstä päättäminen,
- hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä, valinnasta ja palkkioista päättäminen
- tilintarkastajien valinnasta ja palkkioista päättäminen.

Lisäksi osuuskunnan kokous päättää tarvittaessa osuuspankin sääntöjen muutoksista. Varsinaisen osuuskunnan kokouksen lisäksi voidaan pitää asioiden niin vaatiessa ylimääräisiä kokouksia. Osuuskunnan kokouksen koollekutsumisesta päättää pankin hallitus.

Jokaisella jäsenellä on osuuskunnan kokouksessa yksi ääni.

Osuuskunnan kokous pidettiin 7.4.2016. Kokoukseen osallistui 12 osuuspankin jäsentä.

### Hallintoneuvosto

Osuuspankilla on hallintoneuvosto, jonka tehtävänä on valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa pankin hallintoa. Hallintoneuvosto valitsee hallituksen jäsenet ja toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen. Lisäksi se vahvistaa osuuspankin ohjesäännön ja pankin riskienhallintaa koskevat periaatteet.

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

Hallintoneuvostoon kuuluu pankin sääntöjen mukaan vähintään 8 ja enintään 15 jäsentä. Jäsenmäärän vahvistaa osuuskunnan kokous ja se on tällä hetkellä 12. Jäsenet valitaan osuuspankin jäsenistä ja heidän tulee edustaa monipuolisesti jäsenkuntaa. Kunkin jäsenen toimikausi kestää kolme vuotta. Vuosittain jäsenistä on erovuorossa kolmannes. Hallintoneuvoston





toimitusjohtaja saa ryhtyä vain, jos hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaista haittaa.

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

## Hallinnointielinten jäsenet

### Hallintoneuvosto

suluissa toimikauden alkamisvuosi ja erovuoroisuusvuosi

|                   |                |               |           |
|-------------------|----------------|---------------|-----------|
| Puheenjohtaja     |                |               |           |
| Lassi Periviita*  | apteekkari     | (2015 – 2018) | Rovaniemi |
| Varapuheenjohtaja |                |               |           |
| Johanna Hiltunen  | sairaanhoitaja | (2014 – 2017) | Ylitornio |

| <u>Jäsenet</u>              | <u>ammatti</u>              | <u>kotipaikka</u> | <u>toimikausi</u> |
|-----------------------------|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| Alpo Erkheikki              | maanviljelijä               | Ylitornio         | (2015 – 2018)     |
| Ville Front                 | kauppias                    | Ylitornio         | (2015 – 2018)     |
| Väinö Hasa*                 | rakennusinsinööri, yrittäjä | Ylitornio         | (2014 – 2017)     |
| Tuija Kariniemi-Saukkoriipi | matkailuyrittäjä            | Ylitornio         | (2015 – 2017)     |
| Kaisa Koivisto*             | maatalousmatkailuyrittäjä   | Ylitornio         | (2015 – 2018)     |
| Reeta Laitinen              | yrittäjä                    | Ylitornio         | (2013 – 2016)     |
| Antti Laurikainen           | apteekkari                  | Ylitornio         | (2013 – 2016)     |
| Kari Lipponen               | autopeltiseppä              | Ylitornio         | (2014 – 2017)     |
| Marja Pasula                | maanviljelijä               | Ylitornio         | (2014 – 2017)     |
| Jouni Vuontisjärvi**        | rehtori                     | Ylitornio         | (2015 – 2016)     |

\*Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen

\*\* Hallituksen jäsen 8.12.2016 alkaen

### Hallitus

#### Puheenjohtaja

Pasula Eija, s. 1953, Tornio  
HTM Tilintarkastaja, tilitoimistoyrittäjä  
Ylitornion Op:n tilintarkastaja 1990 – 95, hallituksen jäsen 1996 -,  
varapuheenjohtaja 2003 – 2012, hallituksen puheenjohtaja 2012 – 8.12.2016  
saakka.

#### Varapuheenjohtaja

Alapuranen Mika, s. 1979, Ylitornio  
tietotekniikan DI, tietohallintojohtaja  
OP Ylitornion hallituksen varapuheenjohtaja 2012 – 2016, hallituksen puheenjohtaja  
8.12.2016 alkaen.  
hallintoneuvoston jäsen 2011 – 2012  
YBT Oy:n hallituksen jäsen 2008 -, Kuhmon Betoni Oy:n hallituksen jäsen 2009 -

#### Muut jäsenet

Kurtti Aino, s. 1987, Ylitornio  
agrologi (AMK), metsätalousinsinööri (AMK), maatalousyrittäjä,  
hallituksen jäsen 2014 -, hallituksen varapuheenjohtaja 8.12.2016 alkaen  
Maa- ja metsätaloustuottajien Keskusliitto MTK ry. maaseutunuorten puheenjohtaja  
2016 -, maaseutunuorten valiokunnan jäsen 2014 -. Ranuan Meijeri Oy,  
hallintoneuvoston varapuheenjohtaja 2016 -.

Kannala Allan, s. 1958, Ylitornio  
yrittäjä/toimitusjohtaja

Kannalan Huvilat Oy:n toimitusjohtaja  
 Ylitornion Osuuspankin hallituksen jäsen 2015 –  
 hallintoneuvoston puheenjohtaja 2012 - 2015, tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja  
 2012 - 2015, Lapin Op-liiton hallituksen jäsen 2012 - 2015, hallintoneuvoston jäsen  
 1989 – 2012  
 Kannalan Huvilat Oy, hallituksen jäsen

Vuontisjärvi Jouni, s. 1972, Ylitornio  
 Kasvatustieteen maisteri, rehtori  
 Ylitornion Osuuspankin hallituksen jäsen 8.12.2016 –  
 hallintoneuvoston jäsen 2014 – 8.12.2016

### **Toimitusjohtaja**

Terttu Hagelin, 1960, merkonomi, toimitusjohtajana 7.1.2013 alkaen Ylitornion  
 Osuuspankki. Työkokemus OP ryhmässä vuodesta 1982 alkaen.

### **Tilintarkastajat**

KPMG Oyj Ab, josta päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Antti Kääriäinen.

## **Muu tarkastustoiminta**

OP Osuuskunnan sisäinen tarkastus ei suorittanut osuuspankin tarkastusta vuonna 2016.

## **Tulevaisuuden näkymät**

Luottamus talouden näkymiin on vahvistunut niin Suomessa kuin vientimarkkinoilla. Suomen talouden kasvu jatkuu kuluvana vuonna maltillisena aiempaa laajemmalla pohjalla. EKP on ilmoittanut jatkavansa elvyttävää politiikkaa kuluvana vuonna. Linjauksen mukaan ohjauskorot säilyvät matalina koko vuoden.

## **Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä**

Osuuspankin jakokelpoinen ylijäämä oli 11867035,18 euroa, josta tilikauden ylijäämä oli 750.118,40 euroa.

Taseen osoittama ylijäämä ehdotetaan käytettäväksi siten, että lisäosuusmaksulle maksetaan korkoa 0,0 prosenttia ja Tuotto-osuudelle 3,25 prosenttia, eli yhteensä 209.010,59 euroa. Tilikauden ylijäämästä jää 541.107,81 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.

## YLITORNION OSUUSPANKKI

| <b>OSUUSPANKIN TULOSLASKELMA</b>                                        | <b>1.1. - 31.12.2016</b> | <b>1.1. - 31.12.2015</b> |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Korkotuotot                                                             | 1 329 155,46             | 1 572 702,81             |
| Korkokulut                                                              | 137 722,66               | 309 732,58               |
| <b>KORKOKATE</b>                                                        | <b>1 191 432,80</b>      | <b>1 262 970,23</b>      |
| Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista                            | 494 725,41               | 733 354,26               |
| Muista yrityksistä                                                      | 494 725,41               | 733 354,26               |
| Palkkiotuotot                                                           | 811 269,84               | 685 202,38               |
| Palkkiokulut                                                            | 115 340,76               | 107 901,95               |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot                       | 25 942,27                | 28 000,78                |
| Arvopaperikaupan nettotuotot                                            | 11 030,50                | 7 106,00                 |
| Valuuttatoiminnan nettotuotot                                           | 14 911,77                | 20 894,78                |
| Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot                          | 0,00                     | 295 970,33               |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot                                       | -358,04                  | -29 480,54               |
| Liiketoiminnan muut tuotot                                              | 67 118,53                | 28 507,87                |
| Hallintokulut                                                           | 1 029 412,87             | 1 036 742,09             |
| Henkilöstökulut                                                         | 469 291,72               | 526 562,08               |
| Palkat ja palkkiot                                                      | 394 250,99               | 444 594,22               |
| Henkilösivukulut                                                        | 75 040,73                | 81 967,86                |
| Eläkekulut                                                              | 58 745,49                | 62 577,81                |
| Muut henkilösivukulut                                                   | 16 295,24                | 19 390,05                |
| Muut hallintokulut                                                      | 560 121,15               | 510 180,01               |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä | 61 918,00                | 62 180,78                |
| Liiketoiminnan muut kulut                                               | 286 232,25               | 246 568,76               |
| Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista                 | 95 030,00                | 324 192,26               |
| <b>LIIKEVOITTO (-TAPPIO)</b>                                            | <b>1 002 196,93</b>      | <b>1 226 939,47</b>      |
| Tilinpäätössiirrot                                                      | 194 280,31               | -288 522,68              |
| Tuloverot                                                               | 57 798,22                | 157 579,25               |
| Tilikauden verot                                                        | 53 589,12                | 149 683,14               |
| Aikaisempien tilikausien verot                                          | -324,03                  | 276,65                   |
| Laskennallinen vero                                                     | 4 533,13                 | 7 619,46                 |
| <b>VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN</b>            | <b>750 118,40</b>        | <b>1 357 882,90</b>      |
| <b>TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)</b>                                       | <b>750 118,40</b>        | <b>1 357 882,90</b>      |

## YLITORNION OSUUSPANKKI

| <b>OSUUSPANKIN TASE</b>                                       | <b>31.12.2016</b>     | <b>31.12.2015</b>     |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>VASTAAVAA</b>                                              |                       |                       |
| Käteiset varat                                                | 180 394,10            | 305 064,64            |
| Saamiset luottolaitoksilta                                    | 8 598 684,15          | 8 571 667,76          |
| Vaadittaessa maksettavat                                      | 5 896 107,92          | 6 429 096,15          |
| Muut                                                          | 2 702 576,23          | 2 142 571,61          |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                       | 75 526 790,18         | 73 175 706,61         |
| Muut                                                          | 75 526 790,18         | 73 175 706,61         |
| Saamistodistukset                                             | 2 443 890,50          | 5 432 860,00          |
| Muilta                                                        | 2 443 890,50          | 5 432 860,00          |
| Osakkeet ja osuudet                                           | 14 491 769,14         | 14 081 536,50         |
| Johdannaissopimukset                                          | 38 901,75             | 819,85                |
| Aineelliset hyödykkeet                                        | 1 020 048,21          | 1 125 764,56          |
| Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet | 32 200,00             | 32 200,00             |
| Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet  | 917 013,46            | 994 448,81            |
| Muut aineelliset hyödykkeet                                   | 70 834,75             | 99 115,75             |
| Muut varat                                                    | 79 776,59             | 1 002 612,16          |
| Siirtosaamiset ja maksetut ennakot                            | 184 945,46            | 225 027,51            |
| <b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>                                     | <b>102 565 200,08</b> | <b>103 921 059,59</b> |
| <b>VASTATTAVAA</b>                                            |                       |                       |
| <b>VIERAS PÄÄOMA</b>                                          |                       |                       |
| Velat luottolaitoksille                                       | 74 628,14             | 0,00                  |
| Luottolaitoksille                                             | 74 628,14             | 0,00                  |
| Vaadittaessa maksettavat                                      | 74 628,14             | 0,00                  |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                          | 80 691 130,19         | 82 783 698,41         |
| Talletukset                                                   | 80 610 414,70         | 82 668 645,60         |
| Vaadittaessa maksettavat                                      | 79 517 759,78         | 80 770 221,81         |
| Muut                                                          | 1 092 654,92          | 1 898 423,79          |
| Muut velat                                                    | 80 715,49             | 115 052,81            |
| Vaadittaessa maksettavat                                      | 0,03                  | 0,03                  |
| Muut                                                          | 80 715,46             | 115 052,78            |
| Muut velat                                                    | 180 703,72            | 176 761,28            |
| Muut velat                                                    | 175 710,72            | 170 037,28            |
| Pakolliset varaukset                                          | 4 993,00              | 6 724,00              |
| Siirtovelat ja saadut ennakot                                 | 597 618,56            | 756 350,68            |
| Laskennalliset verovelat                                      | 31 825,59             | 12 045,88             |
| <b>VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>                                 | <b>81 575 906,20</b>  | <b>83 728 856,25</b>  |
| <b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ</b>                           | <b>1 061 542,59</b>   | <b>867 262,28</b>     |
| Poistoero                                                     | 0,00                  | 7 703,00              |
| Vapaaehtoiset varaukset                                       | 1 061 542,59          | 859 559,28            |
| <b>OMA PÄÄOMA</b>                                             |                       |                       |
| Osuuspääoma                                                   | 6 803 600,00          | 6 876 590,00          |
| Jäsenosuudet                                                  | 362 400,00            | 330 700,00            |
| Lisäosuudet                                                   | 0,00                  | 80 990,00             |
| Tuotto-osuudet                                                | 6 441 200,00          | 6 464 900,00          |
| Muut sidotut rahastot                                         | 1 254 116,11          | 1 191 491,71          |
| Vararahasto                                                   | 1 080 495,13          | 1 080 495,13          |
| Käyvän arvon rahasto                                          | 173 620,98            | 110 996,58            |
| Vapaat rahastot                                               | 4 701 685,20          | 4 701 685,20          |
| Muut rahastot                                                 | 4 701 685,20          | 4 701 685,20          |
| Edellisten tilikausien voitto (tappio)                        | 6 418 231,58          | 5 197 291,25          |
| Tilikauden voitto (tappio)                                    | 750 118,40            | 1 357 882,90          |
| <b>OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>                                    | <b>19 927 751,29</b>  | <b>19 324 941,06</b>  |
| <b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>                                   | <b>102 565 200,08</b> | <b>103 921 059,59</b> |
| <b>TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET</b>                        |                       |                       |
| Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset      | 709 597,57            | 1 052 227,40          |
| Takaukset ja pantit                                           | 709 597,57            | 1 052 227,40          |
| Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset        | 1 939 042,61          | 934 542,38            |
| Muut                                                          | 1 939 042,61          | 934 542,38            |
| <b>TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET YHTEENSÄ</b>               | <b>2 648 640,18</b>   | <b>1 986 769,78</b>   |

## YLITORNION OSUUSPANKKI

|                                                                          | 2016                 | 2015                 |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>RAHOITUSLASKELMA</b>                                                  |                      |                      |
| <b>LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA</b>                                          |                      |                      |
| Kauden voitto                                                            | 750 118,40           | 1 357 882,90         |
| Kauden voittoon tehdyt oikaisut                                          | -77 970,22           | -501 076,49          |
| <b>LIIKETOIMINNAN VAROJEN LISÄYS (-) TAI VÄHENNYS (+)</b>                | <b>618 716,82</b>    | <b>1 076 250,91</b>  |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset                   | 0,00                 | 0,00                 |
| Saamiset luottolaitoksilta                                               | -560 004,62          | 4 701 517,10         |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                                  | -2 515 445,31        | 863 440,98           |
| Leasingkohteet                                                           | 0,00                 | 0,00                 |
| Saamistodistukset                                                        | 3 000 000,00         | -917 000,00          |
| Osakkeet ja osuudet                                                      | -333 000,00          | -3 822 577,51        |
| Johdannaissopimukset                                                     | 0,00                 | 0,00                 |
| Sijoituskiinteistöt                                                      | 0,00                 | 130 897,00           |
| Muut varat                                                               | 1 027 166,75         | 119 973,34           |
| <b>LIIKETOIMINNAN VELKOJEN LISÄYS (+) TAI VÄHENNYS (-)</b>               | <b>-2 123 265,48</b> | <b>-5 872 467,45</b> |
| Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille                               | 74 628,14            | -3 000 000,00        |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                                     | -2 092 474,68        | -2 629 745,67        |
| Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 0,00                 | 0,00                 |
| Muut velat                                                               | -105 418,94          | -242 721,78          |
| Maksetut tuloverot                                                       | -148 809,94          | -150 101,42          |
| Saadut osingot                                                           | 494 725,41           | 733 354,26           |
| <b>A. LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA YHTEENSÄ</b>                              | <b>-486 485,01</b>   | <b>-3 356 157,29</b> |
| <b>INVESTOINTIEN RAHAVIRTA</b>                                           |                      |                      |
| Eräpäivään asti pidettävien rahavarojen lisäykset                        | 0,00                 | 0,00                 |
| Eräpäivään asti pidettävien rahavarojen vähennykset                      | 0,00                 | 0,00                 |
| Tytär- ja osakkuusyritysten hankinnat                                    | 0,00                 | 0,00                 |
| Tytär- ja osakkuusyritysten myynnit                                      | 0,00                 | 0,00                 |
| Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin                  | 0,00                 | -6 949,78            |
| Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset                    | 38 758,80            | 486,00               |
| <b>B. INVESTOINTIEN RAHAVIRTA YHTEENSÄ</b>                               | <b>38 758,80</b>     | <b>-6 463,78</b>     |
| <b>RAHOITUKSEN RAHAVIRRAT</b>                                            |                      |                      |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset                     | 0,00                 | 0,00                 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset                   | 0,00                 | 0,00                 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus, lisäykset                           | 0,00                 | 0,00                 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset                         | 0,00                 | 0,00                 |
| Osuus- ja osakepääoma, lisäykset                                         | 264 900,00           | 3 259 631,82         |
| Osuus- ja osakepääoma, vähennykset                                       | -337 890,00          | -43 692,80           |
| Maksetut osingot ja osuuspääoman korot                                   | -136 942,57          | -54 955,96           |
| Maksetut bonukset omistajajäsenille                                      | 0,00                 | 0,00                 |
| Muut oman pääoman erien rahamääräiset lisäykset                          | 0,00                 | 0,00                 |
| Muut oman pääoman erien rahamääräiset vähennykset                        | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>C. RAHOITUKSEN RAHAVIRTA YHTEENSÄ</b>                                 | <b>-209 932,57</b>   | <b>3 160 983,06</b>  |
| <b>D. VALUUTTAKURSSIEN MUUTOSTEN VAIKUTUS RAHAVAROIHIIN</b>              | <b>0,01</b>          | <b>-0,01</b>         |
| <b>RAHAVAROJEN NETTOMUUTOS (A+B+C+D)</b>                                 | <b>-657 658,77</b>   | <b>-201 638,02</b>   |
| <b>RAHAVARAT TILIKAUDEN ALUSSA</b>                                       | <b>6 734 160,79</b>  | <b>6 935 798,81</b>  |
| <b>RAHAVARAT TILIKAUDEN LOPUSSA</b>                                      | <b>6 076 502,02</b>  | <b>6 734 160,79</b>  |
| <b>RAHAVAROJEN MUUTOS</b>                                                | <b>-657 658,77</b>   | <b>-201 638,02</b>   |
| Saadut korot                                                             | 1 437 558,80         | 1 659 758,06         |
| Maksetut korot                                                           | 202 110,53           | 371 755,51           |

**Kauden voittoon tehdyt oikaisut**

|                                                                       |                   |                    |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|
| Erät joihin ei liity maksutapahtumaa                                  |                   |                    |
| Kaupankäynnin käyvän arvon muutos                                     | -11 030,50        | -7 110,00          |
| Valuuttatoiminnan realisoitumaton nettotulos                          | -0,01             | 0,01               |
| Sijoitusomaisuuden käyvän arvon muutos                                | 0,00              | 0,00               |
| Poistot, poistoeron ja vapaaehtoisten varausten muutos                | 256 198,31        | -226 341,90        |
| Saamisten arvonalentumiset                                            | 126 186,30        | 311 306,49         |
| Muut                                                                  | -454 363,87       | -578 931,09        |
|                                                                       | <hr/>             | <hr/>              |
| <u>Erät, jotka esitetään muualla kuin liiketoiminnan rahavirrassa</u> |                   |                    |
| Myyntivoitot , investointien rahavirtaan kuuluva osuus                | 0,00              | 0,00               |
| Myyntitappiot , investointien rahavirtaan kuuluva osuus               | 5 039,55          | 0,00               |
| Maksetut bonukset omistajajäsenille                                   | 0,00              | 0,00               |
|                                                                       | <hr/>             | <hr/>              |
|                                                                       | 5 039,55          | 0,00               |
| <br>                                                                  |                   |                    |
| <b>Oikaisut yhteensä</b>                                              | <b>-77 970,22</b> | <b>-501 076,49</b> |
| <br>                                                                  |                   |                    |
| <b>Rahavarat</b>                                                      |                   |                    |
| Käteiset varat                                                        | 180 394,10        | 305 064,64         |
| Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta                   | 5 896 107,92      | 6 429 096,15       |
|                                                                       | <hr/>             | <hr/>              |
| Rahavarat yhteensä                                                    | 6 076 502,02      | 6 734 160,79       |

# 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 osuismaksuista, 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, PL 308, 00101 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 tilinpäätöspankkiperäisten noudattamiseksi ja tilinpäätöksen laatimiseksi. Jäljempänä kuvatut tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ovat yhteneväiset kaikille OP Osuuskunnan jäsenosuuspankeille. Kuitenkaan jäsenosuuspankilla ei välttämättä ole kaikkia laatimisperiaatteissa lueteltuja eriä.

## 1.4 RAHOITUSINSTRUMENTIT

### 1.4.1 Käyvän arvon määräytyminen

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

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



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

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

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

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

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

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

## 1.4.2 Luokittelu ja arvostaminen

Rahoitusinstrumentit luokitellaan neljään ryhmään: käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat ja –velat, eräpäivään asti pidettävät sijoitukset, lainat ja muut saamiset sekä myytävissä olevat rahoitusvarat. Luokittelu riippuu siitä, mihin tarkoitukseen kyseiset rahoitusvarat ja -velat on hankittu. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat ja –velat voivat jakaantua kahteen alaryhmään, jotka ovat kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat ja -velat sekä alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi luokitellut rahoitusvarat ja –velat.

Rahoitusvarojen kirjaamisperusteena käytetään kaupantekopäivää. Rahoitusvaroihin kuuluva erä kirjataan pois taseesta, kun sopimusperusteinen oikeus rahoitusvaroihin kuuluvan erän rahavirtoihin on lakannut.

Saamisen hankintamenoksi kirjataan käypä arvo, joka pääsääntöisesti on se määrä, joka siitä on hankintahetkellä maksettu. Hankintameno on sisällytetään transaktiomenot, jotka kohdistuvat lainoihin ja muihin saamisiin, eräpäivään asti pidettäviin sijoituksiin ja myytävissä oleviin rahoitusvaroihin. Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavien rahoitusvarojen transaktiomenot kirjataan kuluksi hankintahetkellä.

### 1.4.2.1 Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat ja –velat

Kaupankäyntitarkoituksessa pidettäviin varoihin luokitellaan saamistodistukset sekä osakkeet ja osuudet, jotka on hankittu tarkoituksena hyötyä lyhyen aikavälin markkinahintojen muutoksista. Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävänä käsitellään myös kaikki johdannaissojhdannaiset, paitsi tehokkaaseen suojaussuhteeseen määritetyt johdannaiset ja takaussopimusjohdannaiset.

### 1.4.2.2 Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi luokitellut rahoitusvarat ja -velat

Tilinpäätökseen voidaan tietyin edellytyksin merkitä käypään arvoon myös muita tietyt ehdot täyttäviä rahoitusvaroja ja –velkoja, jos päätös näiden erien pysyvistä käypään arvoon merkitsemisestä tehdään tällaista erää ensimmäistä kertaa kirjanpitoon merkittäessä. Osuuspankissa tähän erään voidaan merkitä vain sellainen rahoitusvaroihin kuuluva instrumentti, johon liittyy yksi tai useampi sellainen kytketty johdannainen, joka kirjanpidossa muutoin pitäisi esittää erillään tästä instrumentista ja arvostaa käypään arvoon.

Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi luokitellut rahoitusvarat ja –velat arvostetaan käypään arvoon ja käyvän arvon muutokset sekä myyntitulokset kirjataan tuloslaskelman erään Arvopaperikaupan nettotuotot.

### 1.4.2.3 Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset

Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset ovat rahoitusvaroja, joihin liittyvät maksusuoritukset ovat kiinteitä tai määritettävissä, jotka erääntyvät määrättyinä päivinä ja jotka on hankittu aikomuksella ja kyvyllä pitää eräpäivään saakka. Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset kirjataan alun perin käypään arvoon, johon lisätään transaktiomenot. Myöhemmin ne arvostetaan kirjanpidossa jaksotettuun hankintamenuon efektiivisen koron menetelmällä. Joukkovelkakirjalainojen nimellisarvon ja hankintahinnan välinen erotus jaksotetaan korkotuotoksi sopimuksen jäljellä olevalle juoksuajalle. Vastaerä kirjataan arvopaperin kirjanpitoarvon lisäykseksi tai vähennykseksi.

Eräpäivään asti pidettävien sijoitusten arvonalentumista tarkastellaan samojen periaatteiden mukaisesti kuin lainojen ja saamisten arvonalentumista. Saamistodistuksen arvonalentumisena kirjataan sen kirjanpitoarvon ja sitä alhaisemman vastaisten rahavirtojen nykyarvon erotus. Arvonalentumistappio kirjataan tulosvaikutteisesti tuloslaskelman erään Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

Mikäli on olemassa objektiivista näyttöä siitä, että eräpäivään pidettäviin rahoitusvaroihin kuuluvan joukkovelkakirjan arvo on alentunut, kirjataan arvonalentumistappio tulosvaikutteisesti tuloslaskelman erään Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

### 1.4.2.4 Lainat ja muut saamiset

Lainoiksi ja muiksi saamisiksi luokitellaan rahoitusvarat, jotka ovat osuuspankin myöntämiä luottoja ja niihin rinnastettavia rahoitussopimuksia sekä noteeraamattomia saamistodistuksia.

Lainat ja muut saamiset arvostetaan jaksotettuun hankintamenuon efektiivisen koron menetelmällä. Jos lainan tai saamisen arvo on tilinpäätöspäivänä arvonalentumisen johdosta alhaisempi kuin jaksotettu hankintamenu, arvostetaan se arvonalentumistappiolla vähennettyyn jaksotettuun hankintamenuon.

Lainoista ja muista saamisista kirjataan saamiskohtaisia ja saamisryhmäkohtaisia arvonalentumisia. Arvonalentuminen kirjataan silloin, kun on saatu objektiivista näyttöä siitä, että saamista ei saada perityksi täysimääräisesti.

Saamisen arvo on alentunut, jos sen arvioitujen vastaisten rahavirtojen nykyarvo – vakuus huomioon otettuna – ovat pienemmät kuin luoton pääoman ja maksamattomien korkojen yhteenlaskettu kirjanpitoarvo. Tulevat rahavirrat diskontataan lainan alkuperäisellä efektiivisellä korolla. Jos laina on vaihtuvakorkoinen, diskonttauskorkona käytetään tarkasteluhetken sopimuksen mukaista korkoa. Tulosvaikutteisesti kirjattavan arvonalentumistappion suuruus on lainan kirjanpitoarvon ja sitä alhaisemman vastaisten rahavirtojen nykyarvon erotus.

Arvonalentumisen arviointiprosessi on kaksivaiheinen. Arvonalentumista arvioidaan saamiskohtaisesti yksittäin merkittävistä lainoista ja saamisista. Jos lainoja ja muita saamisista ei tarkastella saamiskohtaisesti, ne tulevat saamisryhmäkohtaisen arvonalennuslaskennan piiriin. Ryhmäkohtaisena arvonalentumisena kirjataan syntyneet mutta ei vielä raportoidut tappiot, joita ei vielä voida kohdistaa tietyille asiakaslainalle. Ryhmäkohtainen arvonalentuminen perustuu taloudellisen pääomavaateen laskennassa käytettävään tilastolliseen malliin. Mallissa saamiset ryhmitellään luottoriskiominaisuuksiltaan samankaltaisiin ryhmiin. Ryhmäkohtaisen arvonalentuminen lasketaan odotetun tappion perusteella, jonka lisäksi laskennassa huomioidaan vakuuksien

diskontatut nykyarvot. Lisäksi mallissa arvioidaan tappion synnyttävän tapahtuman ajankohtaa ns. havainnointiviiveen avulla.

Jos luoton maksusuunnitelmaa muutetaan, muutoksen syy ja vakavuusaste luokitellaan sisäisellä asteikolla. Osa maksusuunnitelmien muutoksista tehdään asiakassuhteiden hoidon perusteella eivätkä ne johdu asiakkaan maksukyvyyn heikkenemisestä. Nämä muutokset eivät vaikuta arvonalentumisen kirjaamiseen. Joissakin tapauksissa asiakkaan heikentyneestä maksukyvystä johtuen annetaan myönnytys lainaehtoihin esim. lyhennysvapaa rajoitetuksi ajaksi tai muu luoton uudelleenjärjestely, jolla pyritään turvaamaan asiakkaan maksukyky ja rajoittamaan vastuiden luottoriskiä. Maksusuunnitelman muutokset, jotka johtuvat asiakkaan heikentyneestä maksukyvystä vaikuttavat yhdessä muiden kriteerien kanssa asiakkaan luottoluokitusta heikentävästi ja siten lisäävät ryhmäkohtaisen arvonalennuksen määrää. Korkeimman vakavuusasteen maksusuunnitelman muutoksella on vaikutus myös luoton ohjautumiseen saamiskohtaisen arvonalentumistestauksen piiriin. Maksusuunnitelmien muutosten kehitystä raportoidaan säännöllisesti johdolle asiakkaiden maksukykyä ennakoivana mittarina.

Arvonalentumiset kirjataan luottojen tase-erän vähennykseksi ja tuloslaskelmassa erään Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista. Arvonalentumisen kirjaamisen jälkeen koron tulouttamista jatketaan arvonalennetulle määrälle.

Laina poistetaan taseesta, kun kaikki perintätoimet on suoritettu loppuun, tai taseesta poiskirjaamisesta on tehty muutoin erillinen päätös. Taseesta poiskirjaamisen jälkeen saadut suoritukset kirjataan tuloslaskelmaan saamisten arvonalentumisten oikaisuiksi.

Mikäli on saatu objektiivista näyttöä saamiskohtaisen arvonalentumisen testauksessa aiemmin mukana olleen asiakkaan maksukyvyyn palautumisesta, arvonalentumisen määrä arvioidaan uudelleen ja maksukyvyyn parantumisesta aiheutuneet muutokset kirjataan tuloslaskelmaan.

#### 1.4.2.5 Myytävissä olevat rahoitusvarat

Myytävissä olevat rahoitusvarat ovat rahoitusvaroja, joita ei sisällytetä edellä mainittuihin rahoitusvarojen ryhmiin. Myytävissä olevat rahoitusvarat muodostuvat pääasiassa saamistodistuksista, pitkäaikaisista osakesijoituksista ja muista toiminnalle välttämättömistä osakkeista ja osuuksista. Myytävissä olevat rahoitusvarat kirjataan ostohetkellä taseeseen hankintamenoon, joka on niistä maksetun vastikkeen käypä arvo lisätynä hankintaan suoraan kohdistettavilla transaktiomenoilla. Myytävissä olevat rahoitusvarat arvostetaan taseessa käypään arvoon. Silloin kun käypää arvoa ei voida luotettavasti määrittää, toiminnalle välttämättömät osakkeet ja osuudet sekä muut noteeraamattomat osakkeet ja osuudet arvostetaan hankintamenoon. Käyvän arvon muutokset kirjataan oman pääoman Käyvän arvon rahastoon, josta ne kirjataan tuloslaskelman erään Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot, kun omaisuususerä myydään, saamistodistus eräänntyy tai sen arvon on todettu alentuneen. Samaan tuloslaskelman erään kirjataan myös näiden rahoitusvarojen myyntitulokset.

Myytävissä olevien rahoitusvarojen kohdalla objektiiviseksi näytöksi katsotaan saamistodistusten osalta esimerkiksi liikkeeseenlaskijan luottoriskiluokituksen huomattava negatiivinen muutos tai oman pääoman ehtoisen instrumentin osalta sen käyvän arvon merkittävä tai pitkäaikainen aleneminen alle sen hankintameno. Arvonalentumistappio kirjataan tulosvaikutteisesti tuloslaskelman erään Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot.

Jos myytävissä oleviin rahoitusvaroihin luokiteltujen rahoitusvarojen käypä arvo myöhemmin nousee ja nousun voidaan objektiivisesti todeta liittyvän arvonalentumistappiokirjauksen jälkeiseen tapahtumaan, arvonalentumistappio peruutetaan ja kirjataan tuloslaskelmaan.

#### 1.4.2.6 Muut rahoitusvelat

Muut rahoitusvelat luokkaan sisällytetään muut kuin käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi luokitellut rahoitusvelat. Velka merkitään taseeseen arvoon, joka siitä on hankintahetkellä saatu. Velan nimellisarvon ja hankintahinnan välinen erotus jaksotetaan korkokuluksi efektiivisen koron menetelmällä sopimuksen jäljellä olevalle juoksuajalle. Vastaeä kirjataan velan kirjanpitoarvon lisäykseksi tai vähennykseksi.

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

### 1.4.3 Pitkäaikaissäätämissopimukset

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

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

### 1.4.4 Arvopapereiden osto- ja myyntisopimukset

Molempia osapuolia velvoittavin takaisinmyyntiehdoin ostettujen arvopapereiden ostohinta merkitään taseeseen saamiseksi vastapuolen mukaan määräytyvään tase-erään. Ostohinnan ja takaisinmyyntihinnan erotus jaksotetaan korkotuotoksi sopimuksen voimassaoloajalle.

Molempia osapuolia velvoittavin takaisinostoehdoin myytyjen arvopapereiden myyntihinta kirjataan rahoitusvelaksi vastapuolen mukaan määräytyvään tase-erään. Myyntihinnan ja takaisinostohinnan erotus jaksotetaan korkokuluksi sopimuksen voimassaoloajalle. Takaisinostovelvollisuuksin myydyt arvopaperit sisällytetään alkuperäiseen tase-erään luovutuksesta huolimatta.

### 1.4.5 Johdannaissopimukset

Osuuspankki tekee johdannaissopimuksia suojaustarkoituksessa joko taloudellisina suojina tai kirjanpidollisen suojauslaskennan säännöin. Sopimusvastapuolena on aina OP Yritys pankki Oyj. Suojauksessa käytetään korkojohdannaisia.

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

Johdannaissopimuksista taseeseen merkityt positiiviset arvonmuutokset kirjataan taseen vastaavaa -puolen erään Johdannaissopimukset ja negatiiviset taseen vastattavaa -puolen erään Johdannaissopimukset. Koronvaihtosopimusten vaihdettavat korot jaksotetaan ajan kulumisen perusteella taseen siirtosaamisiin ja siirtovelkoihin sekä vastaerät nettona tuloslaskelman korkoihin.

#### 1.4.5.1 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.

Enimmäis- ja vähimmäiskorkoehdoisten yritysluottojen korkoriski suojataan luottokohtaisesti ostamalla sovitulle korkoputkiehdolle vastakkaismerkkinen johdannaispari. Kytkeytyt johdannaiset ja niitä kattavat korkokatto- ja lattiajohdannaiset arvostetaan käypään arvoon. Arvostustulokset kirjataan korkoihin.

### 1.4.5.2 Suojauslaskenta

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, myytävissä olevien arvostusryhmään kuuluva 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.

### 1.4.5.3 Käyvän arvon suojauslaskenta

Käyvän arvon suojausta sovelletaan kiinteäkorkoisten lainojen korkoriskiltä suojautumiseen. Suojaavan johdannaisinstrumentin ja suojattavan kohteen korkoriskistä johtuvat käyvän arvon muutokset kirjataan suojauslaskennan nettotuottoihin.

### 1.4.5.4 Rahavirran suojauslaskenta

Euribor –sidonnaisen luottokannan tulevien korkovirtojen korkomuutosta suojaavat koronvaihtosopimukset, jotka on dokumentoitu rahavirtaa suojaaviksi ja jotka ovat suojauksessa tehokkaita, kuuluvat rahavirran suojauslaskennan piiriin.

Rahavirran suojauksessa euribor-sidonnaisen luottokannan tulevaa korkovirtaa vaihdetaan koronvaihtosopimuksilla kiinteään korkoon.

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

Rahoitusjohdannaisena käytettävät koronvaihtosopimukset arvostetaan käypään arvoon sopimuskohtaisesti. Käyvän arvon muutosten tehokas osuus kirjataan suoraan omaan pääomaan käyvän arvon rahastoon laskennallisella verovelalla vähennettynä. Tehoton osuus kirjataan tuloslaskelmaan.

## 1.5 TILINPÄÄTÖSERIEN NETOTTAMINEN

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

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

## 1.6 ULKOMAAN RAHAN MÄÄRÄISET ERÄT

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

## 1.7 OSAKKEET JA OSUUDET OMISTUSYHTEYSYRITYKSISSÄ JA SAMAA KONSERNIIN KUULUVISSA YRITYKSISSÄ

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

## 1.8 AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

Kirjanpitolain 5 luvun 5 a §:n mukaiset 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.

Kirjanpitolain 5 luvun 8 §:n mukaiset 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.

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

## 1.9 AINEELLISET HYÖDYKKEET

### 1.9.1 Sijoituskiinteistöt

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

Rakennukset merkitään taseeseen suunnitelman mukaisilla poistoilla vähennettyyn hankintameno. Kiinteistöyhteisöjen osakkeet sekä maa-, vesi- ja metsäalueet merkitään hankintameno. Kiinteistöihin voi kohdistua arvonorotuksia, joiden vastaerä on kirjattu arvonorotusrahoon. Arvonorotuksista ei tehdä poistoja. Kiinteistöjen peruserämenot 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 perustavalla tuottoarvomenetelmällä. Maa-, vesi- ja metsäalueiden sekä asuntojen käypä arvo arvioidaan pääasiassa kauppahintamenetelmällä. Arvonalennusten kirjaaminen perustuu niiden pysyvyyteen ja olennaisuuteen.

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

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

## 1.9.2 Muut kiinteistöt

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

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

Omassa käytössä olevien kiinteistöjen osalta arvioidaan jokaisen tilinpäätöksen yhteydessä, onko mitään viitteitä siitä, että jonkin kiinteistön arvo on alentunut. Viitteitä arvon alentumisesta ovat 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.

### 1.9.2.1 Arvonkorotusten periaatteet ja niiden kohteiden arvomääritysmenetelmät

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.

### 1.9.2.2 Taseesta pois kirjaaminen

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

### 1.9.2.3 Muut aineelliset hyödykkeet

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

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

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

### 1.9.3 Suunnitelman mukaisten poistojen perusteet ja niiden muutokset

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

Taloudelliset vaikutusajat ovat pääsääntöisesti seuraavat:

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

## 1.10 VUOKRASOPIMUKSET

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

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

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

## 1.11 PAKOLLISET VARAUKSET

Tuotoista vähennetään velvoitteista vastaisuudessa aiheutuvat menot ja menetykset, kun ne kohdistuvat päättäneeseen 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.

## 1.12 OMA PÄÄOMA

Osuuspankin omaan pääoman sisältyvät osuuspankkien jäsenten jäsenosuusmaksut sekä jäsenten tekemät sijoitukset Tuotto-osuuksiin. Osuuspankilla on ehdoton oikeus erillisellä päätöksellä kieltäytyä sekä jäsenosuuden että Tuotto-osuuden palauttamisesta. Normaalitylanteessa osuuspääomia voidaan kuitenkin vuosittain palauttaa viranomaisen antamissa rajoissa. Osuuspankin tilinpäätöksessä omaan pääomaan luetaan lisäksi lisäosuuspääoma, josta osuuspankilla ei ole ehdotonta oikeutta kieltäytyä palauttamasta jäsenille. Irtisanottu lisäosuuspääoma luokitellaan tilinpäätöksessä velaksi.

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

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



## 1.13 TILINPÄÄTÖSSIIRROT

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

Tehtyjen ja suunnitelman mukaisten poistojen sekä veroperusteisten varausten lisäykset ja vähennykset merkitään tuloslaskelman tilinpäätössiirtoihin. Tuloslaskelmassa ja taseessa tilinpäätössiirrot sisältävät myös laskennallisen verovelan. Veroperusteisten varausten määrä ja niiden muutos eivät kuvaa osuuspankin ennakoituja riskejä.

## 1.14 TYÖSUHDE-ETUUDET

### 1.14.1 Eläke-etuudet

Työntekijöiden lakisääteinen eläketurva hoidetaan OP- Eläkekassassa ja lisäeläketurva OP- Eläkesäätiössä. Eläkesäätiö on suljettu uusilta työntekijöiltä 1.7.1991 lukien. Eläkevastuut on kokonaisuudessaan katettu.

### 1.14.2 Henkilöstörahasto

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

### 1.14.3 Palkitsemisjärjestelmät

OP Ryhmän palkitseminen jakautuu yrityskohtaiseen lyhyen aikavälin palkitsemiseen sekä ryhmätasoiseen pitkän aikavälin palkitsemiseen. Palkkioiden enimmäismäärät on kaikissa järjestelmissä rajattu.

Osuuspankin lyhyen aikavälin palkitsemisohjelmassa ansaintajakso on 6-12 kuukautta ja palkkio maksetaan lähtökohtaisesti rahana. Lyhyen aikavälin palkitsemisjärjestelmä kattaa koko osuuspankin henkilöstön.

Pitkän aikavälin johdon palkkiojärjestelmän piiriin kuuluvat osuuspankeissa toimivat johtajat ja erikseen määritellyt avaintehtävissä toimivat henkilöt, jotka yhtiön hallitus on nimennyt. OP Osuuskunnan hallintoneuvosto päättää järjestelmän OP Ryhmän yhteiset ansaintamittarit ja niille asetettavat tavoitteet kullekin ansaintajaksolle erikseen.

Pitkän aikavälin järjestelmä koostuu peräkkäisistä kolmen vuoden pituisista ansaintajaksoista. Palkkion määrä riippuu tavoitteiden saavuttamisesta ansaintajakson päätyttyä. Ensimmäisen ansaintajakson 2011 – 2013 palkkio maksetaan lykkäysajan jälkeen kolmessa yhtä suuressa erässä kesäkuun loppuun mennessä vuosina 2015 – 2017.

Palkitsemisjärjestelmän ansaintajakson 2014 – 2016 perusteella mahdollisesti maksettava palkkio maksetaan OP Yrityspankin liikkeeseen laskemina debentureina. Ansaittu euromääräinen palkkio muunnetaan debentuurien kappalemääräksi järjestelmän toteuman selvitettyä. Palkkiosta vähennetään rahana maksettava osuus, jolla katetaan palkkiosta aiheutuvia veroja ja veroluonteisia maksuja. Palkkio maksetaan kolmessa yhtä suuressa erässä vuosina 2018 – 2020.

Palkkion arvoa jaksotetaan ansainta- ja sitouttamisjakson kuluessa. Palkkio kirjataan tuloslaskelman erään Palkat ja palkkiot ja vastaerä siirtovelaksi, kunnes se maksetaan.

## 1.15 TULOVEROT

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

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

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

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

## 1.16 TULOUTUSPERIAATTEET

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

Korollisten omaisuus- ja velkaerien korkotuotot ja -kulut kirjataan suoriteperusteisesti. Luottojen viivästyskorot tuloutetaan maksuperusteisesti. Saamisen hankintamenon ja sen nimellisarvon välinen ero jaksotetaan korkotuottoihin ja velasta saadun määrän ja sen nimellisarvon erotus korkokuluihin.

## 1.17 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

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

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

## 1.18 VIRANOMAISMAKSUT

Talletussuojasta vastaa Rahoitusvakuusvirasto. Rahoitusvakuusviraston tehtävänä on hallinnoida rahoitusvakuusrahastoa, joka koostuu vakuusmaksuin kartutettavasta kriisinratkaisurahastosta ja talletussuojamaksuin kartutettavasta talletussuojarahastosta (uusi talletussuojarahasto). Pankkivalvonnasta vastaa Euroopan keskuspankki. Menettelytapa- ja makrovalvonnasta vastaa Finanssivalvonta. Viranomaismaksut kirjataan liiketoiminnan muihin kuluihin.

### 1.18.1 Vakausmaksu

Vakuusmaksuja kerätään euroalueen kriisinratkaisurahastoon vuoteen 2024 asti siten, että rahaston tavoitetaso 1 prosenttia korvattavien talletusten määrästä saavutetaan. Luottolaitoksilta kerättävät vakuusmaksut siirretään edelleen EU:n yhteiseen kriisinratkaisurahastoon, jota hallinnoi EU:n kriisinratkaisuneuvosto (Single Resolution Board, SRB). SRB päättää myös vakuusmaksujen määrästä. Vuonna 2016 kutakin pankkia hyvitetään vakuusmaksuissa samassa suhteessa kuin se on aiemmin maksanut pankkiveroa (laki väliaikaisesta pankkiverosta oli voimassa 2013-2014). Vakausmaksusta ei ole tullut osuuspankille kuluvaikutusta vuonna 2016.

### **1.18.2 Talletussuojamaksu**

Vanhaan talletussuojarahastoon kerätyt varat ylittävät tällä hetkellä talletussuojan tasoa koskevat EU vaatimukset. Sääntöjensä nojalla vanha talletussuojarahasto huolehtii jäsenpankilleen määrättävistä talletussuojamaksuista uuteen talletussuojarahastoon siinä suhteessa kun kukin jäsenpankki on vuosien kuluessa kartuttanut vanhaa talletussuojarahastoa. Rahoitusvakausrahasto määrää maksun jokaiselle jäsenpankille mutta laskuttaa sen suoraan vanhalta talletussuojarahastolta. Talletussuojamaksusta ei tule osuuspankille kuluvaikutusta vuonna 2016.

### **1.18.3 Rahoitusvakausraston hallintomaksu**

Rahoitusvakausraston hallintomaksu perustuu samaan laskentamenetelmään kuin Finanssivalvonnan valvontamaksu.

### **1.18.4 Finanssivalvonnan valvontamaksu**

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

### **1.18.5 Euroopan keskuspankin valvontamaksu**

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

## LUETTELO TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOISTA

### Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

- 1 Korkotuotot
- 2 Korkokulut
- 3 Leasingtoiminnan nettotuotot
- 4 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista
- 5 Palkkiotuotot ja -kulut
- 6 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot
- 7 Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot
- 8 Suojauslaskennan nettotulos
- 9 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot
- 10 Liiketoiminnan muut tuotot
- 11 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä
- 12 Liiketoiminnan muut kulut
- 13 Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista

### Tasetta koskevat liitetiedot

- 14 Saamiset luottolaitoksilta
- 15 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
- 16 Leasingkohteet
- 17 Saamistodistukset
- 18 Osakkeet ja osuudet
- 19 Johdannaissopimukset
- 20 Aineettomat hyödykkeet
- 21 Kiinteistöt
- 22 Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana
- 23 Muut varat
- 24 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot
- 25 Laskennalliset verosaamiset ja -velat
- 26 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
- 27 Muut velat
- 28 Pakolliset varaukset
- 29 Siirtovelat ja saadut ennakot
- 30 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla
- 31 Oma pääoma
- 32 Sidottu ja vapaa oma pääoma sekä jakokelvottomat vapaan oman pääoman erät
- 33 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2016
- 34a Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2016
- 34b Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käypien arvojen hierarkia 31.12.2016

### Muut liitetiedot

- 35 Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2016
- 36 Eläkevastuut
- 37 Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut
- 38 Taseen ulkopuoliset sitoumukset
- 39 Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä
- 40 Henkilöstö ja toimielinten jäsenet sekä lähipiiri
- 41 Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2016
- 42 Notariaattitoiminta
- 43 Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2016
- 44 Pitkäaikaissäätämispalvelu

**1. Korkotuotot**

|                                                         |
|---------------------------------------------------------|
| Saamisista luottolaitoksilta                            |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä               |
| Saamistodistuksista                                     |
| Johdannaissopimuksista                                  |
| josta rahavirran suojaus                                |
| Muut korkotuotot                                        |
| <b>Yhteensä</b>                                         |
| josta arvonalentuneista saamisista kirjatut korkotuotot |

| 2016                | 2015                |
|---------------------|---------------------|
| 1 190,62            | 48 842,20           |
| 1 303 286,97        | 1 448 734,84        |
| 24 634,34           | 74 479,58           |
| 0,00                | 0,00                |
| 0,00                | 0,00                |
| 43,53               | 646,19              |
| <b>1 329 155,46</b> | <b>1 572 702,81</b> |
| 5 267,44            | 675,76              |

**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>                                                                   |

| 2016              | 2015              |
|-------------------|-------------------|
| 508,38            | 31 069,25         |
| 137 213,07        | 278 638,28        |
| 0,00              | 0,00              |
| 0,00              | 0,00              |
| 0,00              | 0,00              |
| 1,21              | 25,05             |
| <b>137 722,66</b> | <b>309 732,58</b> |

**3. Leasingtoiminnan nettotuotot**

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

| 2016        | 2015        |
|-------------|-------------|
| 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**

|                                                              |
|--------------------------------------------------------------|
| Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat |
| Myytavissä olevista                                          |
| Samaan konserniin kuuluvilta yrityksiltä                     |
| Omistusyhteisyryyksiltä                                      |
| <b>Yhteensä</b>                                              |

| 2016              | 2015              |
|-------------------|-------------------|
| 0,00              | 0,00              |
| 494 725,41        | 733 354,26        |
| 0,00              | 0,00              |
| 0,00              | 0,00              |
| <b>494 725,41</b> | <b>733 354,26</b> |

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

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

| 2016              | 2015              |
|-------------------|-------------------|
| 213 184,50        | 185 673,15        |
| 7 824,07          | 9 788,50          |
| 331 906,31        | 330 336,53        |
| 47 654,02         | 62 454,67         |
| 5 962,47          | 2 873,74          |
| 17 389,77         | 8 750,40          |
| 5 539,35          | 6 245,00          |
| 0,00              | 121,45            |
| 272 016,94        | 211 047,38        |
| 22 736,79         | 26 909,48         |
| -112 944,38       | -158 997,92       |
| <b>811 269,84</b> | <b>685 202,38</b> |

**Palkkiokulut**

Maksetut toimitusmaksut  
Muut  
Yhteensä

|                         | 2016              | 2015              |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| Maksetut toimitusmaksut | 89 709,26         | 95 698,17         |
| Muut                    | 25 631,50         | 12 203,78         |
| <b>Yhteensä</b>         | <b>115 340,76</b> | <b>107 901,95</b> |

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

Saamistodistuksista \*  
Osakkeista ja osuuksista  
Muut  
Yhteensä

|                          | 2016        | 2015         |
|--------------------------|-------------|--------------|
| Saamistodistuksista *    | 0,00        | -4,00        |
| Osakkeista ja osuuksista | 0,00        | 0,00         |
| Muut                     | 0,00        | 0,00         |
| <b>Yhteensä</b>          | <b>0,00</b> | <b>-4,00</b> |

**Arvopaperikaupan käyvän arvon muutoksesta johtuvat**

Saamistodistuksista \*  
Osakkeista ja osuuksista  
Muista  
Yhteensä

|                          |                  |                 |
|--------------------------|------------------|-----------------|
| Saamistodistuksista *    | 11 030,50        | 7 110,00        |
| Osakkeista ja osuuksista | 0,00             | 0,00            |
| Muista                   | 0,00             | 0,00            |
| <b>Yhteensä</b>          | <b>11 030,50</b> | <b>7 110,00</b> |

**Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä**

|                 |                  |                 |
|-----------------|------------------|-----------------|
| <b>Yhteensä</b> | <b>11 030,50</b> | <b>7 106,00</b> |
|-----------------|------------------|-----------------|

**Johdannaisten nettotuotot**

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

**Nettotuotot jaksotettavaan hankintamenoön arvostettavista rahoitusvaroista**

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

**Valuuttatoiminnan nettotuotot**

|                 |                  |                  |
|-----------------|------------------|------------------|
| <b>Yhteensä</b> | <b>14 911,77</b> | <b>20 894,78</b> |
|-----------------|------------------|------------------|

**Kaikki yhteensä**

|                 |                  |                  |
|-----------------|------------------|------------------|
| <b>Yhteensä</b> | <b>25 942,27</b> | <b>28 000,78</b> |
|-----------------|------------------|------------------|

\*)Saamistodistuksista -kohdat sisältävät alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi luokiteltujen rahoitusvarojen myyntituloksia x xxx,xx euroa ja käyvän arvon muutoksia x xxx,xx euroa.

**7. Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot****Saamistodistuksista**

Myyntivoitot ja -tappiot  
Arvonalentumistappiot ja niiden peruutukset  
Käyvän arvon rahastosta tilikaudelle siirretty  
Yhteensä

|                                                | 2016        | 2015        |
|------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Myyntivoitot ja -tappiot                       | 0,00        | 0,00        |
| Arvonalentumistappiot ja niiden peruutukset    | 0,00        | 0,00        |
| Käyvän arvon rahastosta tilikaudelle siirretty | 0,00        | 0,00        |
| <b>Yhteensä</b>                                | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

**Osakkeista ja osuuksista**

Myyntivoitot ja -tappiot  
Arvonalentumistappiot  
Käyvän arvon rahastosta tilikaudelle siirretty  
Yhteensä

|                                                |             |                   |
|------------------------------------------------|-------------|-------------------|
| Myyntivoitot ja -tappiot                       | 0,00        | 295 970,33        |
| Arvonalentumistappiot                          | 0,00        | 0,00              |
| Käyvän arvon rahastosta tilikaudelle siirretty | 0,00        | 0,00              |
| <b>Yhteensä</b>                                | <b>0,00</b> | <b>295 970,33</b> |

**Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot yhteensä**

|                 |             |                   |
|-----------------|-------------|-------------------|
| <b>Yhteensä</b> | <b>0,00</b> | <b>295 970,33</b> |
|-----------------|-------------|-------------------|

**8. Suojauslaskennan nettotulos**

Suojausinstrumenttien nettotulos  
Suojauskohteiden nettotulos  
Yhteensä

|                                  | 2016        | 2015        |
|----------------------------------|-------------|-------------|
| Suojausinstrumenttien nettotulos | 38 081,90   | 760,80      |
| Suojauskohteiden nettotulos      | -38 081,90  | -760,80     |
| <b>Yhteensä</b>                  | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

**9. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot**

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

|                                        | 2016           | 2015              |
|----------------------------------------|----------------|-------------------|
| Vuokra- ja osinkotuotot                | 0,00           | 0,00              |
| Muut tuotot                            | 0,00           | 0,00              |
| Myyntivoitot                           | 0,00           | 0,00              |
| Vuokrakulut                            | 0,00           | 0,00              |
| Suunnitelman mukaiset poistot          | 0,00           | 0,00              |
| Myyntitappiot                          | 0,00           | -21 702,39        |
| Arvonalentumiset ja niiden peruutukset | 0,00           | 0,00              |
| Muut kulut                             | -358,04        | -7 778,15         |
| <b>Yhteensä</b>                        | <b>-358,04</b> | <b>-29 480,54</b> |

**10. Liiketoiminnan muut tuotot**

|                                                      | 2016             | 2015             |
|------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Vuokratuotot omassa käytössä olevista kiinteistöistä | 55 865,11        | 23 606,04        |
| Myyntivoitot omassa käytössä olevista kiinteistöistä | 0,00             | 0,00             |
| Fuusiovoitot                                         | 0,00             | 0,00             |
| Muut                                                 | 11 253,42        | 4 901,83         |
| <b>Yhteensä</b>                                      | <b>67 118,53</b> | <b>28 507,87</b> |

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

|                               | 2016             | 2015             |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| Suunnitelman mukaiset poistot | 61 918,00        | 62 180,78        |
| Arvonalentumiset              | 0,00             | 0,00             |
| <b>Yhteensä</b>               | <b>61 918,00</b> | <b>62 180,78</b> |

**12. Liiketoiminnan muut kulut**

|                                                       | 2016              | 2015              |
|-------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Vuokrakulut                                           | 3 873,72          | 3 752,64          |
| Kulut omassa käytössä olevista kiinteistöistä         | 93 041,37         | 101 061,58        |
| Myyntitappiot omassa käytössä olevista kiinteistöistä | 5 039,55          | 0,00              |
| Fuusiotappiot                                         | 0,00              | 0,00              |
| Muut                                                  | 184 277,61        | 141 754,54        |
| <b>Yhteensä</b>                                       | <b>286 232,25</b> | <b>246 568,76</b> |

**13. Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista sekä muista rahoitusvaroista**

2016

|                                                                | Saamiskohtaiset arvonalentumistappiot brutto | Ryhmäkohtaiset arvonalentumistappiot brutto | Vähennykset        | Tuloslaskelmaan kirjattu |
|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------|--------------------------|
| <b>Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista</b> |                                              |                                             |                    |                          |
| Saamisista luottolaitoksilta                                   | 0,00                                         | 0,00                                        | 0,00               | 0,00                     |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                      | 282 860,70                                   | -7 328,61                                   | -180 502,09        | 95 030,00                |
| Asiakkaan puolesta ja hyväksy annetuista sitoumuksista         | 0,00                                         | 0,00                                        | 0,00               | 0,00                     |
| Muista                                                         | 0,00                                         | 0,00                                        | 0,00               | 0,00                     |
| <b>Yhteensä</b>                                                | <b>282 860,70</b>                            | <b>-7 328,61</b>                            | <b>-180 502,09</b> | <b>95 030,00</b>         |
| <b>Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot</b>            |                                              |                                             |                    |                          |
| Eräpäivään asti pidettävistä saamistodistuksista               | 0,00                                         | 0,00                                        | 0,00               | 0,00                     |
| Muista                                                         | 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>              |
| <b>Arvonalentumistappiot yhteensä</b>                          | <b>282 860,70</b>                            | <b>-7 328,61</b>                            | <b>-180 502,09</b> | <b>95 030,00</b>         |

**14. Saamiset luottolaitoksilta****Vaadittaessa maksettavat**

|                 | 31.12.2016          | 31.12.2015          |
|-----------------|---------------------|---------------------|
| Talletukset     | 5 896 107,92        | 6 429 096,15        |
| Muut            | 0,00                | 0,00                |
| <b>Yhteensä</b> | <b>5 896 107,92</b> | <b>6 429 096,15</b> |

**Muut kuin vaadittaessa maksettavat**

|                   | 31.12.2016          | 31.12.2015          |
|-------------------|---------------------|---------------------|
| Keskuspankeilta   | 0,00                | 0,00                |
| Luottolaitoksilta |                     |                     |
| Talletukset       | 1 802 586,40        | 1 242 581,74        |
| Muut              | 899 989,83          | 899 989,87          |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>2 702 576,23</b> | <b>2 142 571,61</b> |

**Saamiset luottolaitoksilta yhteensä**

|                                                 |      |      |
|-------------------------------------------------|------|------|
| josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset | 0,00 | 0,00 |
|-------------------------------------------------|------|------|

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

|                                                              | 31.12.2016           | 31.12.2015           |
|--------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Yritykset                                                    | 13 482 340,32        | 12 896 366,81        |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset                               | 0,00                 | 1 100 000,00         |
| Julkisyhteisöt                                               | 0,00                 | 0,00                 |
| Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt | 54 751,67            | 62 747,31            |
| Kotitaloudet                                                 | 61 811 842,30        | 58 922 887,63        |
| Ulkomaat                                                     | 235 384,41           | 258 561,99           |
| Ryhmäkohtaiset arvonalentumiset                              | -57 528,52           | -64 857,13           |
| <b>Yhteensä</b>                                              | <b>75 526 790,18</b> | <b>73 175 706,61</b> |
| josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset              | 0,00                 | 0,00                 |

Tase-erään sisältyy luottoja 

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

 euroa, joille ei tulouteta korkoa.

Taseeseen sisältyy luottoja 

|               |
|---------------|
| 86 362 364,83 |
|---------------|

 euroa, joista on kirjattu arvonalentuminen (määrä ennen arvonalentumista)

**Luottojen ja takaussaamisten arvonalentumiset**

|                                                                                                                 | 2016                | 2015                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Arvonalentumiset tilikauden alussa                                                                              | 2 321 617,97        | 2 134 200,38        |
| + Tilikaudella kirjatut saamiskohtaiset arvonalentumiset                                                        | 280 148,44          | 553 196,67          |
| +/- Tilikaudella kirjatut ryhmäkohtaiset arvonalentumiset                                                       | -7 328,61           | -38 407,98          |
| - Tilikaudella peruutetut saamiskohtaiset arvonalentumiset                                                      | -149 345,79         | -206 299,15         |
| - Tilikaudella kirjatut tot.arvonalentumistappiot, joista on aikaisemmin tehty saamiskohtainen arvonalentuminen | -208 201,51         | -121 071,95         |
| Arvonalentumiset tilikauden lopussa                                                                             | <b>2 236 890,50</b> | <b>2 321 617,97</b> |

**16. Leasingkohteet**

|                                 | 31.12.2016  | 31.12.2015  |
|---------------------------------|-------------|-------------|
| 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> |

**17. Saamistodistukset****Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset ja muut saamistodistukset 31.12.2016**

|                                                              | Keskuspankki-<br>rahoitukseen<br>oikeuttavat | Muut saamis-<br>todistukset | Yhteensä            | Josta<br>huonommalla<br>etuoikeudella |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------|---------------------|---------------------------------------|
| Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat | 0,00                                         | 483 890,50                  | 483 890,50          | 0,00                                  |
| Myytävikissä olevat                                          | 0,00                                         | 1 960 000,00                | 1 960 000,00        | 0,00                                  |
| Eräpäivään asti pidettävät                                   | 0,00                                         | 0,00                        | 0,00                | 0,00                                  |
| <b>Yhteensä</b>                                              | <b>0,00</b>                                  | <b>2 443 890,50</b>         | <b>2 443 890,50</b> | <b>0,00</b>                           |



## Julkisesti noteeratut ja muut saamistodistukset 31.12.2016

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat  
 Myytävissä olevat  
 Eräpäivään asti pidettävät  
**Yhteensä**

| Julkisesti noteeratut | Muut                | Yhteensä            |
|-----------------------|---------------------|---------------------|
| 483 890,50            | 0,00                | 483 890,50          |
| 0,00                  | 1 960 000,00        | 1 960 000,00        |
| 0,00                  | 0,00                | 0,00                |
| <b>483 890,50</b>     | <b>1 960 000,00</b> | <b>2 443 890,50</b> |

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat -ryhmä sisältää alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi luokiteltuja rahoitusvaroja yhteensä 483.890,50 euroa, joista noteerattuja 0,00 euroa.

## Saamistodistukset vaadetyypeittäin 31.12.2016

|                                                                     | 31.12.2016        |                     | 31.12.2015          |                     |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Julkisesti noteeratut                                               | Muut              | Yhteensä            | Yhteensä            |                     |
| <b>Julkisyhteisöiltä</b>                                            | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         |
| <b>Eräpäivään asti pidettävät</b>                                   | 0,00              | 0,00                | 0,00                | 0,00                |
| Valtion velkasitoumukset                                            | 0,00              | 0,00                | 0,00                | 0,00                |
| Kuntatodistukset                                                    | 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>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat</b> | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         |
| Valtion velkasitoumukset                                            | 0,00              | 0,00                | 0,00                | 0,00                |
| Kuntatodistukset                                                    | 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>Myytävissä olevat</b>                                            | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         |
| Valtion velkasitoumukset                                            | 0,00              | 0,00                | 0,00                | 0,00                |
| Kuntatodistukset                                                    | 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>Muilta</b>                                                       | <b>483 890,50</b> | <b>1 960 000,00</b> | <b>2 443 890,50</b> | <b>5 432 860,00</b> |
| <b>Eräpäivään asti pidettävät</b>                                   | 0,00              | 0,00                | 0,00                | 0,00                |
| Pankkien sijoitustodistukset                                        | 0,00              | 0,00                | 0,00                | 0,00                |
| Yritystodistukset                                                   | 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 tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat</b> | <b>483 890,50</b> | <b>0,00</b>         | <b>483 890,50</b>   | <b>472 860,00</b>   |
| Pankkien sijoitustodistukset                                        | 0,00              | 0,00                | 0,00                | 0,00                |
| Yritystodistukset                                                   | 0,00              | 0,00                | 0,00                | 0,00                |
| Pankkien joukkovelkakirjat                                          | 483 890,50        | 0,00                | 483 890,50          | 472 860,00          |
| 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>Myytävissä olevat</b>                                            | <b>0,00</b>       | <b>1 960 000,00</b> | <b>1 960 000,00</b> | <b>4 960 000,00</b> |
| Pankkien sijoitustodistukset                                        | 0,00              | 0,00                | 0,00                | 0,00                |
| Yritystodistukset                                                   | 0,00              | 0,00                | 0,00                | 0,00                |
| Pankkien joukkovelkakirjat                                          | 0,00              | 1 960 000,00        | 1 960 000,00        | 4 960 000,00        |
| 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>Yhteensä</b>                                                     | <b>483 890,50</b> | <b>1 960 000,00</b> | <b>2 443 890,50</b> | <b>5 432 860,00</b> |

Taseeseen sisältyy saamistodistuksia

0,00

euroa, joille ei tulouteta korkoa.

**18. Osakkeet ja osuudet**

31.12.2016

**Osakkeet ja osuudet**

|                                       |                     |                      |                      |             |
|---------------------------------------|---------------------|----------------------|----------------------|-------------|
| Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät | 0,00                | 0,00                 | 0,00                 | 0,00        |
| Myytävissä olevat                     | 1 507 026,22        | 12 984 742,92        | 14 491 769,14        | 0,00        |
| Omistusyhteisyritysosakkeet           | 0,00                | 0,00                 | 0,00                 | 0,00        |
| Tytäryritysosakkeet                   | 0,00                | 0,00                 | 0,00                 | 0,00        |
| <b>Yhteensä</b>                       | <b>1 507 026,22</b> | <b>12 984 742,92</b> | <b>14 491 769,14</b> | <b>0,00</b> |

| Julkisesti noteeratut | Muut                 | Yhteensä             | joista luottolaitoksissa |
|-----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------|
| 0,00                  | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                     |
| 1 507 026,22          | 12 984 742,92        | 14 491 769,14        | 0,00                     |
| 0,00                  | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                     |
| 0,00                  | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                     |
| <b>1 507 026,22</b>   | <b>12 984 742,92</b> | <b>14 491 769,14</b> | <b>0,00</b>              |

Muut kuin julkisesti noteeratut osakkeet ja osuudet on arvostettu hankintamenoon.

**19. Johdannaisopimukset**

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaisopimukset 31.12.2016

|                                    | Nimellisarvot       | Käyvät arvot     |              |
|------------------------------------|---------------------|------------------|--------------|
|                                    |                     | Positiiviset     | Negatiiviset |
| <b>Korkojohdannaiset</b>           | <b>2 801 589,23</b> | <b>38 901,75</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              | 2 799 589,23        | 38 897,81        | 0,00         |
| josta rahavirran suojaus           | 0,00                | 0,00             | 0,00         |
| Muut swap -sopimukset              | 2 000,00            | 3,94             | 0,00         |
| <b>Valuuttajohdannaiset</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                           |                     |                  |              |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset |                     |                  |              |
| <b>Osakejohdannaiset</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                           |                     |                  |              |
| <b>Muut johdannaiset</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                           |                     |                  |              |
| <b>Johdannaiset yhteensä</b>       |                     | <b>38 901,75</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>2 801 589,23</b>                       | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>2 801 589,23</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              | 2 799 589,23                              | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 2 799 589,23        |
| Muut swap -sopimukset              | 2 000,00                                  | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 2 000,00            |
| <b>Valuuttajohdannaiset</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                |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset |                                           |              |               |               | 0,00                |
| <b>Osakejohdannaiset</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                |
| <b>Muut johdannaiset</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                |

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaissopimukset 31.12.2016

|                                    | 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>Valuuttajohdannaiset</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                           |               |              |              |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset |               |              |              |
| <b>Osakejohdannaiset</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                           |               |              |              |
| <b>Muut johdannaiset</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                           |               |              |              |
| <b>Johdannaiset yhteensä</b>       |               | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>  |

|                                    | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika |              |               |               | Yhteensä    |
|------------------------------------|------------------------------------------|--------------|---------------|---------------|-------------|
|                                    | alle 1 vuosi                             | 1 - 5 vuotta | 5 - 15 vuotta | yli 15 vuotta |             |
| <b>Korkojohdannaiset</b>           | <b>0,00</b>                              | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b> |
| Terminisopimukset                  |                                          |              |               |               | 0,00        |
| Optiosopimukset                    | <b>0,00</b>                              | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b> |
| Ostetut                            | 0,00                                     | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00        |
| Asetetut                           |                                          |              |               |               | 0,00        |
| Koronvaihtosopimukset              |                                          |              |               |               | 0,00        |
| <b>Valuuttajohdannaiset</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        |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset |                                          |              |               |               | 0,00        |
| <b>Osakejohdannaiset</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        |
| <b>Muut johdannaiset</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        |

## Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaisopimukset 31.12.2015

|                                    | Nimellisarvot     | Käyvät arvot  |              |
|------------------------------------|-------------------|---------------|--------------|
|                                    |                   | Positiiviset  | Negatiiviset |
| <b>Korkojohdannaiset</b>           | <b>322 689,45</b> | <b>819,85</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              | 316 189,45        | 722,37        | 0,00         |
| josta rahavirran suojaus           | 0,00              | 0,00          | 0,00         |
| Muut swap -sopimukset              | 6 500,00          | 97,48         | 0,00         |
| <b>Valuuttajohdannaiset</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                           |                   |               |              |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset |                   |               |              |
| <b>Osakejohdannaiset</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                           |                   |               |              |
| <b>Muut johdannaiset</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                           |                   |               |              |
| <b>Johdannaiset yhteensä</b>       |                   | <b>819,85</b> | <b>0,00</b>  |

|                                    | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika |                 |               |               | Yhteensä          |
|------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------|---------------|---------------|-------------------|
|                                    | alle 1 vuosi                              | 1 - 5 vuotta    | 5 - 15 vuotta | yli 15 vuotta |                   |
| <b>Korkojohdannaiset</b>           | <b>320 689,45</b>                         | <b>2 000,00</b> | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>322 689,45</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              | 316 189,45                                | 0,00            | 0,00          | 0,00          | 316 189,45        |
| Muut swap -sopimukset              | 4 500,00                                  | 2 000,00        | 0,00          | 0,00          | 6 500,00          |
| <b>Valuuttajohdannaiset</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              |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset |                                           |                 |               |               | 0,00              |
| <b>Osakejohdannaiset</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              |
| <b>Muut johdannaiset</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              |

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaissopimukset 31.12.2015

|                                    | 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>Valuuttajohdannaiset</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                           |               |              |              |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset |               |              |              |
| <b>Osakejohdannaiset</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                           |               |              |              |
| <b>Muut johdannaiset</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                           |               |              |              |
| <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                                      | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00        |
| Asetetut                           |                                           |              |               |               | 0,00        |
| Koronvaihtosopimukset              |                                           |              |               |               | 0,00        |
| <b>Valuuttajohdannaiset</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        |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset |                                           |              |               |               | 0,00        |
| <b>Osakejohdannaiset</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        |
| <b>Muut johdannaiset</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        |

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.

Kaikissa johdannaissopimuksissa vastapuolena on OP-Yrityspankki Oyj.

## 20. Aineettomat hyödykkeet

|                             | 31.12.2016  | 31.12.2015  |
|-----------------------------|-------------|-------------|
| ICT-menot                   | 0,00        | 0,00        |
| Muut kehittämismenot        | 0,00        | 0,00        |
| Liikearvo                   | 0,00        | 0,00        |
| Muut aineettomat hyödykkeet | 0,00        | 0,00        |
| <b>Yhteensä</b>             | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

## 21. Kiinteistöt

31.12.2016

| Kiinteistöomistukset                     | Omassa käytössä olevat | Sijoituskiinteistöt |                  |
|------------------------------------------|------------------------|---------------------|------------------|
|                                          |                        | Kirjanpitoarvo      | Käypä arvo       |
| Maa- ja vesialueet                       | 47 477,46              | 32 200,00           | 32 200,00        |
| Rakennukset                              | 595 216,00             | 0,00                | 0,00             |
| Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet | 274 320,00             | 0,00                | 0,00             |
| <b>Yhteensä</b>                          | <b>917 013,46</b>      | <b>32 200,00</b>    | <b>32 200,00</b> |

Sijoituskiinteistöjen käypä arvo perustuu niiden markkina-arvoon. Merkittävässä kohteissa käyvän arvon perusteena on käytetty riippumattoman asiantuntijan antamaa arviota. Muiden kohteiden arvot perustuvat joko johdon omiin arvioihin tai tuottoarvomenetelmään, jona käytetään suoran pääomituksen arviointimenetelmää perustuen kohteen nettotuottoon ja markkinatuottovaatimuksiin huomioiden kohteen sijainti, kunto ja käyttötarkoitus. Liike-, toimisto- ja teollisuustilojen käypä arvo on määritetty pääasiassa tuottoarvomenetelmällä. Asuntojen ja maa-alueiden käypä arvo on määritetty pääasiassa kauppahintamenetelmällä.

**22. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana**

|                                                                               | Aineettomat<br>hyödykkeet | Sijoitus-<br>kiinteistöt | Omassa käytössä<br>olevat kiinteistöt | Muut aineelliset<br>hyödykkeet |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|
| <b>Hankintameno tilikauden alussa</b>                                         | 0,00                      | 100 828,10               | 1 726 243,19                          | 230 392,57                     |
| + lisäykset tilikautena                                                       | 0,00                      | 0,00                     | 0,00                                  | 0,00                           |
| - vähennykset tilikautena                                                     | 0,00                      | 0,00                     | -43 798,35                            | 0,00                           |
| +/- siirrot erien välillä                                                     | 0,00                      | 0,00                     | 0,00                                  | 0,00                           |
| - tilikauden suunnitelman mukaiset poistot                                    | 0,00                      | 0,00                     | -33 637,00                            | -28 281,00                     |
| -/+ tilikauden arvonalennukset ja niiden peruutukset                          | 0,00                      | 0,00                     | 0,00                                  | 0,00                           |
| + vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset | 0,00                      | 0,00                     | 0,00                                  | 0,00                           |
| - kertyneet poistot tilikauden alussa                                         | 0,00                      | -7 114,53                | -731 794,38                           | -131 276,82                    |
| - kertyneet arvonalennukset tilikauden alussa                                 | 0,00                      | -61 513,57               | 0,00                                  | 0,00                           |
| + kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa                                  | 0,00                      | 0,00                     | 0,00                                  | 0,00                           |
| +/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset                           | 0,00                      | 0,00                     | 0,00                                  | 0,00                           |
| <b>= Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa</b>                                    | <b>0,00</b>               | <b>32 200,00</b>         | <b>917 013,46</b>                     | <b>70 834,75</b>               |

**23. Muut varat**

|                               | 31.12.2016       | 31.12.2015          |
|-------------------------------|------------------|---------------------|
| Arvopapereiden myyntisaamiset | 0,00             | 0,00                |
| Maksujenvälityssaamiset       | 7 642,46         | 7 684,49            |
| Muut                          | 72 134,13        | 994 927,67          |
| <b>Yhteensä</b>               | <b>79 776,59</b> | <b>1 002 612,16</b> |

**24. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot**

|                                                    | 31.12.2016        | 31.12.2015        |
|----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Korot</b>                                       |                   |                   |
| Korkosaamiset                                      | 107 287,56        | 215 690,90        |
| Maksetut korkoennakot                              | 0,00              | 0,00              |
| <b>Yhteensä</b>                                    | <b>107 287,56</b> | <b>215 690,90</b> |
| <b>Muut</b>                                        |                   |                   |
| Muut maksetut ennakomaksut                         | 8 074,92          | 1 699,74          |
| Muut siirtosaamiset                                | 69 582,98         | 7 636,87          |
| <b>Yhteensä</b>                                    | <b>77 657,90</b>  | <b>9 336,61</b>   |
| <b>Siirtosaamiset ja maksetut ennakot yhteensä</b> | <b>184 945,46</b> | <b>225 027,51</b> |

**25. Laskennalliset verosaamiset ja -velat**

| 31.12.2016                    | Laskennalliset<br>verosaamiset | Laskennalliset<br>verovelat | Netto             |
|-------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|-------------------|
| Jaksotuseroista               | 13 795,30                      | 2 181,58                    | 11 613,72         |
| Muista väliaikaisista eroista | 8 000,00                       | 51 405,24                   | -43 405,24        |
| <b>Yhteensä</b>               | <b>21 795,30</b>               | <b>53 586,82</b>            | <b>-31 791,52</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 kirjatusta myytävissä olevien rahoitusvarojen arvostustuloksista ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten arvostustuloksista kirjatusta laskennallisista verosaamisista ja -veloista.

**Arvonkorotukset 31.12.2016**

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

**Tilinpäätössiirtojen kertymä**

|                              | Tasearvo            | Lask. verovelka   | Netto             |
|------------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
| Poistoero                    | 0,00                | 0,00              | 0,00              |
| Verotusperusteiset varaukset | 1 061 542,59        | 212 308,52        | 849 234,07        |
| <b>Yhteensä</b>              | <b>1 061 542,59</b> | <b>212 308,52</b> | <b>849 234,07</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.

## 26. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

|                        | Kirjanpitoarvo<br>31.12.2016 | Nimellisarvo<br>31.12.2016 | Kirjanpitoarvo<br>31.12.2015 | Nimellisarvo<br>31.12.2015 |
|------------------------|------------------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------------|
| 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>                |

## 27. Muut velat

|                          | 31.12.2016        | 31.12.2015        |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Arvopapereiden ostovelat | 0,00              | 0,00              |
| Maksujenvälitysvelat     | 5 953,30          | 8 213,85          |
| Muut                     | 169 757,42        | 161 823,43        |
| <b>Yhteensä</b>          | <b>175 710,72</b> | <b>170 037,28</b> |

## 28. Pakolliset varaukset

31.12.2016

|                      | Eläkevaraukset | Verovaraukset | Takausvastuut | Vuokravastuut | Muut            | Yhteensä        |
|----------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|-----------------|
| Varaukset 1.1.       |                |               |               |               | 6 724,00        | 6 724,00        |
| + varausten lisäys   |                |               |               |               |                 | 0,00            |
| - käytetyt varaukset |                |               |               |               |                 | 0,00            |
| - peruutukset        |                |               |               |               | 1 731,00        | 1 731,00        |
| Varaukset 31.12.     | <b>0,00</b>    | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>4 993,00</b> | <b>4 993,00</b> |

## 29. Siirtovelat ja saadut ennakot

Korot

|                     | 31.12.2016        | 31.12.2015        |
|---------------------|-------------------|-------------------|
| Korkovelat          | 121 924,98        | 186 812,53        |
| Saadut korkoennakot | 2 364,73          | 1 865,05          |
| <b>Yhteensä</b>     | <b>124 289,71</b> | <b>188 677,58</b> |

Muut

|                           |                   |                   |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| Muut saadut ennakkomaksut | 1 600,54          | 1 600,50          |
| Muut siirtovelat          | 471 728,31        | 566 072,60        |
| <b>Yhteensä</b>           | <b>473 328,85</b> | <b>567 673,10</b> |

Siirtovelat ja saadut ennakot yhteensä

**597 618,56**      **756 350,68**

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

Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

|                 | 31.12.2016  |
|-----------------|-------------|
| Pääomalainat    | 0,00        |
| Muut            | 0,00        |
| <b>Yhteensä</b> | <b>0,00</b> |

Yksittäiset velat, jotka ylittävät 10 prosenttia huonommalla etuoikeudella olevien velkojen yhteismäärästä

31.12.2016

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

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



## 31. Oma pääoma

|                                          | Oma pääoma tilikauden alussa | Lisäykset           | Vähennykset        | Siirrot erien välillä | Oma pääoma tilikauden lopussa |
|------------------------------------------|------------------------------|---------------------|--------------------|-----------------------|-------------------------------|
| <b>Oma pääoma yhteensä</b>               | <b>19 324 941,06</b>         | <b>1 076 804,51</b> | <b>-473 994,28</b> | <b>0,00</b>           | <b>19 927 751,29</b>          |
| Osuuspääoma                              | 6 876 590,00                 | 264 900,00          | -337 890,00        | 0,00                  | 6 803 600,00                  |
| Jäsenosuudet                             | 330 700,00                   | 41 600,00           | -9 900,00          | 0,00                  | 362 400,00                    |
| Tuotto-osuudet                           | 6 464 900,00                 | 223 300,00          | -247 000,00        | 0,00                  | 6 441 200,00                  |
| Lisäosuudet                              | 80 990,00                    | 0,00                | -80 990,00         | 0,00                  | 0,00                          |
| Ylikurssirahasto                         | 0,00                         |                     |                    |                       | 0,00                          |
| Arvonkorotusrahasto                      | 0,00                         |                     |                    |                       | 0,00                          |
| Muut sidotut rahastot                    | <b>1 191 491,71</b>          | <b>61 786,11</b>    | <b>838,29</b>      | <b>0,00</b>           | <b>1 254 116,11</b>           |
| Vararahasto                              | 1 080 495,13                 |                     |                    |                       | 1 080 495,13                  |
| Käyvän arvon rahasto                     | 110 996,58                   | 61 786,11           | 838,29             |                       | 173 620,98                    |
| Sääntöjen mukaiset rahastot              | 0,00                         |                     |                    |                       | 0,00                          |
| Muut rahastot                            | 0,00                         |                     |                    |                       | 0,00                          |
| Vapaat rahastot                          | 4 701 685,20                 |                     |                    |                       | 4 701 685,20                  |
| Edellisten tilikausien voitto tai tappio | 6 555 174,15                 |                     | -136 942,57        |                       | 6 418 231,58                  |
| Tilikauden voitto tai tappio             |                              | 750 118,40          | 0,00               |                       | 750 118,40                    |

## Käyvän arvon rahaston muutokset

|                      | Tilikauden alussa | Lisäykset        | Vähennykset   | Tuloslaskelmaan siirretty | Tilikauden päättyessä |
|----------------------|-------------------|------------------|---------------|---------------------------|-----------------------|
| Saamistodistukset    | -32 838,28        | 0,00             | 209,57        | -1 047,85                 | -32 000,00            |
| Osakkeet ja osuudet  | 143 834,86        | 61 786,11        | 0,00          | 0,00                      | 205 620,98            |
| Muut                 | 0,00              | 0,00             | 0,00          | 0,00                      | 0,00                  |
| Rahavirran suojaus   | 0,00              | 0,00             | 0,00          | 0,00                      | 0,00                  |
| laskennalliset verot | 0,00              | 0,00             | 0,00          |                           | 0,00                  |
| <b>Yhteensä</b>      | <b>110 996,58</b> | <b>61 786,11</b> | <b>209,57</b> | <b>-1 047,85</b>          | <b>173 620,98</b>     |

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

## Oma pääoma 31.12.2016

Sidottu oma pääoma  
Vapaa oma pääoma

|                      |
|----------------------|
| 8 057 716,11         |
| 11 870 035,18        |
| <b>19 927 751,29</b> |

## Oma pääoma yhteensä

## Voitonjakokelpoiset varat 31.12.2016

Vapaa oma pääoma  
- aktivoidut kehittämismenot  
- muut jakokelvottomat erät

|                      |
|----------------------|
| 11 870 035,18        |
|                      |
| 3 000,00             |
| <b>11 867 035,18</b> |

## Voitonjakokelpoiset varat

## 33. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2016

| Jäljellä oleva juoksu-aika                             | alle 3 kk     | 3 - 12 kk    | 1 - 5 vuotta  | 5 - 10 vuotta | yli 10 vuotta |
|--------------------------------------------------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 0,00          | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00          |
| Saamiset luottolaitoksilta                             | 6 598 694,32  | 0,00         | 1 399 989,83  | 600 000,00    | 0,00          |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                | 2 781 452,58  | 6 417 125,42 | 27 328 140,21 | 21 184 198,08 | 17 815 873,89 |
| Saamistodistukset                                      | 163 570,50    | 0,00         | 320 320,00    | 1 960 000,00  | 0,00          |
| Velat luottolaitoksille                                | 74 628,14     | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00          |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                   | 79 552 087,14 | 159 369,93   | 199 952,23    | 80 715,46     | 699 005,43    |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat              | 0,00          | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00          |
| Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla  | 0,00          | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00          |

Muut kuin määräaikaiset talletukset sisältyvät maturiteetti- luokkaan "alle 3 kk".

**34a. Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2016**

|                                                                                  |
|----------------------------------------------------------------------------------|
| Saamiset luottolaitoksilta                                                       |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                                          |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset ja muut saamistodistukset |
| Johdannaissopimukset                                                             |
| Muu omaisuus                                                                     |
| Velat luottolaitoksille                                                          |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                                             |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat                                        |
| Johdannaissopimukset ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat              |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla                         |
| Muut velat                                                                       |

| Kotimaan raha | Ulkomaan raha |
|---------------|---------------|
| 6 523 657,81  | 2 075 026,34  |
| 75 526 790,18 | 0,00          |
| 2 443 890,50  | 0,00          |
| 38 901,75     | 0,00          |
| 15 919 750,00 | 37 183,50     |
| 74 628,14     | 0,00          |
| 78 616 103,86 | 2 075 026,33  |
| 0,00          | 0,00          |
| 0,00          | 0,00          |
| 0,00          | 0,00          |
| 810 147,87    | 0,00          |

**34b. Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käypien arvojen hierarkia 31.12.2016****Rahoitusvarat**

|                                                              |
|--------------------------------------------------------------|
| Käteiset varat                                               |
| Saamiset luottolaitoksilta                                   |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                      |
| Saamistodistukset                                            |
| Osakkeet ja osuudet                                          |
| Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrityksissä                 |
| Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä |
| Johdannaissopimukset                                         |

| Kirjanpitoarvo        | Käypä arvo            |
|-----------------------|-----------------------|
| 180 394,10            | 180 394,10            |
| 8 598 684,15          | 8 598 684,15          |
| 75 526 790,18         | 75 526 790,18         |
| 2 443 890,50          | 2 443 890,50          |
| 14 491 769,14         | 14 491 769,14         |
| 0,00                  | 0,00                  |
| 0,00                  | 0,00                  |
| 38 901,75             | 38 901,75             |
| <b>101 280 429,82</b> | <b>101 280 429,82</b> |

**Rahoitusvelat**

|                                                                          |
|--------------------------------------------------------------------------|
| Velat luottolaitoksille                                                  |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                                     |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat                                |
| Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla                 |

|                      |                      |
|----------------------|----------------------|
| 74 628,14            | 74 628,14            |
| 80 691 130,19        | 80 691 130,19        |
| 0,00                 | 0,00                 |
| 0,00                 | 0,00                 |
| 0,00                 | 0,00                 |
| <b>80 765 758,33</b> | <b>80 765 758,33</b> |

**Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit**

|                                          |
|------------------------------------------|
| Saamistodistukset                        |
| Osakkeet ja osuudet                      |
| Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot) |
| Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot) |

| Taso 1       | Taso 2    | Taso 3     | Yhteensä     |
|--------------|-----------|------------|--------------|
|              |           | 980 000,00 | 980 000,00   |
| 1 507 026,22 |           |            | 1 507 026,22 |
|              | 38 901,75 |            | 38 901,75    |
|              | 0,00      |            | 0,00         |

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta (Taso 3)

|                          |
|--------------------------|
| Avaava tase 1.1.2016     |
| siirrot tasoon 3         |
| siirrot tasosta 3        |
| muu muutos               |
| Päättävä tase 31.12.2016 |

|               |
|---------------|
| 0,00          |
| 2 443 890,50  |
| 0,00          |
| -2 443 890,50 |
| 0,00          |

Taso 1: Noteeratut markkinahinnat

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

Taso 2: Arvostusmenetelmät havainnoitavissa olevia syöttötietoja käyttäen

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

Taso 3: Arvostusmenetelmät ei havainnoitavissa olevia syöttötietoja käyttäen

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta. Hierarkiatasoon 3 luokitellut instrumentit arvostetaan hinnoittelumalleilla, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta. Lisäksi tasoon 3 luokitellaan velkapapereita, joille noteerauksia on markkinoilla arvostuspäivänä vain vähän tai ei ollenkaan. Kyseiseen tasoryhmään sisällytetään epäliikvidit lainat, strukturoidut lainat ml. arvopaperistettuja lainat ja strukturoidut velkakirjat sekä hedge-rahastot. Tason 3 käypä arvo perustuu kolmannelta osapuolelta saatavaan hintatietoon.

**35. Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2016**

|                                                               | Pantit      | Kiinnitykset | Muut Vakuudet | Yhteensä    |
|---------------------------------------------------------------|-------------|--------------|---------------|-------------|
| <b>Omien velkojen puolesta annetut vakuudet</b>               |             |              |               |             |
| Velat luottolaitoksille                                       | 0,00        | 0,00         | 0,00          | 0,00        |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                          | 0,00        | 0,00         | 0,00          | 0,00        |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat                     | 0,00        | 0,00         | 0,00          | 0,00        |
| Johdannaissop. ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 0,00        | 0,00         | 0,00          | 0,00        |
| Muut velat                                                    | 0,00        | 0,00         | 0,00          | 0,00        |
| Huonommalla etuoikeudella olevat velat                        | 0,00        | 0,00         | 0,00          | 0,00        |
| Yhteensä                                                      | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b> |
| <b>Muut omasta puolesta annetut vakuudet</b>                  | 0,00        | 0,00         | 0,00          | 0,00        |
| <b>Konserniyhtiön puolesta annetut</b>                        | 0,00        | 0,00         | 0,00          | 0,00        |
| <b>Muiden puolesta annetut</b>                                | 0,00        | 0,00         | 0,00          | 0,00        |
| joista lähimpiin kuuluvalla johdolle                          | 0,00        | 0,00         | 0,00          | 0,00        |
| <b>Annetut vakuudet yhteensä</b>                              | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b> |

**36. Eläkevastuut**

|                                                                 | 31.12.2016 |
|-----------------------------------------------------------------|------------|
| Eläkesitoumuksista johtuva suora vastuu                         | 0,00       |
| Osuus eläkesäätiön eläkevastuun ja muiden velkojen ylikatteesta | 0,00       |

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

**37. Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut**

|                                                               | 31.12.2016  |
|---------------------------------------------------------------|-------------|
| Yhden vuoden kuluessa maksettavat                             | 0,00        |
| Yli vuoden kuluessa ja enintään 5 vuoden kuluessa maksettavat | 0,00        |
| Yli 5 vuoden kuluessa maksettavat                             | 0,00        |
| <b>Yhteensä</b>                                               | <b>0,00</b> |

**Sopimusten olennaiset irtisanomis- ja lunastusehdot****38. Taseen ulkopuoliset sitoumukset**

|                                                                 | Tytäryritysten puolesta | Osakkuusyri-tysten puolesta | Muiden puolesta     | Yhteensä            |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2016</b>               | <b>0,00</b>             | <b>0,00</b>                 | <b>2 648 640,18</b> | <b>2 648 640,18</b> |
| <b>Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset</b> | <b>0,00</b>             | <b>0,00</b>                 | <b>709 597,57</b>   | <b>709 597,57</b>   |
| Takaukset ja pantit                                             | 0,00                    | 0,00                        | 709 597,57          | 709 597,57          |
| Muut                                                            | 0,00                    | 0,00                        | 0,00                | 0,00                |
| <b>Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset</b>   | <b>0,00</b>             | <b>0,00</b>                 | <b>1 939 042,61</b> | <b>1 939 042,61</b> |
| Arvopapereiden takaisinostositoumukset                          | 0,00                    | 0,00                        | 0,00                | 0,00                |
| Muut                                                            | 0,00                    | 0,00                        | 1 939 042,61        | 1 939 042,61        |
| joista luottolupaukset                                          | 0,00                    | 0,00                        | 1 939 042,61        | 1 939 042,61        |

**39. Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 31.12.2016  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| Pankki on velvollinen tarkistamaan vuonna 2008 ja sen jälkeen valmistuneista kiinteistöinvestoinneista tekemiään alv-vähennyksiä, jos kiinteistön verollinen käyttö vähenee kymmenen vuoden tarkistusjakson aikana. Viimeiset tarkistusvuodet ovat 2017-2025 kiinteistöinvestoinnin valmistumisajankohdasta riippuen | 0,00        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 0,00        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 0,00        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>0,00</b> |

**40. Henkilöstö ja toimielinten jäsenet sekä lähipiiri****Henkilöstön lukumäärä keskimäärin v. 2016**

Vakinainen kokoaikainen henkilöstö  
 Vakinainen osa-aikainen henkilöstö  
 Määräaikainen henkilöstö

**Yhteensä**

| Keskimääräinen lkm | Muutos tilikauden aikana |
|--------------------|--------------------------|
| 8                  | 0                        |
| 0                  | 0                        |
| 1                  | 1                        |
| <b>9</b>           | <b>1</b>                 |

**Toimielinten jäsenten palkat ja palkkiot v. 2016**

Hallintoneuvoston jäsenet  
 Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa  
 josta toimitusjohtaja Terttu Hagelille maksetut palkat ja palkkiot  
 sekä luontoisedut

| Palkat ja palkkiot |
|--------------------|
| 8 040,00           |
| 113 695,00         |
| <b>94 570,00</b>   |
| 9 590,00           |

Osuuskunnan kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 280 euroa kuukaudessa, sen lisäksi kokouspalkkiota 180 euroa kokouksesta, jossa hän edustaa pankkia. Muille jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 180 euroa kokouksesta.

Hallituksen puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 625 euroa kuukaudessa, sen lisäksi kokouspalkkiota 230 euroa kokouksesta, jossa hän edustaa pankkia. Muille jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 230 euroa kokouksesta. Pankin toimitusjohtajalle ei makseta hallitus-työskentelystä 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 tai 6 kuukautta ja työnantajan noudattama irtisanomisaika on 6 kuukautta, jolloin hänelle irtisanomistajan palkan lisäksi suoritetaan korvauksena 6 kuukauden rahapalkkaa vastaava korvaus.

Ylitornion Op liittyi OP-Henkilöstörahoon vuonna 2004.

OP-Henkilöstörahoon maksettava voittopalkkioerä vuonna 2016 perustui seuraavien tavoitteiden saavuttamiselle: OP Ryhmän tulos ennen veroja ja OP Ryhmän ydinvakavaraisuus (CET 1), molemmat painoilla 30% sekä keskittäjäasiakkaiden määrän muutos painolla 40 %. Henkilöstörahoon tehtävän palkkiosirron määrä vuodelta 2016 on noin 5,7 % rahaston jäsenten palkkasummasta. Vuonna 2016 kirjattiin palkkioita yhteensä 20.098,00 euroa

**Palkitsemisjärjestelmät**

OP Ryhmän palkitseminen jakautuu yrityskohtaiseen lyhyen aikavälin palkitsemiseen sekä ryhmätasoiseen pitkän aikavälin palkitsemiseen. Palkkioiden enimmäismäärät on kaikissa järjestelmissä rajattu.

Lyhyen aikavälin palkitsemisohjelmassa ansaintajakso on kalenterivuosi ja palkkio maksetaan lähtökohtaisesti rahana. Lyhyen aikavälin palkitsemisjärjestelmä kattaa koko henkilöstön.

Pitkän aikavälin johdon palkkiojärjestelmän piiriin kuuluvat erikseen määritellyt johtajat ja avaintehävissä toimivat henkilöt, jotka yhtiön hallitus on nimennyt. OP Osuuskunnan hallintoneuvosto päättää järjestelmän OPn ryhmätasoiset ansaintamittarit ja niille asetettavat tavoitteet kullekin ansaintajaksolle erikseen. Tavoitteet liittyvät OP Ryhmän tulokseen ennen veroja, ydinvakavaraisuuteen (CET1) ja keskittäjäasiakkaiden määrän kasvuun.

Pitkän aikavälin järjestelmä koostuu peräkkäisistä kolmen vuoden pituisista ansaintajaksoista. Palkkion määrä riippuu tavoitteiden saavuttamisesta ansaintajakson päätyttyä. Ensimmäisen ansaintajakson 2011 - 2013 palkkio maksetaan lykkäysajan jälkeen kolmessa yhtä suuressa erässä kesäkuun loppuun mennessä vuosina 2015 - 2017.

Palkitsemisjärjestelmän ansaintajakson 2014 - 2016 perusteella mahdollisesti maksettava palkkio maksetaan OPn liikkeeseen laskemina debenttuureina. Ansaittu euromääräinen palkkio muunnetaan debenttuurien kappalemääräksi järjestelmän toteuman selvittyä. Palkkiosta vähennetään rahana maksettava osuus, jolla katetaan palkkiosta aiheutuvia veroja ja veroluonteisia maksuja. Palkkio maksetaan kolmessa yhtä suuressa erässä vuosina 2018 - 2020.

Palkkion arvoa jaksotetaan ansainta- ja sitouttamisjakson kuluessa. Palkkio kirjataan tuloslaskelman erään Palkat ja palkkiot ja vastaerä siirtovelaksi, kunnes se maksetaan.

Palkkion maksamiseen liittyy OP Ryhmän vakavaraisuutta sekä työ- ja toimitusuhteen voimassaoloa koskevia ehtoja.

**Muuttuvan palkkion maksamisen lykkääntyminen**

Muuttuvien palkkioiden maksamisesta on säädetty laissa Luottolaitostoinnasta (610/2014). Jos henkilö on luokiteltu työtehtäviensä perusteella ryhmään, joiden ammatillisesta toiminnasta voi aiheutua yritykselle merkittävää riskiä ("riskiprofiiliin vaikuttava henkilö"), lykätään muuttuvan palkkion maksua tietyissä olosuhteissa kolmelle vuodelle.

Riskiprofiiliin vaikuttavaan henkilöryhmään sovelletaan muuttuvan palkkion maksamisen lykkäämistä mikäli henkilön muuttuva palkkio yhden vuoden ansaintajaksolta ylittää Finanssivalvonnan kannanoton mukaisen rajan 50.000 euroa tai tätä korkeamman kahden kuukauden kiinteän bruttopalkan. Riskiprofiiliin vaikuttavan henkilön palkkioita tarkastellaan kokonaisuutena huomioiden sekä pitkän- että lyhyen aikavälin palkkiot.

Jos maksun viivästämisen euronraja ylittyy, osa palkkiosta maksetaan heti ja loput palkkion maksusta lykätään. Lykkäystilanteessa viivästettävä palkkio maksetaan kolmen seuraavan vuoden aikana. Sanotussa lykkäystilanteessa lyhyen aikavälin ohjelmassa maksetaan aina puolet palkkiosta rahana ja puolet OPn liikkeeseen laskemana debentuurilainana.

**Tilintarkastajille maksetut palkkiot toimeksiantoryhmittäin v. 2016**

|                                 |
|---------------------------------|
| Tilintarkastuksesta             |
| Tilintarkastajan muut lausunnot |
| Veroneuvonta                    |
| Muut palvelut                   |
| <b>Yhteensä</b>                 |

| Tilintarkastus-palkkiot |
|-------------------------|
| 7 566,96                |
| 492,16                  |
| 0,00                    |
| 226,64                  |
| <b>8 285,76</b>         |

**Toimielinten jäsenten saamat luotot, takaukset ja vakuudet 31.12.2016**

|                                                                             | Rahalainat 1.1.   | Lisäykset         | Vähennykset       | Rahalainat 31.12.   | Takaukset ja muut taseen ulkopuoliset sitoumukset |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------------------------------------|
| Hallintoneuvoston jäsenet                                                   | 349 030,90        | 0,00              | 191 023,96        | 158 006,94          | 8 750,00                                          |
| Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa | 568 776,12        | 302 004,84        | 0,00              | 870 780,96          | 2 862,35                                          |
| <b>Yhteensä</b>                                                             | <b>917 807,02</b> | <b>302 004,84</b> | <b>191 023,96</b> | <b>1 028 787,90</b> | <b>11 612,35</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 rahalainat 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.

**Eläkesitoumukset**

|                                                                             |
|-----------------------------------------------------------------------------|
| Hallintoneuvoston jäsenet                                                   |
| Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa |

**Aikaisemmin toimielimiin kuuluneiden henkilöiden eläkesitoumukset**

|                                                                             |
|-----------------------------------------------------------------------------|
| Hallintoneuvoston jäsenet                                                   |
| Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa |

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

**Lähipiiri**

|                                                                 | <b>Omistus</b> | <b>Hallinto-<br/>henkilöt</b> | <b>Osakkuus-<br/>yritys</b> | <b>Muut</b> |
|-----------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------|
| <b>Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä 31.12.</b>            | 0,00           | 1 400 912,77                  | 0,00                        | 0,00        |
| Arvonalentumistappiot 1.1.                                      | 0,00           | 0,00                          | 0,00                        | 0,00        |
| Arvonalentumistappioiden muutos tilikaudella                    | 0,00           | 0,00                          | 0,00                        | 0,00        |
| Arvonalentumistappiot 31.12.                                    | 0,00           | 0,00                          | 0,00                        | 0,00        |
| <b>Saamistodistukset 31.12.</b>                                 | 0,00           | 0,00                          | 0,00                        | 0,00        |
| Arvonalentumistappiot 1.1.                                      | 0,00           | 0,00                          | 0,00                        | 0,00        |
| Arvonalentumistappioiden muutos tilikaudella                    | 0,00           | 0,00                          | 0,00                        | 0,00        |
| Arvonalentumistappiot 31.12.                                    | 0,00           | 0,00                          | 0,00                        | 0,00        |
| <b>Osakkeet ja osuudet 31.12.</b>                               | 0,00           | 0,00                          | 0,00                        | 0,00        |
| Arvonalentumistappiot 1.1.                                      | 0,00           | 0,00                          | 0,00                        | 0,00        |
| Arvonalentumistappioiden muutos tilikaudella                    | 0,00           | 0,00                          | 0,00                        | 0,00        |
| Arvonalentumistappiot 31.12.                                    | 0,00           | 0,00                          | 0,00                        | 0,00        |
| <b>Takaukset ja muut taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.</b> | 0,00           | 0,00                          | 0,00                        | 0,00        |

Osuuspankin lähipiiriin kuuluvat pankin hallintoneuvoston jäsenet, hallituksen jäsenet ja varajäsenet, toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan sijainen, tilintarkastaja ja varatilintarkastaja tai tilintarkastusyhteisön päävastuullinen tilintarkastaja sekä näiden aviopuoliset tai avioliitonomaisessa suhteessa olevat henkilöt ja alaikäiset lapset. Lähipiiriin kuuluvat myös yhteisöt ja säätiöt, joissa edellä mainituilla henkilöillä on yksin tai yhdessä toisen kanssa kirjanpitolaisissa tarkoitettu määräysvalta.

Lisäksi lähipiiriin kuuluu se, jolla omistuksen nojalla on vähintään 20 prosenttia osuuspankin osuuksista tai omistuksen, optio-oikeuden tai vaihtovelkakirjalainan nojalla on tai voi olla vastaava omistus tai äänivalta pankin konserniin kuuluvassa yhteisössä, jollei omistuksen kohteena olevan yhtiön merkitys koko konsernin kannalta ole vähäinen. Näiden yritysten edellisessä kappaleessa mainitut vastaavat henkilöt kuuluvat samoin lähipiiriin.

Lähipiiriin kuuluu myös osuuspankin konsernitilinpäätökseen yhdistelty osakkuusyhtiö.

Osuuspankin kanssa yhteisen määräysvallan alaiset yhteisöt kuuluvat myös osuuspankin lähipiiriin (sisaryitykset).

## 41. Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2016

|                                                                    |  | Omistusosuus, % | Oma pääoma | Tilikauden voitto tai tappio |
|--------------------------------------------------------------------|--|-----------------|------------|------------------------------|
| <b>Tytäryritykset</b>                                              |  |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |  |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                        |  |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |  |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                        |  |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |  |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                        |  |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |  |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                        |  |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |  |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                        |  |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |  |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                        |  |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                    |  |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                        |  |                 |            |                              |
|                                                                    |  | Omistusosuus, % | Oma pääoma | Tilikauden voitto tai tappio |
| <b>Omistusyhteisyritykset</b>                                      |  |                 |            |                              |
| 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:                                                       |  |                 |            |                              |

#### 42. Notariaattitoiminta

Osuuspankki tarjoaa arvopaperivälitystä sekä säilytys- ja hoitopalvelua samoin kuin muita asiakkaan omaisuuden hoitoon liittyviä palveluja, kuten lainhuudatus- ja kiinnitysasiat, asiakkaan omaisuuden säilytys, asiakkaan oikeudellinen neuvonta omaisuuden hoitoon ja varojen sijoittamiseen liittyvissä asioissa.

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

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

#### 43. Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2016

Jäsenten lukumäärä  
Maksamatta olevat osuusmaksut  
Irtisanotut jäsenosuusmaksut  
Irtisanotut lisäosuusmaksut  
Irtisanotut tuotto-osuusmaksut

|  |            |
|--|------------|
|  | 3 511      |
|  | 100,00     |
|  | 11 400,00  |
|  | 80 990,00  |
|  | 514 000,00 |

#### Irtisanotun osuuspääoman takaisinmaksun edellytykset ja ajankohta

Osuuspankkien omaan pääomaan sisältyy osuuspankkien jäsenten jäsenosuusmaksut sekä jäsenten tekemät sijoitukset tuotto-osuuksiin, joiden koron maksusta ja pääoman palauttamisesta pankilla on ehdoton oikeus kieltäytyä. Jäsenosuusmaksu ja siitä seuraava asiakasomistajuus antaa mahdollisuuden osallistua pankin hallintoon ja päätöksentekoon. Tuotto-osuuksiin ei liity asiakasomistajien oikeuksia eivätkä ne anna äänivaltaa. Vuosille 2016-2017 tavoitellaan tuotto-osuuksille 3,25 %:n korkoa ja 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.

Osuuspankkien kansallisessa tilinpäätöksessä omiin pääomiin luetaan lisäksi lisäosuuspääoma, josta osuuspankeilla ei ole ehdotonta oikeutta kieltäytyä palauttamasta jäsenille. Irtisanottu lisäosuuspääoma luokitellaan tilinpäätöksessä velaksi. Lisäosuuspääoma palautetaan kuuden kuukauden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka perusteella palautus ensimmäisen kerran voidaan suorittaa. Jos irtisanottua lisäosuusmaksua ei ole voitu palauttaa kokonaisuudessaan, voi palautus tapahtua jälkipalautuksena, jos se on kolmen seuraavan tilinpäätöksen perusteella mahdollista. Lisäosuudelle maksetaan korkoa siihen asti, kun se on osuuskuntalain mukaan nostettavissa.

#### 44. Pitkäaikaissäätämispalvelu

OP-eläkesäästön eläketili  
Määräaikaiss- tai muulle talletustilille tehdyt sijoitukset  
**Osuuspankin taseessa olevat sijoitukset yhteensä**  
Taseen ulkopuoliset sijoitukset, sijoitusrahastot, osakkeet, jvk-lainat (sis. myyntisaamiset/ostovelat)  
OP-eläkesäästön eläketililtä veloitettujen sopimuksen mukaiset kulut ja palkkiot  
Tilikauden aikana säästämistililtä maksetut eläkkeet

| 31.12.2016 |
|------------|
| 6 394,33   |
| 0,00       |
| 6 394,33   |
| 4 240,48   |
| 257,66     |
| 0,00       |



## 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  
 POPS, Pankkien väliset online pikasiirrot ja shekit  
 SAP HR ja Aditro  
 SAP käyttöomaisuus  
 SAP osto- ja myyntireskontra, Ariba, Basware IP ja Basware maksuliikenne

| Sovellus-<br>tosite *) | Nimi                                                                  | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu                   |
|------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------|-------------------------|
|                        | TOISTUVA TOSITE                                                       | X1              | 7700001             | 7799999                 |
|                        | MALLITOSITE                                                           | X2              | 7800001             | 7899999                 |
|                        | KAUDEN PÄÄTÖS, lopullinen                                             | SA              | 1000010001          | 1000019999              |
|                        | KAUDEN PÄÄTÖSTOS, purettavat                                          | SB              | 1000020001          | 1000029999              |
|                        | ENNAKKOKIRJAUS, lopullinen                                            | SC              | 1000030001          | 1000039999              |
|                        | ENNAKKOKIRJAUS, purettavat                                            | SD              | 1000040001          | 1000049999              |
|                        | PÄIVITTÄISTOSITE                                                      | SE              | 1000050001          | 1000059999              |
|                        | ED.KUUKAUDEN KORJAUKSET/AURUM                                         | SF              | 1000060001          | 1000069999              |
|                        | AGIOARVOSTUS MANUAALINEN                                              | SH              | 1000080001          | 1000089999              |
|                        | SALDONSIIRTO, PURETTAVA (taseen väärän<br>merkkisten 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              |
|                        | VEROJAKSOTUS, PURETT.                                                 | GO              | 1000160001          | 1000169999              |
|                        | TALL.SUOJARAH. JAKS.                                                  | GQ              | 1000170001          | 1000179999              |
|                        | RYHMÄKOHT.ARVONALENT                                                  | GX              | 1000180001          | 1000189999              |
|                        | VEROJAKSOTUS,LOPULL.                                                  | GY              | 1000190001          | 1000199999              |
|                        | PÄIVITT.TOS./OKO PKL                                                  | SO              | 1000200001          | 1000209999              |
|                        | ALV-VELOITUS                                                          | GZ              | 1000210001          | 1000219999              |
|                        | ALV-SIIRTO                                                            | ST              | 1000220001          | 1000229999              |
|                        | SOS.KULUVELAN SIIRTO                                                  | 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 SIIRTO 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              |
|                        | SALDONSIIRTO, EI-PURETTAVA                                            | SJ              | 1000330001          | 1000339999              |
|                        | SALDONSIIRTO, TEM                                                     | SN              | 1000340001          | 1000349999              |
|                        | SALDONSIIRTO, MVAT                                                    | HI              | 1000350001          | 1000359999              |
|                        | KIINT YHT AVAAVA TASE                                                 | QN              | 1000360001          | 1000369999              |
|                        | KÄYTTÖOMAISUUS                                                        | AA              | 1010000001          | 1010999999 RABUCH00 **) |
|                        | KÄYTTÖOMAISUUS POISTOT                                                | AF              | 1011000001          | 1011999999 RAPERB00 **) |
|                        | KÄYTTÖOMAISUUS VARASTOSALDOK                                          | AG              | 1012000001          | 1012999999              |
|                        | LASKU e-Flow/SAP eliminoitavat                                        | LF              | 1021000001          | 1021999999              |
|                        | LASKU MANUAALINEN eliminoitavat                                       | LM              | 1022000001          | 1022999999              |
|                        | HYVITYSLASKU MANUAALINEN eliminoitavat                                | HM              | 1023000001          | 1023999999              |
|                        | LASKUN PERUUTUS AUTOMAATTINEN                                         | LP              | 1024000001          | 1024999999              |
|                        | LASKUN MANUAALINEN MAKSU                                              | KA              | 1025000001          | 1025999999              |
|                        | AUTOMAATTISET MAKSUT                                                  | KZ              | 1026000001          | 1026999999              |
|                        | LASKU E-Flow/SAP ei eliminoitavat                                     | LG              | 1027000001          | 1027999999              |
|                        | LASKU MANUAALINEN ei eliminoitavat                                    | LN              | 1028000001          | 1028999999              |

| Sovellus-<br>tosite ') | Nimi                                       | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu      |
|------------------------|--------------------------------------------|-----------------|---------------------|------------|
|                        | HYVITYSLASKU MANUAALINEN ei eliminoidavat  | HN              | 1029000001          | 1029999999 |
|                        | MYNTILASKU MANUAALINEN eliminoidavat       | DR              | 1030000001          | 1030999999 |
|                        | HYVITYSLASKU MANUAALINEN eliminoidavat     | DG              | 1031000001          | 1031999999 |
|                        | MYNTILASKUN PERUUTUS                       | DA              | 1032000001          | 1032999999 |
|                        | HYVITYSLAS.MR Ei ELIM.                     | DH              | 1033000001          | 1033999999 |
|                        | HYVITYSLASKUTUS eliminoidavat              | DI              | 1034000001          | 1034999999 |
|                        | LASKUN MAKSU                               | DZ              | 1035000001          | 1035999999 |
|                        | HYVITYSLASKUTUS ei eliminoidavat           | DJ              | 1036000001          | 1036999999 |
|                        | MYNTILASKU MANUAALINEN ei eliminoidavat    | DS              | 1037000001          | 1037999999 |
|                        | MYNTILASKUTUS eliminoidavat                | DT              | 1038000001          | 1038999999 |
|                        | MYNTILASKUTUS ei eliminoidavat             | DU              | 1039000001          | 1039999999 |
|                        | TASAUS                                     | MT              | 1040000001          | 1040999999 |
|                        | MATKALASKU /MATKAMIES                      | FA              | 1041000001          | 1041999999 |
|                        | KONEKIELISET TILIOTETAPAHTUMAT             | FB              | 1042000001          | 1042999999 |
|                        | LUOTTORESKONTRA/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 |
|                        | VARAINHANKINTA /OPR                        | FM              | 1051000001          | 1051999999 |
|                        | VARAINHANKINTA /OPR JAKSOTUS               | FN, FO          | 1052000001          | 1052999999 |
|                        | DISKONTATUT OSAMAKSUT /OPR                 | FP              | 1053000001          | 1053999999 |
|                        | DISKONTATUT OSAM. /OPR JAKSOTUS            | FQ, FR          | 1054000001          | 1054999999 |
|                        | OIKEUDELLINEN PERINTÄ /OPR                 | FS              | 1055000001          | 1055999999 |
|                        | OSAMAKSULEASING (VIEW21) /OPR              | FT              | 1056000001          | 1056999999 |
|                        | VIEW 21/JAKSOTUKSET                        | ET              | 1057000001          | 1057999999 |
|                        | VIEW 21/AGIO                               | EU              | 1058000001          | 1058999999 |
| 9900095                | SRJ-TAPAHTUMAT                             | FU              | 1059000001          | 1059999999 |
|                        | AIRAS-PALKKIOT/AURUM                       | FV              | 1060000001          | 1060999999 |
|                        | TYÖNANTAJAN ST-MAKSU                       | FX              | 1070000001          | 1070999999 |
|                        | DIME/SIJ.RAHASTOT                          | GR              | 1071000001          | 1071999999 |
|                        | OPUSCAPITA/OKO                             | GU              | 1072000001          | 1072999999 |
|                        | ANALYSTE                                   | IE              | 1073000001          | 1073999999 |
|                        | MYNTILASKU/KIPINÄ                          | DB              | 1074000001          | 1074999999 |
|                        | LASKUN MANUMAKS/OPKK                       | DY              | 1075000001          | 1075999999 |
|                        | TEM MATKALASKUT                            | MK              | 1076000001          | 1076999999 |
|                        | VIRO MANU PÄIVITT.                         | JS              | 1077000001          | 1077999999 |
|                        | VIRO MANU TP PYSYVÄ                        | JV              | 1078000001          | 1078999999 |
|                        | VIRO MANU TP PERUUT.                       | JX              | 1079000001          | 1079999999 |
|                        | LATVIA MANU PÄIVITT.                       | JT              | 1080000001          | 1080999999 |
|                        | LATVIA MANU TP PYS.                        | JY              | 1081000001          | 1081999999 |
|                        | LATVIA MANU TP PER.                        | JZ              | 1082000001          | 1082999999 |
|                        | LIETTUA MANU PÄIVITT                       | JU              | 1083000001          | 1083999999 |
|                        | LIETTUA MANU TP PYS.                       | KB              | 1084000001          | 1084999999 |
|                        | LIETTUA MANU TP PER.                       | KC              | 1085000001          | 1085999999 |
|                        | LOMAPALKAT, OSTOLASKU                      | LL              | 1086000001          | 1086999999 |
|                        | LOMAPALKAT, MYNTILASKU                     | DL              | 1087000001          | 1087999999 |
|                        | JAKSOTUSAJO, SAPin man. jaksotus -toiminto | MA              | 1088000001          | 1088999999 |
|                        | ACQUIRING-PALKKIOT, OR                     | KY              | 1089000001          | 1089999999 |
|                        | ACQUIRING-PALKKIOT, MR                     | DE              | 1090000001          | 1090999999 |
|                        | AGIOARVOSTUS                               | SG              | 1091000001          | 1091999999 |
|                        | ACQUIRING                                  | KQ              | 1092000001          | 1092999999 |
| 9930004                | CAL PÄIVITTÄISET VIENNIT                   | RF              | 1093000001          | 1093999999 |
| 9930005                | CAL PÄIVITTÄISET VIENNIT                   | RF              | 1093000001          | 1093999999 |
| 9930006                | CAL PÄIVITTÄISET VIENNIT                   | RF              | 1093000001          | 1093999999 |
| 9930007                | CAL PÄIVITTÄISET VIENNIT                   | RF              | 1093000001          | 1093999999 |
| 9930008                | CAL PÄIVITT. TASEEN ULKOP.                 | RH              | 1094000001          | 1094999999 |
| 9930106                | CAL KK-VAIHTEEN VIENNIT                    | RG              | 1095000001          | 1095999999 |
| 9930107                | CAL KK-VAIHTEEN VIENNIT                    | RG              | 1095000001          | 1095999999 |
| 9930108                | CAL KK-VAIHTEEN TASEEN ULKOP.              | RI              | 1096000001          | 1096999999 |
| 9900048                | LISÄOSUUSPÄÄOMA                            | HB              | 1097000001          | 1097999999 |
|                        | BONUSKERTYMÄ/CLEARING, OR                  | LK              | 1098000001          | 1098999999 |
|                        | BONUSKERTYMÄ/CLEARING, MR                  | DK              | 1099000001          | 1099999999 |
| 9900049                | PERINNÄN LIITTYMÄ                          | HC              | 1100000001          | 1100999999 |
| 9940004                | LJR ANTOLAINAUS                            | MC              | 1101000001          | 1101999999 |
| 990053                 | Banksyst päivittäiset                      | JD              | 1102000001          | 1102999999 |
| 990064                 | BLV PÄIVITTÄISET                           | JM              | 1103000001          | 1103999999 |
| 990067                 | BLT PÄIVITTÄISET                           | JP              | 1104000001          | 1104999999 |
|                        | Bonuskäyttö toinen op, MR                  | DO              | 1105000001          | 1105999999 |
|                        | Bonuskäyttö toinen op, OR                  | LO              | 1106000001          | 1106999999 |
|                        | Equens/Debit-kortit                        | HF              | 1107000001          | 1107999999 |
|                        | Ariba tilaus eliminoidava                  | LU              | 1108000001          | 1108999999 |
|                        | Ariba ei tilausta eliminoidava             | LV              | 1109000001          | 1109999999 |
|                        | Ariba tilaus ei-eliminoidava               | LX              | 1110000001          | 1110999999 |

| Sovellus-<br>tosite ') | Nimi                              | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu      |
|------------------------|-----------------------------------|-----------------|---------------------|------------|
|                        | Ariba ei tilausta ei-eliminoitava | LY              | 1111000001          | 1111999999 |
|                        | Ariba peruutustosite              | LZ              | 1112000001          | 1112999999 |
|                        | ACQUIRING/HALTI                   | HG              | 1113000001          | 1113999999 |
|                        | SAANA/M2                          | HJ              | 1114000001          | 1114999999 |
|                        | VAM päivittäiset                  | HK              | 1115000001          | 1115999999 |
|                        | VAM kk-vaihe                      | HL              | 1116000001          | 1116999999 |
| 12999                  | ENTRA                             | EN              | 1299900001          | 1299999999 |
|                        | TEKNINEN FD EI ELIM.              | Z9              | 2010000001          | 2010999999 |
|                        | KASSAKP. LIITT./OPHV              | NA              | 3010000001          | 3010999999 |
|                        | HK KORVAUS KKP./OPHV              | NB              | 3011000001          | 3011999999 |
|                        | OIVA KON./OPHV                    | NC              | 3012000001          | 3012999999 |
|                        | TUOTTOTURVA KON/OPHV              | ND              | 3013000001          | 3013999999 |
|                        | LAINATURVA KON./OPHV              | NE              | 3014000001          | 3014999999 |
|                        | HENKILÖV.KORV K/OPHV              | NF              | 3015000001          | 3015999999 |
|                        | RYHMÄVAK. KON./OPHV               | NG              | 3016000001          | 3016999999 |
|                        | IF RYHMÄELÄK K./OPHV              | NH              | 3017000001          | 3017999999 |
|                        | MOOTTORIAJ. KON/OPHV              | NI              | 3018000001          | 3018999999 |
|                        | VAHINKOVAK. KON/OPHV              | NJ              | 3019000001          | 3019999999 |
|                        | HENKILÖVAK. KON/OPHV              | NK              | 3020000001          | 3020999999 |
|                        | TAPATURMA KON./OPHV               | NL              | 3021000001          | 3021999999 |
|                        | KIINT.VUOKRAT K/OPHV              | NM              | 3022000001          | 3022999999 |
|                        | VSM KON./OPHV                     | NN              | 3023000001          | 3023999999 |
|                        | MITTATURVA KON./OPHV              | NO              | 3024000001          | 3024999999 |
|                        | LÄHTEVÄ RAHA L./OPHV              | NP              | 3025000001          | 3025999999 |
|                        | TULEVA RAHA L./OPHV               | NQ              | 3026000001          | 3026999999 |
|                        | TKV KON./OPHV                     | NR              | 3027000001          | 3027999999 |
|                        | HK KORVAUS KON./OPHV              | NS              | 3028000001          | 3028999999 |
|                        | AULI KON./OPHV                    | NT              | 3029000001          | 3029999999 |
|                        | RATTI KON./OPHV                   | NU              | 3030000001          | 3030999999 |
|                        | RAKENNUSVIRHE K/OPHV              | NV              | 3031000001          | 3031999999 |
|                        | SULKA KON./OPHV                   | NX              | 3032000001          | 3032999999 |
|                        | MATKAVAKUUTUS K/OPHV              | NY              | 3033000001          | 3033999999 |
|                        | KASKO KON./OPHV                   | OA              | 3034000001          | 3034999999 |
|                        | ESINEVAK.YKS. K/OPHV              | OB              | 3035000001          | 3035999999 |
|                        | TAKAUSVAKUUTUS/OPHV               | OC              | 3036000001          | 3036999999 |
|                        | SULKAN EPÄV.VAH/OPHV              | OD              | 3037000001          | 3037999999 |
|                        | 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 |
| Käyttöom.kirj: netto | AN | 3207000000 | 3207999999 |
| Ratti Kkp.           | C3 | 3208000000 | 3208999999 |
| VSM Kkp.             | C4 | 3209000000 | 3209999999 |
| HK Korvaus Muis.     | DC | 3210000000 | 3210999999 |
| EK Korvaus Muis.     | DD | 3211000000 | 3211999999 |
| Manuaalipal. Muis.   | DM | 3212000000 | 3212999999 |
| Auli Muis.           | E1 | 3213000000 | 3213999999 |
| Oiva Muis.           | E2 | 3214000000 | 3214999999 |
| Ratti Muis.          | E3 | 3215000000 | 3215999999 |
| Tuottoturva Muis.    | E4 | 3216000000 | 3216999999 |
| Mittaturva Muis.     | E6 | 3217000000 | 3217999999 |
| Ryhmävakuutus Muis.  | E7 | 3218000000 | 3218999999 |
| Rakennusvirhe Muis.  | E8 | 3219000000 | 3219999999 |
| IF Ryhmäeläke Muis.  | E9 | 3220000000 | 3220999999 |
| Ulkoinen numero      | EX | 3221000000 | 3221999999 |
| Ratti Muis.          | F3 | 3222000000 | 3222999999 |
| VSM Muis.            | F4 | 3223000000 | 3223999999 |
| IF Ilm. eläke Muis.  | F9 | 3224000000 | 3224999999 |
| As.miesp.m.liit.jaks | H1 | 3226000000 | 3226999999 |
| Sonet.vak.pal.jaks.l | H2 | 3227000000 | 3227999999 |
| Asiamiehet           | HA | 3228000000 | 3228999999 |
| Palkansaajat         | HE | 3229000000 | 3229999999 |
| Hallinto henkilöt    | HH | 3230000000 | 3230999999 |
| Tilapäispalkkionsaaj | HT | 3231000000 | 3231999999 |
| Investointityönumero | IP | 3232000000 | 3232999999 |
| Toimittajat - hyvät. | KG | 3233000000 | 3233999999 |
| Kiint.hall.järj.liit | KH | 3234000000 | 3234999999 |
| Toimittajat - netto  | KN | 3235000000 | 3235999999 |

| Sovellus-<br>tosite ') | Nimi                      | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu      |
|------------------------|---------------------------|-----------------|---------------------|------------|
|                        | Kiint.osakejärj           | KO              | 3236000000          | 3236999999 |
|                        | Tilien ylläpito           | KP              | 3237000000          | 3237999999 |
|                        | Toimittajat - lasku       | KR              | 3238000000          | 3238999999 |
|                        | Kiint.sähkönl.liitt       | KS              | 3239000000          | 3239999999 |
|                        | Laskut, IP,ulkopuoli      | LB              | 3240000000          | 3240999999 |
|                        | Laji/toimintoj.kirj.      | LT              | 3241000000          | 3241999999 |
|                        | ML-tilitys                | ML              | 3242000000          | 3242999999 |
|                        | Regressilask. Kon.        | MQ              | 3243000000          | 3243999999 |
|                        | 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 |
|                        | Sulkan epäv.vah. Kkp      | OL              | 3252000000          | 3252999999 |
|                        | TKV Muis.                 | OM              | 3253000000          | 3253999999 |
|                        | Moottoriajon. Muis.       | ON              | 3254000000          | 3254999999 |
|                        | Sulka Muis.               | OO              | 3255000000          | 3255999999 |
|                        | 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 |
|                        | Takausvakuutus Muis.      | OW              | 3263000000          | 3263999999 |
|                        | Sulkan epäv.vah Muis      | OX              | 3264000000          | 3264999999 |
|                        | 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 |
|                        | Sulkan epäv.vah Muis      | PC              | 3269000000          | 3269999999 |
|                        | Henkivak.korvau Muis      | PD              | 3270000000          | 3270999999 |
|                        | Tapaturma Muis.           | PF              | 3271000000          | 3271999999 |
|                        | Takaus.korvaus. Muis      | PG              | 3272000000          | 3272999999 |
|                        | YT Korvaus Muis.          | PH              | 3273000000          | 3273999999 |
|                        | JV-Simmer Muistio         | PI              | 3274000000          | 3274999999 |
|                        | MA korvaus Kon.           | PJ              | 3275000000          | 3275999999 |
|                        | Tapaturma Kon.            | PL              | 3276000000          | 3276999999 |
|                        | Takaus,korvaus Kon.       | PM              | 3277000000          | 3277999999 |
|                        | YT Korvaus Kon.           | PN              | 3278000000          | 3278999999 |
|                        | JV-Simmer Kon.(lähte      | PO              | 3279000000          | 3279999999 |
|                        | ATK-palv.vel.liitt        | PP              | 3280000000          | 3280999999 |
|                        | Hinnanmuutos              | PR              | 3281000000          | 3281999999 |
|                        | EU Korvaus Kon.           | PS              | 3282000000          | 3282999999 |
|                        | EK Korvaus Kon.           | PT              | 3283000000          | 3283999999 |
|                        | Päätetapahtum.liitt       | PU              | 3284000000          | 3284999999 |
|                        | ATK-palv.vel. levyti      | PW              | 3285000000          | 3285999999 |
|                        | Systeemipalv.vel.lii      | PX              | 3286000000          | 3286999999 |
|                        | Työasemaveloitukset       | PY              | 3287000000          | 3287999999 |
|                        | S-laskutus, Elisa         | PZ              | 3288000000          | 3288999999 |
|                        | Sulkan epäv.vah. Kon      | QA              | 3289000000          | 3289999999 |
|                        | EK Korvaus Kkp.           | QB              | 3290000000          | 3290999999 |
|                        | Cross-company korot       | QC              | 3291000000          | 3291999999 |
|                        | EU korvaus muis.          | QD              | 3292000000          | 3292999999 |
|                        | Hyvitys - nettosuor.      | RA              | 3293000000          | 3293999999 |
|                        | Ostolasku                 | RE              | 3294000000          | 3294999999 |
|                        | Lask.vast.otto netto      | RN              | 3295000000          | 3295999999 |
|                        | Laskun siirto             | RV              | 3296000000          | 3296999999 |
|                        | SIJ/KTÖ JAKO              | SK              | 3297000000          | 3297999999 |
|                        | Jälkikirjaustosite        | SU              | 3298000000          | 3298999999 |
|                        | Tiedonsiirto              | UE              | 3299000000          | 3299999999 |
|                        | Maksukirjaus              | ZP              | 3305000000          | 3305999999 |
|                        | Pankki - täsmäytys        | ZR              | 3306000000          | 3306999999 |
|                        | Maksu per shekki          | ZS              | 3307000000          | 3307999999 |
|                        | Maksuselvitys             | ZV              | 3308000000          | 3308999999 |
|                        | INV.TILAUSTEN PURKU       | QE              | 3309000000          | 3309999999 |
|                        | Tuottoturva man. peruut   | 14              | 3310000000          | 3310999999 |
|                        | Lainaturva man. peruut    | 15              | 3311000000          | 3311999999 |
|                        | Mittaturva man. peruut    | 16              | 3312000000          | 3312999999 |
|                        | Auli man. peruut          | 11              | 3313000000          | 3313999999 |
|                        | ryhmävak man. peruut      | 17              | 3314000000          | 3314999999 |
|                        | Rak.virhevak. man. peruut | 18              | 3315000000          | 3315999999 |
|                        | Oiva man. peruut          | 12              | 3316000000          | 3316999999 |
|                        | Sulka evl man. peruut     | 1P              | 3317000000          | 3317999999 |

| Sovellus- |                                      | Tosite- | Numerosarja |            |
|-----------|--------------------------------------|---------|-------------|------------|
| tosite ') | Nimi                                 | laji    | alku        | loppu      |
|           | Sulka man. peruut                    | 1C      | 3318000000  | 3318999999 |
|           | 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 |
|           | Esinevak. yks. man. peruut           | 1M      | 3327000000  | 3327999999 |
|           | Takausvak. man. peruut               | 1N      | 3328000000  | 3328999999 |
|           | EK Korvaus man. peruut               | 19      | 3329000000  | 3329999999 |
|           | Ratti 2 man. peruut                  | 1B      | 3330000000  | 3330999999 |
|           | Takaus korv. man peruut              | 1H      | 3331000000  | 3331999999 |
|           | 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 |
| 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 |
| 040       | JÄSENLUOTTOVAKUUTUS                  | TA      | 5040000001  | 5040999999 |
| 050       | ASUNTOSÄÄSTÖPALKKIOT                 | TB      | 5050000001  | 5050999999 |
| 060       | ELÄKEKASSA                           | TC      | 5060000001  | 5060999999 |
| 061       | ELÄKEKASSA                           | TC      | 5060000001  | 5060999999 |
| 080       | OP-LUOTOT                            | TD      | 5080000001  | 5080999999 |
| 084       | ALV-MAKSUT                           | TE      | 5084000001  | 5084999999 |
| 510       | TOSITEMUUNTO                         | TG      | 5100000001  | 5100999999 |
| 610       | ULTRA VALUUTANVAIHTO                 | TX      | 6100000001  | 6100999999 |
| 613       | ZVS-MAKSUT/OKO                       | TH      | 6130000001  | 6130999999 |
| 614       | ZVS-MAKSUT/OKO                       | TH      | 6130000001  | 6130999999 |
| 615       | PSE/PE-MAKSUT/OKO                    | TZ      | 6150000001  | 6150999999 |
| 616       | PSE/PE-MAKSUT/OKO                    | TZ      | 6150000001  | 6150999999 |
| 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 |
| 631       | SEKKILUNASTUKSET (USKI)              | TK      | 6310000001  | 6310999999 |
| 632       | SEKKILUNASTUKSET (USKI)              | TK      | 6310000001  | 6310999999 |
| 633       | PANKKITAKAUKSET                      | TL      | 6330000001  | 6330999999 |
| 634       | OKOBANKEN                            | TM      | 6340000001  | 6340999999 |
| 635       | OKOBANKEN                            | TM      | 6340000001  | 6340999999 |
| 636       | REMBURSSIT JA PERITTÄVÄT             | TN      | 6360000001  | 6360999999 |
| 637       | REMBURSSIT JA PERITTÄVÄT             | TN      | 6360000001  | 6360999999 |
| 638       | DPS PÄIVITTÄISET                     | KU      | 6380000001  | 6380999999 |
| 639       | DPS TASEEN ULKOPUOL.                 | KV      | 6390000001  | 6390999999 |
| 640       | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET             | TO      | 6400000001  | 6400999999 |
| 641       | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET             | TO      | 6400000001  | 6400999999 |
| 642       | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET             | TO      | 6400000001  | 6400999999 |
| 643       | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET             | TO      | 6400000001  | 6400999999 |
| 644       | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET             | TO      | 6400000001  | 6400999999 |
| 645       | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET             | TO      | 6400000001  | 6400999999 |
| 646       | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET             | TO      | 6400000001  | 6400999999 |
| 647       | TULEVAT MAKSUMÄÄRÄYKSET              | TP      | 6530000001  | 6530999999 |

HVRKR0H

| Sovellus-<br>tosite ') | Nimi                                           | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu                          |
|------------------------|------------------------------------------------|-----------------|---------------------|--------------------------------|
| 648                    | TULEVAT MAKSUMÄÄRÄYKSET                        | TP              | 6530000001          | 6530999999                     |
| 649                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET                       | TO              | 6400000001          | 6400999999                     |
| 653                    | TULEVAT MAKSUMÄÄRÄYKSET                        | TP              | 6530000001          | 6530999999                     |
| 654                    | TULEVAT MAKSUMÄÄRÄYKSET                        | TP              | 6530000001          | 6530999999                     |
| 657                    | ULKOMAISET SEKKILUNASTUKSET                    | TU              | 6570000001          | 6570999999                     |
| 658                    | ULKOMAISET SEKKILUNASTUKSET                    | TU              | 6570000001          | 6570999999                     |
| 659                    | ULKOMAISET SEKKILUNASTUKSET                    | TU              | 6570000001          | 6570999999                     |
| 660                    | MATKASHEKIT                                    | TQ              | 6600000001          | 6600999999                     |
| 663                    | Ultra/ Henki Aquarius VIRO                     | KF              | 6630000001          | 6630999999                     |
| 665                    | BANKGIRO                                       | TV              | 6650000001          | 6650999999                     |
| 666                    | RPM (Rahanpesun estämisen keskeytyskirjaukset) | KX              | 6660000001          | 6660999999                     |
| 667                    | RPM/EUR                                        | RM              | 6670000001          | 6670999999                     |
| 670                    | VALUUTTAPÄÄKASSA                               | TR              | 6710000001          | 6710999999                     |
| 671                    | SETELKAUPAT                                    | TR              | 6710000001          | 6710999999                     |
| 672                    | VALUUTTAPÄÄKASSA                               | TR              | 6710000001          | 6710999999                     |
| 673                    | VALUUTTAPÄÄKASSA                               | TR              | 6710000001          | 6710999999                     |
| 674                    | BOND/REPO PÄIVITTÄISET                         | TS              | 6740000001          | 6740999999                     |
| 675                    | BOND ARVOSTUKSET                               | XV              | 6750000001          | 6750999999                     |
| 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                     |
| 990005                 | LÄHTEVÄ CLEARING (AAMU)                        | VB              | 9900500001          | 9900599999                     |
| 990007                 | Prepaid rsk-tapahtumat                         | KJ              | 9900070001          | 9900079999                     |
| 9900001                | OTTOLAINAUS                                    | BA              | 9900100001          | 9900199999 OT003/OTORP002      |
| 990001                 | OTTOLAINAUS                                    | BA              | 9900100001          | 9900199999                     |
| 9900002                | ANTOLAINAUS                                    | BD              | 9900200001          | 9900299999 AMR972              |
| 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             |
| 990004                 | MTL TAPAHTUMAT / MAKSULIIKE                    | VA              | 9900400001          | 9900499999                     |
| 9900005                | LÄHETETYT ATK-VÄLITYKSET                       | BY              | 9900500001          | 9900599999 MGKR2005, MGKR2006  |
| 9900006                | SAAPUNEET ATK-VÄLITYKSET                       | BH              | 9900600001          | 9900699999 MGKR2001            |
| 9900007                | SELVITETTÄVÄT ATK-VÄLITYKSET                   | BI              | 9900700001          | 9900799999 MGKR2002            |
| 9900008                | PÄÄKIRJATAPAHTUMAT                             | BJ              | 9900800001          | 9900899999 MGKR2004            |
| 9900009                | SAAPUNEET PIKASIIROT                           | BK              | 9900900001          | 9900999999 MGR5150             |
| 990009                 | SAAPUVA CLEARING 31.12.1997 ALKAEN (AAMU)      | VE              | 9900900001          | 9900999999                     |
| 990010                 | POPS BRUTTOCLEARING 16.12.1997 ALKAEN          | VF              | 9901000001          | 9901099999                     |
| 9900005                | LÄHETETYT ATK-VÄLITYKSET / OKO                 | EK              | 9901100001          | 9901199999                     |
| 990012                 | AGIOT /VALUUTTAKASSA                           | VG              | 9901200001          | 9901299999                     |
| 9900013                | ERIKOISLAINAT                                  | CG              | 9901300001          | 9901399999                     |
| 990013                 | ERIKOISLAINAT                                  | CG              | 9901300001          | 9901399999                     |
| 9900014                | VALUUTTAKIRJANPITO                             | EE              | 9901400001          | 9901499999 MV29K               |
| 990014                 | VALUUTTAKASSA 24.2.1997 ALKAEN                 | EE              | 9901400001          | 9901499999 OTALPKT             |
| 9900015                | ANTOLAINAUS /ALPER                             | BP              | 9901500001          | 9901599999                     |
| 990015                 | AUTOMAATTIKIRJAUS / ALPER 18.11.94 ALKAEN      | BP              | 9901500001          | 9901599999                     |
| 9900016                | USKI ULKOM SHEKKIEN LUNASTUS                   | BQ              | 9901600001          | 9901699999 op:t, 7880: USLR610 |
| 990016                 | CLEARING 30.10.98 (YÖ)                         | VH              | 9901600001          | 9901699999                     |
| 990017                 | CLEARING 30.10.98 (YÖ)                         | VI              | 9901700001          | 9901799999                     |
| 9900018                | MATKAVALUUTTA                                  | BL              | 9901800001          | 9901899999 MAVRMTIK            |
|                        | MATKAV. (MAVA) VIERAAT SEKIT JA                |                 |                     |                                |
| 990018                 | MATKASEKIT                                     | BL              | 9901800001          | 9901899999                     |
| 9900019                | MATKAVALUUTTA/AGIO                             | BM              | 9901900001          | 9901999999 MAVRATIK            |
| 990019                 | AGIOT (MAVA)                                   | BM              | 9901900001          | 9901999999                     |
| 990020                 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)                      | VJ              | 9902000001          | 9902099999                     |
| 990022                 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)                      | VJ              | 9902000001          | 9902099999                     |
| 990023                 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)                      | VJ              | 9902000001          | 9902099999                     |
| 990024                 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)                      | VJ              | 9902000001          | 9902099999                     |
| 990025                 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)                      | VJ              | 9902000001          | 9902099999                     |
| 990122                 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)                      | VJ              | 9902000001          | 9902099999                     |
| 990123                 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)                      | VJ              | 9902000001          | 9902099999                     |
| 990124                 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)                      | VJ              | 9902000001          | 9902099999                     |
| 9900021                | OP:N TILIT OKOSSA                              | BS              | 9902100001          | 9902199999 PR002               |

| Sovellus-<br>tosite ') | Nimi                                                        | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku      | loppu                       |
|------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------|-----------------------------|
| 990021                 | OPICS (KK-VAIHDE PYSYVÄT KIRJAUKSET)                        | VK / VL         | 9902100001               | 9902199999                  |
| 9900006                | SAAPUNEET ATK-VÄLITYKSET / OKO                              | EL              | 9902200001               | 9902299999                  |
| 9900008                | PÄÄKIRJATAPAHTUMAT / OKO                                    | EM              | 9902300001               | 9902399999                  |
| 9900241                | PERINTÄ- JA KORVAUSJÄRJESTELMÄ (PKJ) OVY                    | EQ              | 9902410001               | 9902419999                  |
| 9900242                | PANKKIKOHTAISET VAKUUTUKSET (PKV) OVY                       | ER              | 9902420001               | 9902429999                  |
| 9900243                | PANKKIKOHTAISET VAKUUTUKSET (PKV) OVR                       | ES              | 9902430001               | 9902439999                  |
| 9900025                | RAHAHUOLTO                                                  | EG              | 9902500001               | 9902599999                  |
| 9900026                | LUNASTETUT OKON SEKIT                                       | BV              | 9902600001               | 9902699999 MGKR2003         |
| 990026                 | LUNASTETUT OKON SEKIT<br>WINRESK                            | BV<br>EO        | 9902600001<br>9902700001 | 9902699999<br>9902799999    |
| 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                  |
| 990034                 | UTU/PALKKIOT                                                | IF              | 9903400001               | 9903499999                  |
| 9900035                | POPS/LUNASTAMATTOMAT SEKIT YLI 10V                          | IG              | 9903500001               | 9903599999                  |
| 9900036                | PKJ JÄLKIPER. SUORIT                                        | IH              | 9903600001               | 9903699999                  |
| 990036                 | ELE PÄIVITTÄISET VIENNIIT                                   | JA              | 9903700001               | 9903799999                  |
| 990037                 | ELE TAUP VIENNIIT                                           | JB              | 9903800001               | 9903899999                  |
| 990038                 | ELE PERUUTETTAVAT TILINPÄÄTÖSVIENNIIT                       | JC              | 9903900001               | 9903999999                  |
| 990041                 | KIRJAUSYHTEENVETO/RAHAHUOLTO                                | VP              | 9904100001               | 9904199999                  |
| 9900042                | PLATINAJÄRJESTELMÄ                                          | BW              | 9904200001               | 9904299999 BJER122          |
| 990042                 | KIRJAUSYHTEENVETO/RAHAHUOLTO (UUSI)                         | VQ              | 9904200001               | 9904299999                  |
| 9900043                | CLARITY, sisäinen ICT työ (ei peruutettava)                 | RD              | 9904300001               | 9904399999                  |
| 990044                 | DEVON, 30.6.99                                              | VR              | 9904400001               | 9904499999                  |
| 990045                 | DEVON, 30.6.99                                              | VS              | 9904500001               | 9904599999                  |
| 990046                 | DEVON, 30.6.99                                              | VT              | 9904600001               | 9904699999                  |
| 990047                 | DEVON, 30.6.99                                              | VU              | 9904700001               | 9904799999                  |
| 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                  |
| 990056                 | TRADING TERMINIEN ARVOSTUSTULOS (EI PERUUTETTAVA), VX       | VI              | 9905600001               | 9905699999                  |
| 990057                 | RJ PÄIVITTÄISET                                             | 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                                          | CD              | 9906500001               | 9906599999                  |
| 990066                 | BLV TP PERUUTETTAVA                                         | JO              | 9906600001               | 9906699999                  |
| 990068                 | BLT TILINP. PYSYVÄ                                          | JQ              | 9906800001               | 9906899999                  |
| 990069                 | BLT TP PERUUTETTAVA                                         | JR              | 9906900001               | 9906999999                  |
| 9900070                | SÄILYTYSPALKKIOT                                            | CE              | 9907000001               | 9907099999                  |
| 990070                 | SÄILYTYSPALKKIOLAKUTUS 2.11.94 ALKAEN<br>(KESÄ.- JA JOULUK) | CE              | 9907000001               | 9907099999                  |
| 9900071                | ARVOPAPREIDEN MYYNTIPALKKIOT                                | CF              | 9907100001               | 9907199999                  |
| 990071                 | JVK.MERKINTÄ/ARVOPAPEREIDEN<br>VÄL.PALKKIOT                 | CF              | 9907100001               | 9907199999                  |
| 990072                 | BOND/JVK/EI KÄYTÖSSÄ                                        | VZ              | 9907200001               | 9907299999                  |
| 990073                 | BOND/S. KOROT. PÄIV./EI KÄYTÖSSÄ                            | UC              | 9907300001               | 9907399999                  |
| 990074                 | BOND/ARV. KK. L./EI KÄYTÖSSÄ                                | UD              | 9907400001               | 9907499999                  |
| 990075                 | BOND/HINTAERO PÄIV./EI KÄYTÖSSÄ                             | UF              | 9907500001               | 9907599999                  |
| 990076                 | Prepaid maksutapahtumat                                     | KK              | 9907600001               | 9907699999                  |
| 990077                 | REPO NORMAALIKIRJAUKSET/EI KÄYTÖSSÄ                         | YA              | 9907700001               | 9907799999                  |
| 9900078                | MAKSULIIKETILIN KATESIIRTO                                  | EC              | 9907800001               | 9907899999 OKO/PR93         |
| 990078                 | KATESIIRTO OTTO/OPTO                                        | YB              | 9907800001               | 9907899999                  |
| 990079                 | BOND/ARVOPÄIVÄKIRJAUKSET                                    | YC              | 9907900001               | 9907999999                  |
| 9900080                | SIJOITUSRESKONTRA/OVC                                       | GJ              | 9908000001               | 9908099999                  |
| 9900081                | KORJAUSTOSITELAJI                                           | CH              | 9908100001               | 9908199999                  |
| 9900082                | HALTIA VUOKRASAAMISET                                       | EH              | 9908200001               | 9908299999                  |
| 9520005                | YIT-VUOKRAT                                                 | EH              | 9908200001               | 9908299999                  |
| 677                    | KORVA/PÄIVITTÄISET                                          | CJ              | 9908300001               | 9908399999                  |
| 678                    | KORVA/HINTAEROT                                             | CJ              | 9908300001               | 9908399999                  |
| 9900083                | KORVA-TAPAHTUMAT                                            | CJ              | 9908300001               | 9908399999                  |
| 9900083                | KORVA PÄIVITTÄISET                                          | CJ              | 9908300001               | 9908399999                  |
| 9900042                | PLATINAJÄRJESTELMÄ                                          | BW              | 9908400001               | 9908499999                  |
| 9900085                | KIINTEISTÖRESKONTRA / UUSI                                  | CI              | 9908500001               | 9908599999                  |
| 9900086                | OKO:N LAINAT                                                | CM              | 9908600001               | 9908699999                  |
| 990086                 | OKO:N LAINAT OP:LLE                                         | CM              | 9908600001               | 9908699999                  |
| 990087                 | REPO ARVOPÄIVÄKIRJAUKSET/EI KÄYTÖSSÄ                        | YK              | 9908700001               | 9908799999                  |

| Sovellus-<br>tosite ') | Nimi                                         | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu                      |
|------------------------|----------------------------------------------|-----------------|---------------------|----------------------------|
| 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 |
| 991001                 | OTTOLAINAUS / SIIRTYVÄT ERÄT                 | YO / YP         | 9910010001          | 9910019999                 |
| 9901002                | ETUKÄTEEN MAKS.KOROT/TILINP.                 | BE,ED           | 9910020001          | 9910029999 AMR827          |
| 991003                 | LOAN IQ/OKO                                  | GN              | 9910030001          | 9910039999                 |
| 991004                 | ANTO AGIO KIRJAUKSET JA                      |                 |                     |                            |
| 991004                 | 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                 |
| 991007                 | KESKUSPANKKIPALVELUOSASTON LAINAT (RO)       | YU              | 9910070001          | 9910079999                 |
| 991008                 | RO SIIRTYVÄT                                 | YV / YW         | 9910080001          | 9910089999                 |
| 991009                 | PERINTÄANTOLAINAUS (PA)                      | YX              | 9910090001          | 9910099999                 |
| 991010                 | PA SIIRTYVÄT                                 | YY / YZ         | 9910100001          | 9910109999                 |
| 9901011                | OTTOLAINAUS /SIIRTYVÄ KORKO                  | BB              | 9910110001          | 9910119999 OT003           |
| 991012                 | YA-JS S. KORK. PER.                          | UK              | 9910120001          | 9910129999                 |
| 9901013                | ALS:N HOITOPALKKIOT                          | BN,BO           | 9910130001          | 9910139999 AMR830          |
| 991013                 | RO-JS S. KORK. PER.                          | UG              | 9910130001          | 9910139999                 |
| 991014                 | PA-JS S. KORK. PER.                          | UH              | 9910140001          | 9910149999                 |
| 991015                 | RO/AGIOKIRJAUKSET                            | UI              | 9910150001          | 9910159999                 |
| 991016                 | PA/AGIOKIRJAUKSET                            | UJ              | 9910160001          | 9910169999                 |
| 9910002                | ALS-JOLLA CAP PÄIVITTÄISET                   | JJ              | 9910200001          | 9910209999                 |
| 9901021                | OPTO / SIIRTYVÄ KORKO                        | BT,BU           | 9910210001          | 9910219999 PR402           |
| 991024                 | YA VIRO AGIOT                                | RP              | 9910240001          | 9910249999                 |
| 991025                 | YA VIRO PÄIVITTÄISET                         | RJ              | 9910250001          | 9910259999                 |
| 991026                 | YA VIRO SIIRTYVÄT                            | RO              | 9910260001          | 9910269999                 |
| 991027                 | YA VIRO AA-PERUUTUKSET                       | RU              | 9910270001          | 9910279999                 |
| 9901003                | ANTOLAINAUS /Okopankki                       | EY,EZ           | 9910300001          | 9910399999                 |
| 991034                 | YA LATVIA AGIOT                              | RR              | 9910340001          | 9910349999                 |
| 991035                 | YA LATVIA PÄIVITTÄISET                       | RK              | 9910350001          | 9910359999                 |
| 991036                 | YA LATVIA SIIRTYVÄT                          | RQ              | 9910360001          | 9910369999                 |
| 991037                 | YA LATVIA AA-PERUUTUKSET                     | RX              | 9910370001          | 9910379999                 |
| 9901042                | PLATINAJÄRJESTELMÄ/SIIRTYVÄ                  | BX,BR           | 9910420001          | 9910429999 BJER221         |
| 991044                 | YA LIETTUA AGIOT                             | RT              | 9910440001          | 9910449999                 |
| 991045                 | YA LIETTUA PÄIVITTÄISET                      | RL              | 9910450001          | 9910459999                 |
| 991046                 | YA LIETTUA SIIRTYVÄT                         | RS              | 9910460001          | 9910469999                 |
| 991047                 | YA LIETTUA AA-PERUUTUKSET                    | RY              | 9910470001          | 9910479999                 |
| 9901050                | ALS/PREEMIOT JA ARV.                         | GH              | 9910500001          | 9910509999                 |
| 9901055                | ALS/JOHD.AR.V.PER.                           | GI              | 9910550001          | 9910559999                 |
| 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  |
| 9901092                | SSP:N KAUPPAHINNAN JAKSOTUS                  | CQ,CZ           | 9910920001          | 9910929999                 |
| 9901093                | ASLA/OHMO/SIIRTYVÄT                          | GB              | 9910930001          | 9910939999                 |
| 991111                 | OKOPANKIN TASESIIRROT / OL                   | XA              | 9911110001          | 9911119999                 |
| 991112                 | OKOPANKIN TASESIIRROT /ALS                   | XB              | 9911120001          | 9911129999                 |
| 991113                 | OKOPANKIN TASESIIRROT / VALUUTTAKASSA        | XC              | 9911130001          | 9911139999                 |
| 991114                 | OKOPANKIN TASESIIRROT / DA                   | XD              | 9911140001          | 9911149999 ACR3B1/ACR3B2   |
| 9910201                | ATK-LASKUTUS OPK /JP                         | CS              | 9912010001          | 9912019999                 |
| 990176                 | PREPAID TILITYKSET                           | KT              | 9917600001          | 9917699999                 |
| 991995                 | OPTON KONEKIELISET SIIRT.KOROT               | XE / XF         | 9919950001          | 9919959999                 |
| 992001                 | TERMIINI / H TAI TR                          | XG              | 9920010001          | 9920019999                 |
| 9920002                | ALS-JOLLA CAP TILINPÄÄTÖS                    | JK              | 9920020001          | 9920029999                 |
| 992005                 | FRA PÄÄOMAT                                  | XH              | 9920050001          | 9920059999                 |
| 990201                 | ATK-LASKUTUS / OKO                           | YL              | 9920100001          | 9920199999                 |
| 990202                 | SRJ-PALKKIONPALAUTUSJAKSOTUS/OP-<br>RAHASTO  | IA              | 9920200001          | 9920299999                 |
| 990203                 | SRJ-<br>PALKKIONPALAUTUSJAKSOTUS/SAAJAYHTIÖT | IB              | 9920300001          | 9920399999                 |
| 9900205                | OMISTAJAJÄSENREKISTERI                       | CT              | 9920500001          | 9920599999 JRER110         |
| 990207                 | TALLETUSSIIRROT                              | YM              | 9920700001          | 9920799999                 |
| 679                    | PÄÄOMAKONVERSIOT                             | Z4              | 9920830001          | 9920839999                 |
| 9902083                | PÄÄOMAKONVERSIOT                             | Z4              | 9920830001          | 9920839999                 |
| 992100                 | PANKKITAKAUKSET                              | XI              | 9921000001          | 9921009999 PTKR3301        |
| 992101                 | PANKKITAKAUSET / AGIOT                       | XJ              | 9921010001          | 9921019999                 |
| 992102                 | HENKIVAKUUTUS                                | HV              | 9921020001          | 9921029999                 |



| Sovellus-<br>tosite ') | Nimi                                            | Tosite-<br>laji  | Numerosarja<br>alku | loppu      |
|------------------------|-------------------------------------------------|------------------|---------------------|------------|
| 683                    | ARVOSTUSKONVERSIO/PURKU                         | Z5               | 9921830001          | 9921839999 |
| 9902183                | ARVOSTUSKONVERSIO/PURKU                         | Z5               | 9921830001          | 9921839999 |
| 684                    | ARVOSTUSKONVERSIO/UUDET                         | Z6               | 9922830001          | 9922839999 |
| 9902283                | ARVOSTUSKONVERSIO/UUDET                         | Z6               | 9922830001          | 9922839999 |
| 992400                 | CPICS (TASEEN ULKOPUOLISET)                     | XL               | 9924000001          | 9924009999 |
| 9903001                | SALDONSIIIRTO                                   | Z1               | 9930010001          | 9930019999 |
| 9903001                | SALDONSIIIRROT                                  | Z1               | 9930010001          | 9930019999 |
| 993002                 | TERMIINIT PISTE-EROT SIIRT.                     | XM / XN          | 9930020001          | 9930029999 |
| 9903003                | EURO                                            | Z3               | 9930030001          | 9930039999 |
| 9903003                | EURO                                            | Z3               | 9930030001          | 9930039999 |
| 9930002                | ALS-JOLLA CAP TASEEN ULKOPUOLISET               | JL               | 9930200001          | 9930209999 |
| 993009                 | TERMIINIT PISTE-EROT                            | XO / XP          | 9930090001          | 9930099999 |
| 994005                 | TERMIINIT / AGIOT                               | XQ               | 9940050001          | 9940059999 |
| 994006                 | TERMIINIT / AGIOT PALAUTUS                      | XR               | 9940060001          | 9940069999 |
| 9940007                | LJR OPA-SIIIRROT                                | MX               | 9940700001          | 9940799999 |
| 9940008                | LJR ERIKOISLAINAT                               | MD               | 9940080001          | 9940089999 |
| 994010                 | FRA ARVOSTUKSET                                 | XS / XT          | 9940100001          | 9940109999 |
| 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 PÄIVITTÄISET                      | MM               | 9941100001          | 9941109999 |
| 9940111                | LJR-JOLLA CAP KK-VAIHDE PERUUTUS                | ei vielä varattu |                     |            |
| 9940112                | LJR-JOLLA CAP ARVOSTUKSET                       | MN               | 9941120001          | 9941129999 |
| 9940113                | LJR-JOLLA CAP ARVOSTUKSET PERUUTUS              | ei vielä varattu |                     |            |
| 9940114                | LJR-JOLLA CAP TASEEN ULKOPUOLISET               | MO               | 9941140001          | 9941149999 |
| 9940115                | LJR-JOLLA CAP TASEEN ULKOPUOLISET PERUUTUS      | ei vielä varattu |                     |            |
| 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 |
| 995                    | AGIOT/ULKOMAANRESKONTRAT                        | XU               | 9950010001          | 9950019999 |
| 9950002                | JORE TILINPÄÄTÖS                                | KD               | 9950020001          | 9950029999 |
| 9960002                | JORE TASEEN ULKOP.                              | KE               | 9960020001          | 9960029999 |
| 9970002                | CHF-TP-VIENNIT                                  | KL               | 9970020001          | 9970029999 |
| 9970003                | CHF-TAUP-VIENNIT                                | KM               | 9970030001          | 9970039999 |
|                        | ULKOM.SIIIRTYVIEN KORKOJEN                      |                  |                     |            |
| 998                    | AUTOMAATTIKIRJAUS                               | XX               | 9980000001          | 9980999999 |
| 999                    | VALUUTTALUOTTO                                  | XY               | 9990000001          | 9990999999 |
|                        | PERUUTUS / KUMPPANIKOODIT                       | PK               | 9999970001          | 9999979999 |
|                        | E-FLOW PERUUTUS                                 | EP               | 9999980001          | 9999989999 |
|                        | YLEINEN PERUUTUSTOSITE                          | PE               | 9999990001          | 9999999999 |

SAPin tositepäiväkirja, kuukausipäiväkirja ja SAPin Ostovelka- ja myyntisaamistilien pääkirja

\*) on arkistoitu LEA -arkistointijärjestelmään.

Tositteet on joko laadittu konekielisenä tai tulostettu paperille ja ne säilytetään kansiossa tai arkistoituna

\*\* REA-arkistointijärjestelmään

\*\*) Raportit arkistoitu marraskuusta 2006 lähtien Aditron eArkistossa

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

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

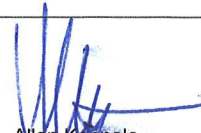
**1. Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus**

Ylitorniolla

tammikuun 31 .päivänä 2017

  
 Mika Alapuranen

  
 Aino Kurtti

  
 Allan Kapinala

  
 Jouni Vuontisjärvi

  
 Terttu Hagelin
**2. Lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta**

Hallintoneuvosto on tänään pidetyssä kokouksessa perehtynyt pankin tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen. Vuoden 2017 osuuskunnan/edustajiston kokoukselle hallintoneuvosto toteaa lausuntonaan, että pankkia on hoidettu lain ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Ylitornion Osuuspankin tilinpäätöksen eikä toimintakertomuksen johdosta huomautettavaa. Hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi.

Ylitorniolla

Helmikuun 8 .päivänä 2017

  
 Lässi Periviita  
 Hallintoneuvoston puheenjohtaja

  
 Terttu Hagelin  
 Hallintoneuvoston sihteeri
**3. Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta**

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Ylitorniolle helmik. 7 .päivänä 2017

KPMN Oy AB

  
 ANTTI KÄRRÄ  
 KHT

# Tilintarkastuskertomus

Ylitornion Osuuspankin jäsenille

## Tilinpäätöksen tilintarkastus

### Lausunto

Olemme tilintarkastaneet Ylitornion Osuuspankin (y-tunnus 0193911-6) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2016. Tilinpäätös sisältää taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

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

### Lausunnon perustelut

Olemme suorittaneet tilintarkastuksen Suomessa noudatettavan hyvän tilintarkastustavan mukaisesti. Hyvän tilintarkastustavan mukaisia velvollisuuksiimme kuvataan tarkemmin kohdassa *Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa*. Olemme riippumattomia osuuspankin niiden Suomessa noudatettavien eettisten vaatimusten mukaisesti, jotka koskevat suorittamaamme tilintarkastusta ja olemme täyttäneet muut näiden vaatimusten mukaiset eettiset velvollisuutemme. Käsityksemme mukaan olemme hankkineet lausuntonemme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä.

### Tilinpäätöstä koskevat hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

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

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

### Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa

Tavoitteenamme on hankkia kohtuullinen varmuus siitä, onko tilinpäätöksessä kokonaisuutena väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyyttä, sekä antaa tilintarkastuskertomus, joka sisältää lausuntonamme. 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 voisi kohtuudella odottaa vaikuttavan taloudellisiin päätöksiin, joita käyttäjät tekevät tilinpäätöksen perusteella.

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

- Tunnistamme ja arvioimme väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvat tilinpäätöksen olennaisen virheellisyyden riskit, suunnittelemme ja suoritamme näihin riskeihin vastaavia tilintarkastustoimenpiteitä ja hankimme lausuntonemme 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 osuuspankin 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 osuuspankin 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 lausuntonamme. Johtopäätöksemme perustuvat tilintarkastuskertomuksen antamispäivään mennessä hankittuun tilintarkastusevidenssiin. Vastaiset tapahtumat tai olosuhteet voivat kuitenkin johtaa siihen, ettei osuuspankki pysty jatkamaan toimintaansa.
- Arvioimme tilinpäätöksen, kaikki tilinpäätöksessä esitettävät tiedot mukaan lukien, yleistä esittämistä, rakennetta ja sisältöä ja sitä, kuvastaako tilinpäätös sen perustana olevia liiketoimia ja tapahtumia siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan.

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

### **Muut raportointivelvoitteet**

#### **Muu informaatio**

Hallitus ja toimitusjohtaja vastaavat muusta informaatiosta. Muu informaatio käsittää toimintakertomukseen sisältyvän informaation. Tilinpäätöstä koskeva lausuntonne ei kata muuta informaatiota.

Velvollisuutenamme on lukea toimintakertomukseen sisältyvä informaatio tilinpäätöksen tilintarkastuksen yhteydessä ja tätä tehdessämme arvioida, onko toimintakertomukseen sisältyvä 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 toimintakertomukseen sisältyvässä informaatiossa on olennainen virheellisyys, meidän on raportoitava tästä seikasta. Meillä ei ole tämän asian suhteen raportoitavaa.

Ylitorniossa 7. helmikuuta 2017

KPMG Oy Ab



Antti Kääriäinen  
KHT