

Yläneen Osuuspankin  
toimintakertomus ja  
tilinpäätös 2023

# YLÄNEEN OSUUSPANKKI

Y-TUNNUS 0144635-4

## SISÄLLYSLUETTELO

sivu

1-22 Toimintakertomus

23-24 Osuuspankin tuloslaskelma ja tase

25-26 Rahoituslaskelma

Osuuspankin tuloslaskelman ja taseen liitteenä  
annettavat tiedot

27-45 Osuuspankin tilinpäätöksen merkittävimmät laatimisperiaatteet

46-66 Liitetiedot

67-70 Luettelo kirjanpitokirjoista, tositteiden lajeista sekä selvitys  
niiden säilytystavoista

71 Hallituksen allekirjoitus

71 Hallintoneuvoston lausunto

72 Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta

# YLÄNEEN OP

## HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

Yläneen Osuuspankin korkokate kasvoi merkittävästi ja osuuspankin liikevoitto oli suurempi kuin edellisvuonna. Tilikaudella kirjattiin vertailukautta enemmän odotettavissa olevia luottotappioita luotoista ja muista sitoumuksista. Odotettavissa olevien luottotappioiden (arvonalentumisten) määrä suhteutettuna luotto- ja takauskantaan pysyi alhaisella tasolla. Kulujen suhde tuottoihin parani selvästi. Luottokanta ja talletuskanta laskivat vuoden 2023 aikana. Ydinpääoman CET1-vakavaraisuussuhde oli edellisvuotta parempi. Omistaja-asiakkaiden määrä jatkoi tasaista kasvuaan.

### Avainlukuja

| Avainlukuja                           | 2023  |       | 2022  |           | Muutos |  |
|---------------------------------------|-------|-------|-------|-----------|--------|--|
|                                       |       |       |       |           |        |  |
| Liikevoitto, 1000 €                   | 1 903 | 966   | 97    | %         |        |  |
| Kulujen suhde tuottoihin, %           | 46,5  | 59,3  | -12,8 | %-yksikkö |        |  |
| Oman pääoman tuotto (ROE), %          | 6,1   | 3,5   | 2,7   | %-yksikkö |        |  |
| Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde | 55,44 | 48,48 | 6,96  | %-yksikkö |        |  |
| Omistaja-asiakkaat                    | 2 317 | 2 245 | 72    | kpl       |        |  |

### OP Ryhmä

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

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

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

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

### Toimintaympäristö

Maailmantalous kasvoi ennakkotietojen mukaan vuonna 2023 hieman pidemmän ajan keskiarvoa hitaammin. Suhdanekyselyiden tulokset olivat vuoden lopussa alkuvuotta heikkommat. Euroalueen BKT kasvoi vuonna 2023 hitaasti, ja supistui vuoden jälkipuoliskolla. Euroalueen inflaatio hidastui joulukuussa 2,9 prosenttiin vuoden 2022 lopun 9,2 prosentista.

Osakekurssit nousivat vuoden viimeisellä neljänneksellä markkinakorkojen kääntyttyä laskuun ja olivat useimmissa maissa vuoden alkua korkeammalla. Suomessa osakkeiden hinnat olivat vuoden 2022 loppua matalammat.

Euroopan keskuspankki nosti ohjaukorkoaan alkuvuonna useita kertoja. Syyskuun 0,25 prosenttiyksikön koron noston jälkeen talletuskorko pysyi 4,00 prosentissa loppuvuoden. 12 kuukauden euriborkorko kääntyi vuoden lopulla laskuun ja oli joulukuun lopussa 3,51 prosenttia, mikä oli vain hieman vuoden 2022 loppua korkeampi.

Suomen BKT supistui hieman vuonna 2023. Työttömyysasteen trendi nousi marraskuussa 7,6 prosenttiin vuoden 2022 lopun 6,9 prosentista. Inflaatio hidastui joulukuussa 3,6 prosenttiin vuoden 2022 joulukuun 9,1 prosentista. Korkojen nousu hidasti asuntokauppaa ja asuntojen hinnat laskivat.

## Vastuullisuus

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

Yläneen Osuuspankki on osaltaan aina pyrkinyt ja pyrkii vastaisuudessakin edistämään Pöytyän kunnan Yläneen alueen asukkaiden sekä toimintaympäristön hyvinvointia ja taloudellista menestymistä. Pankin tavoite on vahvistaa nuorten taloustaitoja tekemällä yhteistyötä niin Yläneen Yhtenäiskoulun kuin paikallisen 4H-kerhonkin kanssa. Pankki tukee NY-toimintaa (nuoret yrittäjät) sekä taloustaitojen kouluttamista yhdessä edellä mainittujen tahojen kanssa. Yläneen Osuuspankki omaa pitkät perinteet mm. paikallisen urheiluseuran, päiväkodin, MLL:n sekä Yläneen Yhtenäiskoulun kanssa tehdyissä yhteistyöissä. Pankki on jo vuosia tarjonnut kerhohuoneensa veloituksetta kaikkien yläneläisten yhdistysten käyttöön. Pankki tekee merkittävää yhteistyötä myös paikallisen eläkeyhdistyksen sekä eläkeliiton kanssa. Yläneen Osuuspankilla on huomattava asema entisen Yläneen kunnan alueen elinvoiman ja yhteisöllisyyden kehittämisessä ja ylläpitämisessä.

OP Ryhmän Hyvän liiketavan periaatteet (Code of Conduct) sisältävät ryhmän vastuullisuus- ja ympäristöperiaatteet, joiden mukaisesti kaikkien OP Ryhmässä työskentelevien tulee toimia roolista, asemasta tai toimipaikasta riippumatta. Yksityiskohtaisemmat säännöt ja ohjeet täydentävät Hyvän liiketavan periaatteita. Toimittajan vastuullisuusvaatimukset (Supplier Code of Conduct) velvoittavat kaikkia ryhmän palveluntarjoajia, muita toimittajia ja kumppaneita. OP Ryhmä on sitoutunut noudattamaan YK:n Global Compact -aloitteen kymmentä periaatetta ihmisoikeuksista, työelämän oikeuksista, ympäristöperiaatteista ja korruption torjunnasta. OP on myös sitoutunut noudattamaan YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteita ja YK:n kestävä vakuuttamisen periaatteita. OP Ryhmä on allekirjoittanut perustajajäsenenä YK:n ympäristöohjelman Finance Initiativen (UNEP FI) vastuullisen pankkitoiminnan periaatteet. OP Ryhmä raportoi vastuullisuudestaan vuosittain GRI-standardien mukaisesti ja vuotta 2024 koskevasta raportoinnista alkaen kesätyöraportointidirektiivin (CSRD) alaisten standardien mukaisesti.

## Olennaiset tapahtumat tilikaudella

OP Ryhmä siirtyi vakavaraisuuden luottoriskin laskennassa standardimenetelmään maaliskuusta 2023 alkaen Euroopan keskuspankilta (EKP) saadun päätöksen mukaisesti. Standardimenetelmään siirtymisellä ei ollut olennaista vaikutusta pankin vakavaraisuusasemaan.

OP Ryhmä käyttää osan parantuneesta kannattavuudestaan omistaja-asiakkaidensa arjen tukemiseen. OP Ryhmä korottaa vuodelta 2024 kertyviä OP-bonusia omistaja-asiakkailleen 40 prosentilla. Vuodelle 2023 OP-bonusten korotus oli 30 prosenttia. Lisäksi omistaja-asiakkaat saavat päivittävät pankkipalvelut ilman kuukausimaksuja lokakuusta 2023 vuoden 2024 loppuun saakka.

Tuotto-osuuden tuottotavoite vuodelta 2023 on 4,50 prosenttia ja kuluvalta tilikaudelta 5,50 prosenttia. Koron maksaminen ja sen määrä riippuvat osuuspankin toiminnan tuloksellisuudesta. Tuotto-osuus on omistaja-asiakkaan pitkäaikainen oman pääoman ehtoinen sijoitus omaan osuuspankkiin. Tuotto-osuudet lisäävät osaltaan OP Ryhmän luotonantokykyä ja auttavat toteuttamaan ryhmän perustehtävää eli omistaja-asiakkaiden ja toimintaympäristön kestävästä taloudellisesta menestyksestä, turvallisuudesta ja hyvinvoinnin edistämisestä.

Marraskuun 2023 alusta alkaen omistaja-asiakkaat saavat käyttötileillä oleville talletuksilleen korkoa 0,25 prosenttia. Edun saa osuuspankin omistaja-asiakas, jolla on sekä omistaja-asiakkuus että käyttötili samassa osuuspankissa.

27.2.2023 Yläneen Osuuspankin hallitus käsitteli kokouksessaan aurinkopaneelien asentamista pankin päärakennuksen katolle. Paneelit asennettiin syksyllä 2023. Asennuksesta vastasi Valttisähkö Oy, joka myös toimitti tarvittavat paneelit ja muut tarvikkeet. Asennetun aurinkosähköjärjestelmän maksimiteho on 21,3 kWp. (KWp = kilowattipiikki eli aurinkosähköjärjestelmän huipputeho eli kapasiteetti. Yhden kilowattipiikin järjestelmä pystyy tuottamaan enintään yhden kilowatin tehon laboratorio-olosuhteissa). Investointi maksoi pankille 26 625,20 euroa, josta järjestelmän hinta oli 15 700 euroa.

8.11.2023 pankki solmi aurinkosähkön ylijäämästä myyntisopimuksen Väre Oy:n kanssa sekä tuotannon sähköverkkosopimuksen Caruna Oy:n kanssa. Näin varmistetaan mahdollisen aurinkosähkön ylijäämän myynti eteenpäin.

Pankin hallitus päätti kokouksessaan 30.10.2023 tehdä ylimääräisen 100 000 euron ja edelleen 20.11.2023 kokouksessaan ylimääräisen 120 000 euron arvonalennuskirjauksen omassa käytössään olevaan pankkikiinteistöön. Arvonalennuskirjausten jälkeen kohteen kirjanpitoarvo vastaa siitä saadun arvokirjan (11/2023) mukaista arvoa.

Yläneen Osuuspankilla ei ollut muita olennaisia tapahtumia tilikaudella.

## Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen

Yläneen Osuuspankilla ei ole ollut olennaisia tapahtumia tilikauden päättymisen jälkeen.

## Osuuspankin tulos

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

| <b>Tulosanalyysi</b>  |              |            |           |             |
|---|--------------|------------|-----------|-------------|
| 1000 €  | 2023         | 2022       | Muutos, % | 2021        |
| <b>Tuotot</b>   |              |            |           |             |
| Korkokate   | 2 550        | 1 434      | 77,8      | 1 156       |
| Muut tuotot   |              |            |           |             |
| Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista  | 726          | 532        | 36,6      | 534         |
| Palkkiotuotot, netto  | 312          | 347        | -9,9      | 357         |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot   | -10          | -3         | 251,8     | 2           |
| Liiketoiminnan muut tuotot  | 30           | 31         | -4,3      | 47          |
| Yhteensä  | 1 058        | 907        | 16,7      | 940         |
| Tuotot yhteensä   | 3 608        | 2 341      | 54,1      | 2 096       |
| <b>Kulut</b>  |              |            |           |             |
| Henkilöstö- ja hallintokulut  | -452         | -416       | 8,6       | -356        |
| Muut hallintokulut  | -596         | -550       | 8,4       | -531        |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista | -250         | -44        | 464,3     | -151        |
| Liiketoiminnan muut kulut   | -380         | -378       | 0,5       | -351        |
| Kulut yhteensä  | -1 678       | -1 389     | 20,8      | -1 389      |
| Lopulliset ja odotetavissa olevat luottotappiot   | -27          | 14         | -285,8    | 328         |
| <b>Liikevoitto (-tappio)</b>  | <b>1 903</b> | <b>966</b> | <b>97</b> | <b>1034</b> |

Luottokannan 5,7 prosentin laskusta huolimatta pankin korkokate kasvoi 77,8 prosenttia ollen 2 549 872 euroa (1 434 257). Korkokatetta nosti keväästä 2022 jatkunut markkinakorkojen nousu, joka nosti korkotuotot 3 033 033 euroon (1 486 667). Korkokulut olivat 483 161 euroa (52 410). Korkokuluista 339 646 euroa (9 922) maksettiin asiakkaille kasvutuotto-, tavoite-, jatkuva tuotto- ja käyttötilleistä. Määräaikaisten tuottoerien korot olivat 10 622 euroa (533) ja ASP-tilien 27 820 euroa (20 303). Osuuspankin luottollisen shekkitiilin korko OP Yrityspankissa oli 4 273 euroa (838) ja OP Yrityspankissa olevien kiinteäkorkoisten rahoitusluottojen korot olivat 26 126 euroa (6 683).

Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista olivat 726 151 euroa (531 769). Tuotot muodostuivat kuluneella tilikaudella kokonaisuudessaan OP Osuuskunnan pankille maksamista osuus- ja lisäpääomien koroista. Vertailuvuonna lukuun sisältyi 1 434 euroa OP Koti Turun Seutu Oy:n Yläneen Osuuspankille maksamaa osinkoa tilikaudelta 2021.

Liiketoiminnan muut tuotot laskivat hieman ollen 29 540 euroa (30 867). Tuotoista pääosa 23 098 euroa (21 361) muodostui vuokratuotoista.

Yläneen Osuuspankin henkilöstökulut olivat 452 059 euroa (416 085). Tästä hallintohenkilöille maksettujen palkkioiden määrä oli 50 640 euroa (47 360) ja toimihenkilöiden palkat 336 803 euroa (308 878). Palkoissa näkyvät myös tilikaudella maksetut tulospalkkiot 32 534 euroa (22 987).

Muut hallintokulut olivat 596 481 euroa (550 358). Tässä kuluerässä suurimpina ovat ATK-kulut 386 755 euroa (347 117) sekä toimistokulut 101 571 euroa (94 476). ATK-kuluihin sisältyvät esim. viranomaisraportoinnin kulut 43 788 euroa (43 788) sekä myynnin, kanavien ja asiakashallinnan maksut OP-ryhmälle 120 253 euroa (100 335) sekä toiminnan ohjauksen kulut 29 988 euroa (24 071). Toimistokuluissa näkyvät esim. puhelinneuvonnan palvelumaksut 16 114 euroa (13 654). Edustus- ja markkinointikuluja oli kuluneella tilikaudella 48 162 euroa (42 097). Tässä suurimpana eränä oli suhde- ja tiedotustoiminnan kulut 32 235 euroa (27 149), joista mainoslahjojen osuus 22 685 euroa (13 536).

Kuluneella tilikaudella tehtiin 29 795 euron (44 270) suunnitelman mukaisten poistojen lisäksi arvonalennuskirjauksia pankin omassa käytössä olevaan kiinteistöön 220 000 euron (0) edestä.

Liiketoiminnan muut kulut pysyivät vertailuvuoden tasolla ollen 379 923 euroa (378 170). Tässä erässä kiinteistöjen kuluja oli 103 107 euroa (99 855) ja vakuutus- sekä varmuuskuluja 76 146 euroa (67 321),

Vakuutus- ja varmuuskulut sisältävät saamisten perimiskuluja 24 818 euroa (26 577) sekä turvaamiskuluja 35 240 euroa (27 553). Turvaamiskuluista 24 253 euroa (14 976) koostuu talousrikollisuuden torjunnan laskutuksesta. Loppuosa näistä turvaamiskuluista koostuu vakuusarvioinneista syntyneistä kuluista. Liiketoiminnan muihin kuluihin kuuluvan rahoitusviraston vakausmaksu laski 23,9 prosenttia kuluneella tilikaudella ollen 43 205 euroa (56 756).

Liikevoitto kasvoi merkittävästi vertailukaudesta korkokatteen kasvettua.

Palkkiotuottoja kertyi seuraavasti:

| <b>Palkkiotuotot</b><br>1000 €                      | <b>2023</b> | <b>2022</b> | <b>Muutos, %</b> |
|---|-------------|-------------|------------------|
| Talletuksista                                       | 23          | 22          | 6,1              |
| Luotonannosta                                       | 62          | 75          | -18,1            |
| Maksuliikkeestä                                     | 182         | 201         | -9,6             |
| Arvopapereiden välityksestä ja liikkeeseen laskusta | 34          | 34          | 0,2              |
| Omaisuuksien hoidosta ja lainopillisista tehtävistä | 53          | 50          | 6,9              |
| Takauksista   | 3           | 6           | -53,2            |
| Vakuutusten välityksestä                            | 86          | 90          | -4,6             |
| Muut  | 117         | 91          | 28,3             |
| Yhteensä  | 559         | 569         | -1,8             |
| OP-bonukset   | -203        | -172        | 17,9             |
| <b>Palkkiotuotot yhteensä</b>                       | <b>356</b>  | <b>397</b>  | <b>-10,3</b>     |
| <b>Palkkiokulut</b>                                 | <b>-44</b>  | <b>-50</b>  | <b>-12,8</b>     |
| <b>Palkkiotuotot, netto</b>                         | <b>312</b>  | <b>347</b>  | <b>-9,9</b>      |

Osuuspankin palkkiotuotot laskivat vertailuvuodesta 10,3 prosenttia ollen 356 375 euroa (397 178). Palkkiot ottolainauksista eli talletuksista kasvoivat 23 350 euroon (22 011). Tästä erästä 22 950 euroa (21 430) koostuu 1.11.2020 voimaan tulleesta Ei-omistaja-asiakkaiden käyttö- ja perusmaksutileille sekä yritystileille asetetusta kuukausimaksusta. Kuluneella tilikaudella kuukausihinta oli 2,50 eur/kk. Palkkiot luotonannosta laskivat 61 783 euroon (75 420). Tätä lukua laski luottojen toimitusmaksujen vähentyminen 27 569 euroon (37 434). Toimitusmaksuista OPA-lainojen korkomarginaaliosuuden määrä on 26 276 euroa (34 354). Luottojen hoidosta saatujen palkkioiden määrä laski 32 388 euroon (36 761). Palkkiot maksuliikenteestä laskivat 181 920 euroon (201 262). Omistaja-asiakkaat ovat saaneet kuukausimaksuttomat päivittäiset pankkipalvelut 1.10.2023 alkaen (hinnattomuus voimassa 31.12.2024 asti). Tämä näkyy palkkiot maksuliikenteestä sisältyvissä palvelukokonaisuuspalkkioissa, jotka laskivat 44 070 euroon (57 156). Palvelukorvaustuotot pysyivät edellisvuoden tasolla ollen 9 771 euroa (9 537). Palvelukorvaustuotot käsittävät tietyissä palvelutilanteissa toisen osuuspankin asiakkaan palvelusta asiakkaan omalta pankilta perittäviä tuottoja.

Palkkiot arvopapereiden välityksestä pysyivät vertailuvuoden tasolla ollen 33 732 euroa (33 648). Tämä erä koostuu arvopapereiden välityspalkkioista 3 434 euroa (5 589) sekä sijoitusrahastojen välityspalkkioista 30 221 euroa (28 027). Palkkiot lainopillisista tehtävistä kasvoivat 8,9 prosenttia 40 324 euroon (37 035). Lukua kasvattivat perimistehtävistä saatujen palkkioiden kasvu 3 800 euroon (236). Omaisuuksien hoidon palkkiot pysyivät edellisen vuoden tasolla ollen 12 660 euroa (12 489). Tähän erään kuuluvat palkkiot tallelokeroista, asiakirja- sekä arvopaperisäilytyksistä. Palkkiot OP-Henkivakuutuselta laskivat 11,8 prosenttia 59 857 euroon (67 874 euroa). Vahinkovakuutus palkkiot olivat 10 481 euroa (7 387) ja palkkiot muusta vakuustoiminnasta (GE-vakuutus ja AXA) olivat 15 601 euroa (14 912). Muihin palkkiotuottoihin sisältyy palkkio OP Korttityhtiöltä sekä pankkikorttipalkkiot 65 008 euroa (64 396 euroa). Muissa palkkioissa näkyy myös Yläneen Osuuspankissa tilikauden 2022 lopulla vilkastunut ja edelleen tilikaudella 2023 jatkunut strukturoitujen osakeindeksilainojen myynti OP Yrityspankin maksamana palkkiotuottona 34 812 euroa (8 204).

Palkkiotuottoihin sisältyy vähennyksenä omistaja-asiakkaille kertyneet OP-bonukset, joita kertyi pankkimme asiakkaille tilikaudella 2023 yhteensä 262 751 euroa (223 379). Yläneen Osuuspankin asiakkaat käyttivät kuluneena vuonna bonuksia Pohjolan vakuutuksiin yhteensä 138 332 euroa (117 775). OP-

bonusten käyttöarvokerroin on ollut vuoden 2008 alusta alkaen 0,01 euroa ja kerrytyskerroin on ollut 0,25 %. Kuluneella tilikaudella OP Ryhmä maksoi omistaja-asiakkaille OP-bonukset 30 prosentilla korotettuina eli kerrytyskerroin oli 0,325 %.

Palkkiokulut laskivat 12,8 prosenttia ollen 43 974 euroa (50 421). Kulut sisältävät palkkiot maksuliikenteestä, jotka olivat kuluneella tilikaudella 27 103 euroa (30 903) sekä muista palkkiokuluista OP Ryhmän yksiköille 16 871 euroa (19 518).

Sijoituskiinteistöjen nettotuottoja - 10 029 euroa (-2 851) rasitti pankin omistamien kiinteistöjen kulujen kasvu.

Toteutuneet luottotappiot kuluneella tilikaudella olivat 485 862 euroa (365 739) ja odotettujen luottotappioiden ECL-kirjaukset olivat -438 936 euroa (-368 591). Näin ollen toteutuneiden ja odotettavissa olevien luottotappioiden yhteismäärä oli 26 516 euroa (-14 272). Tässä luvussa ovat mukana myös perityksi saadut aikaisemmin toteutuneiksi kirjatut luottotappiot 32 594 euroa (12 540) sekä toteutuneet tappiot korkosaamisista 14 015 euroa (0),

| <b>Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot</b>                      |      |      |           |
|---|------|------|-----------|
| 1000 €  | 2023 | 2022 | Muutos, % |
| Toteutuneiden ja odotettavissa olevien luottotappioiden määrä yhteensä        | -27  | 14   | -285,8    |
| Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot luotto- ja takauskannasta % | 0,05 | 0,02 | 0,02      |

## Tase ja taseen ulkopuoliset sitoumukset

### Keskeisiä tase- ja sitomuseriä

Keskeisimpien tase- ja sitomuserien kehitys kolmelta vuodelta ja tilikauden 2023 muutos on kuvattu alla olevassa taulukossa.

| <b>Keskeisiä tase- ja sitomuseriä</b> |            |            |           |            |
|---------------------------------------|------------|------------|-----------|------------|
| 1000 €                                | 31.12.2023 | 31.12.2022 | Muutos, % | 31.12.2021 |
| Tase                                  | 85 486     | 85 975     | -0,6      | 87 759     |
| Luotot                                | 56 891     | 60 102     | -5,3      | 64 614     |
| Saamistodistukset                     | -          | -          |           | -          |
| Osakkeet ja osuudet                   | 16 318     | 16 307     | 0,1       | 16 307     |
| Talletukset                           | 57 005     | 57 358     | -0,6      | 57 136     |
| Oma pääoma                            | 26 806     | 25 734     | 4,2       | 24 957     |
| Taseen ulkopuoliset sitoumukset       | 1 586      | 2 660      | -40,4     | 1 378      |

Yläneen Osuuspankin tase pieneni 0,6 prosenttia edellisvuodesta. Luotot jatkoivat laskuaan toista vuotta peräkkäin ollen 56 891 299 euroa (60 101 720). Talletukset laskivat 0,6 prosenttia ollen 57 004 912 euroa (57 358 163). Oman pääoman määrä kasvoi 4,2 prosenttia ollen 26 806 306 euroa (25 734 204). Omaa pääomaa kasvatti pääosin pankin positiivinen tulos.

### Antolainauksen kehitys

Uusia luottoja nostettiin tilikauden aikana 8 398 130 euroa eli 1 220 180 euroa enemmän kuin edellisellä vuonna. Luottokanta laski ollen tilikauden lopussa 57 242 155 euroa (60 706 794). Tämä luku sisältää saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä vähennettynä lainoihin liittyvien suojausten, korkokattojen sekä korkoputkien arvostuseroilla.



Tilikauden aikana myönnettiin asuntorahoitusta 4 781 282 euroa (4 962 842) ja investointirahoitusta 2 654 400 euroa (750 000). Myönnettyjen käyttöpääoma- ja kulutusluottojen määrä laski 962 447 euroon (1 465 108). Tästä luvusta opintolainojen osuus oli 229 158 euroa (360 307). Tilikauden lopussa asunto-  
luottojen määrä oli 38 429 816 euroa (39 067 056), joista OPA-lainoja 2 795 433 euroa (3 611 622). Investointirahoituksen määrä oli 14 253 818 euroa (16 830 858), joista OPA-lainoja 46 509 euroa (66 525). Käyttöpääoma- ja kulutusluottoja oli 9 668 875 euroa (11 087 507), joista opintolainojen osuus oli 2 003 246 euroa (1 975 561). Yläneen Osuuspankin kautta asiakkaille myönnettyjen OP Vähittäisasiak-  
kaat Oyj:n luottojen määrä oli 1 334 431 euroa (1 206 518).

Järjestämättömät saamiset ja lainanhoitojoustosaamiset kehittyivät tilikauden aikana seuraavasti:

| <b>Järjestämättömät saamiset ja lainanhoitojoustot</b> |            |            |           |
|--|------------|------------|-----------|
| 1000 €   | 31.12.2023 | 31.12.2022 | Muutos, % |
| <b>Järjestämättömät saamiset</b>                       | 2 726      | 3 561      | -23,47    |
| Yli 90 päivää erääntyneet saamiset                     | 1 265      | 1 627      | -22,25    |
| Järjestämättömät lainanhoitojoustosaamiset             | 414        | 807        | -48,62    |
| Todennäköisesti maksamatta jäävät saamiset             | 1 046      | 1 127      | -7,23     |
| <b>Terveet lainanhoitojoustosaamiset</b>               | 2 022      | 2 870      | -29,53    |
| <b>Ongelmasaamiset yhteensä</b>                        | 4 748      | 6 431      | -26,17    |

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

## Kiinteistöomistukset

Osuuspankin kiinteistöomistukset muodostuvat omassa käytössä olevista kiinteistöistä ja sijoituskiinteistöistä.

| <b>Kiinteistöomistukset</b>                      |            |            |
|--|------------|------------|
| 1000 €   | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| <b>Omassa käytössä olevat kiinteistöt</b>        |            |            |
| Sitoutunut pääoma                                | 430        | 649        |
| Prosenttia taseesta                              | 0,5        | 0,8        |
| <b>Sijoituskiinteistöt</b>                       |            |            |
| Sitoutunut pääoma                                | 263        | 263        |
| Prosenttia taseesta                              | 0,3        | 0,3        |
| Käypä arvo                                       | 251        | 251        |
| Nettotuotto, %                                   | 3,4        | 5,7        |
| <b>Kiinteistöihin sitoutunut pääoma yhteensä</b> | 694        | 912        |
| <b>Prosenttia taseesta</b>                       | 0,8        | 1,1        |

Kiinteistöyhteisöjen sitoutunut pääoma muodostuu osakehuoneiston kirjanpitoarvosta ja osakehuoneistoon kohdistuvasta lainaosuudesta.

Yläneen Osuuspankilli on omassa käytössä olevia kiinteistöjä taseessa 430 283 euroa. Omassa käytössä oleviin kiinteistöihin kirjattiin tilikauden aikana arvonalennuksia kuluksi yhteensä 220 000 euroa. Arvonlennuskirjauksen jälkeen kohteen kirjanpitoarvo vastaa siitä saadun arviokirjan (11/2023) mukaista arvoa.

## Muun sijoitustoiminnan kehitys

Saamiset luottolaitoksilta, jotka kokonaisuudessaan muodostuvat saamisista OP Yrityspankki Oyj:ltä, olivat 10 519 575 euroa (7 581 648). Saamiset koostuvat OP Yrityspankki Oyj:ssä olevasta OP-Varantotalletuksesta 448 975 euroa (458 113), LCR-talletuksesta 4 202 313 euroa (5 102 444) sekä pankkitilin saldosta 5 868 285 euroa (2 021 091).

Tilikauden lopussa osuuspankilla oli sijoituksia keskusyhteisön osuuspääomaan yhteensä 16 318 000 euroa (16 307 050). Muutos vertailuvuoteen johtuu kirjanpitoon tehdystä käyvänavon muutoksesta. Yläneen Osuuspankki on merkinnyt 2.1.1998 OP Osuuskunnan osuuspääomia 991 kpl käyvänavon ollessa hankintahintaa isompi. Taseessa/kirjanpidossa nämä osuuspääomat on kirjattu hankintahintaa vastaavaan arvoon. Kirjanpitoarvo on kuluneella tilikaudella päätetty päivittää vastaamaan käypää arvoa (=nimellisarvo). Tämä päivitys on koskenut 99 pankkia OP Ryhmässä, mukaan lukien Yläneen Osuuspankin. Tästä kirjauksesta johtuu taseessa näkyvä keskusyhteisön osuuspääomien määrän muutos sekä käyvän arvon rahastossa näkyvä positiivinen kirjaus 8 760 euroa (0). Käyvän arvon rahaston muutos johtuu kokonaisuudessaan OP osuuskunnan osuuspääomaan tehdystä arvonkorotuksesta 10 950 euroa, josta on vähennetty laskennallinen verovelka 20 prosenttia eli 2 190 euroa. Näillä kirjauksilla ei ole tulovaikutusta.

## Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

Yleisön talletusten ja muiden velkojen kehitys on kuvattu alla olevassa taulukossa.

| <b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille</b>   | <b>31.12.2023</b> | <b>31.12.2022</b> | <b>Muutos, %</b> |
|---|-------------------|-------------------|------------------|
| 1000 €  |                   |                   |                  |
| Talletukset                                   |                   |                   |                  |
| Käyttötilit                                   | 55 323            | 56 152            | -1,5             |
| Määräaikaistilit                              | 743               | 406               | 82,8             |
| Muut talletukset                              | 940               | 800               | 17,4             |
| Talletusvelat yhteensä                        | 57 005            | 57 358            | -0,6             |
| Muut velat                                    | -                 | -                 |                  |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä | 57 005            | 57 358            | -0,6             |

## Muun vieraan pääoman ja sitoumusten kehitys

Velat luottolaitoksille vähenivät 648 euroon (2 002 062).

Osuuspankilla ei ole liikkeeseen laskettuja joukkovelkakirjalainoja.

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

## Oma pääoma ja varaukset

Yläneen Osuuspankin koko oman pääoman määrä kasvoi 4,2 prosenttia 26 803 306 euroon (25 734 204). Omaan pääomaan vaikutti positiivisesti kuluneen tilikauden tulos.

## Osuuspääoma

Osuuspääoma oli 3 753 100 euroa (3 870 900). Omistaja-asiakkailla oli tilikauden lopussa sijoituksia jäsenosuuksiin 237 100 euroa (231 200) ja Tuotto-osuuksiin 3 516 000 euroa (3 639 700). Irtisanottuja

Tuotto-osuuksia oli tilikauden lopussa 273 300 euroa (254 500) ja irtisanottuja jäsenosuuksia 5 400 euroa (6 700).

Tuotto-osuuksien haltijoille maksettiin kesäkuussa 2023 vuodelta 2022 korkoa 4,45 prosenttia eli yhteensä 161 660,23 euroa. Jäsenosuuspääomalle ei makseta korkoa.

Osuuspankilla voi osuuskuntalain ja osuuspankin sääntöjensä mukaan olla jäsenen oikeudet tuottavia jäsenosuuksia ja vapaaehtoisina osuuksina Tuotto-osuuksia. Osuuspankin osuuspääomassa on jäsenosuuksia 2 371 kpl. Jokaisella jäsenellä on velvollisuus ottaa yksi osuuspankin jäsenosuus ja maksaa siitä merkintähintana 100 euron suuruinen jäsenosuusmaksu. Tuotto-osuuksia on osuuspankin osuuspääomassa 35 160 kpl. Tuotto-osuuksia voivat merkitä vain osuuspankin jäsenet ja niiden antamisesta päättää osuuspankin hallitus. Tuotto-osuuden nimellisarvo ja siitä osuuspankille merkintähintana maksettava tuotto-osuusmaksu on 100 euroa.

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

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

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

### **Muut oman pääoman erät**

Yläneen Osuuspankki on merkinnyt 2.1.1998 OP Osuuskunnan osuuspääomia 991 kpl käyvän arvon ollessa hankintahintaa isompi. Taseessa/kirjanpidossa osuuspääomat on kirjattu hankintahintaa vastaavaan arvoon. Kirjanpitoarvo on vuonna 2023 päätetty päivittää vastamaan käypää arvoa (=nimellisarvo). Tämä päivitys on koskenut 99 pankkia OP Ryhmässä. Tästä päivityksestä johtuu omissa pääomissa näkyvä käyvän arvon rahaston muutos. Positiivinen käyvän arvon rahasto 8 760 euroa (0 euroa) johtuu siis kokonaisuudessaan OP Osuuskunnan osuuspääomaan tehdystä arvonkorotuksesta 10 950 euroa, josta on vähennetty laskennallinen vero 20 prosenttia eli 2 190 euroa.

### **Veroperusteiset varaukset**

Yläneen Osuuspankin poistoero kuluneella tilikaudella oli 0 euroa. Luottotappiovarausta kasvatettiin 450 694 euroon (100 000) lisäämällä luottotappiovarausta verotuksessa sallitulla maksimimäärällä 350 694 eurolla.

### **Omat varat ja vakavaraisuus**

Osuuspankin luottoriskin pääomavaateen laskennassa käytetään standardimenetelmää. Vertailukaudella on käytetty luottoriskin sisäisten luokitusten menetelmää (IRBA), jonka antamia riskipainotettuja eriä on korotettu standardimenetelmään perustuvan riskipainotettujen erien lattiatasolla. Markkinariskien

pääomavaatimus lasketaan standardimenetelmällä. Myös operatiivisten riskien pääomavaatimus lasketaan standardimenetelmällä.

OP Ryhmä julkistaa ns. Pilari III:n mukaiset tarkemmat vakavaraisuustiedot tilinpäätöksen yhteydessä. OP Ryhmän tilinpäätös ja Pilari III mukaiset vakavaraisuustiedot ovat luettavissa [www.op.fi](http://www.op.fi) verkkopalvelussa.

Osuuspankin omat varat muodostuivat seuraavasti:

| <b>Omat varat</b>  |                   |                   |
|--|-------------------|-------------------|
| 1000 euroa   | <b>31.12.2023</b> | <b>31.12.2022</b> |
| <b>Ydinpääoma (CET1)</b>   |                   |                   |
| Oma pääoma*  | 26 806            | 25 734            |
| Tilinpäätössiirrot vähennettynä laskennallisella verovelalla     | 361               | 80                |
| <b>Ydinpääoma (CET1) ennen vähennyksiä</b>                       | <b>27 167</b>     | <b>25 814</b>     |
| Suunniteltu voitonjako   | -158              | -162              |
| Omista varoista vähennettävät osuuspääomat                       | -84               | -128              |
| Järjestämättömien vastuiden kattamisvaatimuksesta puuttuva määrä | -205              | -14               |
| ECL** – Odotetut tappiot (EL) alijäämä                           | -                 | -179              |
| <b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>                                | <b>26 720</b>     | <b>25 332</b>     |
| <b>Ensisijainen pääoma (T1) yhteensä</b>                         | <b>26 720</b>     | <b>25 332</b>     |
| <b>Toissijainen pääoma (T2)</b>                                  |                   |                   |
| ECL** - Odotetut tappiot (EL) ylijäämä                           | -                 | 92                |
| <b>Toissijainen pääoma (T2) yhteensä</b>                         | <b>-</b>          | <b>92</b>         |
| <b>Omat varat yhteensä</b>                                       | <b>26 720</b>     | <b>25 424</b>     |

\* pl. mahdollinen arvonorotusrahaan liittyvä laskennallinen verovelka

\*\* Odotettavissa olevat luottotappiot

Ydinpääomasta on vertailukaudella vähennetty asiakkaille palautetut irtisanotut osuuspääomat.

| <b>Kokonaisriski</b>                                      |                   |                   |
|---|-------------------|-------------------|
| 1000 euroa  | <b>31.12.2023</b> | <b>31.12.2022</b> |
| <b>Luottoriski</b>  |                   |                   |
| <b>Standardimenetelmä (SA)</b>                            |                   |                   |
| Saamiset yrityksiltä                                      | 3 628             | 57                |
| Vähittäissaamiset   | 5 365             | 34                |
| Kiinteistövakuudelliset vastuut                           | 15 492            | 26                |
| Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut                    | 1 506             | -                 |
| Saamiset luottolaitoksilta                                | 0                 | -                 |
| Saamiset valtioilta, keskuspankeilta ja julkisyhteisöiltä | 41                | 27                |
| Oman pääoman ehtoiset sijoitukset                         | 16 318            |                   |
| Muut erät   | 629               |                   |
| <b>Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (IRB)</b>        |                   |                   |
| Saamiset yrityksiltä <sup>1)</sup>                        |                   | 5 673             |
| Vähittäissaamiset <sup>2)</sup>                           |                   | 16 365            |
| Muut erät   |                   | 17 160            |
| <b>Luottoriski yhteensä</b>                               | <b>42 979</b>     | <b>39 342</b>     |
| <b>Operatiivinen riski</b>                                | <b>3 826</b>      | <b>3 805</b>      |
| <b>Muut riskit<sup>3)</sup></b>                           | <b>1 393</b>      | <b>9 107</b>      |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>48 198</b>     | <b>52 254</b>     |

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

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

3) Muuten kattamattomat riskit. Vertailukaudella standardimenetelmään perustuva riskipainotettujen erien lattia.

| <b>Vakavaraisuussuhdeluvut</b>                                      |                   |                   |
|---|-------------------|-------------------|
| (%)   | <b>31.12.2023</b> | <b>31.12.2022</b> |
| Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde                               | 55,44             | 48,48             |
| Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde                        | 55,44             | 48,48             |
| Vakavaraisuussuhde  | 55,44             | 48,65             |
| Osuuspankkien yhteenliittymän ydinpääoman vakavaraisuussuhde (CET1) | 19,1              | 17,4              |

  

| <b>Pääomavaateet</b>                 |                   |                   |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                      | <b>31.12.2023</b> | <b>31.12.2022</b> |
| 1000 euroa                           |                   |                   |
| Omat varat                           | 26 720            | 25 424            |
| Minimipääomavaade + puskurivaateet * | 5 061             | 5 487             |
| <b>Omien varojen ylijäämä</b>        | <b>21 659</b>     | <b>19 937</b>     |

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

Omien varojen määrä tilikauden lopussa oli 26 720 069 euroa (25 424 058) ja taseen osoittama oma pääoma tilikauden lopussa oli 26 803 306 euroa (25 734 204). Omien varojen ja taseen osoittaman omanpääoman erotus 82 237 euroa johtuu sellaisista omiin varoihin luettavista eristä, jotka eivät sisälly taseen omiin pääomiin sekä taseen omasta pääomasta vähennettävistä eristä. Tällaisia ovat tilinpäätössiirrot laskennallisella verovelalla vähennettyinä. Yläneen Osuuspankissa tämä koostuu luottotappiovarauksesta 450 694 euroa, josta on vähennetty laskennallinen verovelka 90 139 euroa ja mahdollisesta poistoerosta, jota pankilla kuluneella tilikaudella ei ollut. Vakavaraisuuslaskennassa omista pääomista vähennettävistä eristä tilikaudella 2023 on tammikuussa 2024 asiakkaille palautetut irtisanotut osuuspääomat 2 700 euroa ja irtisanotut 2.1.2024 asiakkaille maksetut palautetut tuotto-osuudet 80 800 euroa sekä järjestämättömien vastuiden kattamisvaatimuksesta puuttuva määrä 205 057 euroa.

Omista varoista on laskentamenetelmän muutoksesta johtuen poistunut tilikaudella 2023 erä "ECL - odotetut tappiot (EL) alijäämä". Kokonaisriskissä luottoriskin erät näkyvät Standardimenetelmän (SA) alla. "Muut riskit" -rivillä esitetään Muuten kattamattomat riskit. Kyseinen erä koostuu pääosin vakuushallintaan liittyvistä epävarmuustekijöistä. Vertailukaudella ko. rivillä on esitetty standardimenetelmään perustuva riskipainotettujen erien lattia.

Tunnuslukujen laskentakaavat:

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

Ydinpääoma (CET1) yhteensä \_\_\_\_\_ x 100

Kokonaisriski yhteensä

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

Ensisijainen pääoma (T1) yhteensä \_\_\_\_\_ x 100

Kokonaisriski yhteensä

#### **Vakavaraisuussuhde, %**

Omat varat yhteensä \_\_\_\_\_ x 100

Kokonaisriski yhteensä

## Keskinäinen vastuu

Yhteenliittymälain mukaisesti osuuspankkien yhteenliittymän muodostavat yhteenliittymän keskusyhteisö OP Osuuskunta, osuuspankkien keskusrahallaitoksena toimiva liikepankki OP Yrityspankki Oyj, keskusyhteisön muut jäsenluottolaitokset, keskusyhteisön ja jäsenluottolaitoksen konsolidointiryhmiin kuuluvat yhteisöt sekä sellaiset luottolaitokset, rahoituslaitokset ja palveluyritykset, joista edellä mainitut yhteisöt yksin tai yhdessä omistavat yli puolet. OP Osuuskunnan jäseniä olivat vuoden 2023 lopussa 102 osuuspankkia sekä OP Yrityspankki Oyj, OP-Asuntoluottopankki Oyj ja OP Vähittäisasiakkaat Oyj. Talletuspankkien yhteenliittymää valvotaan konsolidoidusti.

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

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

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

## Talletussuoja ja sijoittajien turva

Rahoitusvakausviranomaisesta annetun lain mukaan talletuspankin on kuuluttava talletussuojarahastoon. OP Ryhmään kuuluvia talletuspankkeja pidetään talletussuojan osalta yhtenä pankkina. Talletussuojarahastosta korvataan tallettajien saamiset OP Ryhmän talletuspankeilta enintään 100 000 euroon asti. OP Ryhmässä talletuspankkeja ovat osuuspankit ja OP Yrityspankki Oyj. OP Ryhmälle tulevia uuden järjestelmän mukaisia maksuja on kuvattu tilinpäätöksen laatimisperiaatteissa kohdassa Viranomaismaksut.

Sijoittajien korvausrahasto maksaa korvauksia ei-ammattimaisille sijoittajille silloin, kun sijoituspalveluyritys tai luottolaitos ei pysty suorittamaan muun kuin tilapäisen maksukyvyttömyyden vuoksi suojan piirissä olevia sijoittajien selviä ja riidattomia saamia sopimuksen mukaisesti. Korvauksen määrä on 90 prosenttia saamisen määrästä, enintään 20 000 euroa. Sijoittajien korvausrahastoa koskevan lainsäädännön mukaan OP Ryhmään kuuluvia pankkeja pidetään korvaussuojan osalta yhtenä pankkina.

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

## Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut

| Tunnusluku                   | 2023                         | 2022 | 2021 |
|------------------------------|------------------------------|------|------|
|                              | Oman pääoman tuotto (ROE), % | 6,1  | 3,5  |
| Koko pääoman tuotto (ROA), % | 1,9                          | 1    | 1    |
| Omavaraisuusaste, %          | 31,8                         | 30   | 28,4 |
| Kulu-tuotto-suhde, %         | 46,5                         | 59,3 | 66,3 |

Tunnuslukujen laskukaavat

#### Oman pääoman tuotto (ROE), %

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

#### Koko pääoman tuotto (ROA), %

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

#### Omavaraisuusaste, %

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

#### Kulu-tuotto-suhde, %

$\frac{\text{Hallintokulut} + \text{Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä} + \text{Liiketoiminnan muut kulut}}{\text{Korkokate} + \text{Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista} + \text{Nettopalkkiotuotot} + \text{Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot} + \text{Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot} + \text{Sijoituskiinteistöjen nettotuotot} + \text{Liiketoiminnan muut tuotot} + \text{Osuus osakkuusyritysten tuloksista (netto)}} \times 100$

\* Tilinpäätössiirtoihin sisältyvä veroaikutus huomioitu

## Riskienhallinta

### Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi sekä pankin riskiprofiili

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

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

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

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

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

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

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

## Luottoriskit

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

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

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

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

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

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

Uusluotonannolle ja luottokannalle on asetettu luottoluokittaisia tavoitearvoja, jotta luottosalkun laatu säilyy hyvänä. Luottoriskien kehitystä seurataan säännöllisesti suhteessa asetettuihin limiitteihin, seurantarajoihin ja tavoitteisiin. Lisäksi seurataan luottosalkun laatua ja rakennetta, vakuuksien kattavuutta sekä ongelmamasaamia. 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. Yläneen Osuuspankin asiakasriskejä kattavat omat varat olivat joulukuussa 2023 yhteensä 26 720 069 euroa.

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



## Likviditeettiriski

Pankkitoiminnan likviditeettiriski koostuu rakenteellisesta rahoitusriskistä ja maksuvalmiusriskistä. Rakenteellisella rahoitusriskillä tarkoitetaan pitkän aikavälin luotonantoon liittyvää epävarmuutta, joka johtuu rahoituksen rakenteesta aiheutuvasta 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 luotonannon ja sijoitusten sekä niiden rahoituksen maturiteettirakenteen erolla. Maksuvalmiusriskiä seurataan pankin tulo- ja menokassavirtojen erona ja maksuvalmius hoidetaan OP Yrityspankki Oyj:ssä olevan sekkitilin kautta. Rakenteellista rahoitusriskiä hallitaan OP Ryhmän likviditeetin hallintaa koskevien linjausten ja ohjeiden sekä keskusyhteisön osuuspankeille vahvistamien limiittien avulla. Pankin rahoitusvarojen ja -velkojen jakauma on kuvattu liitetiedoissa.

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

## Markkinariskit

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

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

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

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

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

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

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

## Operatiiviset riskit

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

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

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

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

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

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

## Tulevan liiketoiminnan riskit

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

## Toimintaympäristön muutostekijät

Toimintaympäristöä analysoidaan osana jatkuvaa riskienarviointia ja strategiaprosessia. Megatrendit ja tulevaisuudenkuvat strategian taustalla heijastavat muutosvoimia, jotka vaikuttavat OP Ryhmän ja sen asiakkaiden arkeen, olosuhteisiin ja tulevaisuuteen. Tällaisia toimintaympäristöä muovaavia tekijöitä ovat tällä hetkellä muun muassa ilmasto, luontokato, tieteelliset ja teknologiset innovaatiot, demografia ja geopoliittikka. Ulkoisen toimintaympäristön tekijöitä tarkastellaan huolellisesti, jotta ymmärretään niiden vaikutukset asiakkaiden tulevaan menestykseen. Neuvonnalla ja liiketoimintapäätöksillä edistetään omistaja-asiakkaiden ja toimintaympäristön kestävää taloudellista menestystä, turvallisuutta ja hyvinvointia ja hallitaan samalla OP Ryhmän riskiprofiilia pidemmällä aikavälillä. Asiakkaan neuvonta, palvelujen mitoitus, sopimusten elinkaaren aikainen käsittely, päätöksenteko, johtaminen ja raportointi perustuvat oikeaan ja kattavaan tietoon.

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

OP Ryhmän liiketoiminta kattaa laajasti finanssisektorin eri osa-alueet. Taloudellisen toimintaympäristön ulkopuolelta tulevien yllättävien shokkien suorat ja epäsuorat vaikutukset OP Ryhmän asiakkaiden menestykseen sekä OP Ryhmän toimitiloihin, tietotekniseen infrastruktuuriin ja henkilökuntaan voivat olla moninaiset. Realisoituessaan ne voivat vaikuttaa riskiprofiiliin, pääomitukseseen, likviditeettiin ja päivittäisen toiminnan jatkuvuuteen useilla tavoilla. Tällaisten potentiaalisten shokkien vaikutuksia arvioidaan skenaariotyöskentelyn keinoin. OP Ryhmä varautuu jatkuvasti tämän kaltaisiin tapahtumiin tekemällä niiden varalta erilaisia toimintasuunnitelmia ja testaamalla näitä suunnitelmia.

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

## Palveluverkko

OP Ryhmän palveluverkosto koostuu monikanavaisesti verkko- ja mobiilipalveluista, puhelinpalveluista sekä maan kattavimmasta konttoriverkostosta. Tilikauden lopussa Yläneen Osuuspankilla oli pääkonttori Pöytyän kunnan Yläneen kirkonkylässä. Konttorin yhteydessä on rahan nostoon tarkoitettu Otto.-käteisautomaatti.

Pankkipalveluiden lisäksi osuuspankki tarjoaa OP Vakuutuksen vakuutuspalveluita asiamiehen kautta.

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

## Henkilöstön palkitsemisjärjestelmät

OP Ryhmän muuttuva palkitseminen koostuu vuonna 2023 koko henkilöstöä koskevasta tulospalkkiojärjestelmästä ja henkilöstörahostosta. Yrityskohtaiset vuosisuunnitelman mukaiset tavoitteet sekä ryhmätaoiset strategiset tavoitteet huomioidaan tulospalkkiojärjestelmän ja henkilöstörahoston mittareissa. Palkitsemisjärjestelmiä laadittaessa on otettu huomioon finanssi- ja rahoitusalan palkitsemisjärjestelmiä koskeva sääntely. Palkitsemisjärjestelmiä on kuvattu tarkemmin tilinpäätöksen liitetiedoissa.

## Henkilöstö

Tilikauden 2023 lopussa Yläneen Osuuspankin henkilökuntaan kuuluivat toimitusjohtaja Heikki Eskola, rahoitusneuvojat Tiia Palomäki, Elina Prusila ja Minna Sainio, palveluneuvoja Heli Uusimaa sekä sijoitusneuvoja Kirsi Järvelä. Tiia Palomäen työsuhde Yläneen Osuuspankissa alkoi 29.6.2023. Pia Santavuori irtisanoutui keväällä 2023 ja hänen viimeinen työpäivänsä oli 31.7.2023.

## Osuuspankin hallinnointijärjestelmä

### Osuuskunnan kokous

Yläneen Osuuspankin omistaja-asiakkaat eli jäsenet käyttävät osuuskuntalain mukaista päätösvaltaansa osuuskunnan kokouksessa. Jokaisella jäsenellä on osuuskunnan kokouksessa yksi ääni.

Vuosittain ennen toukokuun loppua pidettävän varsinaisen osuuskunnan kokouksen käsiteltäväksi kuuluvat muun muassa seuraavat asiat:

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

Lisäksi osuuskunnan kokous päättää mm. osuuspankin sääntöjen muutoksista. Osuuskunnan kokouksen koollekutsumisesta päättää pankin hallitus.

Varsinainen osuuskunnan kokous pidettiin 3.4.2023.

## Hallintoneuvosto

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

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

Hallintoneuvostoon kuuluu pankin sääntöjen mukaan vähintään 12 ja enintään 21 jäsentä. Jäsenmäärä vahvistetaan vuosittain varsinaisessa osuuskunnan kokouksessa ja se on tällä hetkellä 18. Jäsenet valitaan osuuspankin omistaja-asiakkaista ja heidän tulee edustaa monipuolisesti omistaja-asiakaskuntaa. Kunkin jäsenen toimikausi kestää kolme vuotta. Vuosittain jäsenistä on erovuorossa kolmannes.

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2023 yhteensä kaksi kertaa 7.2.2023 ja 22.11.2023.

Puheenjohtaja:

Marko Aaltonen s. 1980

(2023 - 2026), kasvatustieteen maisteri, opettaja, Pöytyä,

Varapuheenjohtaja

Petri Koskinen s. 1978

(2021 - 2024), talonrakentaja/maanviljelijä, maatalousyrittäjä, Pöytyä

Muut jäsenet:

Arponen Ville-Pekka s. 1988

(2023 - 2026), matkailurestonomi, yrittäjä, Pöytyä

Arvela Tajja s. 1983

(2022-2025), maatalousyrittäjä, Pöytyä

Harinen Jenni s. 1990

(2021 - 2024), sosionomi, Pöytyä

Kajala Sanna s. 1983

(2022-2025), parturi-kampaaja, yrittäjä, Pöytyä

Kajander-Aalto Minna s. 1987

(2023 - 2026), sairaanhoitaja AMK, Pöytyä

Kiiski Kaisa s. 1995

(2022-2025), kauppatieteiden maisteri, Senior Consultant, Espoo

Kulmala Jari s. 1977

(2021 - 2024), rakennusmestari AMK, yrittäjä, Pöytyä

Mattila Sanna s. 1986  
(2021 – 2024), tradenomi, asiakkuusneuvoja, Pöytyä

Ojala Kirsi s. 1980  
(2021- 2024), koulunkäyntiavustaja, Pöytyä

Oksanen Elina s. 1993  
(2023 – 2026), agrobiologi, maataloustyöntekijä, Pöytyä

Peltola Heidi s. 1988  
(2022-2025), sairaanhoitaja, maatalousyrittäjä, Pöytyä

Pettinen Jussi s. 1999  
(2023 – 2026), ylioppilas, opiskelija, Pöytyä

Puha-Aalto Heli s. 1972  
(2023 – 2026), ylioppilas, maatalousyrittäjä, Pöytyä

Raivo Toni s. 1988  
(2022-2025), datanomi, toimitusjohtaja, Säskylä

Uusitalo Antti s. 1989  
(2022-2025), koneenkuljettaja, Pöytyä

Vuorela Satu s. 1985  
(2021 – 2024), sairaanhoitaja, Pöytyä

Henkilötiedot löytyvät myös: <https://www.op.fi/web/op-ylane/hallinto>

### Nimitysvaliokunta

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

### Hallitus

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

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallituksen muodostavat toimitusjohtaja toimiaikanaan sekä hallintoneuvoston valitsemat 4-6 muuta jäsentä, joiden tulee olla osuuspankin omistaja-asiakkaita. Hallituksen jäsenmäärä on tällä hetkellä 5 + toimitusjohtaja. Hallituksen jäsenen toimikausi on yksi vuosi.

Hallitus kokoontui vuonna 2023 yhteensä 15 kertaa.

Hallituksen kokoonpano  
(Nimi, syntymävuosi, koulutus, ammatti/tehtävä, kotipaikka, hallituksen jäsenyyden alkamispäivä, keskeinen työkokemus, keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät)

Puheenjohtaja:

Matti Koivisto

s. 1979

Koulutus: Kauppatieteiden maisteri

Päätoimi: Liiketoimintajohtaja 9.8.2023 alkaen

Kotipaikka: Pöytyä

Yläneen Osuuspankin hallintoneuvosto 17.4.2013 - 3.12.2019

Yläneen Osuuspankin hallitus 2019 -

Keskeinen työkokemus: Turun kauppakorkeakoulun ylioppilaskunnan pääsihteeri 10/2003 - 8/2006

Keskeiset luottamustoimet: Partiolippukunta Yläneen Korpijunkkarit

Varapuheenjohtaja:

Matti Väinölä

s. 1982

Koulutus: Yo-merkonomi

Päätoimi: Yrittäjä

Kotipaikka: Pöytyä

Yläneen Osuuspankin hallintoneuvosto 2010-2012, Yläneen Osuuspankin hallitus 2012-

Ei samanaikaisia luottamustoimia

Taru Isotalo-Virtanen

s.1984

Koulutus: tradenomi, yo-merkonomi

Päätoimi: kirjanpitäjä / yrittäjä

Kotipaikka: Pöytyä

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 2.12.2020-

Yläneen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenyys: 20.4.2010 - 2.12.2020

Keskeinen työkokemus: kirjanpitäjänä Tilit ja Taseet B. Jaakkola Oy 2003-2008, Säkökylän kunta 2008-2009, Apetit Oyj 2011-2018, Eezy VMP-Group Oy 2018-2020

Samanaikaiset luottamustoimet: ei samanaikaisia luottamustoimia

Virve Koski

s.1974

Koulutus: OTM ja insinööri (AMK)

Päätoimi: Lakimies

Kotipaikka: Pöytyä

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 30.11.2021

Yläneen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenyys: 11.8.2020

Keskeinen työkokemus: HK Ruokatalo Oyj 1998-2005 / laadunvarmistaja, Suomen elintarviketeollisuusliitto 2005 - 2006 /projektipäällikkö, Leaf Suomi Oy 2008 - 2013/ QESH-manager, Lakiasiantomisto

Lakikoski 2018 - jatkuu edelleen

Tarja Toivonen

s. 1967

Koulutus: Terveystieteiden maisteri

Päätoimi: Maatalousyrittäjä

Kotipaikka: Pöytyä

Hallituksen jäsenyyden alkamisaika: 28.11.2022

Keskeiset luottamustoimet: Yläneen Osuuspankin hallintoneuvoston jäsenyys v.2009-2021 ja 12.5.2022-28.11.2022

Keskeinen työkokemus: Terveystieteen maisterina v. 1993-2009. Maatalousyrittäjä v. 1993 -

Samanaikaiset tai päättyneet luottamustoimet: Munakunnan hallintoneuvosto v. 2018-2021

Henkilötiedot löytyvät myös: <https://www.op.fi/web/op-ylane/hallinto>

## Toimitusjohtaja

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

Pankin toimitusjohtajana on toiminut 17.7.2000 alkaen agrologi Heikki Eskola (s. 1961).

## Tilintarkastaja

Osuuskuntakokouksen valitsemana:

Tilintarkastusyhteisö KPMG OY Ab, vastuunalaisena tilintarkastajana Mikko Haavisto. Varatilintarkastajaa ei erikseen valita varsinaisen tilintarkastajan ollessa tilintarkastusyhteisö

## Sisäinen tarkastus

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

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

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

## Tulevaisuuden näkymät

Talouden näkymät säilyvät vaikeina ja epävarmoina alkuvuonna 2024. Inflaation hidastumisen odotetaan mahdollistavan korkojen laskun, mikä luo edellytyksiä talouden elpymiselle loppuvuonna 2024.

## Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 21 979 961,85 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 1 342 801,30 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 158 235,25 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 1 184 566,05 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.

Pöytyällä 5.2.2024

YLÄNEEN OSUUSPANKIN HALLITUS



## YLÄNEEN OSUUSPANKKI

| <b>OSUUSPANKIN TULOSLASKELMA</b>  | <b>1.1. - 31.12.2023</b> | <b>1.1.-31.12.2022</b> |
|---|--------------------------|------------------------|
| Korkotuotot   | 3 033 032,52             | 1 486 666,73           |
| Korkokulut  | -483 160,57              | -52 409,86             |
| <b>KORKOKATE</b>  | <b>2 549 871,95</b>      | <b>1 434 256,87</b>    |
| Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista  | 726 151,00               | 531 769,32             |
| Muista yrityksistä  | 726 151,00               | 531 769,32             |
| Palkkiotuotot   | 356 375,40               | 397 178,16             |
| Palkkiokulut  | -43 973,70               | -50 421,42             |
| Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot                       | 0,00                     | 0,00                   |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot   | -10 029,15               | -2 850,79              |
| Liiketoiminnan muut tuotot  | 29 539,56                | 30 866,81              |
| Henkilöstö- ja hallintokulut  | -1 048 539,31            | -966 442,63            |
| Henkilöstökulut   | -452 058,50              | -416 084,98            |
| Palkat ja palkkiot  | -387 443,16              | -356 237,57            |
| Henkilösivukulut  | -64 615,34               | -59 847,41             |
| Eläkekulut  | -56 593,31               | -49 068,49             |
| Muut henkilösivukulut   | -8 022,03                | -10 778,92             |
| Muut hallintokulut  | -596 480,81              | -550 357,65            |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista | -249 795,07              | -44 270,12             |
| Liiketoiminnan muut kulut   | -379 923,45              | -378 169,97            |
| Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot  | -26 515,84               | 14 271,85              |
| <b>LIIKEVOITTO (-TAPPIO)</b>  | <b>1 903 161,39</b>      | <b>966 188,08</b>      |
| Tilinpäätössiirrot  | -350 694,48              | -100 000,00            |
| Tuloverot   | -209 665,61              | -67 094,33             |
| Tilikauden verot  | -209 197,71              | -9 159,87              |
| Aikaisempien tilikausien verot  | -5 764,59                | 0,00                   |
| Laskennallinen vero   | 5 296,69                 | -57 934,46             |
| <b>VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN</b>  | <b>1 342 801,30</b>      | <b>799 093,75</b>      |
| <b>TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)</b>   | <b>1 342 801,30</b>      | <b>799 093,75</b>      |

## YLÄNEEN OSUUSPANKKI

| OSUUSPANKIN TASE  | 31.12.2023           | 31.12.2022           |
|---|----------------------|----------------------|
| <b>VASTAAVAA</b>  |                      |                      |
| Käteiset varat  | 300 635,78           | 306 787,24           |
| Saamiset luottolaitoksilta  | 10 519 572,10        | 7 581 647,68         |
| Vaadittaessa maksettavat  | 5 868 284,71         | 2 021 090,65         |
| Muut  | 4 651 287,39         | 5 560 557,03         |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                                 | 56 891 299,03        | 60 101 719,62        |
| Muut  | 56 891 299,03        | 60 101 719,62        |
| Osakkeet ja osuudet   | 16 318 000,00        | 16 307 049,94        |
| Johdannaissopimukset  | 397 842,26           | 584 779,97           |
| Aineelliset hyödykkeet  | 629 289,43           | 852 665,43           |
| Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet           | 165 042,51           | 165 042,51           |
| Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet            | 430 283,12           | 649 092,12           |
| Muut aineelliset hyödykkeet   | 33 963,80            | 38 530,80            |
| Muut varat  | 44 720,31            | 55 540,38            |
| Siirtosaamiset ja maksetut ennakot                                      | 368 085,62           | 174 204,13           |
| Laskennalliset verosaamiset   | 16 240,48            | 10 943,79            |
| <b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>   | <b>85 485 685,01</b> | <b>85 975 338,18</b> |
| <b>VASTATTAVAA</b>  |                      |                      |
| <b>VIERAS PÄÄOMA</b>  |                      |                      |
| Velat luottolaitoksille   | 648,03               | 2 002 061,77         |
| Luottolaitoksille   | 648,03               | 2 002 061,77         |
| Vaadittaessa maksettavat  | 648,03               | 2 061,77             |
| Muut  | 0,00                 | 2 000 000,00         |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                                    | 57 004 912,23        | 57 358 163,17        |
| Talletukset   | 57 004 912,23        | 57 358 163,17        |
| Vaadittaessa maksettavat  | 55 252 690,85        | 56 094 920,47        |
| Muut  | 1 752 221,38         | 1 263 242,70         |
| Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitaroituksessa pidettävät velat | 107 544,84           | 10 842,04            |
| Muut velat  | 181 028,09           | 356 783,94           |
| Muut velat  | 176 772,40           | 351 928,79           |
| Pakolliset varaukset  | 4 255,69             | 4 855,15             |
| Siirtovelat ja saadut ennakot   | 932 361,82           | 413 282,87           |
| Laskennalliset verovelat  | 2 190,01             |                      |
| <b>VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>   | <b>58 228 685,02</b> | <b>60 141 133,79</b> |
| <b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ</b>                                     | <b>450 694,48</b>    | <b>100 000,00</b>    |
| Verotusperusteiset varaukset  | 450 694,48           | 100 000,00           |
| <b>OMA PÄÄOMA</b>   |                      |                      |
| Osuuspääoma   | 3 753 100,00         | 3 870 900,00         |
| Jäsenosuudet  | 237 100,00           | 231 200,00           |
| Tuotto-osuudet  | 3 516 000,00         | 3 639 700,00         |
| Muut sidotut rahastot   | 1 073 243,66         | 1 064 483,61         |
| Vararahasto   | 1 064 483,61         | 1 064 483,61         |
| Käyvän arvon rahasto  | 8 760,05             | 0,00                 |
| Vapaat rahastot   | 12 178 898,93        | 12 178 898,93        |
| Muut rahastot   | 12 178 898,93        | 12 178 898,93        |
| Edellisten tilikausien voitto (tappio)                                  | 8 458 261,62         | 7 820 828,10         |
| Tilikauden voitto (tappio)  | 1 342 801,30         | 799 093,75           |
| <b>OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>  | <b>26 806 305,51</b> | <b>25 734 204,39</b> |
| <b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>   | <b>85 485 685,01</b> | <b>85 975 338,18</b> |
| <b>TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET</b>                                  |                      |                      |
| Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset                | 253 862,62           | 203 886,83           |
| Takaukset ja pantit   | 253 862,62           | 203 886,83           |
| Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset                  | 1 331 966,28         | 2 456 235,07         |
| Muut  | 1 331 966,28         | 2 456 235,07         |
| <b>TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET YHTEENSÄ</b>                         | <b>1 585 828,90</b>  | <b>2 660 121,90</b>  |

## Yläneen Op Rahoituslaskelma

| €  | 2023                 | 2022                 |
|--|----------------------|----------------------|
| <b>Liiketoiminnan rahavirta</b>                            |                      |                      |
| Kauden tulos   | 1 342 801,30         | 799 093,75           |
| Oikaisut kauden tulokseen                                  | 136 507,90           | -321 732,55          |
| <b>Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)</b>  | <b>4 134 526,91</b>  | <b>3 087 745,16</b>  |
| Saamiset luottolaitoksilta                                 | 909 269,64           | -754 578,91          |
| Johdannaissopimukset                                       | 0,00                 | 0,00                 |
| Saamiset asiakkailta                                       | 3 408 318,69         | 3 888 817,05         |
| Sijoitusomaisuus   | 0,00                 | 0,00                 |
| Muut varat   | -183 061,42          | -46 492,98           |
| <b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)</b> | <b>-2 138 009,50</b> | <b>-2 630 461,09</b> |
| Velat luottolaitoksille                                    | -2 001 413,74        | -3 000 047,12        |
| Johdannaissopimukset                                       | 34 580,63            | 1 813,80             |
| Velat asiakkaille  | -353 250,94          | 222 142,94           |
| Varaukset ja muut velat                                    | 182 074,55           | 145 629,29           |
| Maksetut tuloverot   | -54 924,44           | 0,00                 |
| Saadut osingot   | 726 151,00           | 531 769,32           |
| <b>A. Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>                | <b>4 147 053,17</b>  | <b>1 466 414,59</b>  |
| <b>Investointien rahavirta</b>                             |                      |                      |
| Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin    | -26 419,07           | -15 410,12           |
| Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutustulot    | 0,00                 | 0,00                 |
| Ostetut tytäryhtiöosakkeet                                 | 0,00                 | 0,00                 |
| Myydyt tytäryhtiöosakkeet                                  | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>B. Investointien rahavirta yhteensä</b>                 | <b>-26 419,07</b>    | <b>-15 410,12</b>    |
| <b>Rahoituksen rahavirrat</b>                              |                      |                      |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus muutos                 | 0,00                 | 0,00                 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat muutos           | 0,00                 | 0,00                 |
| Osuus- ja osakepääoma, lisäykset                           | 10 400,00            | 103 500,00           |
| Osuus- ja osakepääoman vähennykset                         | -128 200,00          | -17 000,00           |
| Osingot ja osuuspääoman korot                              | -161 791,50          | -107 826,33          |
| Vuokrasopimusvelat   | 0,00                 | 0,00                 |
| Muut oman pääoman erien lisäykset                          | 0,00                 | 0,00                 |
| Muut oman pääoman erien vähennykset                        | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>C. Rahoituksen rahavirta yhteensä</b>                   | <b>-279 591,50</b>   | <b>-21 326,33</b>    |
| <b>Rahavarojen nettomuutos (A+B+C)</b>                     | <b>3 841 042,60</b>  | <b>1 429 678,14</b>  |

|   |                     |                     |
|---|---------------------|---------------------|
| <b>Sulautuneiden pankkien rahavarat</b>                               | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         |
| <b>Rahavarat tilikauden alussa</b>                                    | <b>2 327 877,89</b> | <b>898 199,75</b>   |
| Valuuttakurssien muutosten vaikutus                                   | 0,00                | 0,00                |
| <b>Rahavarat tilikauden lopussa</b>                                   | <b>6 168 920,49</b> | <b>2 327 877,89</b> |
| <b>Saadut korot</b>   | <b>2 767 810,59</b> | <b>1 326 978,44</b> |
| <b>Maksetut korot</b>   | <b>-154 364,55</b>  | <b>-36 926,74</b>   |
| <b>Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut</b>                           |                     |                     |
| <b>Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut</b>         |                     |                     |
| Saamisten arvonalentumiset  | 59 109,54           | -1 731,72           |
| Rahoitusinstrumenttien arvon muutokset                                | -3 778,85           | 0,00                |
| Sijoituskiinteistöjen käyvän arvon muutos                             | 0,00                | 0,00                |
| Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt                                       | 0,00                | 0,00                |
| Suunnitelman mukaiset poistot   | 249 795,07          | 44 270,12           |
| Osuus osakkuusyritysten tuloksista                                    | 0,00                | 0,00                |
| OP-bonukset omistaja-asiakkaille                                      | 0,00                | 0,00                |
| Tuloverot   | 209 665,61          | 67 094,33           |
| Muut  | -378 283,47         | -431 365,28         |
| <b>Erät, jotka esitetään muualla kuin liiketoiminnan rahavirrassa</b> |                     |                     |
| Myyntitulokset, investointien rahavirtaan kuuluva osuus               | 0,00                | 0,00                |
| Osuuspääoman korot  | 0,00                | 0,00                |
| Muut palautukset omistaja-asiakkaille                                 | 0,00                | 0,00                |
| <b>Oikaisut yhteensä</b>  | <b>136 507,90</b>   | <b>-321 732,55</b>  |
| <b>Rahavarat</b>  |                     |                     |
| Käteiset varat  | 300 635,78          | 306 787,24          |
| Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta                   | 5 868 284,71        | 2 021 090,65        |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>6 168 920,49</b> | <b>2 327 877,89</b> |

## OSUUSPANKIN TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

### 1.1 YLEISTÄ

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

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

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

### 1.2 KESKINÄINEN VASTUU JA OP RYHMÄ

Pankki- ja vakuustustoimintaa 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, 00510 Helsinki.

### 1.3 LAATIMISPERUSTA

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

### 1.4 RAHOITUSINSTRUMENTIT

#### 1.4.1 Käyvän arvon määrytyminen

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, enneaikaisen takaisinmaksun mahdollisuudesta ja muista sellaisista tekijöistä, jotka vaikuttavat rahoitusinstrumentin käyvän arvon määrittämiseen luotettavasti.

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

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

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

## 1.4.2 Arvostusmenetelmät

### 1.4.2.1 Jaksotettu hankintameno

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

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

#### Korkotuotot

Korkotuotot on laskettu soveltamalla efektiivistä korkoa rahoitusvaroihin kuuluvan erän bruttomääräiseen kirjanpitoarvoon, paitsi silloin, kun kyseessä ovat rahoitusvarat, jotka eivät ole ostettuja tai alun perin myönnettyjä luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneita rahoitusvaroja, mutta joista on myöhemmin tullut luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneita rahoitusvaroja koska ne ovat erääntyneet yli 90 päivää (ovat vaiheessa 3). Tällöin näiden rahoitusvarojen korkojen suoriteperusteinen tuloutus loppuu ja muuttuu maksuperusteiseksi.

### 1.4.2.2 Alkuperäinen kirjaaminen ja arvostaminen

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

### 1.4.3 Rahoitusvarojen luokittelu ja myöhempi arvostaminen

Osuuspankki luokittelee rahoitusvarat seuraaviin ryhmiin:

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

#### 1.4.3.1 Luotot ja saamistodistukset

Luottojen ja saamistodistusten luokittelu ja myöhempi arvostaminen riippuvat seuraavista tekijöistä:

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

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

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

#### Liiketoimintamalli

Liiketoimintamallilla tarkoitetaan sitä, miten Osuuspankki hallinnoi rahoitusvarojaan rahavirtojen kerryttämiseksi. Osuuspankissa liiketoimintamallin ratkaisee, syntyvätkö rahavirrat pelkästään sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämisestä vai sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämisestä sekä rahavirroista, jotka saadaan myymällä rahoitusvara, vai onko kyseessä kaupankäynti. Kaupankäyntiliiketoimintamalliin kuuluvat rahoitusvarat arvostetaan tulosvaikutteisesti. Liiketoimintamallia arvioidessaan Osuuspankki ottaa huomioon tulevat toimenpiteet liiketoimintamallin tavoitteen saavuttamiseksi. Arviointiin kuuluu aikaisempi kokemus rahavirtojen keräämisestä, kuinka liiketoimintamallin ja

sen mukaisesti hallussa pidettävien rahoitusvarojen tuloksellisuutta arvioidaan ja kuinka siitä raportoidaan yhteisön johtoon kuuluville avainhenkilöille, kuinka riskejä hallitaan ja kuinka liiketoiminnan johtajia palkitaan. Esimerkiksi Osuuspankin myöntämiä asuntoluottoja pidetään hallussa sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämiseksi.

#### Liiketoimintamallin muutos

Liiketoimintamallin muutoksia odotetaan tapahtuvan harvoin sisäisten tai ulkoisten muutosten seurauksena, ja niiden täytyy olla osuuspankin toiminnan kannalta merkittäviä. Liiketoimintamallin muutoksista päättää osuuspankin hallitus. Liiketoimintamalli muuttuu silloin, kun osuuspankki hankkii tai luovuttaa jonkin liiketoiminta-alueen tai lopettaa sen toiminnan. Liiketoimintamallin muutos dokumentoidaan asianmukaisesti osuuspankin toimesta, ja se käsitellään Taloudessa ja Riskienhallinnassa sen kirjanpitovaikutusten selvittämiseksi (ml. vaikutukset tappiota koskevaan vähennyserään). Yhteisön liiketoimintamallin tavoitteen muutos täytyy toteuttaa ennen luokittelun muutospäivää.

Luokittelun muutosta sovelletaan prospektiivisesti luokittelun muutospäivästä eteenpäin. Luokittelun muutospäivä on seuraavan raportointikauden ensimmäinen päivä, jota ennen päätös luokittelun muutoksesta on tehty. Aikaisempia raportointikausia ei oikaista takautuvasti. Osuuspankissa ei ole ollut liiketoimintamallin muutoksia vuosina 2022-2023.

#### Rahavirtaominaisuudet

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

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

Osuuspankki myöntää yritysasiakkailleen kestävän rahoituksen luottoja, joissa on sovittu yritys kohtaisten kestävyystavoitteiden saavuttamisesta (esim. kasvihuonepäästöjen vähentämisestä), jotka vaikuttavat luoton marginaalin tasoon. Osuuspankki on arvioinut, että tällaisten sopimusten rahavirrat ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksua.

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

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

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

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

#### 1.4.3.2 Oman pääoman ehtoiset instrumentit

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



Oman pääoman ehtoiset instrumentit arvostetaan myöhemmin käypään arvoon tulosvaikutteisesti, paitsi silloin kun Osuuspankki on tehnyt alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä peruuttamattoman valinnan, jonka mukaan tietyt kaupankäyntiliiketoimintaan kuulumattomat sijoitukset oman pääoman ehtoisiin instrumentteihin, jotka muutoin arvostettaisiin käypään arvoon tulosvaikutteisesti, käsitellään siten, että käyvän arvon myöhemmät muutokset esitetään käyvän arvon rahastossa. Tällaisia sijoituksia ovat osuuspankin strategiset sijoitukset osuuspankkien keskusyhteisö OP Osuuskunnan osuuspääomaan (lisäosuudet ja jäsenosuudet), joiden nimellisarvo vastaa käypää arvoa. Näiden sijoituksista ei muodostu myyntivoittoja tai tappioita. Osuuspääoman korot kirjataan tuottoihin oman pääoman ehtoisista sijoituksista. Maksettavan koron määrä vahvistetaan vuosittain OP Osuuskunnan Osuuskuntakokouksessa. Osingot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä oman pääoman ehtoisista sijoituksista kirjataan myös tuloslaskelman erään tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista.

#### 1.4.3.3 Sopimukseen perustuvien rahavirtojen muuttaminen

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

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

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

Maksusuunnitelmien muutosten kehitystä raportoidaan säännöllisesti johdolle asiakkaiden maksukykyä kuvaavana mittarina.

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

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

#### 1.4.4 Arvon alentuminen

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

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

#### 1.4.4.1 Sopimusten luokittelu kolmeen arvonalentumisvaiheeseen

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

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

#### Maksukyvyttömyden (default) määritelmä

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

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

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

#### Järjestämättömän (non-performing) vastuun määritelmä

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

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

#### Luottoriskin merkittävä lisääntyminen

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan sopimuskohtaisesti joko 12 kuukaudelle tai koko voimassaoloajalle riippuen siitä, onko instrumentin luottoriski lisääntynyt raportointipäivänä merkittävästi alkuperäisestä. Luottoriskin merkittävää lisääntymistä arvioidaan sopimuskohtaisesti sekä laadullisilla että määrällisillä kriteereillä. Lainanhoitojoustoa ja siihen rinnastettavaa kovenattirikkomusta pidetään laadullisena kriteerinä luottoriskin merkittävästä lisääntymisestä ja siten siirroille arvonalentumisvaiheeseen 2. Samoin ennakkovaroitusjärjestelmän tuottamaa tarkkailulistamerkintää sekä annualisoidun PD:n yli kolminkertaista kasvua alkuperäisestä pidetään kriteereinä luottoriskin merkittävästä lisääntymisestä. Annualisoidun PD:n pitää olla kuitenkin yli 0,3 prosenttia, joten tässä sovelletaan IFRS 9 -standardin sallimaa ns. alhaisen luottoriskin olettaa.

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

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

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

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

#### 1.4.4.2 Laskentamenetelmät

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan pääosin järjestelmäperusteisesti maksukyvyttömyyden todennäköisyys/tappio-osuus -menetelmällä (PD/LGD-menetelmä) sopimuskohtaisesti kaikille henkilö- ja yritysasiakkaiden vastuille. Tämän lisäksi suurimmille tarkkailulistalla ja R-ratingmallin piirissä oleville yritys vastuille, joiden vastuut ovat lähtökohtaisesti päätyneet ECL-laskennan vaiheeseen 2 tai 3 käytetään asiantuntija-arvioon perustuvaa kassavirtaperusteista ECL laskentamenetelmää.

##### 1.4.4.2.1 PD/LGD – menetelmä

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

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

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

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

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

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

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

Makrotaloudelliset tekijät ja niiden ennusteet vaikuttavat kahteen ensimmäiseen komponenttiin.

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

Sopimuksen voimassaoloajan määrittäminen

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

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

Luottolupauksille, pankkitakauksille ja valmiusluotoille huomioidaan vaiheessa 3 maksukyvyttömyyden jälkeiset lisänostot CCF-kertoimella.

Tulevaisuuteen suuntautuva informaatio

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

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

#### 1.4.4.2 Asiakaskohtainen asiantuntija-arvioon perustuva kassavirtaperusteinen ECL menetelmä

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

Laskennassa hyödynnettävä eteenpäin katsova informaatio on osa luottoanalyytikon laatimaa yrityksen luottokelpoisuusarviota ja ratingsitystä, jossa otetaan kantaa liiketoiminnan, markkinoiden, kilpailutilanteen sekä ennustetun kassavirran kehitykseen. Laskennassa otetaan huomioon myös makrotaloudellisten muuttujien vaikutusta kuvaavat skenaariot (vahva, perus ja heikko) ja niiden perusteella lasketaan asiakkaan painotettu odotettu luottotappio. Skenaarioiden määrittelyssä hyödynnetään PD/LGD mallissa käytettyjä skenaarioita.

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

#### 1.4.4.3 Saamistodistusten arvonalentuminen

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

Osuuspankki käyttää saamistodistusten odotetun tappion laskennassa luottoluokitustietoihin pohjautuvaa mallia.

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

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

#### 1.4.4.3.1 Saamistodistusten luokittelu arvonalentumisvaiheisiin

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

#### 1.4.4.4 Taseen ulkopuolisten erien arvonalentuminen

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

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

#### 1.4.4.5 Odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaaminen

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

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

Osuuspankki voi tehdä tilanteissa, joissa jokin ulkopuolinen tekijä muuttuu erittäin nopeasti (esimerkiksi maailmanlaajuisissa kriiseissä, kuten pandemia tai sota tai Euribor korkojen nousu) johdon arvioon perustuvan ECL-varauksen. Varaus on tilapäinen ja voimassa niin kauan, kunnes ECL-laskennassa käytettävät riskiparametrit on päivitetty kuvaamaan muuttunutta tilannetta. Toistaiseksi Osuuspankissa on käytetty vain ECL:n määrään kohdistuvia ns. post-model management overlayä. Osuuspankissa voidaan kuitenkin tehdä myös ns. in-model management overlayä eli esim. PD riskiparametriin. Tehtyihin johdon harkintaan perustuviin arvonalentumisen lisävarauksiin sovelletaan tiukkoja seurantakriteerejä ja niistä raportoidaan ylimmälle johdolle neljännesvuosittain.

#### 1.4.4.7 Lopullisen luottotappion kirjaaminen

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

Laina kirjataan pois taseesta, kun vakuudet on realisoitu tai kun konkurssipesän loppukokous on pidetty, tai kun pesänhoitajalta on saatu ilmoitus, ettei jako-osuutta tule, velkajärjestely tai yrityssaneeraus on päättynyt tai kun perintä on lopetettu. Osuuspankissa kirjataan kertymättä jäävä osuus osaluottotappiona jo siinä vaiheessa, kun velkajärjestelyn tai yrityssaneerauksen maksuohjelma on vahvistettu, luotossa ei ole muita osallisia eikä realisoitavaa omaisuutta. Taseesta pois kirjaamisen jälkeen saadut suoritukset kirjataan saamisten arvonalentumisten oikaisuiksi.

### 1.4.5 Rahavarat

Rahavarat koostuvat käteisistä varoista ja vaadittaessa maksettavista saamisista luottolaitoksilta.

### 1.4.6 Rahoitusvelkojen luokittelu ja myöhempi arvostaminen

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

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

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

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

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

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

#### 1.4.7 Pitkäaikaissäätämissopimukset

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

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

#### 1.4.8 Johdannaissopimukset ja suojaustoimet

Osuuspankki voi tehdä johdannaissopimuksia suojaustarkoituksessa joko taloudellisina suojoina tai kirjanpidollisen suojauslaskennan säännöin. Merkittävin markkinariski on korkotuloriski, joka aiheutuu luotonannon ja talletusvarainhankinnan toisistaan poikkeavista korkosidonnaisuuksista tai korontarkistusajankohdista. Tästä syntyvää korkoriskiä hallitaan OP Ryhmän keskuspankkisijoitus- ja rahoitustuotteilla, OP-Asuntoluottopankin väliluoton korkosidonnaisuusvalinnoilla sekä ryhmän käytössä olevilla korkoriskin johdannaissuojauksilla. Osuuspankin rahoitustaseen korkoriskiä hallitaan korkoriskin valvontarajan ja pankin itselleen määrittämän korkoriskilimiitin puitteissa. Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi sekä pankin riskiasema on kuvattu tarkemmin toimintakertomuksen Riskienhallinta kappaleessa.

Suojauksessa voidaan käyttää koronvaihtosopimuksia ja korko-optioita. Johdannaisten nimellisarvot ja käyvät arvot on esitetty liitteessä Johdannaissopimukset.

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

Johdannaissopimukset kirjataan alun perin käypään arvoon ja sen jälkeen ne arvostetaan käypään arvoon. Tästä syntyvän voiton tai tappion kirjaaminen riippuu siitä, onko johdannainen määriteltä suojauksena 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 siirtosaamiin ja siirtovelkoihin sekä vastaerät nettoina tuloslaskelman korkoihin.

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

Euriborin määräytymismenetelmää on uudistettu ja sitä säätää EU:n Vertailuarvoasetus. European Securities and Market Authority (ESMA) on toiminut Euriborin valvojana vuoden 2022 alusta lähtien. OP Ryhmä odottaa, että Euribor tulee pysymään viitekorkona myös tulevaisuudessa, koska Euribor-paneelia on saatu vahvistettua. Euribor-korkoa hallinnoiva EMMI (European Money Market Institute) on alkanut julkaista Q4/2022 aikana €STR-johdannaismarkkinoilta lasketun eteenpäin katsovaa EFTERM-viitekorkoa (Euro forward-looking term rate) käytettäväksi Euriborin varakorkona. Eonia-korko (Euro Over Night Index Average) lakkasi 3.1.2022 ja sen korvasi EKP:n julkaisema euromääräisten markkinoiden lyhyt korko (€STR).

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

#### 1.4.8.1 Taloudelliset suojat

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

#### 1.4.8.2 Suojauslaskenta

Soveltamalla suojauslaskentaa korkoriskiä suojaaviin johdannaisiin eliminoidaan johdannaisista muutoin aiheutuvaa tulosvolatiliteettia.

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

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

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



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

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

#### 1.4.8.2.1 Käyvän arvon suojauslaskenta

Korkoriskin käyvän arvon suojaus kohdistuu pääsääntöisesti luottoportfolioihin. EU carve-out version mukaista käyvän arvon portfoliosuojasmallia sovelletaan tiettyjen luottojen johdannaisehtojen suojaukseen ja kiinteäkorkoisten avista-ehtoisten käyttö- ja säästötilien korkoriskin suojaukseen silloin kun se on korkotuloriskin hallinnan kannalta tarpeellista. Luottojen korkoriskin suojaussuhteiden osalta osuuspankki kantaa tilikaudesta 2022 alkaen suojattuun erään liittyvän asiakaskäyttötymisen riskin, joka näkyy mahdollisena ennakaisena takaisinmaksuna. Tämä aiheuttaa kuitenkin vain harvoin tehottomuutta, sillä tätä riskiä hallitaan sopeuttamalla suojausastetta säännöllisesti osuuspankin korkotuloriskinhallinnan puitteissa.

Johdannaissopimusten, jotka ovat pääsääntöisesti optioita, on dokumentoitu käypää arvoa suojaaviksi ja jotka ovat suojauksena tehokkaita, käyvän arvon muutokset kirjataan tuloslaskelmaan Suojauslaskennan nettotulokseen. Myös suojauksen kohteena olevat omaisuuserät arvostetaan suojauksen aikana suojatun riskin osalta käypään arvoon, ja käyvän arvon muutokset kirjataan tuloslaskelman Suojauslaskennan nettotulokseen ja nettotulokset molemmista eristä on eritelty omissa liitteissä. Suojattujen lainojen arvotustulos esitetään taseen erässä Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä.

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

#### 1.4.8.2.2 Rahavirran suojauslaskenta

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

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

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

Rahoitusjohdannaisten käytettävät koronvaihtosopimukset arvostetaan käypään arvoon sopimuskohtaisesti. Käyvän arvon muutosten tehokas osuus kirjataan suoraan omaan pääomaan käyvän arvon rahastoon laskennallisella verovelalla vähennettynä. Suojaussuhteesta aiheutuva mahdollinen tehottomuus voi aiheutua suojaavan instrumentin ja suojattavan erän rahavirtojen eriaikaisuudesta, ja se kirjataan tuloslaskelman Suojauslaskennan nettotulokseen. Omaan pääomaan kertyneet käyvän arvon muutokset kirjataan tulokseen sille tilikaudelle, jona suojauksen kohteena olevat rahavirrat toteutuvat.

Jos suojattujen rahavirtojen ei enää odoteta toteutuvan, suojausinstrumentista kertyneet käyvän arvon muutokset siirretään luokittelun muutoksesta johtavana oikaisuna omasta pääomasta tulosvaikutteiseksi. Peruuettujen suojauksen määritysten osalta, jos suojattujen rahavirtojen odotetaan edelleen toteutuvan, kertyneet käyvän arvon muutokset jäävät

omaan pääomaan erilliseksi eräksi, kunnes suojatut rahavirrat vaikuttavat tuloslaskelmaan, jos rahavirtojen odotetaan vaikuttavan useaan raportointikauteen, jaksotetaan kertynyt määrä tasaeriin perustuen.

## 1.5 TILINPÄÄTÖSERIEN NETOTTAMINEN

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

Milloin osuuspankilla on saaminen siltä, jolle pankki itse on velkaa, esitetään saaminen ja velka taseessa erikseen, jollei pankilla ole lakisäateistä 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 kurssija. 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 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista.

## 1.8 AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

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

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

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

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

## 1.9 AINEELLISET HYÖDYKKEET

### 1.9.1 Sijoituskiinteistöt

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

osa tavallisen kiinteistöyhtiön omistamista tiloista on sijoituskäytössä ja oman käytön osuus on vähäinen (alle viisi prosenttia kiinteistöyhtiön omistamien tilojen pinta-alasta), luokitellaan osakkeet sijoituskiinteistöiksi.

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

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

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

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

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

## 1.9.2 Muut kiinteistöt

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

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

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

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

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

### 1.9.2.1 Arvonorotusten periaatteet ja niiden kohteiden arvonomääritysmenetelmät

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

### 1.9.2.2 Taseesta pois kirjaaminen

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

### 1.9.2.3 Muut aineelliset hyödykkeet

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

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

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

## 1.9.3 Suunnitelman mukaisten poistojen perusteet ja niiden muutokset

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

Taloudelliset vaikutusajat ovat pääsääntöisesti seuraavat:

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

## 1.10 VUOKRASOPIMUKSET

Silloin kun Osuuspankki on vuokralle antaja, sijoituskiinteistöjen vuokratuotot kirjataan tuloslaskelman erään Sijoituskiinteistöjen nettotuotot.

Vuokratulot vuokrasopimuksista merkitään kuluksi tuloslaskelman erään Liiketoiminnan muut kulut.

## 1.11 PAKOLLISET VARAUKSET

Tuotoista vähennetään velvoitteista vastaisuudessa aiheutuvat menot ja menetykset, kun ne kohdistuvat päätyneeseen 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 pääöman sisältyvät osuuspankkien omistaja-asiakkaiden jäsenosuusmaksut sekä omistaja-asiakkaiden tekemät sijoitukset Tuotto-osuuksiin. Osuuspankilla on ehdoton oikeus erillisellä päätöksellä kieltäytyä sekä

jäsenosuuden että Tuotto-osuuden palauttamisesta. Normaalitytilanteessa osuuspääomia voidaan kuitenkin vuosittain palauttaa viranomaisen antamissa rajoissa.

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

Tuotto-osuudella ei ole äänivaltaa. Osuuspankilla on ehdoton oikeus kieltäytyä Tuotto-osuuden pääoman ja koron maksusta. Tuotto-osuuksille mahdollisesti maksettava korko on kaikille Tuotto-osuuksille samansuuruinen. 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 sisältävät tehdyt vapaaehtoiset tilinpäätössiirrot, jotka ovat verolain sallimia tilinpäätössiirtoja. Tällainen on mm. elinkeinoverolain talletuspankeille sallima luottotappiovaraus. Lain mukaan talletuspankki saa vähentää verovuonna tehdyn luottotappiovarauksen, jonka määrä on enintään 0,6 prosenttia verovuoden päättyessä olevien saamisten yhteismäärästä. Verovuonna ja aikaisemmin tehtyjen purkamattomien luottotappiovarausten yhteismäärä saa olla enintään 5 prosenttia verovuoden päättyessä olevien saamisten yhteismäärästä.

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

## 1.14 TYÖSUHDE-ETUUDET

### 1.14.1 Eläke-etuudet

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

### 1.14.2 Muuttuva palkitseminen

Muuttuva palkitseminen koostuu tulospalkkiojärjestelmästä ja henkilöstörahastosta. OP Ryhmän strategiset tavoitteet huomioidaan tulospalkkiojärjestelmän ja henkilöstörahaston mittareissa.

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

Palkkion maksamisen tulee olla perusteltavissa yhtiön liiketoiminnan menestyksellä, sisäisten ohjeiden ja ulkoisen sääntelyn noudattamisella sekä riskinoton ja riskienhallinnan periaatteiden mukaisella toiminnalla. Yhtiön hallituksen omien havaintojen lisäksi palkkion maksamisen edellytysten tarkastelussa otetaan huomioon riskienhallinnan, compliancen ja sisäisen tarkastuksen havainnot.

### 1.14.3 Henkilöstörahasto

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

OP Ryhmän henkilöstörahasolle maksettava voittopalkkioerä vuonna 2023 perustui seuraavien tavoitteiden saavuttamiselle: OP Ryhmän kulu-tuottosuhte (paino 50 prosenttia) sekä tuotepeittomittarin kriteerit täyttävien asiakkaiden määrän nettokasvu (paino 50 prosenttia).

#### 1.14.4 Tulospalkkiojärjestelmä

Tulospalkkiojärjestelmän ansaintajakso on 6 tai 12 kuukautta. Järjestelmä perustuu vuosisuunnittelusta johdettuihin pankki-, tiimi- tai henkilökohtaisiin tavoitteisiin ja kattaa koko henkilöstön. Mittaristossa näkyy vahvasti mm. asiakaskokemus, rahoitus- ja sijoitusprosessin laatu, palkkiotuotot, myynti sekä strategiasta johdetut tavoitteet. OP Ryhmän kaikille johtajille yhteiset ryhmätasoiset mittarit olivat OP Ryhmän kulu-tuottosuhte 20 prosentin painolla ja tuotepeittomittarin kriteerit täyttävien asiakkaiden määrän nettokasvu 20 prosentin painolla. Kaikilla osuuspankkien toimitusjohtajilla on lisäksi mittarina pankkikohtainen riskikorjattu pääoman tuotto (RORAC) 20 prosentin painolla.

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

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

### 1.15 TULOVEROT

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

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

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

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

### 1.16 TULOUTUSPERIAATTEET

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

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

## 1.17 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

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

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

## 1.18 VIRANOMAISMAKSUT

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

### 1.18.1 Vakausmaksu

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

### 1.18.2 Talletussuojamaksu

Vanhaan talletussuojarahastoon (VTS-rahasto) kerätyt varat ylittävät tällä hetkellä talletussuojan tasoa koskevat EU-vaatimukset. Sääntöjensä nojalla VTS-rahasto huolehtii jäsenpankilleen määrättävistä talletussuojamaksuista uuteen RVV:n hallinnoimaan talletussuojarahastoon siinä suhteessa, kun kukin jäsenpankki on vuosien kuluessa kartuttanut vanhaa talletussuojarahastoa.

VTS-rahaston jäsenenä Osuuspankilla on oikeus kattaa talletussuojamaksut Rahoitusvakuusvirastolle (RVV) kokonaan tai osittain VTS-rahastosta. Talletussuojamaksusta ei tullut Osuuspankille tuloslaskelman kuluvaikutusta vuosina 2022 ja 2023.

### 1.18.3 Rahoitusvakuusviraston hallintomaksu

Rahoitusvakuusviraston hallintomaksu perustuu samaan laskentamenetelmään kuin Finanssivalvonnan valvontamaksu.

### 1.18.4 Finanssivalvonnan valvontamaksu

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

### 1.18.5 Euroopan keskuspankin valvontamaksu

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

## LUETTELO TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOISTA

### Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

- 1 Korkotuotot
- 2 Korkokulut
- 3 Leasingtoiminnan nettotuotot
- 4 Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista
- 5 Palkkiotuotot ja -kulut
- 6 Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot
- 7 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot
- 8 Liiketoiminnan muut tuotot
- 9 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista
- 10 Liiketoiminnan muut kulut
- 11 Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot

### Tasetta koskevat liitetiedot

- 12 Saamiset luottolaitoksilta
- 13 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
- 14 Leasingkohteet
- 15 Saamistodistukset
- 16 Tappiota koskeva vähennyserä
- 17 Osakkeet ja osuudet
- 18 Johdannaissopimukset
- 19 Aineettomat hyödykkeet
- 20 Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana
- 21 Muut varat
- 22 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot
- 23 Laskennalliset verosaamiset ja -velat
- 24 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
- 25 Muut velat
- 26 Pakolliset varaukset
- 27 Siirtovelat ja saadut ennakot
- 28 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla
- 29 Oma pääoma
- 30 Sidottu ja vapaa oma pääoma sekä jakokelvottomat vapaan oman pääoman erät
- 31 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2023
- 32a Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2023
- 32b Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käypien arvojen hierarkia 31.12.2023
- 32c Rahoitusvarojen ja -velkojen IFRS 9- standardin mukainen luokittelu 31.12.2023

### Muut liitetiedot

- 33 Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2023
- 34 Lisäeläketurva
- 35 Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut
- 36 Taseen ulkopuoliset sitoumukset
- 37 Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä
- 38 Henkilöstö ja toimielinten jäsenet sekä lähipiiri
- 39 Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2023
- 40 Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2023
- 41 Asiakasvarat



**1. Korkotuotot**

|  | 2023                | 2022                |
|--|---------------------|---------------------|
| Saamisista luottolaitoksilta                               | 224 934,55          | 40 846,27           |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                  | 2 635 123,20        | 1 428 534,62        |
| Saamistodistuksista  | 0,00                | 0,00                |
| Johdannaissopimuksista                                     | 172 900,05          | 17 197,11           |
| josta rahavirran suojaus                                   | 0,00                | 0,00                |
| Muut korkotuotot   | 74,72               | 88,73               |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>3 033 032,52</b> | <b>1 486 666,73</b> |
| josta vaiheeseen 3 kirjattujen rahoitusvarojen korkotuotot | 201 218,10          | 185 737,67          |

**2. Korkokulut**

|   | 2023               | 2022              |
|---|--------------------|-------------------|
| Veloista luottolaitoksille  | -30 399,19         | -17 839,12        |
| Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille   | -381 388,95        | -31 017,22        |
| Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista                                   | 0,00               | 0,00              |
| Johdannaissopimuksista ja muista kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista | -71 368,37         | -3 512,44         |
| Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla                       | 0,00               | 0,00              |
| Muut korkokulut   | -4,06              | -41,08            |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>-483 160,57</b> | <b>-52 409,86</b> |

**3. Leasingtoiminnan nettotuotot**

|  | 2023        | 2022        |
|--|-------------|-------------|
| Vuokratuotot   | 0,00        | 0,00        |
| Suunnitelman mukaiset poistot                        | 0,00        | 0,00        |
| Arvon alentumiset                                    | 0,00        | 0,00        |
| Leasingomaisuuden luovutusvoitot ja -tappiot (netto) | 0,00        | 0,00        |
| Palkkiotuotot  | 0,00        | 0,00        |
| Muut välittömät tuotot                               | 0,00        | 0,00        |
| Muut välittömät kulut                                | 0,00        | 0,00        |
| <b>Yhteensä</b>                                      | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

**4. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista**

|  | 2023              | 2022              |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Osingot ja osuuspääoman korot</b>   |                   |                   |
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat                 | 0,00              | 0,00              |
| josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista               | 0,00              | 0,00              |
| Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta luokitellut rahoitusvarat | 726 151,00        | 531 769,32        |
| Samaan konserniin kuuluvilta yrityksiltä                                     | 0,00              | 0,00              |
| Omistusyhteisyryksiltä   | 0,00              | 0,00              |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>726 151,00</b> | <b>531 769,32</b> |

**5. Palkkiotuotot ja -kulut**

|                                     | 2023              | 2022              |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Palkkiotuotot</b>                |                   |                   |
| Luotonannosta                       | 61 782,70         | 75 420,36         |
| Talletuksista                       | 23 350,00         | 22 010,50         |
| Maksuliikenteestä                   | 181 919,92        | 201 261,88        |
| Rahastoista                         | 30 221,46         | 28 027,45         |
| Omaisuuksienhoidosta                | 12 661,30         | 12 540,91         |
| Lainopillisisistä tehtävistä        | 40 323,83         | 37 034,69         |
| Arvopaperinvälityksestä             | 3 510,42          | 5 621,01          |
| Arvopapereiden liikkeeseen laskusta | 0,00              | 0,00              |
| Vakuutusten välityksestä            | 85 998,19         | 90 170,35         |
| Takauksista                         | 3 022,74          | 6 463,36          |
| Muut                                | -86 415,16        | -81 372,35        |
| <b>Yhteensä</b>                     | <b>356 375,40</b> | <b>397 178,16</b> |

YLÄNEEN OSUUSPANKKI

553606

**Palkkiokulut**

Maksetut toimitusmaksut  
Muut  
Yhteensä

| 2023              | 2022              |
|-------------------|-------------------|
| -27 102,84        | -30 903,34        |
| -16 870,86        | -19 518,08        |
| <b>-43 973,70</b> | <b>-50 421,42</b> |

**6. Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen raholusvarojen nettotuotot****Arvopaperikaupan myyntivoitot ja -tapit**

Saamistodistuksista  
Osakkeista ja osuuksista  
Muut  
Yhteensä

| 2023 | 2022 |
|------|------|
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |

**Arvopaperikaupan käyvän arvon muutoksesta johtuvat**

Saamistodistuksista  
Osakkeista ja osuuksista  
Muista  
Yhteensä

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

**Arvopaperikaupan muut tuotot**

Korkotuotot

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

**Johdannaisten nettotuotot**

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

**Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä**

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

**Nettotuotot jaksotettavaan hankintamenoön arvostettavista raholusvaroista**

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

**Valuuttatoiminnan nettotuotot**

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

**Suojauslaskennan nettotulos**

Suojausinstrumenttien nettotulos  
Suojauskohteiden nettotulos

|             |             |
|-------------|-------------|
| 309 125,43  | 625 294,54  |
| -309 125,43 | -625 294,54 |

**Kaikki yhteensä**

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

**7. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot**

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

| 2023              | 2022             |
|-------------------|------------------|
| 0,00              | 989,74           |
| 0,00              | 0,00             |
| 0,00              | 0,00             |
| 0,00              | 0,00             |
| 0,00              | 0,00             |
| 0,00              | 0,00             |
| 0,00              | 0,00             |
| -10 029,15        | -3 840,53        |
| <b>-10 029,15</b> | <b>-2 850,79</b> |

**8. Liiketoiminnan muut tuotot**

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

| 2023             | 2022             |
|------------------|------------------|
| 23 098,16        | 21 360,64        |
| 0,00             | 0,00             |
| 0,00             | 0,00             |
| 6 441,40         | 9 506,17         |
| <b>29 539,56</b> | <b>30 866,81</b> |

**9. Poistot ja arvonalennimiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista**

Suunnitelman mukaiset poistot  
Arvonlennimiset tytär- ja omistusyhteisyrityksistä  
Arvonlennimiset muista aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä  
Yhteensä

| 2023               | 2022              |
|--------------------|-------------------|
| -29 795,07         | -44 270,12        |
| 0,00               | 0,00              |
| -220 000,00        | 0,00              |
| <b>-249 795,07</b> | <b>-44 270,12</b> |

## 10. Liiketoiminnan muut kulut

|   | 2023               | 2022               |
|---|--------------------|--------------------|
| Vuokratkulut  | -12 209,72         | -15 566,87         |
| Kulut omassa käytössä olevista kiinteistöistä         | -103 107,10        | -99 854,92         |
| Myyntitappiot omassa käytössä olevista kiinteistöistä | 0,00               | 0,00               |
| Fuusiotappiot   | 0,00               | 0,00               |
| Viranomaismaksut                                      | -51 985,53         | -65 880,89         |
| Muut  | -212 621,10        | -196 867,29        |
| <b>Yhteensä</b>                                       | <b>-379 923,45</b> | <b>-378 169,97</b> |

## 11. Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot

## 2023

## Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä taseen ulkopuolisista eristä

|  | Lisäykset          | Vähennykset       | Tuloslaskelmaan kirjattu |
|--|--------------------|-------------------|--------------------------|
| Saamisista luottolaitoksilta                           | 0,00               | 0,00              | 0,00                     |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä              | 0,00               | 440 728,34        | 440 728,34               |
| Asiakkaan puolesta ja hyväksi annetuista sitoumuksista | 0,00               | 38,16             | 38,16                    |
| Muista   |                    |                   | 0,00                     |
| Lopulliset luottotappiot                               | -499 876,04        |                   | -499 876,04              |
| Palautukset poistetuista saamisista                    |                    | 32 593,70         | 32 593,70                |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>-499 876,04</b> | <b>473 360,20</b> | <b>-26 515,84</b>        |

## 2022

## Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä taseen ulkopuolisista eristä

|  | Lisäykset          | Vähennykset       | Tuloslaskelmaan kirjattu |
|--|--------------------|-------------------|--------------------------|
| Saamisista luottolaitoksilta                           | 0,00               | 0,00              | 0,00                     |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä              | 0,00               | 367 498,06        | 367 498,06               |
| Asiakkaan puolesta ja hyväksi annetuista sitoumuksista | -26,77             | 0,00              | -26,77                   |
| Muista   | 0                  | 0                 | 0,00                     |
| Lopulliset luottotappiot                               | -365 739,57        | 0,00              | -365 739,57              |
| Palautukset poistetuista saamisista                    | 0,00               | 12 540,13         | 12 540,13                |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>-365 766,34</b> | <b>380 038,19</b> | <b>14 271,85</b>         |

YLÄNEEN OSUUSPANKKI

553606

**12. Saamiset luottolaitoksilta****Vaadittaessa maksettavat**

Talletukset  
Muut  
Yhteensä

**31.12.2023**                      **31.12.2022**

|                      |                     |
|----------------------|---------------------|
| 5 868 284,71         | 2 021 090,65        |
| 0,00                 | 0,00                |
| 5 868 284,71         | 2 021 090,65        |
|                      |                     |
| 0,00                 | 0,00                |
|                      |                     |
| 4 651 287,39         | 5 560 557,03        |
| 0,00                 | 0,00                |
| 4 651 287,39         | 5 560 557,03        |
| <b>10 519 572,10</b> | <b>7 581 647,68</b> |
| 0,00                 | 0,00                |

**Muut kuin vaadittaessa maksettavat**

Keskuspankeilta  
Luottolaitoksilta  
Talletukset  
Muut  
Yhteensä

**Saamiset luottolaitoksilta yhteensä**

josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset

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

Yritykset ja asuntoyhteisöt  
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset  
Julkisyhteisöt  
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt  
Kotitaloudet  
Ulkomat  
**Yhteensä**  
josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset

| <b>31.12.2023</b>    | <b>Tappiolta koskeva vähennyserä 31.12.2023</b> | <b>31.12.2022</b>    | <b>Tappiolta koskeva vähennyserä 31.12.2022</b> |
|----------------------|---|----------------------|---|
| 8 511 681,43         | 470 238,38                                      | 9 570 417,98         | 711 456,05                                      |
| 0,00                 | 0,00  | 0,00                 | 0,00  |
| 74 825,42            | 6,50  | 112 163,09           | 9,74  |
| 36 835,04            | 0,00  | 58 485,49            | 13,38   |
| 48 267 957,14        | 385 479,10                                      | 50 360 653,06        | 584 973,15                                      |
| 0,00                 | 0,00  | 0,00                 | 0,00  |
| <b>56 891 299,03</b> | <b>855 723,98</b>                               | <b>60 101 719,62</b> | <b>1 296 452,32</b>                             |
| 0,00                 |   | 0,00                 |   |

**14. Leasingkohteet**

Ennakkomaksut  
Koneet ja kalusto  
Kiinteä omaisuus ja rakennukset  
Muu omaisuus  
**Yhteensä**

**31.12.2023**                      **31.12.2022**

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

## 15. Saamistodistukset

## Saamistodistukset vaadetyypeltään 31.12.2023

|  | 31.12.2023           |             | 31.12.2022  |                            |
|--|----------------------|-------------|-------------|----------------------------|
|  | Julksesti noteeratut | Muut        | Yhteensä    | Saamistodistukset yhteensä |
| <b>Julkisyhteisöiltä</b>   | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>                |
| <b>Jaksettuihin hankintamenojen arvostettavat</b>  | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>                |
| Valtion joukkovelkakirjalainat   | 0,00                 | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| <b>Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat</b>   | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>                |
| Valtion joukkovelkakirjalainat   | 0,00                 | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat  | 0,00                 | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| <b>Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät</b>   | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>                |
| Valtion joukkovelkakirjalainat   | 0,00                 | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat  | 0,00                 | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| <b>Mullta</b>  | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>                |
| <b>Jaksettuihin hankintamenojen arvostettavat</b>  | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>                |
| Pankkien sijoitustodistukset   | 0,00                 | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| Pankkien joukkovelkakirjat   | 0,00                 | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat  | 0,00                 | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| Muut joukkovelkakirjat   | 0,00                 | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| Muut   | 0,00                 | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| <b>Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat</b>   | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>                |
| Pankkien joukkovelkakirjat   | 0,00                 | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat  | 0,00                 | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| Muut joukkovelkakirjat   | 0,00                 | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| Muut   | 0,00                 | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| <b>Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät</b>   | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>                |
| Pankkien joukkovelkakirjat   | 0,00                 | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat  | 0,00                 | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| Muut joukkovelkakirjat   | 0,00                 | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| Muut   | 0,00                 | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| <b>Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tai myöhemmin käypään arvoon tulosvaikuttavasti luokitellut rahoitusvarat</b> | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>                |
| Pankkien joukkovelkakirjat   | 0,00                 | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| Muut   | 0,00                 | 0,00        | 0,00        | 0,00                       |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>                |

## 16. Tappioita koskeva vähennys

| Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset          |                  |                      |                      |                    |
|---|------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
|   | Vaihe 1          | Vaihe 2              | Vaihe 3              | Yhteensä           |
|   | 12 kk            | koko voimassaoloaika | koko voimassaoloaika |                    |
| <b>Tappioita koskeva vähennys 1.1.2023</b>                      | 10 150,35        | 151 055,75           | 1 135 333,37         | 1 296 539,47       |
| Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2                                | -1 318,44        | 6 744,59             | 0,00                 | 5 426,15           |
| Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3                                | -10,05           | 0,00                 | 1 805,02             | 1 794,97           |
| Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1                                | 99,68            | -2 714,38            | 0,00                 | -2 614,70          |
| Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3                                | 0,00             | -33 484,40           | 136 334,34           | 102 849,94         |
| Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2                                | 0,00             | 4 747,79             | -55 365,40           | -50 617,61         |
| Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1                                | 10,41            | 0,00                 | -1 884,08            | -1 873,67          |
| Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset. | 1 091,91         | 4 943,72             | 0,00                 | 6 035,63           |
| Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset                | -4 388,86        | -630,96              | -16 449,59           | -21 469,41         |
| Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset                        | -1 675,44        | -104 371,24          | 14 505,99            | -91 540,69         |
| Arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset            | 0,00             | 0,00                 | 0,00                 | 0,00               |
| Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset | 0,00             | 0,00                 | -388 757,11          | -388 757,11        |
| Muut oikaisut   | 0,00             | 0,00                 | 0,00                 | 0,00               |
| <b>Nettotulosvalutus yhteensä</b>                               | <b>-6 190,79</b> | <b>-124 764,88</b>   | <b>-309 810,83</b>   | <b>-440 766,50</b> |
| <b>Tappioita koskeva vähennys 31.12.2023</b>                    | <b>3 959,56</b>  | <b>26 290,87</b>     | <b>825 522,54</b>    | <b>855 772,97</b>  |

## Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan piiriin kuuluvat vastuut arvonalentumisvaiheittain 31.12.2023

|                                | Vaihe 1              | Vaihe 2             | Vaihe 3             | Yhteensä             |
|--------------------------------|----------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| Taseen vastuut *               | 47 851 700,91        | 9 222 713,21        | 2 674 826,92        | 59 749 241,04        |
| Taseen ulkopuoliset vastuut ** | 516 892,47           | 66 552,51           | 18 520,69           | 601 965,67           |
| <b>Yhteensä</b>                | <b>48 368 593,38</b> | <b>9 289 265,72</b> | <b>2 693 347,61</b> | <b>60 351 206,71</b> |

\*) pl. Opintoluotot

\*\*) Luottovasta-arvokertomella (CCF)

kerrottu taseen ulkopuolisen vastuun määrä

Osuuspankki voi kirjata lopullisen luottotappion kokonaan tai osaksi rahoitusvaroista, mutta kohdistaa niihin vielä tämän jälkeen perintätoimenpiteitä.

Tällaisten rahoitusvarojen määrä oli 31.12.2023 2 512 990,29 euroa.

## Tappioita koskeva vähennyserä 1.1.2022

|                                  | Vaihe 1<br>12 kk | Vaihe 2<br>koko voimassaoloaika | Vaihe 3<br>koko voimassaoloaika | Yhteensä   |
|----------------------------------|------------------|---------------------------------|---------------------------------|------------|
| Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2 | -117 097,86      | 104 305,30                      | 0,00                            | -12 792,56 |
| Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3 | 0,00             | 0,00                            | 0,00                            | 0,00       |
| Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1 | 252,87           | -2 714,81                       | 0,00                            | -2 461,94  |
| Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3 | 0,00             | -21 618,34                      | 57 553,29                       | 35 934,95  |
| Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2 | 0,00             | 170,33                          | -807,03                         | -636,70    |
| Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1 | 199,23           | 0,00                            | -9 112,01                       | -8 912,78  |

Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset.

|  |           |            |            |            |
|--|-----------|------------|------------|------------|
| Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset     | -1 563,44 | -415,31    | -11 237,69 | -13 216,44 |
| Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset             | -4 703,68 | -16 750,25 | -74 542,93 | -95 996,86 |
| Arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset | -85,72    | -148,41    | -276,25    | -510,38    |

Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset

|               |      |      |             |             |
|---------------|------|------|-------------|-------------|
| Muut oikaisut | 0,00 | 0,00 | -283 357,61 | -283 357,61 |
|---------------|------|------|-------------|-------------|

**Nettotulosvaikutus yhteensä**

Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2022

| Saamiset asialkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset |                    |                      |                      |                    |
|--|--------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
|  | Vaihe 1            | Vaihe 2              | Vaihe 3              | Yhteensä           |
|  | 12 kk              | koko voimassaoloaika | koko voimassaoloaika |                    |
|  | 132 517,67         | 86 791,20            | 1 444 701,89         | 1 664 010,76       |
| <b>Nettotulosvaikutus yhteensä</b>                     | <b>-122 367,32</b> | <b>64 264,55</b>     | <b>-309 368,52</b>   | <b>-367 471,29</b> |
| Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2022               | 10 150,35          | 151 055,75           | 1 135 333,37         | 1 296 539,47       |

## 17. Osakkeet ja osuudet

## 31.12.2023

## Osakkeet ja osuudet

|  |             |                      |                      |             |
|--|-------------|----------------------|----------------------|-------------|
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät | 0,00        | 0,00                 | 0,00                 | 0,00        |
| Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirj.                                   | 0,00        | 16 318 000,00        | 16 318 000,00        | 0,00        |
| Omistusyhteisyritysosakkeet  | 0,00        | 0,00                 | 0,00                 | 0,00        |
| Tytäryritysosakkeet  | 0,00        | 0,00                 | 0,00                 | 0,00        |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>0,00</b> | <b>16 318 000,00</b> | <b>16 318 000,00</b> | <b>0,00</b> |

| Julkisesti noteeratut | Muut                 | Yhteensä             | Josta luottolaitoksissa |
|-----------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|
| 0,00                  | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                    |
| 0,00                  | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                    |
| 0,00                  | 16 318 000,00        | 16 318 000,00        | 0,00                    |
| 0,00                  | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                    |
| 0,00                  | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                    |
| <b>0,00</b>           | <b>16 318 000,00</b> | <b>16 318 000,00</b> | <b>0,00</b>             |

## 31.12.2022

## Osakkeet ja osuudet

|  |             |                      |                      |             |
|--|-------------|----------------------|----------------------|-------------|
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät | 0,00        | 0,00                 | 0,00                 | 0,00        |
| Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirj.                                   | 0,00        | 16 307 049,94        | 16 307 049,94        | 0,00        |
| Omistusyhteisyritysosakkeet  | 0,00        | 0,00                 | 0,00                 | 0,00        |
| Tytäryritysosakkeet  | 0,00        | 0,00                 | 0,00                 | 0,00        |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>0,00</b> | <b>16 307 049,94</b> | <b>16 307 049,94</b> | <b>0,00</b> |

| Julkisesti noteeratut | Muut                 | Yhteensä             | Josta luottolaitoksissa |
|-----------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|
| 0,00                  | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                    |
| 0,00                  | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                    |
| 0,00                  | 16 307 049,94        | 16 307 049,94        | 0,00                    |
| 0,00                  | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                    |
| 0,00                  | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                    |
| <b>0,00</b>           | <b>16 307 049,94</b> | <b>16 307 049,94</b> | <b>0,00</b>             |

**18. Johdannais sopimukset**

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannais sopimukset 31.12.2023

|                              | Nimellisarvot       | Käyvät arvot      |                   |
|------------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
|                              |                     | Positiiviset      | Negatiiviset      |
| <b>Korkojohdannaiset</b>     | <b>7 614 780,84</b> | <b>397 842,26</b> | <b>107 544,84</b> |
| Terminisopimukset            |                     |                   |                   |
| Optiosopimukset              | <b>7 614 780,84</b> | <b>397 842,26</b> | <b>107 544,84</b> |
| Ostetut                      | 7 614 780,84        | 397 842,26        | 107 544,84        |
| Asetetut                     |                     |                   |                   |
| Koronvaihtosopimukset        |                     |                   |                   |
| josta rahavirran suojaus     |                     |                   |                   |
| Muut swap -sopimukset        |                     |                   |                   |
| <b>Johdannaiset yhteensä</b> |                     | <b>397 842,26</b> | <b>107 544,84</b> |

|                          | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika |                     |                     |                |                     |
|--------------------------|---|---------------------|---------------------|----------------|---------------------|
|                          | alle 1 vuosi                              | 1 - 5 vuotta        | 5 - 15 vuotta       | ylil 15 vuotta | Yhteensä            |
| <b>Korkojohdannaiset</b> | <b>0,00</b>                               | <b>1 273 338,02</b> | <b>6 341 442,82</b> | <b>0,00</b>    | <b>7 614 780,84</b> |
| Terminisopimukset        |   |                     |                     |                | 0,00                |
| Optiosopimukset          | <b>0,00</b>                               | <b>1 273 338,02</b> | <b>6 341 442,82</b> | <b>0,00</b>    | <b>7 614 780,84</b> |
| Ostetut                  |   | 1 273 338,02        | 6 341 442,82        |                | 7 614 780,84        |
| Asetetut                 |   |                     |                     |                | 0,00                |
| Koronvaihtosopimukset    |   |                     |                     |                | 0,00                |
| Muut swap -sopimukset    |   |                     |                     |                | 0,00                |

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannais sopimukset 31.12.2023

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

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

YLÄNEEN OSUUSPANKKI

553606

## Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaisopimukset 31.12.2022

|   | Nimellisarvot       | Käyvät arvot      |                  |
|---|---------------------|-------------------|------------------|
|   |                     | Positiiviset      | Negatiiviset     |
| <b>Korkojohdannaiset</b>                          | <b>6 212 945,63</b> | <b>584 779,97</b> | <b>10 842,04</b> |
| Terminisopimukset                                 |                     |                   |                  |
| Optiosopimukset                                   | <b>6 212 945,63</b> | <b>584 779,97</b> | <b>10 842,04</b> |
| Ostetut   | 6 212 945,63        | 584 779,97        | 10 842,04        |
| Asetetut  |                     |                   |                  |
| Koronvaihtosopimukset<br>josta rahavirran suojaus |                     |                   |                  |
| Muut swap -sopimukset                             |                     |                   |                  |
| <b>Johdannaiset yhteensä</b>                      |                     | <b>584 779,97</b> | <b>10 842,04</b> |

|                          | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika |                   |                     |              |                     |
|--------------------------|---|-------------------|---------------------|--------------|---------------------|
|                          | alle 1 vuosi                              | 1 - 5 vuotta      | 5 - 15 vuotta       | yl 15 vuotta | Yhteensä            |
| <b>Korkojohdannaiset</b> | <b>585,47</b>                             | <b>629 040,47</b> | <b>5 583 319,69</b> | <b>0,00</b>  | <b>6 212 945,63</b> |
| Terminisopimukset        |   |                   |                     |              | 0,00                |
| Optiosopimukset          | <b>585,47</b>                             | <b>629 040,47</b> | <b>5 583 319,69</b> | <b>0,00</b>  | <b>6 212 945,63</b> |
| Ostetut                  | 585,47                                    | 629 040,47        | 5 583 319,69        |              | 6 212 945,63        |
| Asetetut                 |   |                   |                     |              | 0,00                |
| Koronvaihtosopimukset    |   |                   |                     |              | 0,00                |
| Muut swap -sopimukset    |   |                   |                     |              | 0,00                |

## Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaisopimukset 31.12.2022

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

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

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

Arvot on ilmaistu bruttomääräisinä.

Kaikissa johdannaisopimuksissa vastapuolena on OP Yrityspankki Oyj.



## 19. Aineettomat hyödykkeet

|                             | 31.12.2023  | 31.12.2022  |
|-----------------------------|-------------|-------------|
| 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> |

## 20. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana

|   | Aineettomat hyödykkeet | Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-yhtiösakkeet | Omassa käytössä olevat kiinteistöt ja kiinteistöyhtiösakkeet | Muut aineelliset hyödykkeet |
|---|------------------------|--|--|-----------------------------|
| <b>Hankintameno tilikauden alussa</b>   | 0,00                   | 47 310,96  | 1 616 474,17   | 46 450,16                   |
| + lisäykset tilikautena   | 0,00                   | 0,00   | 26 419,07  | 0,00                        |
| - vähennykset tilikautena   | 0,00                   | 0,00   | 0,00   | 0,00                        |
| +/- siirrot erien välillä   | 0,00                   | 0,00   | 0,00   | 0,00                        |
| - tilikauden suunnitelman mukaiset poistot                                    | 0,00                   | 0,00   | -25 228,07   | -4 567,00                   |
| -/+ tilikauden arvonalennukset ja niiden peruutukset                          | 0,00                   | 0,00   | -220 000,00  | 0,00                        |
| + vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset | 0,00                   | 0,00   | 0,00   | 0,00                        |
| - kertyneet poistot tilikauden alussa   | 0,00                   | 0,00   | -867 382,05  | -7 919,36                   |
| - kertyneet arvonalennukset tilikauden alussa                                 | 0,00                   | 0,00   | -100 000,00  | 0,00                        |
| + kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa                                  | 0,00                   | 117 731,55   | 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>165 042,51</b>                                      | <b>430 283,12</b>  | <b>33 963,80</b>            |

Sijoituskiinteistöomaisuuden käypä arvo

251 000,00

## 21. Muut varat

|                               | 31.12.2023       | 31.12.2022       |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| Arvopapereiden myyntisaamiset | 0,00             | 0,00             |
| Maksujenvälityssaamiset       | 0,00             | 0,00             |
| Muut                          | 44 720,31        | 55 540,38        |
| <b>Yhteensä</b>               | <b>44 720,31</b> | <b>55 540,38</b> |

## 22. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

|  | 31.12.2023        | 31.12.2022        |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Korot</b>                                       |                   |                   |
| Korkosaamiset                                      | 363 040,74        | 171 110,83        |
| Maksetut korkoennakot                              | 0,00              | 0,00              |
| <b>Yhteensä</b>                                    | <b>363 040,74</b> | <b>171 110,83</b> |
| <b>Muut</b>  |                   |                   |
| Muut maksetut ennakomaksut                         | 652,09            | 623,05            |
| Muut siirtosaamiset                                | 4 392,79          | 2 470,25          |
| <b>Yhteensä</b>                                    | <b>5 044,88</b>   | <b>3 093,30</b>   |
| <b>Siirtosaamiset ja maksetut ennakot yhteensä</b> | <b>368 085,62</b> | <b>174 204,13</b> |

**23. Laskennalliset verosaamiset ja -velat**

31.12.2023

Jaksotuseroista  
Muista väliaikaisista eroista**Yhteensä**

| Laskennalliset verosaamiset | Laskennalliset verovelat | Netto            |
|-----------------------------|--------------------------|------------------|
| 16 240,48                   | 0,00                     | 16 240,48        |
| 0,00                        | 2 190,01                 | -2 190,01        |
| <b>16 240,48</b>            | <b>2 190,01</b>          | <b>14 050,47</b> |

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

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

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

**Arvonkorotukset 31.12.2023**

Taseeseen sisältyy kiinteistöistä tehtyjä arvonkorotuksia

Arvonkorotukset eivät ole veronalaisia. Jos arvonkorotuksen kohteet myytäisiin,

arvonkorotukset realisoituisivat myyntivoitoksi, josta tuloveron määrä olisi

**Tilinpäätössiirtojen kertymä**Poistoero  
Verotusperusteiset varaukset  
**Yhteensä**

| Tasearvo          | Lask. verovelka  | Netto             |
|-------------------|------------------|-------------------|
| 0,00              | 0,00             | 0,00              |
| 450 694,48        | 90 138,90        | 360 555,58        |
| <b>450 694,48</b> | <b>90 138,90</b> | <b>360 555,58</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.

## 24. Yliseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

|                        | Kirjanpitoarvo<br>31.12.2023 | Nimellisarvo<br>31.12.2023 | Kirjanpitoarvo<br>31.12.2022 | Nimellisarvo<br>31.12.2022 |
|------------------------|------------------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------------|
| 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>                |

## 25. Muut velat

|                          | 31.12.2023        | 31.12.2022        |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Arvopapereiden ostovelat | 0,00              | 0,00              |
| Maksujenvälitysvelat     | 107 501,94        | 289 420,04        |
| Muut                     | 69 270,46         | 62 508,75         |
| <b>Yhteensä</b>          | <b>176 772,40</b> | <b>351 928,79</b> |

## 26. Pakolliset varaukset

## 31.12.2023

|                      | Eläkevaraukset | Verovaraukset | Takausvastuut | Vuokravastuut | Muut            | Yhteensä        |
|----------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|-----------------|
| Varaukset 1.1.       | 0,00           | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 4 855,15        | 4 855,15        |
| + varausten lisäys   |                |               |               |               |                 | 0,00            |
| - käytetyt varaukset |                |               |               |               |                 | 0,00            |
| - peruutukset        |                |               |               |               | 599,46          | 599,46          |
| Varaukset 31.12.     | <b>0,00</b>    | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>4 255,69</b> | <b>4 255,69</b> |

Muut pakolliset varaukset sisältävät taseen ulkopuolisista sitoumuksista kirjattuja odotettuja luottotappioita

48,99

## 31.12.2022

|                      | Eläkevaraukset | Verovaraukset | Takausvastuut | Vuokravastuut | Muut            | Yhteensä        |
|----------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|-----------------|
| Varaukset 1.1.       | 0,00           | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 5 395,38        | 5 395,38        |
| + varausten lisäys   |                |               |               |               | 26,77           | 26,77           |
| - käytetyt varaukset |                |               |               |               |                 | 0,00            |
| - peruutukset        |                |               |               |               | 567,00          | 567,00          |
| Varaukset 31.12.     | <b>0,00</b>    | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>4 855,15</b> | <b>4 855,15</b> |

Muut pakolliset varaukset sisältävät taseen ulkopuolisista sitoumuksista kirjattuja odotettuja luottotappioita

87,15

## 27. Siirtovelat ja saadut ennakot

## Korot

|                     | 31.12.2023        | 31.12.2022       |
|---------------------|-------------------|------------------|
| Korkovelat          | 413 955,11        | 82 893,11        |
| Saadut korkoennakot | 2 472,86          | 4 738,84         |
| <b>Yhteensä</b>     | <b>416 427,97</b> | <b>87 631,95</b> |

## Muut

|                          |                   |                   |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Muut saadut ennakomaksut | 0,00              | 0,00              |
| Muut siirtovelat         | 515 933,85        | 325 650,92        |
| <b>Yhteensä</b>          | <b>515 933,85</b> | <b>325 650,92</b> |

## Siirtovelat ja saadut ennakot yhteensä

932 361,82 413 282,87

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

## Velat, jolla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

|                 | 31.12.2023  | 31.12.2022  |
|-----------------|-------------|-------------|
| Pääomalainat    | 0,00        | 0,00        |
| Muut            | 0,00        | 0,00        |
| <b>Yhteensä</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

Velkojen käsittelystä vakavaraisuuslaskennassa kerrotaan OP Yhteenliittymän vakavaraisuusraportin 2023 liitetiedossa 1. Pääomainstrumenttien keskeiset ominaisuudet

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

31.12.2023

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

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

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

31.12.2022

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

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

### 29. Oma pääoma

31.12.2023

|  | Oma pääoma tilikauden alussa | Lisäykset           | Vähennykset        | Silrot erlen välillä | Oma pääoma tilikauden lopussa |
|--|------------------------------|---------------------|--------------------|----------------------|-------------------------------|
| <b>Oma pääoma yhteensä</b>               | <b>25 734 204,39</b>         | <b>1 361 961,35</b> | <b>-289 860,23</b> | <b>0,00</b>          | <b>26 806 305,51</b>          |
| Osuuspääoma                              | 3 870 900,00                 | 10 400,00           | -128 200,00        | 0,00                 | 3 753 100,00                  |
| Jäsenosuudet                             | 231 200,00                   | 10 400,00           | -4 500,00          | 0,00                 | 237 100,00                    |
| Tuotto-osuudet                           | 3 639 700,00                 | 0,00                | -123 700,00        | 0,00                 | 3 516 000,00                  |
| Ylikurssirahasto                         | 0,00                         |                     |                    |                      | 0,00                          |
| Arvonkorotusrahasto                      | 0,00                         |                     |                    |                      | 0,00                          |
| Muut sidotut rahastot                    | <b>1 064 483,61</b>          | <b>8 760,05</b>     | <b>0,00</b>        | <b>0,00</b>          | <b>1 073 243,66</b>           |
| Vararahasto                              | 1 064 483,61                 |                     |                    |                      | 1 064 483,61                  |
| Käyvän arvon rahasto                     | 0,00                         | 8 760,05            | 0,00               |                      | 8 760,05                      |
| Säntöjen mukaiset rahastot               | 0,00                         |                     |                    |                      | 0,00                          |
| Muut rahastot                            | 0,00                         |                     |                    |                      | 0,00                          |
| Vapaat rahastot                          | 12 178 898,93                |                     |                    |                      | 12 178 898,93                 |
| Edellisten tilikausien voitto tai tappio | 8 619 921,85                 |                     | -161 660,23        |                      | 8 458 261,62                  |
| Tilikauden voitto tai tappio             |                              | 1 342 801,30        | 0,00               |                      | 1 342 801,30                  |

YLÄNEEN OSUUSPANKKI

553606

**Käyvän arvon rahaston muutokset**

|                      | Tilikauden alku | Lisäykset       | Vähennykset | Tuloslaskelmaan<br>silrretty | Tilikauden<br>päättyessä |
|----------------------|-----------------|-----------------|-------------|------------------------------|--------------------------|
| Saamistodistukset    | 0,00            | 0,00            | 0,00        | 0,00                         | 0,00                     |
| Osakkeet ja osuudet  | 0,00            | 8 760,05        | 0,00        | 0,00                         | 8 760,05                 |
| 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>0,00</b>     | <b>8 760,05</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>                  | <b>8 760,05</b>          |

**Oma pääoma**

31.12.2022

|  | Oma pääoma<br>tilikauden alussa | Lisäykset         | Vähennykset        | Silrrot erien välillä | Oma pääoma<br>tilikauden lopussa |
|--|---------------------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|----------------------------------|
| <b>Oma pääoma yhteensä</b>               | <b>24 956 568,24</b>            | <b>902 593,75</b> | <b>-124 957,60</b> | <b>0,00</b>           | <b>25 734 204,39</b>             |
| Osuuspääoma                              | 3 784 400,00                    | 103 500,00        | -17 000,00         | 0,00                  | 3 870 900,00                     |
| Jäsenosuudet                             | 225 200,00                      | 11 000,00         | -5 000,00          | 0,00                  | 231 200,00                       |
| Tuotto-osuudet                           | 3 559 200,00                    | 92 500,00         | -12 000,00         |                       | 3 639 700,00                     |
| Ylikurssirahasto                         | 0,00                            |                   |                    |                       | 0,00                             |
| Arvonkorotusrahasto                      | 0,00                            |                   |                    |                       | 0,00                             |
| Muut sidotut rahastot                    | <b>1 064 483,61</b>             | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>        | <b>0,00</b>           | <b>1 064 483,61</b>              |
| Vararahasto                              | 1 064 483,61                    |                   |                    |                       | 1 064 483,61                     |
| Käyvän arvon rahasto                     | 0,00                            | 0,00              | 0,00               |                       | 0,00                             |
| Sääntöjen mukaiset rahastot              | 0,00                            |                   |                    |                       | 0,00                             |
| Muut rahastot                            | 0,00                            |                   |                    |                       | 0,00                             |
| Vapaat rahastot                          | 12 178 898,93                   |                   |                    |                       | 12 178 898,93                    |
| Edellisten tilikausien voitto tai tappio | 7 928 785,70                    |                   | -107 957,60        |                       | 7 820 828,10                     |
| Tilikauden voitto tai tappio             |                                 | 799 093,75        | 0,00               |                       | 799 093,75                       |

**Käyvän arvon rahaston muutokset**

|                      | Tilikauden alku | Lisäykset   | Vähennykset | Tuloslaskelmaan<br>silrretty | Tilikauden<br>päättyessä |
|----------------------|-----------------|-------------|-------------|------------------------------|--------------------------|
| Saamistodistukset    | 0,00            | 0,00        | 0,00        | 0,00                         | 0,00                     |
| Osakkeet ja osuudet  | 0,00            | 0,00        | 0,00        | 0,00                         | 0,00                     |
| Muut                 | 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>0,00</b>     | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>                  | <b>0,00</b>              |

**30. Sidottu ja vapaa oma pääoma sekä jakokelvottomat vapaan oman pääoman erät****Oma pääoma 31.12.2023**

Sidottu oma pääoma

4 826 343,66

Vapaa oma pääoma

21 979 961,85

**Oma pääoma yhteensä****26 806 305,51****Voltonjakokelpoiset varat 31.12.2023**

Vapaa oma pääoma

21 979 961,85

- aktivoitua kehittämismenot

- muut jakokelvottomat erät

300,00

**Voltonjakokelpoiset varat****21 979 661,85**

**31. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2023**

|  | alle 3 kk     | 3 - 12 kk    | 1 - 5 vuotta  | 5 - 10 vuotta | yll 10 vuotta |
|--|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| Jäljellä oleva juoksuaika                              |               |              |               |               |               |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 0,00          | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00          |
| Saamiset luottolaitoksilta                             | 10 519 572,10 | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00          |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                | 2 549 160,24  | 4 076 232,50 | 13 317 107,51 | 15 848 506,19 | 21 100 292,59 |
| Saamistodistukset                                      | 0,00          | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00          |
| Velat luottolaitoksille                                | 648,03        | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00          |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                   | 56 591 639,63 | 386 304,30   | 26 968,30     | 0,00          | 0,00          |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat              | 0,00          | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00          |
| Velat, joilla huonompi etuoikeus                       | 0,00          | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00          |
| Johdannaissopimukset, nimellisarvot                    | 0,00          | 0,00         | 1 273 338,02  | 2 692 428,75  | 3 649 014,07  |

Muut kuin määräaikaistalletukset sisältyvät maturiteettiluokkaan "alle 3 kk".

**32a. Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2023**

|  | Kotimaan raha | Ulkomaan raha |
|--|---------------|---------------|
| Saamiset luottolaitoksilta   | 10 519 572,10 | 0,00          |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä  | 56 891 299,03 | 0,00          |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset ja muut saamistodistukset | 0,00          | 0,00          |
| Johdannaissopimukset   | 397 842,26    | 0,00          |
| Muu omaisuus   | 17 676 971,62 | 0,00          |
| Velat luottolaitoksille  | 648,03        | 0,00          |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille   | 57 004 912,23 | 0,00          |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat  | 0,00          | 0,00          |
| Johdannaissopimukset ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat              | 107 544,84    | 0,00          |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla                         | 0,00          | 0,00          |
| Muut velat   | 1 115 579,92  | 0,00          |

**32b. Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käypien arvojen hierarkia 31.12.2023**

|  | Kirjanpitoarvo       | Käypä arvo           |
|--|----------------------|----------------------|
| <b>Rahoitusvarat</b>                                     |                      |                      |
| Käteiset varat   | 300 635,78           | 300 635,78           |
| Saamiset luottolaitoksilta                               | 10 519 572,10        | 10 519 572,10        |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                  | 56 891 299,03        | 56 891 299,03        |
| Saamistodistukset  | 0,00                 | 0,00                 |
| Osakkeet ja osuudet                                      | 16 318 000,00        | 16 318 000,00        |
| Johdannaissopimukset                                     | 397 842,26           | 397 842,26           |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>84 427 349,17</b> | <b>84 427 349,17</b> |
| <b>Rahoitusvelat</b>                                     |                      |                      |
| Velat luottolaitoksille                                  | 648,03               | 648,03               |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                     | 57 004 912,23        | 57 004 912,23        |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat                | 0,00                 | 0,00                 |
| Johdannaissopimukset                                     | 107 544,84           | 107 544,84           |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>57 113 105,10</b> | <b>57 113 105,10</b> |

**Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit**

|  | Taso 1 | Taso 2     | Taso 3        | Yhteensä      |
|--|--------|------------|---------------|---------------|
| Saamistodistukset                        |        |            |               | 0,00          |
| Osakkeet ja osuudet                      |        |            | 16 318 000,00 | 16 318 000,00 |
| Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot) |        | 397 842,26 |               | 397 842,26    |
| Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot) |        | 107 544,84 |               | 107 544,84    |

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta (Taso 3)

|                         |               |
|-------------------------|---------------|
| Avaava tase 1.1.2023    | 16 307 049,94 |
| siirrot tasoon 3        | 0,00          |
| siirrot tasosta 3       | 0,00          |
| muu muutos              | 10 950,06     |
| Päätävä tase 31.12.2023 | 16 318 000,00 |

Taso 1: Noteeratut markkinahinnat

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

Taso 2: Arvostusmenetelmät havainnoitavissa olevia syöttötietoja käyttäen

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

Taso 3: Arvostusmenetelmät ei havainnoitavissa olevia syöttötietoja käyttäen

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

### 32c. Rahoitusvarojen ja -velkojen IFRS 9- standardin mukainen luokittelu 31.12.2023

| Jaksotettu hankintameno                                | Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat | Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät | On luokiteltava käypään arvoon tulosvaikuttaisesti | Suojaavat johdannaiset |
|--|---|--|--|------------------------|
| <b>Rahoitusvarat</b>                                   |   |  |  |                        |
| Käteiset varat   | 300 635,78  | 0,00                                   | 0,00   | 0,00                   |
| Saamiset luottolaitoksilta                             | 10 519 572,10   | 0,00                                   | 0,00   | 0,00                   |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                | 56 891 299,03   | 0,00                                   | 0,00   | 0,00                   |
| Keskusp.rah.oik. saamistod ja muut saamistod           | 0,00  | 0,00                                   | 0,00   | 0,00                   |
| Osakkeet ja osuudet                                    | 0,00  | 16 318 000,00                          | 0,00   | 0,00                   |
| Johdannaisopimukset                                    | 0,00  | 0,00                                   | 0,00   | 397 842,26             |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>67 711 506,91</b>                                    | <b>16 318 000,00</b>                   | <b>0,00</b>  | <b>397 842,26</b>      |
| <b>Rahoitusvelat</b>                                   |   |  |  |                        |
| Velat luottolaitoksille                                | 648,03  | 0,00                                   | 0,00   | 0,00                   |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                   | 57 004 912,23   | 0,00                                   | 0,00   | 0,00                   |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat              | 0,00  | 0,00                                   | 0,00   | 0,00                   |
| Johdannaisopimukset                                    | 0,00  | 0,00                                   | 0,00   | 107 544,84             |
| Velat, joilla on huonompi etuoik. kuin muilla veloilla | 0,00  | 0,00                                   | 0,00   | 0,00                   |
| <b>Yhteensä</b>  | <b>57 005 560,26</b>                                    | <b>0,00</b>                            | <b>0,00</b>  | <b>107 544,84</b>      |

Velat luottolaitoksille sisältää OP Asuntoluottopankki Oyj:n väliluottoja

0,00 euroa

**33. Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2023****Omasta velasta annetut vakuudet**

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

| Pantit      | Kilnnytykset | Muut Vakuudet | Yhteensä    |
|-------------|--------------|---------------|-------------|
| 0,00        | 0,00         | 0,00          | 0,00        |
| 0,00        | 0,00         | 0,00          | 0,00        |
| 0,00        | 0,00         | 0,00          | 0,00        |
| 0,00        | 0,00         | 0,00          | 0,00        |
| 0,00        | 0,00         | 0,00          | 0,00        |
| 0,00        | 0,00         | 0,00          | 0,00        |
| <b>0,00</b> | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b> |

**Muusta syystä omasta puolesta annetut vakuudet****Muiden puolesta annetut****Annetut vakuudet yhteensä****34. Lisäeläketurva**

Lisäeläketurvan järjestämisestä tilikauden aikana aiheutunut eläkemenon määrä

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

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

**35. Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut**

Yhden vuoden kuluessa maksettavat

Yli vuoden kuluessa ja enintään 5 vuoden kuluessa maksettavat

Yli 5 vuoden kuluessa maksettavat

**Yhteensä****31.12.2023**

|                  |
|------------------|
| 9 672,00         |
| 27 404,00        |
| 0,00             |
| <b>37 076,00</b> |

**Sopimusten olennaiset irtisanomis- ja lunastusehdot****36. Taseen ulkopuoliset sitoumukset****Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2023**

|   |
|---|
| <b>Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset</b> |
| Takaukset   |
| <b>Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset</b>   |
| Arvopapereiden takaisinostositoumukset                          |
| Muut  |
| josta luottolupaukset   |

| Tytäryritysten puolesta | Osakkuusyritysten puolesta | Muiden puolesta     | Yhteensä            |
|-------------------------|----------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>0,00</b>             | <b>0,00</b>                | <b>1 585 828,90</b> | <b>1 585 828,90</b> |
| <b>0,00</b>             | <b>0,00</b>                | <b>253 862,62</b>   | <b>253 862,62</b>   |
| 0,00                    | 0,00                       | 253 862,62          | 253 862,62          |
| <b>0,00</b>             | <b>0,00</b>                | <b>1 331 966,28</b> | <b>1 331 966,28</b> |
| 0,00                    | 0,00                       | 0,00                | 0,00                |
| 0,00                    | 0,00                       | 1 331 966,28        | 1 331 966,28        |
| 0,00                    | 0,00                       | 1 331 966,28        | 1 331 966,28        |

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

Pankki on velvollinen tarkistamaan vuonna 2015 ja sen jälkeen valmistuneista kiinteistöinvestoinneista tekemään alv-vähennyksiä, jos kiinteistön verollinen käyttö vähenee kymmenen vuoden tarkistusjakson aikana. Viimeiset tarkistusvuodet ovat 2023-2032 kiinteistöinvestoinnin valmistusajankohdasta riippuen

**31.12.2023**

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



**38. Henkilöstö ja toimielinten jäsenet sekä lähipiiri****Henkilöstön lukumäärä keskimäärin v. 2023**

Vakinainen kokoaikainen henkilöstö  
 Vakinainen osa-aikainen henkilöstö  
 Määräaikainen henkilöstö

**Yhteensä**

| Keskimääräinen lkm | Muutos tilikauden aikana |
|--------------------|--------------------------|
| 6                  | 1                        |
| 1                  | 0                        |
| 0                  | 0                        |
| <b>7</b>           | <b>1</b>                 |

**Toimielinten jäsenten palkat ja palkkiot v. 2023**

Hallintoneuvoston jäsenet  
 Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa  
 josta toimitusjohtaja Matti Mallilalle maksetut palkat ja palkkiot  
 sekä luontoisedut

| Palkat ja palkkiot |
|--------------------|
| 16 480,00          |
| 187 583,44         |
| 96 445,52          |
| 480,00             |

Osuuskunnan kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 300 euroa kuukaudessa. Kaikille hallintoneuvoston jäsenille maksetaan palkkiota 200 euroa kokoukselta. Mikäli hallintoneuvoston varapuheenjohtaja puheenjohtajan ollessa estyneenä aktiivisesti edustaa ja hoitaa puheenjohtajana tehtäviä, maksetaan hänelle erillispalkkiona 50 prosenttia puheenjohtajan kuukausipalkkiosta.

Hallintoneuvoston kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallituksen puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 640 euroa kuukaudessa. Hallituksen jäsenten kokouspalkkio on 280 euroa kokoukselta. Pankin toimitusjohtajalle ei makseta hallitustyöskentelystä erillisiä palkkioita tai muita etuisuuksia. Matkakorvaukset maksetaan verohallinnon ohjeen mukaan. Lisäksi Yläneen Osuuspankin edustajille maksetaan OP osk:n ja Länsi-Suomi -Sydysten OP-Liitto ry:n kokouksesta sama palkkio kuin hallituksen kokouksesta.

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 irtisanomisaajan palkan lisäksi suoritetaan korvauksena 0 kuukauden rahapalkkaa vastaava korvaus.

**Muuttuva palkitseminen**

Muuttuva palkitseminen koostuu vuonna 2023 tulospalkkiojärjestelmästä ja henkilöstörahastosta. Tulospalkkiojärjestelmästä kirjattu velka oli siirtovelloissa 31.12.2023 yhteensä 29 965,00 euroa (30 170,00). Henkilöstörahastoon tehtävän palkkiosirron määrä vuodelta 2023 on noin 3,0 % (1,5 %) rahaston jäsenten palkkasummasta. Vuonna 2023 kirjattiin henkilöstörahastopalkkioita yhteensä 8 923,12 euroa (4 004,55). Tarkemmin muuttuvasta palkitsemisesta kerrotaan laatumisperiaatteissa.

**Tilintarkastajille maksetut palkkiot toimeksiantoryhmittäin v. 2023**

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

| Tilintarkastus-palkkiot |
|-------------------------|
| 6 397,77                |
| 509,39                  |
| 0,00                    |
| 0,00                    |
| <b>6 907,16</b>         |

**Toimielinten jäsenten saamat luotot, takaukset ja vakuudet 31.12.2023**

|   | Rahalainat 1.1.     | Lisäykset           | Vähennykset         | Rahalainat 31.12.   | Takaukset ja muut taseen ulkopuoliset sitoumukset |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---|
| Hallintoneuvoston jäsenet                                       | 6 004 450,62        | 1 156 001,10        | 1 259 966,48        | 5 900 485,24        | 20 452,00   |
| Hallituksen jäsenet<br>sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa | 780 886,98          | 114 561,74          | 421 962,90          | 473 485,82          | 9 000,00  |
| <b>Yhteensä</b>   | <b>6 785 337,60</b> | <b>1 270 562,84</b> | <b>1 681 929,38</b> | <b>6 373 971,06</b> | <b>29 452,00</b>                                  |

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



YLÄNEEN OSUUSPANKKI

553606

|  | 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:   |                 |            |                              |

## 40. Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2023

Jäsenten lukumäärä  
Maksamatta olevat osuusmaksut  
Irtisanotut jäsenosuusmaksut  
Irtisanotut tuotto-osuusmaksut

|            |
|------------|
| 2 317      |
| 0,00       |
| 5 400,00   |
| 273 300,00 |

**Irtisanotun osuuspääoman takaisinmaksun edellytykset ja ajankohta**

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

Vuodelle 2023 tavoitellaan 4,5 %:n ja vuodelle 2024 5,5 %:n korkoa tuotto-osuuksille, 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.

**41. Aslakasvarat**

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

| 31.12.2023    |
|---------------|
| 16 707 565,00 |

**Pitkäaikaisäästämispalvelu**

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

| 31.12.2023 |
|------------|
| 4 576,24   |
| 0,00       |
| 4 576,24   |
| 1 784,95   |

## 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  
 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 |                         |
|------------------------|--|-----------------|-------------|-------------------------|
|                        |  |                 | alku        | loppu                   |
|                        | TOISTUVA TOSITE  | X1              | 9992000001  | 9992099999              |
|                        | KAUDEN PÄÄTÖS, lopullinen  | SA              | 1000010001  | 1000019999              |
|                        | KAUDEN PÄÄTÖSTOS, purettavat                                       | SB              | 1000020001  | 1000029999              |
|                        | PÄIVITTÄISTOSITE   | SE              | 1000050001  | 1000059999              |
|                        | ICT SUPERJAKSOTUS  | SF              | 1000060001  | 1000069999              |
|                        | SALDONSIIRTO, PURETTAVA (taseen väärän merkkisten saldojen siirto) | SS              | 1000090001  | 1000099999              |
|                        | ARVONLISÄVERON KORJAUS   | SV              | 1000100000  | 1000109999              |
|                        | RYHMÄKOHT.ARVONALENT   | GX              | 1000180001  | 1000189999              |
|                        | 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   | SO              | 1000250001  | 1000259999              |
|                        | KIINTEISTÖSIJ. PÄIV.   | SZ              | 1000280001  | 1000289999              |
|                        | ELIMINOINTI BALTIA purettava                                       | MB              | 1000300001  | 1000309999              |
|                        | SALDONSIIRTO, EI-PURETTAVA   | SJ              | 1000330001  | 1000339999              |
|                        | KIINT YHT AVAAVA TASE  | QN              | 1000360001  | 1000369999              |
|                        | SISÄISET TOSITTEET   | S1              | 1000370001  | 1000379999              |
|                        | PIVO-LIMIITTI  | S2              | 1000380001  | 1000389999              |
|                        | KÄYTTÖOMAISUUS   | AA              | 1010000001  | 1010999999 RABUCH00 **) |
|                        | KÄYTTÖOMAISUUS POISTOT   | AF              | 1011000001  | 1011999999 RAPERB00 **) |
|                        | LASKU e-Flow/SAP eliminoitavat                                     | LF              | 1021000001  | 1021999999              |
|                        | LASKU MANUAALINEN eliminoitavat                                    | LM              | 1022000001  | 1022999999              |
|                        | 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              |
|                        | MYNTILASKU MANUAALINEN eliminoitavat                               | DR              | 1030000001  | 1030999999              |
|                        | HYVITYSLASKU MANUAALINEN eliminoitavat                             | DG              | 1031000001  | 1031999999              |
|                        | MYNTILASKUN PERUUTUS   | DA              | 1032000001  | 1032999999              |
|                        | HYVITYSLASKUTUS eliminoitavat                                      | DI              | 1034000001  | 1034999999              |
|                        | LASKUN MAKSU   | DZ              | 1035000001  | 1035999999              |
|                        | HYVITYSLASKUTUS ei eliminoitavat                                   | DJ              | 1036000001  | 1036999999              |
|                        | MYNTILASKU MANUAALINEN ei eliminoitavat                            | DS              | 1037000001  | 1037999999              |
|                        | MYNTILASKUTUS eliminoitavat  | DT              | 1038000001  | 1038999999              |
|                        | MYNTILASKUTUS ei eliminoitavat                                     | DU              | 1039000001  | 1039999999              |
|                        | TASAU  | MT              | 1040000001  | 1040999999              |
|                        | KONEKIELISET TILIOTETAPAHTUMAT                                     | FB              | 1042000001  | 1042999999              |
|                        | JAHA/KOTIPANKKI  | FD              | 1044000001  | 1044999999              |
|                        | OSAMAKSULEASING (VIEW21) /OPR                                      | FT              | 1056000001  | 1056999999              |
| 9900095                | SRJ-TAPAHTUMAT   | FU              | 1059000001  | 1059999999              |
|                        | TYÖNANTAJAN ST-MAKSU   | FX              | 1070000001  | 1070999999              |
|                        | DIME/SIJ.RAHASTOT  | GR              | 1071000001  | 1071999999              |
|                        | ANALYSTE   | IE              | 1073000001  | 1073999999              |
|                        | ANALYSTE (9802)  | IE              | 1073000001  | 1075999999              |
|                        | MYNTILASKU/KIPINÄ  | DB              | 1074000001  | 1074999999              |
|                        | TEM MATKALASKUT  | MK              | 1076000001  | 1076999999              |

| Sovellus-<br>tosite *) | Nimi                                       | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu      |
|------------------------|--|-----------------|---------------------|------------|
|                        | VIRO MANU PÄIVITT.                         | JS              | 1077000001          | 1077999999 |
|                        | LATVIA MANU PÄIVITT.                       | JT              | 1080000001          | 1080999999 |
|                        | LIETTUA MANU PÄIVITT                       | JU              | 1083000001          | 1083999999 |
|                        | LOMAPALKAT, OSTOLASKU                      | LL              | 1086000001          | 1086999999 |
|                        | LOMAPALKAT, MYNTILASKU                     | DL              | 1087000001          | 1087999999 |
|                        | JAKSOTUSAJO, SAPin man. jaksotus -toiminto | MA              | 1088000001          | 1088999999 |
|                        | ACQUIRING-PALKKIOT, OR                     | KY              | 1089000001          | 1089999999 |
|                        | ACQUIRING-PALKKIOT, MR                     | DE              | 1090000001          | 1090999999 |
|                        | AGIOARVOSTUS                               | SG              | 1091000001          | 1091999999 |
| 9930004                | CAL PÄIVITÄISET VIENNI                     | RF              | 1093000001          | 1093999999 |
| 9930005                | CAL PÄIVITÄISET VIENNI                     | RF              | 1093000001          | 1093999999 |
| 9930006                | CAL PÄIVITÄISET VIENNI                     | RF              | 1093000001          | 1093999999 |
| 9930007                | CAL PÄIVITÄISET VIENNI                     | RF              | 1093000001          | 1093999999 |
| 9930008                | CAL PÄIVITT. TASEEN ULKOP.                 | RH              | 1094000001          | 1094999999 |
| 9930106                | CAL KK-VAIHTEEN VIENNI                     | RG              | 1095000001          | 1095999999 |
| 9930107                | CAL KK-VAIHTEEN VIENNI                     | RG              | 1095000001          | 1095999999 |
| 9930108                | CAL KK-VAIHTEEN TASEEN ULKOP.              | RI              | 1096000001          | 1096999999 |
| 9900048                | LISAOSUUSPAAOMA                            | HB              | 1097000001          | 1097999999 |
|                        | BONUSKERTYMA/CLEARING, OR                  | LK              | 1098000001          | 1098999999 |
|                        | BONUSKERTYMA/CLEARING, MR                  | DK              | 1099000001          | 1099999999 |
| 9900049                | PERINNAN LIITTYMA                          | HC              | 1100000001          | 1100999999 |
| 990053                 | Banksyst päivittäiset                      | JD              | 1102000001          | 1102999999 |
| 990064                 | BLV PÄIVITÄISET                            | JM              | 1103000001          | 1103999999 |
| 990067                 | BLT PÄIVITÄISET                            | JP              | 1104000001          | 1104999999 |
|                        | Banksyst päivittäiset                      | JD              | 1163000001          | 1164999999 |
|                        | BLV PÄIVITÄISET                            | JM              | 1165000001          | 1166999999 |
|                        | BLT PÄIVITÄISET                            | JP              | 1167000001          | 1169999999 |
|                        | Bonuskäyttö toinen op, MR                  | DO              | 1105000001          | 1105999999 |
|                        | Bonuskäyttö toinen op, OR                  | LO              | 1106000001          | 1106999999 |
|                        | Ariba tilaus eliminoitava                  | LU              | 1108000001          | 1108999999 |
|                        | Ariba tilaus ei-eliminoitava               | LX              | 1110000001          | 1110999999 |
|                        | ACQUIRING/HALTI                            | HG              | 1113000001          | 1113999999 |
|                        | SAANA/M2                                   | HJ              | 1114000001          | 1114999999 |
|                        | VAM päivittäiset                           | HK              | 1115000001          | 1115999999 |
|                        | Oma Kehittäminen                           | R1              | 1124000001          | 1124999999 |
|                        | OP Laskulaina                              | HP              | 1125000001          | 1125999999 |
| 9900051                | OPF Maksuliikenne                          | HQ              | 1154000001          | 1154999999 |
|                        | TARGETIK                                   | T1              | 1155000001          | 1155999999 |
|                        | AFI kirjaus GL:ään                         | AX              | 1156000001          | 1156999999 |
|                        | FNZ-PALKK.PAL/OP-RAH                       | IC              | 1158000001          | 1158999999 |
|                        | RI IFRS17                                  | M1              | 1162000001          | 1162999999 |
|                        | Modular luottoresk                         | HY              | 1170000001          | 1170999999 |
|                        | Automatia/CaaS                             | HZ              | 1171000001          | 1171999999 |
| 9900053                | OPF Ulkomaan maksut                        | HS              | 1172000001          | 1172999999 |
|                        | OIVA KON./OPHV                             | NC              | 3012000001          | 3012999999 |
|                        | RYHMÄVAK. KON./OPHV                        | NG              | 3016000001          | 3016999999 |
|                        | TAPATURMA KON./OPHV                        | NL              | 3021000001          | 3021999999 |
|                        | MITTATURVA KON./OPHV                       | NO              | 3024000001          | 3024999999 |
|                        | AULI KON./OPHV                             | NT              | 3029000001          | 3029999999 |
|                        | RATTI KON./OPHV                            | NU              | 3030000001          | 3030999999 |
| PLA-tositelajit        |  |                 |                     |            |
|                        | 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 |
|                        | Mittaturva Muis.                           | E6              | 3217000000          | 3217999999 |
|                        | Ryhmävakuutus Muis.                        | E7              | 3218000000          | 3218999999 |
|                        | Ratti Muis.                                | F3              | 3222000000          | 3222999999 |
|                        | Asiamiehet                                 | HA              | 3228000000          | 3228999999 |
|                        | Toimittajat - hyvit.                       | KG              | 3233000000          | 3233999999 |
|                        | Kiint.hall.järj.liit                       | KH              | 3234000000          | 3234999999 |
|                        | Toimittajat - lasku                        | KR              | 3238000000          | 3238999999 |
|                        | Ratti Kon.                                 | N3              | 3245000000          | 3245999999 |
|                        | Tapaturma Muis.                            | OS              | 3259000000          | 3259999999 |
|                        | EK Korvaus Kon.                            | PT              | 3283000000          | 3283999999 |
|                        | Cross-company korot                        | QC              | 3291000000          | 3291999999 |
|                        | EU korvaus muis.                           | QD              | 3292000000          | 3292999999 |
|                        | INV.TILAUSTEN PURKU                        | QE              | 3309000000          | 3309999999 |
|                        | Tapaturmavak. man. peruut                  | 1G              | 3323000000          | 3323999999 |
|                        | Korkki MK                                  | QK              | 3339000000          | 3339999999 |
|                        | Korkki manuaalitosite                      | QL              | 3340000000          | 3340999999 |
|                        | EU KORVAUS PERUUTUS                        | QO              | 3349000000          | 3349999999 |
|                        | AXA muistiotositteet                       | QX              | 3352000000          | 3352999999 |

| Sovellus-<br>tosite *) | Nimi   | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu                         |
|------------------------|--|-----------------|---------------------|-------------------------------|
|                        | ZVS-MAKSUT                                     | TH              | 6130000001          | 6130999999                    |
|                        | FORSE  | TI              | 6200000001          | 6200999999                    |
|                        | SDD SEPA SUORAVELOITUS                         | RB              | 6210000001          | 6210999999                    |
|                        | AQUARIUS/OKO                                   | GP              | 6240000001          | 6240999999                    |
|                        | VIEW/PÄIVITYKSET                               | TJ              | 6250000001          | 6250999999                    |
|                        | DPS PÄIVITÄISET                                | KU              | 6380000001          | 6380999999                    |
|                        | DPS TASEEN ULKOPUOL.                           | KV              | 6390000001          | 6390999999                    |
| 610                    | ULTRA VALUUTANVAIHTO                           | TX              | 6100000001          | 6100999999                    |
| 640                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET                       | TO              | 6400000001          | 6400999999                    |
| 641                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET                       | TO              | 6400000001          | 6400999999                    |
| 642                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET                       | TO              | 6400000001          | 6400999999                    |
| 643                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET                       | TO              | 6400000001          | 6400999999                    |
| 644                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET                       | TO              | 6400000001          | 6400999999                    |
| 645                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET                       | TO              | 6400000001          | 6400999999                    |
| 646                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET                       | TO              | 6400000001          | 6400999999                    |
| 647                    | TULEVAT MAKSUMÄÄRÄYKSET                        | TP              | 6530000001          | 6530999999                    |
| 648                    | TULEVAT MAKSUMÄÄRÄYKSET                        | TP              | 6530000001          | 6530999999                    |
| 649                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET                       | TO              | 6400000001          | 6400999999                    |
| 653                    | TULEVAT MAKSUMÄÄRÄYKSET                        | TP              | 6530000001          | 6530999999                    |
| 654                    | TULEVAT MAKSUMÄÄRÄYKSET                        | TP              | 6530000001          | 6530999999                    |
| 666                    | RPM (Rahanpesun estämisen keskeytyskirjaukset) | KX              | 6660000001          | 6660999999                    |
| 667                    | RPM/EUR  | RM              | 6670000001          | 6670999999                    |
| 670                    | VALUUTTAPÄÄKASSA                               | TR              | 6710000001          | 6710999999                    |
| 671                    | SETELIKAUPAT                                   | TR              | 6710000001          | 6710999999                    |
| 672                    | VALUUTTAPÄÄKASSA                               | TR              | 6710000001          | 6710999999                    |
| 673                    | VALUUTTAPÄÄKASSA                               | TR              | 6710000001          | 6710999999                    |
| 674                    | BOND/REPO PÄIVITÄISET                          | TS              | 6740000001          | 6740999999                    |
| 675                    | BOND ARVOSTUKSET                               | XV              | 6750000001          | 6750999999                    |
|                        | TYÖASEMATOSITTEET                              | TY              | 9000000001          | 9099999999                    |
| 9900001                | OTTOLAINAUS                                    | BA              | 9900100001          | 9900199999 OT003/OTORP002     |
| 9900001                | OTTOLAINAUS                                    | BA              | 9900100001          | 9900199999                    |
| 99000030               | OVY:N LUOTTOVAKUUTUKSET                        | EJ              | 9900300001          | 9900309999                    |
| 99000031               | OVY:N KORVAUS&VARAUS                           | GE              | 9900310001          | 9900319999                    |
| 99000032               | ABASEC/OPSTOCK                                 | GL              | 9900320001          | 9900329999                    |
| 99000005               | LÄHETETYT ATK-VÄLITYKSET                       | BG              | 9900500001          | 9900599999 MGKR2005, MGKR2006 |
| 99000006               | SAAPUNEET ATK-VÄLITYKSET                       | BH              | 9900600001          | 9900699999 MGKR2001           |
| 99000007               | SELVITETTAVAT ATK-VÄLITYKSET                   | BI              | 9900700001          | 9900799999 MGKR2002           |
| 99000008               | PÄÄKIRJATAPAHTUMAT                             | BJ              | 9900800001          | 9900899999 MGKR2004           |
| 990010                 | POPS BRUTTOCLEARING 16.12.1997 ALKAEN          | VF              | 9901000001          | 9901099999                    |
| 99000005               | LÄHETETYT ATK-VÄLITYKSET / OKO                 | EK              | 9901100001          | 9901199999                    |
| 99000006               | SAAPUNEET ATK-VÄLITYKSET / OKO                 | EL              | 9902200001          | 9902299999                    |
| 99000008               | PÄÄKIRJATAPAHTUMAT / OKO                       | EM              | 9902300001          | 9902399999                    |
| 99000026               | LUNASTETUT OKON SEKIT                          | BV              | 9902600001          | 9902699999 MGKR2003           |
| 9900026                | LUNASTETUT OKON SEKIT                          | BV              | 9902600001          | 9902699999                    |
| 990031                 | ASLA   | VM              | 9903100001          | 9903199999                    |
| 990033                 | ASLA/OMHO                                      | GC              | 9903300001          | 9903399999                    |
| 99000035               | POPS/LUNASTAMATTOMAT SEKIT YLI 10V             | IG              | 9903500001          | 9903599999                    |
| 99000042               | PLATINAJÄRJESTELMÄ                             | BW              | 9904200001          | 9904299999 BJER122            |
| 99000043               | CLARITY, sisäinen ICT työ (ei peruutettava)    | RD              | 9904300001          | 9904399999                    |
| 99000050               | PALKAT   | BY              | 9905000001          | 9905099999 (***)              |
| 99000052               | LOMAPALKKAVELAT                                | GV              | 9905200001          | 9905299999 (***)              |
| 99000060               | VALUUTTATILIT                                  | BZ              | 9906000001          | 9906099999                    |
| 9900060                | VALUUTTAOTTOLAINAUS                            | BZ              | 9906000001          | 9906099999                    |
| 99000061               | VALUUTTATILIT / AGIOT                          | CA              | 9906100001          | 9906199999 DARRAGI/OVARP002   |
| 9900061                | VALUUTTAOTTOLAINAUS /AGIOT                     | CA              | 9906100001          | 9906199999                    |
| 99000062               | VALUUTTATILIT/SIIRTYVÄ KORKO                   | CB              | 9906200001          | 9906299999 DARRASK/OVARP002   |
| 9900062                | VALUUTTAOTTOLAINAUS/SIIRTYVÄT ERÄT             | CB              | 9906200001          | 9906299999                    |
| 99000082               | HALTIA VUOKRASAAMISET                          | EH              | 9908200001          | 9908299999                    |
| 9520005                | YIT-VUOKRAT                                    | EH              | 9908200001          | 9908299999                    |
| 677                    | KORVA/PÄIVITÄISET                              | CJ              | 9908300001          | 9908399999                    |
| 678                    | KORVA/HINTAEROT                                | CJ              | 9908300001          | 9908399999                    |
| 99000083               | KORVA-TAPAHTUMAT                               | CJ              | 9908300001          | 9908399999                    |
| 99000083               | KORVA PÄIVITÄISET                              | CJ              | 9908300001          | 9908399999                    |
| 99000042               | BONUSJÄRJESTELMÄ                               | BW              | 9908400001          | 9908499999                    |
| 99000091               | MAKSULIIKE /ASLA                               | CN              | 9909100001          | 9909199999 ALARKP01 JA 13     |
| 99000092               | ASLA/OMHO                                      | GA              | 9909200001          | 9909299999                    |
| 991003                 | LOAN IQ/OKO                                    | GN              | 9910030001          | 9910039999                    |
| 9901011                | OTTOLAINAUS /SIIRTYVÄ KORKO                    | BB              | 9910110001          | 9910119999 OT003              |
| 9901042                | BONUSJÄRJESTELMÄ/SIIRTYVÄ                      | BX              | 9910420001          | 9910429999 BJER221            |
|                        | BONUSJÄRJ.SIIR.PERUT                           | BR              | 9910580001          | 9910589999                    |
|                        | KORVA-TAP.SIIR.KOR.P                           | CL              | 9910600001          | 9910609999                    |
| 9901083                | KORVA-TAPAHTUMAT/SIIRT. KORKO                  | CK              | 9910830001          | 9910839999                    |
| 9901083                | KORVA OSAKKEET /SIIRTYVÄT                      | CK              | 9910830001          | 9910839999                    |
| 9900083                | KORVA RM/ARVOSTUKSET                           | CK              | 9910830001          | 9910839999                    |
| 991083                 | KORVA RM/ARVOST.PER.                           | CL              | 9910830001          | 9910839999                    |

| Sovellus-<br>tosite *) | Nimi                                    | Tosite-<br>laji | Numerosarja |                     |
|------------------------|---|-----------------|-------------|---------------------|
|                        |   |                 | alku        | loppu               |
| 9900202                | SRJ-PALKKIONPALAUTUSJAKSOTUS/OP-RAHASTO | IA              | 9920200001  | 9920299999          |
| 9900205                | OMISTAJAJÄSENREKISTERI                  | CT              | 9920500001  | 9920599999 JRER110  |
| 992100                 | PANKKITAKAUSET                          | XI              | 9921000001  | 9921009999 PTRK3301 |
| 992101                 | PANKKITAKAUSET / AGIOT                  | XJ              | 9921010001  | 9921019999          |
| 992102                 | HENKIVAKUUTUS                           | HV              | 9921020001  | 9921029999          |
| 9903001                | SALDONSIIIRTO                           | Z1              | 9930010001  | 9930019999          |
| 9903001                | SALDONSIIRRROT                          | Z1              | 9930010001  | 9930019999          |
| 9940008                | LJR ERIKOISLAINAT                       | MD              | 9940080001  | 9940089999          |
|                        | PERUUTUS / KUMPPANIKOODIT               | PK              | 9999970001  | 9999979999          |
|                        | YLEINEN PERUUTUSTOSITE                  | PE              | 9999990001  | 9999999999          |

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

\*) Tositteet on laadittu konekielisenä arkistoituna REA-arkistointijärjestelmässä.

\*\*\*) Raportit arkistoitu InfoArchive -arkistointijärjestelmään.

\*\*\*\*) Raportit arkistoitu Silta M-Files.



## 1. Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Helmikuun 5 .päivänä 2024



## 2. Lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

Hallintoneuvosto on tänään pidetyssä kokouksessa perehtynyt pankin tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen. Vuoden 2024 osuuskunnan/edustajien kokoukselle hallintoneuvosto toteaa lausuntonaan, että pankkia on hoidettu lain ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Yläneen Osuuspankin tilinpäätöksen eikä toimintakertomuksen johdosta huomautettavaa. Hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi.

Helmikuun 6 .päivänä 2024



Hallintoneuvoston puheenjohtaja



Hallintoneuvoston sihteeri

**Tilinpäätösmerkintä**

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Turku helmikuun 13. päivänä 2024

---

KPMG Oy Ab



Mikko Haavisto  
KHT

# Tilintarkastuskertomus

Yläneen Osuuspankin Osuuskunnan kokoukselle

## **Tilinpäätöksen tilintarkastus**

### **Lausunto**

Olemme tilintarkastaneet Yläneen Osuuspankin (y-tunnus 0144635-4) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2023. Tilinpäätös sisältää pankin taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

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

Lausuntomme on ristiriidaton hallitukselle annetun lisäraportin kanssa.

### **Lausunnon perustelut**

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

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

Emme ole suorittaneet pankille muita kuin tilintarkastuspalveluja.

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

### **Olennaisuus**

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

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

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

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

---

**MERKITTÄVIMMÄT ARVIOIDUT  
OLENNAISEN VIRHEELLISYYDEN RISKIT**

---

**KUINKA OLEMME TOIMINEET NÄIDEN  
RISKIEN JOHDOSTA**

---

**Saamiset asiakkailta – arvostaminen (tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ja liitetiedot 11, 13 ja 16)**

---

- Saamiset asiakkailta, yhteensä 57 miljoona euroa, on Yläneen Osuuspankin taseen merkittävin erä muodostaen 67 % taseen loppusummasta.
- IFRS 9 *Rahoitusinstrumentit* -standardin mukaisten odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta perustuu OP Ryhmän käyttämiin laskentamalleihin sekä asiantuntija-arvioihin. Laskennassa käytetään oletuksia, arvioita ja johdon harkintaa, jotka koskevat erityisesti odotettavissa olevien luottotappioiden todennäköisyyttä, vakuuksien arvostamista, sekä luottoriskin merkittävän kasvun määrittämistä.
- Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan osatekijöitä päivitetään ja tarkennetaan toteutuneen luottoriskikehityksen, laskentaprosessin validoinnin ja kehittämisen sekä sääntelymuutosten ja -vaatimusten perusteella.
- Saamisten tasearvon merkittävydestä, arvostamisessa käytettävien laskentamenetelmien monimutkaisuudesta ja johdon harkinnasta johtuen saamisten arvostaminen on tilintarkastuksen kannalta keskeinen seikka.
- Olemme arvioineet luotonannon ohjeistuksen noudattamista, luottoriskien hallintaa sekä saamisten kirjaamiseen ja valvontaan liittyviä periaatteita ja kontrolleja.
- Olemme muodostaneet käsityksen OP Osuuskuntaan keskitettyjen antolainausprosessin osien sekä odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan kontrolliympäristöstä keskitettyjä tarkastustoimenpiteitä hyödyntäen.
- Tarkastuksen keskeisimpiä osa-alueita ovat olleet merkittävimmät ECL-laskentaan liittyvät johdon harkintaa edellyttävät tekijät ja vakuuksien arvostus.
- Lisäksi olemme arvioineet Yläneen Osuuspankin saamia ja odotettavissa olevia luottotappioita koskevien liitetietojen asianmukaisuutta.

**Tilinpäätöstä koskevat hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet**

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

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

### **Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa**

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

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

## **Muut raportointivelvoitteet**

### **Tilintarkastustoimeksiantoa koskevat tiedot**

Olemme toimineet osuuspankin Osuuskunnan kokouksen valitsemana tilintarkastajana vuodesta 2020 alkaen yhtäjaksoisesti 4 vuotta.

### **Muu informaatio**

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

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

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

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

Turussa 13. helmikuuta 2024

KPMG OY AB



Mikko Haavisto  
KHT