

Joki-Pohjanmaan
Osuuspankin
toimintakertomus ja
tilinpäätös 2023

JOKI-POHJANMAAN OSUUSPANKKI

Y-TUNNUS 0186747-4

SISÄLLYSLUETTELO

sivu

- 1 Toimintakertomus
- 19 Osuuspankin tuloslaskelma ja tase
- 21 Rahoituslaskelma
- Osuuspankin tuloslaskelman ja taseen liitteenä
annettavat tiedot
- 23 Osuuspankin tilinpäätöksen merkittävimmät laatimisperiaatteet
- 42 Liitetiedot
- 63 Luettelo kirjanpitokirjoista, tositteiden lajeista sekä selvitys
niiden säilytystavoista
- 67 Hallituksen allekirjoitus
- 67 Hallintoneuvoston lausunto
- 68 Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta

JOKI-POHJANMAAN OP

HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

Joki-Pohjanmaan 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 kuitenkin alhaisella tasolla. Kulujen suhde tuottoihin parani selvästi. Luottokanta ja talletuskanta laskivat vuoden 2023 aikana. Ydinpääoman CET1-vakavaraisuussuhde oli edellisvuotta parempi. Omistaja-asiakkaiden määrä laski hieman edellisvuodesta.

Avainlukuja

| Avainlukuja | | | Muutos | |
|---------------------------------------|--------|--------|--------|-----------|
| | 2023 | 2022 | | |
| Liikevoitto, 1000 € | 7 512 | 3 031 | 147,9 | % |
| Kulujen suhde tuottoihin, % | 42,7 | 66,4 | -23,7 | %-yksikkö |
| Oman pääoman tuotto (ROE), % | 10,2 | 4,8 | 5,4 | %-yksikkö |
| Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde | 33,20 | 30,11 | 3,09 | %-yksikkö |
| Omistaja-asiakkaat | 12 018 | 12 038 | -20 | kpl |

OP Ryhmä

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

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

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

Osuuspankilla jäsenluottolaitoksena ei ole velvollisuutta julkistaa luottolaitostoiminnasta annetun lain 12 luvun 12 §:n mukaista 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 heikommat. 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 kääntynyt laskuun ja olivat useimmissa maissa vuoden alkua korkeammalla. Suomessa osakkeiden hinnat olivat vuoden 2022 loppua matalammat.

Euroopan keskuspankki nosti ohjauskorkoaan 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 vastuullisuustyö perustuu ryhmän perustehtävään ja arvoihin, joita asiakasomisteinen liiketoimintamalli tukee. Liiketoiminnan tulee edistää asiakkaiden ja toimintaympäristön hyvinvointia, turvallisuutta ja kestävästä taloudellista menestystä. OP Ryhmän tavoitteena on olla vastuullisuuden edelläkävijä toimialallaan Suomessa. OP Ryhmä päivitti vastuullisuusohjelmansa elokuussa 2022. Vastuullisuusohjelma ja sen linjaukset toteuttavat ryhmän strategiaa sekä ohjaavat liiketoimintojen ja osuuspankkien vastuullisuustyötä. 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 kaikkeen liiketoimintaan ja sen riskinottoon sekä tavoitteen hallinnon monimuotoisuuden lisäämisestä.

Joki-Pohjanmaan Osuuspankki päivitti vastuullisuusohjelmansa vuoden aikana. Siihen sisältyy nuorten työllistäminen edistäminen. Kesällä 2023 pankki lahjoitti varoja nuorten kesätyöllistämiseen. Paikallisten yhdistysten kautta saatiin 43 nuorelle ensi kosketus työelämään kahden viikon ajaksi. Vastuullisuusohjelmaan kuuluu lisäksi mm. lasten ja nuorten taloustaitojen kehittäminen ja senioreiden digitaitojen parantaminen. Osuuspankki tuki liikuntatoimintaa sponsoroimalla paikallisia urheiluseuroja ja lahjoittamalla palkinnot Hippo-hiihtoihin ja Hippo-kesäkisoihin. Joki-Pohjanmaan Osuuspankki päätti lahjoittaa vuosina 2023-2028 yhdessä kahden muun osuuspankin kanssa yhteensä 50 000 euroa Oulun yliopiston Kerttu Saalasti-instituuttiin perustettavaan mikroyrittäjyysprofessuuriin. Pankki kuuluu OP Ryhmän energiaohtamisjärjestelmään ja keskitettyyn sähkönhankintaan ja tavoittelee hiilineutraalisuutta vuonna 2030.

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 kestävyysraportointidirektiivin (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-bonuksia omistaja-asiakkailleen 40 prosentilla. Vuodelle 2023 OP-bonusten korotus oli 30 prosenttia. Lisäksi omistaja-asiakkaat saavat päivittäiset pankkipalvelut ilman kuukausimaksuja lokakuusta 2023 vuoden 2024 loppuun saakka.

Tuotto-osuuden tuottotavoite vuodelta on 2023 4,50 prosenttia ja vuodelta 2024 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 edistämistä.

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.

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

Joki-Pohjanmaan Osuuspankilla ei ollut muita olennaisia tapahtumia tilikaudella.

Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen

Joki-Pohjanmaan Osuuspankilla ei ole ollut olennaisia tapahtumia tilikauden päättymisen jälkeen.

Osuuspankin tulos

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

| Tulosanalyysi 1000 € | 2023 | 2022 | Muutos, % | 2021 |
|---|---------------|--------------|--------------|--------------|
| | Tuotot | | | |
| Korkokate | 11 597 | 5 425 | 113,8 | 4 255 |
| Muut tuotot | | | | |
| Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista | 1 656 | 1 209 | 36,9 | 1 209 |
| Palkkiotuotot, netto | 924 | 1 577 | -41,4 | 1 434 |
| Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot | -5 | 11 | -140,9 | 2 |
| Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot | - | 433 | -100 | 12 |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot | -146 | 35 | -514,9 | -254 |
| Liiketoiminnan muut tuotot | 54 | 54 | -1,4 | 267 |
| Yhteensä | 2 483 | 3 319 | -25,2 | 2 671 |
| Tuotot yhteensä | 14 080 | 8 746 | 61,0 | 6 926 |

| Kulut | | | | |
|---|---------------|---------------|--------------|---------------|
| Henkilöstö- ja hallintokulut | -1 995 | -1 860 | 7,3 | -1 953 |
| Muut hallintokulut | -2 716 | -2 405 | 13 | -2 664 |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista | -131 | -143 | -7,8 | -193 |
| Liiketoiminnan muut kulut | -1 172 | -1 113 | 5,3 | -1 018 |
| Kulut yhteensä | -6 015 | -5 520 | 9 | -5 829 |
| Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot | -552 | -195 | 183,3 | -137 |
| Liikevoitto (-tappio) | 7 512 | 3 031 | 147,9 | 960 |

Liikevoitto kasvoi merkittävästi vertailukaudesta, kun keväästä 2022 jatkunut markkinakorkojen nousu paransi korkokatetta. Myös tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista kasvoivat. Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuottoja oli vertailuvuonna 2022, koska osuuspankki myi tuolloin pois omistamansa kiinteistönvälitysyrityksen osakkeet. Henkilöstö- ja hallintokulut kasvoivat. Sijoituskiinteistöjen nettotuottoja rasitti arvonalentumisten kasvu. Myös arvonalennukset luotoista kasvoivat edellisvuodesta.

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

Palkkiotuottoja kertyi seuraavasti:

| Palkkiotuotot 1000 € | 2023 | 2022 | Muutos, % |
|---|--------------|--------------|------------------|
| Talletuksista | 108 | 99 | 8,9 |
| Luotonannosta | 238 | 254 | -6,4 |
| Maksuliikkeestä | 884 | 983 | -10 |
| Arvopapereiden välityksestä ja liikkeeseen laskusta | 178 | 170 | 4,5 |
| Omaisuuksienhoidosta ja lainopillisista tehtävistä | 110 | 180 | -39 |
| Takauksista | 28 | 35 | -21,8 |
| Vakuutusten välityksestä | 278 | 282 | -1,7 |
| Muut | 464 | 737 | -37 |
| Yhteensä | 2 286 | 2 740 | -16,6 |
| OP-bonukset | -1 154 | -944 | 22,2 |
| Palkkiotuotot yhteensä | 1 132 | 1 796 | -37 |
| Palkkiokulut | -208 | -219 | -4,8 |
| Palkkiotuotot, netto | 924 | 1 577 | -41,4 |

Osuuspankin palkkiotuotot laskivat vertailuvuodesta. Palkkiot arvopapereiden välityksestä ja liikkeeseenlaskusta sekä talletuksista kasvoivat. Sen sijaan korkosuojauspalkkiot ja palkkiot omaisuudenhoidosta ja lainopillisista tehtävistä sekä maksuliikkeestä laskivat. Palkkiotuottoihin sisältyy vähennyksenä omistaja-asiakkaille kertyneet OP-bonukset, joiden määrä kasvoi.

Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot kasvoivat vertailukaudesta. Suhteutettuna luotto- ja takauksistaan toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot pysyivät matalalla tasolla.

| Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot | | | |
|--|-------------|-------------|------------------|
| 1000 € | 2023 | 2022 | Muutos, % |
| Toteutuneiden ja odotettavissa olevien luottotappioiden määrä yhteensä | -552 | -195 | 183,3 |
| Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot luotto- ja takauksista % | 0,18 | 0,06 | 0,12 |

Tase ja taseen ulkopuoliset sitoumukset

Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä

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

| Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä 1000 € | 31.12.2023 | 31.12.2022 | Muutos, % | 31.12.2021 |
|---|------------|------------|-----------|------------|
| Tase | 440 429 | 461 689 | -4,6 | 448 163 |
| Luotot | 312 119 | 330 911 | -5,7 | 333 599 |
| Osakkeet ja osuudet | 37 198 | 37 172 | 0,1 | 37 172 |
| Talletukset | 299 511 | 303 930 | -1,5 | 297 580 |
| Oma pääoma | 56 077 | 50 050 | 12 | 48 368 |
| Taseen ulkopuoliset sitoumukset | 9 503 | 9 561 | -0,6 | 44 369 |

Osuuspankin tase pieneni 4,6 prosenttia, sillä talletukset vähenivät 1,5 prosenttia ja luottokanta 4,8 prosenttia. Osuuspankin oma pääoma kasvoi 12 prosenttia mm. edellisen tilivuoden voiton ja omistaja-asiakkaiden tekemien tuotto-osuussijoitusten johdosta.

Antolainauksen kehitys

Uusia luottoja nostettiin tilikauden aikana 31 791 tuhatta euroa eli 26 935 tuhatta euroa vähemmän kuin edellisenä vuonna. Luottokanta yhteensä tilikauden lopussa oli 301 988 tuhatta euroa (314 220). Luottokanta ja asuntoluottojen määrä laski viime vuodesta. Vuoden 2023 alusta lähtien luottokanta ei sisällä suojauslaskennassa olevien luottojen käyvän arvon muutoksia. Vertailuvuoden tiedot on oikaistu vastaamaan nykyistä määrittelyä.

Järjestämättömät saamiset ja lainanhoitajoutosaamiset kehittyivät tilikauden aikana seuraavasti:

| Järjestämättömät saamiset ja lainanhoitajoustit 1000 € | 31.12.2023 | 31.12.2022 | Muutos, % |
|---|------------|------------|-----------|
| Järjestämättömät saamiset | 13 405 | 8 977 | 49,3 |
| Yli 90 päivää erääntyneet saamiset | 1 587 | 1 817 | -12,7 |
| Järjestämättömät lainanhoitajoutosaamiset | 8 735 | 5 057 | 72,7 |
| Todennäköisesti maksamatta jäävät saamiset | 3 083 | 2 104 | 46,5 |
| Terveet lainanhoitajoutosaamiset | 19 299 | 23 643 | -18,4 |
| Ongelmasaamiset yhteensä | 32 704 | 32 621 | 0,25 |

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.

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

Kiinteistöomistukset

Osuuspankin kiinteistöomistukset muodostuvat omassa käytössä olevista kiinteistöistä ja sijoituskiinteistöistä.

| Kiinteistöomistukset | | |
|--|--------------|--------------|
| 1000 € | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| Omassa käytössä olevat kiinteistöt | | |
| Sitoutunut pääoma | 1 612 | 1 691 |
| Prosenttia taseesta | 0,4 | 0,4 |
| Sijoituskiinteistöt | | |
| Sitoutunut pääoma | 399 | 644 |
| Prosenttia taseesta | 0,1 | 0,1 |
| Käypä arvo | 475,9 | 718,5 |
| Nettotuotto, % | 10,8 | 3 |
| Kiinteistöihin sitoutunut pääoma yhteensä | 2 011 | 2 335 |
| Prosenttia taseesta | 0,5 | 0,5 |

Kiinteistöyhteisöjen sitoutunut pääoma muodostuu osakehuoneiston kirjanpitoarvosta ja osakehuoneistoon kohdistuvasta lainaosuudesta.

Omassa käytössä oleviin kiinteistöihin ei kirjattu tilikauden aikana arvonalennuksia eikä niiden peruutuksia. Sijoituskiinteistöihin arvonalennuksia kirjattiin kuluksi yhteensä 137 tuhatta. Lisäksi tilikauden aikana myytiin yksi asuinhuoneisto.

Muun sijoitustoiminnan kehitys

Saamiset luottolaitoksilta, joista valtaosan muodostavat saamiset OP Yrityspankki Oyj:ltä, olivat 84 920 tuhatta euroa (88 960).

Tilikauden lopussa osuuspankilla oli sijoituksia keskusyhteisön osuuspääomaan yhteensä 37 198 tuhatta euroa (37 192). Osuuspankki irtisanoi vuonna 2023 OP keskusyhteisön lisäosuuksia yhteensä 7 172 tuhatta euroa.

Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

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

| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | | | |
|--|----------------|----------------|-------------|
| 1000 € | 31.12.2023 | 31.12.2022 | Muutos, % |
| Talletukset | | | |
| Käyttötilit | 290 230 | 293 012 | -0,9 |
| Määräaikaistilit | 6 774 | 8 573 | -21 |
| Muut talletukset | 2 507 | 2 345 | 6,9 |
| Talletusvelat yhteensä | 299 511 | 303 930 | -1,5 |
| Muut velat | 421 | 530 | -20,6 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä | 299 932 | 304 460 | -1,5 |

Muun vieraan pääoman ja sitoumusten kehitys

Velat luottolaitoksille, jotka muodostuvat veloista OP Yrityspankki Oyj:lle ja ns. väliluotosta OP-Asuntoluottopankki Oyj:lle, vähenivät 65 548 tuhanteen euroon (91 246).

Osuuspankilla ei ole liikkeeseen laskettuja joukkovelkakirjalainoja.

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

Oma pääoma ja varaukset

Joki-Pohjanmaan Osuuspankin koko oman pääoman määrä kasvoi 12,04 prosenttia 56 077 tuhanteen euroon (50 050).

Osuuspääoma

Osuuspääoma oli 25 899 tuhatta euroa (24 644). Omistaja-asiakkailla oli tilikauden lopussa sijoituksia jäsenosuuksiin 1 237 tuhatta euroa (1 240) ja Tuotto-osuuksiin 24 662 tuhatta euroa (23 405). Irtisanottuja Tuotto-osuuksia oli tilikauden lopussa 1 538 tuhatta euroa (1 457) ja irtisanottuja jäsenosuuksia 36 tuhatta euroa (36).

Tuotto-osuuksien haltijoille maksettiin kesäkuussa 2023 vuodelta 2022 korkoa 4,45 prosenttia eli yhteensä 1 002 495,52 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 12 018 kpl. Jokaisella jäsenellä on velvollisuus ottaa yksi osuuspankin jäsenosuuksia ja maksaa siitä merkintähintana 100 euron suuruisen jäsenosuusmaksu. Tuotto-osuuksia on osuuspankin osuuspääomassa 246 620 kpl. Tuotto-osuuksia voivat merkitä vain osuuspankin jäsenet ja niiden antamisesta päättää osuuspankin hallitus. Tuotto-osuuden nimellisarvo ja siitä osuuspankille merkintähintana maksettava tuotto-osuusmaksu on 100 euroa.

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

Negatiivinen käyvän arvon rahasto johtuu keväästä 2022 lähtien kohonneesta korkotasosta. Osuuspankin saama kiinteä korko rahavirtaa suojaavista johdannaisista on alempana kuin euribor-korot ja odotukset tulevista euribor-koroista.

Aikaisemmin tehtyjä arvonorotuksia peruutettiin arvonorotusrahastosta 0 tuhatta euroa.

Veroperusteiset varaukset

Poistoero ei muuttunut. Luottotappiovarausta kasvatettiin 969 tuhatta euroa.

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 verkkopalvelussa.

Osuuspankin omat varat muodostuivat seuraavasti:

| Omat varat | | |
|--|---------------|---------------|
| 1000 euroa | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| Ydinpääoma (CET1) | | |
| Oma pääoma* | 56 077 | 50 050 |
| Tilinpäätössiirrot vähennettynä laskennallisella verovelalla | 9 300 | 8 525 |
| Käyvän arvon rahasto rahavirran suojauksesta | 384 | 574 |
| Ydinpääoma (CET1) ennen vähennyksiä | 65 761 | 59 150 |
| Suunniteltu voitonjako | -1 090 | -1 003 |
| Omista varoista vähennettävät osuuspääomat | -715 | -761 |
| Järjestämättömien vastuiden kattamisvaatimuksesta puuttuva määrä | -859 | - |
| ECL** – Odotetut tappiot (EL) alijäämä | - | -1 929 |
| Ydinpääoma (CET1) yhteensä | 63 097 | 55 457 |
| Ensisijainen pääoma (T1) yhteensä | 63 097 | 55 457 |
| Toissijainen pääoma (T2) | | |
| ECL** - Odotetut tappiot (EL) ylijäämä | | -1 929 |
| Omat varat yhteensä | 63 097 | 55 457 |

* pl. mahdollinen arvokorotusrahastoon liittyvä laskennallinen verovelka

** Odotettavissa olevat luottotappiot

Ydinpääomasta on vertailukaudella vähennetty asiakkaille palautetut irtisanotut osuuspääomat.

| Kokonaisriski | | |
|---|------------|------------|
| 1000 euroa | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| Luottoriski | | |
| Standardimenetelmä (SA) | | |
| Saamiset yrityksiltä | 9 016 | 334 |
| Vähittäissaamiset | 33 542 | 163 |
| Kiinteistövakuudelliset vastuut | 79 439 | 74 |
| Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut | 8 849 | - |
| Saamiset valtioilta, keskuspankeilta ja julkisyhteisöiltä | 862 | 452 |
| Erityisen suuren riskin sisältävät erät | 558 | - |
| Oman pääoman ehtoiset sijoitukset | 37 198 | - |
| Muut erät | 2 305 | - |
| Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (IRB) | | |
| Saamiset yrityksiltä ¹⁾ | - | 25 595 |

| | | |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| Vähittäissaamiset ²⁾ | - | 69 551 |
| Muut erät | | 39 768 |
| Luottoriski yhteensä | 171 768 | 135 937 |
| Markkinariski | | |
| Operatiivinen riski | 12 873 | 12 366 |
| Muut riskit³⁾ | 5 414 | 35 856 |
| Yhteensä | 190 055 | 184 160 |

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.

| Vakavaraisuussuhdeluvut (%) | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde | 33,20 | 30,11 |
| Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde | 33,20 | 30,11 |
| Vakavaraisuussuhde | 33,20 | 30,11 |
| Osuuspankkien yhteenliittymän ydinpääoman vakavaraisuussuhde (CET1) | 19,1 | 17,4 |

| Pääomavaateet | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1000 euroa | | |
| Omat varat | 63 097 | 55 457 |
| Minimipääomavaade + puskurivaateet * | 19 957 | 19 337 |
| Omien varojen ylijäämä | 43 140 | 36 120 |

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

Vakavaraisuussuhde on parantunut, kun pankin tilikauden voitto ja tuotto-osuuksien määrä ovat kasvaneet.

Tunnuslukujen laskentakaavat:

Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde, %

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

Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde, %

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

Vakavaraisuussuhde, %

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

Keskinäinen vastuu

Yhteenliittymälain mukaisesti osuuspankkien yhteenliittymän muodostavat yhteenliittymän keskusyhteisö OP Osuuskunta, osuuspankkien keskusrahallaitoksena toimiva liikepankki OP Yrityspankki Oyj, keskusyhteisön muut jäsenluottolaitokset, keskusyhteisön ja jäsenluottolaitoksen konsolidointiryhmiin kuuluvat yhteisöt sekä sellaiset luottolaitokset, rahoituslaitokset ja palveluyritykset, joista edellä mainitut yhteisöt yksin tai yhdessä omistavat yli puolet. OP Osuuskunnan jäseniä olivat vuoden 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 jäsenluottolaitokselta suoritusta erääntyneestä saatavastaan, voi vaatia suoritusta keskusyhteisöltä, kun päävelka on erääntynyt. Mainitussa tapauksessa keskusyhteisön on laadittava laissa tarkoitettu osittelulaskelma kunkin jäsenluottolaitoksen maksettavaksi tulevasta vastuusuudesta. Jäsenluottolaitosten keskinäinen vastuu määräytyy luottolaitosten viimeksi vahvistettujen taseiden mukaisessa suhteessa.

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

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

Talletussuoja ja sijoittajien turva

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

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

Kriisintarkaus sääntelyn mukaan kriisintarkausviranomaisella on oikeus puuttua pankin velkojen ehtoihin velkojan asemaan vaikuttavalla tavalla. OP Ryhmän kriisintarkausviranomainen on Brysselissä toimiva EU:n kriisintarkausneuvosto (Single Resolution Board). Kriisintarkausviranomainen määrittää kriisintarkauslain mukaisten velkojen minimimäärän OP Ryhmän tasolla.

Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut

| Tunnusluku | 2023 | 2022 | 2021 |
|------------------------------|------------------------------|------|------|
| | Oman pääoman tuotto (ROE), % | 10,2 | 4,8 |
| Koko pääoman tuotto (ROA), % | 1,4 | 0,6 | 0,3 |
| Omavaraisuusaste, % | 14,8 | 12,7 | 12,6 |
| Kulu-tuotto-suhde, % | 42,7 | 66,4 | 84,2 |

Tunnuslukujen laskukaavat

Oman pääoman tuotto (ROE), %

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

Koko pääoman tuotto (ROA), %

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

Omavaraisuusaste, %

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

Kulu-tuotto-suhde, %

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

* 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 maksukäyttäytymistiedoista ja yritysasiakkailta tarpeen mukaan myös tilinpäätösanalyysistä ja –ennusteista, toimialakatsauksista, luottokelpoisuusarvioista sekä mahdollisista muista dokumenteista.

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

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

Uusluotonannolle ja luottokannalle on asetettu luottoluokittaisia tavoitearvoja, jotta luottosalkun laatu säilyy hyvänä. Luottoriskien kehitystä seurataan säännöllisesti suhteessa asetettuihin limiitteihin, seurantarajoihin ja tavoitteisiin. Lisäksi seurataan luottosalkun laatua ja rakennetta, vakuuksien kattavuutta sekä ongelmasaamisia. Luottoriskejä limitoidaan ja rahoitusprosessia valvotaan OP Ryhmän riskienhallintajärjestelmän puitteissa.

Suurella asiakasriskillä tarkoitetaan sellaisia vastuita samalta asiakkaalta tai asiakaskokonaisuudelta, joiden yhteismäärä vähennyserien jälkeen on vähintään 10 prosenttia asiakasriskejä kattavista omista varoista. Säännösten mukaan yksittäisen asiakasriskin enimmäismäärä saa olla enintään 25 prosenttia omista varoista, keskusyhteisön luvalla enintään 40 prosenttia. Pankin asiakasriskejä kattavat omat varat olivat joulukuussa 2023 yhteensä 63 097 tuhatta euroa.

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

Likviditeettiriski

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

Rakenteellista rahoitusriskiä seurataan luotonannon ja sijoitusten sekä niiden rahoituksen maturiteettirakenteen erolla. Maksuvalmiusriskiä seurataan pankin tulo- ja menokassavirtojen erona ja maksuvalmius hoidetaan OP Yritys pankki 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-, volatiliiteetti-, luottospread-, osake- ja kiinteistöriski sekä mahdolliset muut hintariskit.

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

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

Osuuspankki on tilikaudella soveltanut:

- rahavirran suojauslaskentaa suojatessaan euribor-sidonnaisen luottokannan korkovirtaa koronlaskulta tai pitkään jatkuvalta matalalta korkotasolta. Rahavirran suojauksessa osa euribor-sidonnaisen luottokannan tulevista korkovirroista on vaihdettu koronvaihtosopimuksilla kiinteään korkoon
- käyvänarvon suojauslaskentaa suojatessaan luottosopimuksiin liittyvien korkokattojen ja korkoputkien käyvän arvon muutosta.

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 Yritys pankkiin.

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

Kiinteistöriskillä tarkoitetaan osuuspankin ja sen konserniyhtiöiden omistuksessa oleviin kiinteistöihin tai kiinteistöyhteisöjen osakkeisiin ja osuuksiin kohdistuvaa arvonalenemis-, tuotto- ja vahingoittumisriskiä. Kiinteistöt on vakuutettu käyvästä arvostaan. Pankin hallitus käsittelee kiinteistöomistukset ja niihin

liittyvät riskit sekä investointi-, korjaus- ja muut toimenpiteet säännöllisesti. Seurannassa kiinnitetään huomiota muun muassa kiinteistöihin sitoutuneen pääoman määrään suhteessa pankin taseeseen ja sijoituskiinteistöjen sitoutuneelle pääomalle saatavaan nettotuottoon sekä käypiin arvoihin.

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

Operatiiviset riskit

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

Operatiivisten riskien hallinnan tavoitteena on varmistaa keskeisten liiketoimintoprosessien ja toimintojen tehokkuus ja laatu sekä niiden jatkuvuus myös poikkeuksellisissa olosuhteissa. Jokaisen OP Ryhmän 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 geopolitiikka. Ulkoisen toimintaympäristön tekijöitä tarkastellaan huolellisesti, jotta ymmärretään niiden

vaikutukset asiakkaiden tulevaan menestykseen. Neuvonnalla ja liiketoimintapäätöksillä edistetään omistaja-asiakkaiden ja toimintaympäristön kestäväää 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 taloudellisiksi riskeiksi OP Ryhmän pankki- ja vakuutusliiketoiminnalle. Vaikutukset voivat toteutua suoraan tai välillisesti mm. luotto-, markkina-, operatiivisina ja maineriskeinä.

OP Ryhmän liiketoiminta kattaa laajasti finanssisektorin eri osa-alueet. Taloudellisen toimintaympäristön ulkopuolelta tulevien yllättävien shokkien suorat ja epäsuorat vaikutukset OP Ryhmän asiakkaiden menestykseen sekä OP Ryhmän toimitiloihin, tietotekniseen infrastruktuuriin ja henkilökuntaan voivat olla moninaiset. Realisoituessaan ne voivat vaikuttaa riskiprofiiliin, pääomituksen, likviditeettiin ja päivittäisen toiminnan jatkuvuuteen useilla tavoilla. Tällaisten potentiaalisten shokkien vaikutuksia 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. Hinnottelu on riskiperusteista. Rahoitettavien ESG-hankeiden 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 Joki-Pohjanmaan Osuuspankilla oli kolme konttoria: Nivalassa Kalliontiellä, Himangalla Raumankarintiellä ja Perhossa Vehmassuontiellä. Kaikissa konttoreissa on rahan nostoon tarkoitettu Ottokäteisautomaatti, Nivalassa on lisäksi TalletusOtto-piste.

Pankkipalveluiden lisäksi osuuspankki tarjoaa Pohjola Vakuutuksen vakuutuspalveluita vakuutusedustajien kautta.

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

Henkilöstön palkitsemisjärjestelmät

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

Henkilöstö

Osuuspankin palveluksessa oli katsauskauden lopussa 30 henkilöä (28). Henkilökunnan määrä kasvoi kahdella henkilöllä. Henkilöstöä oli keskimäärin 30 (29).

Osuuspankin hallinnointijärjestelmä

Edustajisto

Joki-Pohjanmaan Osuuspankin omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää omistaja-asiakkaiden keskuudesta valittu edustajisto, johon sääntöjen mukaan kuuluu vähintään 25 ja enintään 50 edustajaa. Hallintoneuvosto päättää edustajien lukumäärän edustajiston neljän vuoden mittaiseksi toimikaudeksi. Nykyisen edustajiston jäsenmäärä on 31. Jokaisella edustajiston jäsenellä on edustajiston kokouksessa yksi ääni.

Edustajat valitaan osuuspankin säännöissä määrätyllä tavalla enemmistövaalitapaa noudattaen joka neljäs vuosi. Osuuspankin edustajisto valittiin vuonna 2021 ja jäsenten toimikausi päättyy vuonna 2025 uuden edustajiston valintaan.

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

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

Lisäksi edustajiston kokous päättää mm. osuuspankin sääntöjen muutoksista. Edustajiston kokouksen koollekutsumisesta päättää pankin hallitus.

Varsinainen edustajiston kokous pidettiin 13.3.2023.

Edustajiston jäsenet ja tarkemmat henkilötiedot katso Joki-Pohjanmaan Osuuspankin internet-sivut <https://www.op.fi/web/op-joki-pohjanmaa/hallinto>

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

Hallintoneuvostoon kuuluu pankin sääntöjen mukaan vähintään 15 ja enintään 30 jäsentä. Jäsenmäärä vahvistetaan vuosittain varsinaisessa edustajiston kokouksessa, ja se on tällä hetkellä 16. 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 2 kertaa.

Hallintoneuvoston jäsenet ja tarkemmat henkilötiedot katso Joki-Pohjanmaan Osuuspankin internet-sivut <https://www.op.fi/web/op-joki-pohjanmaa/hallinto>

Nimitysvaliokunta

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

Hallitus

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

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallituksen muodostavat toimitusjohtaja toimiaikanaan sekä hallintoneuvoston valitsevat 3–7 muuta jäsentä, joiden tulee olla osuuspankin omistaja-asiakkaita. Hallituksen jäsenmäärä on tällä hetkellä 7. Hallituksen jäsenen toimikausi on yksi vuosi.

Hallitus kokoontui vuonna 2023 yhteensä 12 kertaa.

Hallituksen jäsenet ja tarkemmat henkilötiedot katso Joki-Pohjanmaan Osuuspankin internet-sivut <https://www.op.fi/web/op-joki-pohjanmaa/hallinto>

Toimitusjohtaja

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

Pankin toimitusjohtajana on toiminut 1.2.2001 alkaen varatuomari Markku J. Niskala (s. 1963).

Tilintarkastaja

Tilintarkastusyhteisönä on toiminut KHT-yhteisö KPMG Oyj, vastuutarkastajanaan KHT Antti Kääriäinen.

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 vaisuina 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) 31.12.2023 olivat 27 069 835,38 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 5 563 144,39 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 4,50 prosenttia, eli yhteensä 1 090 133,08 euroa. Tilikauden voitosta (ylijäämästä) jää 4 473 011,31 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.

JOKI-POHJANMAAN OSUUSPANKKI

| OSUUSPANKIN TULOSLASKELMA | 1.1. - 31.12.2023 | 1.1.-31.12.2022 |
|---|--------------------------|------------------------|
| Korkotuotot | 16 887 028,78 | 5 948 245,74 |
| Korkokulut | -5 290 399,73 | -522 961,90 |
| KORKOKATE | 11 596 629,05 | 5 425 283,84 |
| Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista | 1 655 653,20 | 1 209 372,00 |
| Muista yrityksistä | 1 655 653,20 | 1 209 372,00 |
| Palkkiotuotot | 1 132 329,89 | 1 796 229,81 |
| Palkkiokulut | -208 225,95 | -218 740,07 |
| Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot | -4 573,08 | 11 171,34 |
| Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot | | 433 189,71 |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot | -145 898,03 | 35 160,70 |
| Liiketoiminnan muut tuotot | 53 638,63 | 54 389,21 |
| Henkilöstö- ja hallintokulut | -4 711 735,02 | -4 264 484,03 |
| Henkilöstökulut | -1 995 317,99 | -1 859 918,83 |
| Palkat ja palkkiot | -1 682 311,55 | -1 562 954,37 |
| Henkilösivukulut | -313 006,44 | -296 964,46 |
| Eläkekulut | -267 162,06 | -253 966,63 |
| Muut henkilösivukulut | -45 844,38 | -42 997,83 |
| Muut hallintokulut | -2 716 417,03 | -2 404 565,20 |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista | -131 390,94 | -142 502,87 |
| Liiketoiminnan muut kulut | -1 171 911,17 | -1 113 377,21 |
| Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot | -552 033,77 | -194 849,42 |
| LIIKEVOITTO (-TAPPIO) | 7 512 482,81 | 3 030 843,01 |
| Tilinpäätössiirrot | -968 724,81 | -700 000,00 |
| Tuloverot | -980 613,61 | -139 145,78 |
| Tilikauden verot | -959 831,11 | -128 103,84 |
| Aikaisempien tilikausien verot | -54 645,60 | -945,90 |
| Laskennallinen vero | 33 863,10 | -10 096,04 |
| VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN | 5 563 144,39 | 2 191 697,23 |
| TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO) | 5 563 144,39 | 2 191 697,23 |

JOKI-POHJANMAAN OSUUSPANKKI

| OSUUSPANKIN TASE | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| VASTAAVAA | | |
| Käteiset varat | 650 970,78 | 718 487,06 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 84 919 631,66 | 88 960 458,46 |
| Vaadittaessa maksettavat | 14 340 977,43 | 9 556 693,71 |
| Muut | 70 578 654,23 | 79 403 764,75 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 307 053 814,04 | 322 605 488,47 |
| Muut | 307 053 814,04 | 322 605 488,47 |
| Osakkeet ja osuudet | 37 197 600,00 | 37 171 963,67 |
| Johdannaissopimukset | 5 010 914,12 | 8 128 128,04 |
| Aineelliset hyödykkeet | 2 304 544,30 | 2 595 668,30 |
| Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet | 399 010,55 | 644 022,55 |
| Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet | 1 612 152,79 | 1 690 540,79 |
| Muut aineelliset hyödykkeet | 293 380,96 | 261 104,96 |
| Muut varat | 209 299,51 | 281 594,26 |
| Siirtosaamiset ja maksetut ennakot | 2 915 213,25 | 1 046 908,92 |
| Laskennalliset verosaamiset | 166 887,45 | 180 715,82 |
| VASTAAVAA YHTEENSÄ | 440 428 875,11 | 461 689 413,00 |
| VASTATTAVAA | | |
| VIERAS PÄÄOMA | | |
| Velat luottolaitoksille | 65 547 915,53 | 91 246 125,30 |
| Luottolaitoksille | 65 547 915,53 | 91 246 125,30 |
| Vaadittaessa maksettavat | 7 915,53 | 6 125,30 |
| Muut | 65 540 000,00 | 91 240 000,00 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 299 932 334,96 | 304 460 377,69 |
| Talletukset | 299 511 075,35 | 303 929 906,15 |
| Vaadittaessa maksettavat | 289 859 128,45 | 292 556 039,69 |
| Muut | 9 651 946,90 | 11 373 866,46 |
| Muut velat | 421 259,61 | 530 471,54 |
| Vaadittaessa maksettavat | 0,13 | 0,13 |
| Muut | 421 259,48 | 530 471,41 |
| Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 944 187,84 | 764 703,07 |
| Muut velat | 1 251 624,15 | 2 724 397,48 |
| Muut velat | 1 228 377,28 | 2 700 384,47 |
| Pakolliset varaukset | 23 246,87 | 24 013,01 |
| Siirtovelat ja saadut ennakot | 5 045 101,41 | 1 786 761,03 |
| Laskennalliset verovelat | 5 127,27 | 0,00 |
| VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ | 372 726 291,16 | 400 982 364,57 |
| TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ | 11 625 402,81 | 10 656 678,00 |
| Verotusperusteiset varaukset | 11 625 402,81 | 10 656 678,00 |
| OMA PÄÄOMA | | |
| Osuuspääoma | 25 899 400,00 | 24 644 300,00 |
| Jäsenosuudet | 1 237 400,00 | 1 239 600,00 |
| Tuotto-osuudet | 24 662 000,00 | 23 404 700,00 |
| Muut sidotut rahastot | 2 739 558,54 | 2 528 283,74 |
| Vararahasto | 3 102 745,76 | 3 102 745,76 |
| Käyvän arvon rahasto | -363 187,22 | -574 462,02 |
| Vapaat rahastot | 490 861,20 | 490 861,20 |
| Muut rahastot | 490 861,20 | 490 861,20 |
| Edellisten tilikausien voitto (tappio) | 21 384 217,01 | 20 195 228,26 |
| Tilikauden voitto (tappio) | 5 563 144,39 | 2 191 697,23 |
| OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ | 56 077 181,14 | 50 050 370,43 |
| VASTATTAVAA YHTEENSÄ | 440 428 875,11 | 461 689 413,00 |
| TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET | | |
| Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset | 836 716,70 | 601 605,86 |
| Takaukset ja pantit | 836 716,70 | 601 605,86 |
| Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset | 8 666 067,33 | 8 959 515,85 |
| Muut | 8 666 067,33 | 8 959 515,85 |
| TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET YHTEENSÄ | 9 502 784,03 | 9 561 121,71 |

Joki-Pohjanmaan Op Rahoituslaskelma

| € | 2023 | 2022 |
|--|-----------------------|----------------------|
| Liiketoiminnan rahavirta | | |
| Kauden tulos | 5 563 144,39 | 2 191 697,23 |
| Oikaisut kauden tulokseen | 1 126 922,55 | -34 351,91 |
| Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+) | 25 312 641,88 | -8 289 295,65 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 8 825 110,52 | -8 696 079,09 |
| Johdannaissopimukset | 0,00 | 0,00 |
| Saamiset asiakkailta | 18 320 808,30 | 707 933,25 |
| Sijoitusomaisuus | 62 712,50 | 67 882,06 |
| Muut varat | -1 895 989,44 | -369 031,87 |
| Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-) | -28 928 287,46 | 12 447 404,00 |
| Velat luottolaitoksille | -25 698 209,77 | 4 105 610,28 |
| Johdannaissopimukset | 336 373,57 | 48 382,30 |
| Velat asiakkaille | -4 528 042,73 | 6 294 187,68 |
| Varaukset ja muut velat | 961 591,47 | 1 999 223,74 |
| Maksetut tuloverot | -182 749,38 | -274 202,15 |
| Saadut osingot | 1 655 653,20 | 1 209 372,00 |
| A. Liiketoiminnan rahavirta yhteensä | 4 547 325,18 | 7 250 623,52 |
| Investointien rahavirta | | |
| Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin | -121 916,94 | -74 773,87 |
| Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutustulot | 36 638,00 | 0,00 |
| Ostetut tytäryhtiöosakkeet | 0,00 | 0,00 |
| Myydyt tytäryhtiöosakkeet | 0,00 | 0,00 |
| B. Investointien rahavirta yhteensä | -85 278,94 | -74 773,87 |
| Rahoituksen rahavirrat | | |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus muutos | 0,00 | 0,00 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat muutos | 0,00 | 0,00 |
| Osuus- ja osakepääoma, lisäykset | 2 021 700,00 | 2 025 200,00 |
| Osuus- ja osakepääoman vähennykset | -766 600,00 | -1 120 200,00 |
| Osingot ja osuuspääoman korot | -1 000 378,80 | -715 029,94 |
| Vuokrasopimusvelat | 0,00 | 0,00 |
| Muut oman pääoman erien lisäykset | 0,00 | 0,00 |
| Muut oman pääoman erien vähennykset | 0,00 | 0,00 |
| C. Rahoituksen rahavirta yhteensä | 254 721,20 | 189 970,06 |
| Rahavarojen nettomuutos (A+B+C) | 4 716 767,44 | 7 365 819,71 |

| | | |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Rahavarat tilikauden alussa | 10 275 180,77 | 2 909 361,06 |
| Valuuttakurssien muutosten vaikutus | 0,00 | 0,00 |
| Rahavarat tilikauden lopussa | 14 991 948,21 | 10 275 180,77 |
| Saadut korot | 14 232 185,09 | 5 064 458,32 |
| Maksetut korot | -2 952 130,76 | -182 132,00 |

Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut

Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut

| | | |
|---|-------------|-------------|
| Saamisten arvonalentumiset | 569 640,57 | 205 674,32 |
| Rahoitusinstrumenttien arvon muutokset | -35 461,67 | 6 535,29 |
| Sijoituskiinteistöjen käyvän arvon muutos | 0,00 | 0,00 |
| Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt | 0,00 | 0,00 |
| Suunnitelman mukaiset poistot | 313 690,44 | 146 848,46 |
| Osuus osakkuusyritysten tuloksista | 0,00 | 0,00 |
| OP-bonukset omistaja-asiakkaille | 0,00 | 0,00 |
| Tuloverot | 980 613,61 | 139 145,78 |
| Muut | -701 560,40 | -532 555,76 |

Erät, jotka esitetään muualla kuin liiketoiminnan rahavirrassa

| | | |
|---|---------------------|-------------------|
| Myyntitulokset, investointien rahavirtaan kuuluva osuus | 0,00 | 0,00 |
| Osuuspääoman korot | 0,00 | 0,00 |
| Muut palautukset omistaja-asiakkaille | 0,00 | 0,00 |
| Oikaisut yhteensä | 1 126 922,55 | -34 351,91 |

Rahavarat

| | | |
|---|----------------------|----------------------|
| Käteiset varat | 650 970,78 | 718 487,06 |
| Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta | 14 340 977,43 | 9 556 693,71 |
| Yhteensä | 14 991 948,21 | 10 275 180,77 |

OSUUSPANKIN TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

1.1 YLEISTÄ

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

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

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

1.2 KESKINÄINEN VASTUU JA OP RYHMÄ

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

Jäljennös OP Ryhmän tilinpäätöksestä on saatavissa internet-osoitteesta www.op.fi tai ryhmän toimitiloista käyntiosoitteesta Gebhardinaukio 1, 00510 Helsinki.

1.3 LAATIMISPERUSTA

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

1.4 RAHOITUSINSTRUMENTIT

1.4.1 Käyvän arvon määräytyminen

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

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

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

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

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

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

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

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

1.4.2 Arvostusmenetelmät

1.4.2.1 Jaksotettu hankintameno

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

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

1.4.3 Rahoitusvarojen luokittelu ja myöhempi arvostaminen

Osuuspankki luokittelee rahoitusvarat seuraaviin ryhmiin:

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

1.4.3.1 Luotot ja saamistodistukset

Luottojen ja saamistodistusten luokittelu ja myöhempi arvostaminen riippuvat seuraavista tekijöistä:

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

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

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

Liiketoimintamalli

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

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

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 arvoinut, että tällaisten sopimusten rahavirrat ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksua.

Saamistodistusten rahavirtaominaisuudet testataan SPPI-työkälulla, jonka antaman palautteen pohjalta joko hyväksytään tai hylätään SPPI testi. Menetelmä tunnistaa sopimusehdoista useita eri elementtejä, jotka vaikuttavat siihen täytyykö 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 lainanhoitajoustoksi, 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 lainanhoitajoustoksi siirtää lainan vähintään arvonalentumisvaiheeseen 2 ja koko voimassaoloajalta laskettavan odotettavissa olevan luottotappion piiriin vähintään kahdeksi vuodeksi tai sitä pidempään, kunnes asiakkaan maksukyky on tervehtynyt.

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

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

Maksusuunnitelmien muutosten kehitystä raportoidaan säännöllisesti johdolle asiakkaiden maksukykyä kuvaavana mittarina.

Jos lainaehtoihin tehtävät muutokset ovat merkittäviä tai laina muutoin neuvotellaan uudelleen, Osuuspankki kirjaa alkuperäisen lainan pois taseesta ja kirjaa samalla taseeseen muutetun uuden lainan. Tällöin muutoksen tekemisaikankohda on lainan alkuperäinen kirjaamisajankohda, 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. Odottavissa 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.

Maksukyvyttömyyden (default) määritelmä

Osuuspankissa sovelletaan IFRS 9 -standardin mukaisessa laskennassa samaa maksukyvyttömyyden määritelmää kuin sisäisissä luottoriskimalleissa. Maksukyvyttömyyttä arvioidaan Osuuspankin sisäisellä maksukäyttämiseen perustuvalla luokittelujärjestelmällä. Henkilöasiakkaissa maksukyvyttömyyden määritelmää sovelletaan sopimuskohtaisesti, kun taas yritysasiakkaissa tarkastellaan asiakaskokonaisuutta. Asiakas luokitellaan maksukyvyttömäksi, kun asiakkaan takaisinmaksua pidetään epätodennäköisenä, esimerkiksi kun asiakkaalla on julkinen maksuhäiriö tai sille on myönnetty lainanhoitajousto, 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 maksukyvytön viimeistään silloin, kun rahoitusvaroihin kuuluvaan erään liittyvä maksu on viivästynyt yli 90 päivää.

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

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

Järjestämättömän (non-performing) vastuun määritelmä

Järjestämättömän vastuun määritelmä sisältää aiemmin käytetyn maksukyvyttömyyden määritelmän mukaisten vastuiden lisäksi järjestämättömien lainanhoitajoustollisten saamisten koeajat, ennen kuin ne voidaan luokitella terveiksi (performing). Järjestämätön vastuu määritellään Vakavaraisuusasetuksen (EU) N:o 575/2013 47a artiklan mukaisesti. Osuuspankki käyttää järjestämätöntä 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. Lainanhoitajoustoa 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 kriteerinä 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 kynnsarvoja luottoriskin merkittävän luottoriskin määrällisen lisääntymisen määrittämiseen ottaen huomioon kaikki olennainen ja perusteltavissa oleva informaatio.

Määrällinen muutos arvioidaan koko voimassaoloajan PD lukujen (PD-käyrä) suhteellisen muutoksen perusteella. Alkuperäinen koko voimassaoloajan PD-käyrä lasketaan luoton myöntöhetkellä huomioiden makroekonomiset tekijät. Seuraavaksi määritellään luonnollinen hyväksyttävä vaihteluväli sille, milloin luottoriskin ei katsota lisääntyneen merkittävästi lainan jäljellä olevan maturiteetin aikana. Hyväksyttävä vaihteluväli on mallinnettu erikseen henkilö-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 tulevasta luottotappiosta raportointipäivänä. PD kuvaa maksukyvyttömyyden todennäköisyyttä yllä kuvatun maksukyvyttömyyden määritelmän mukaisesti. LGD kuvaa tappio-osuutta maksukyvyttömyyshetkellä, ja siihen vaikuttaa mm. vakuuksien ja erilaisten takauksien määrä ja tyyppi. EAD kuvaa vastuun määrää maksukyvyttömyyshetkellä sisältäen taseessa olevan vastuun (pääoman ja kertyneen koron) sekä odotetun käytön taseen ulkopuolisista eristä maksukyvyttömyyshetkellä.

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

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

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

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

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

Henkilöasiakasvastuilla maksukyvyttömyyden toipumistodennäköisyys on estimoitu tuoteluokkatasolla, kun taas yritysassiakasvastuiden 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 uran ympärillä määritellään käyttämällä vektoriautoregressiivistä mallia, jossa muuttujien yhteistodennäköisyysjakaumasta ratkaistaan kunkin muuttujan urat halutuilla todennäköisyyksillä. Muuttujien todennäköisyysjakauma perustuu historiassa havaittuihin taloudellisiin sokkeihin ja muuttujien välisiin korrelaatioihin. Vaihtoehtoisia skenaarioita määriteltäessä huomioidaan myös OP 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 -reaalkorko. Lisäksi asuntojen hintaindeksiä käytetään LGD-malleissa.

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

1.4.4.2 Asiakaskohtainen asiantuntija-arvioon perustuva kassavirtaperusteinen ECL menetelmä

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

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

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

1.4.4.3 Saamistodistusten arvonalentuminen

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

Osuuspankki käyttää saamistodistusten odotetun tappion laskennassa luottoluokitustietoihin pohjautuvaa mallia.

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

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

1.4.4.3.1 Saamistodistusten luokittelu arvonalentumisvaiheisiin

Vaiheeseen 2 siirretään sellaiset sijoitukset, joiden yhden vuoden PD on kaksinkertaistunut siten että prosenttisyksiköissä 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 takaussopimusten osalta alkuperäisen kirjaamisen katsotaan arvonalentumista koskevia vaatimuksia sovellettaessa tapahtuneen päivänä, jona Osuuspankki tulee peruuttamattoman sitoumuksen osapuoli. Näin ollen odotetun tappion laskennassa huomioidaan vain Osuuspankkia sitovat erät.

Näille erille lasketaan odotettu tappio samoilla periaatteilla kuin luotoille. Samoin luottoriskin merkittävää lisääntymistä arvioidaan samoin perustein. Tällaisille tuotteille mallinnetaan EAD, joka ennustaa vastuiden määrää maksukyvyttömyyshetkellä. 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 oikaisuuksi.

1.4.5 Rahavarat

Rahavarat koostuvat käteisistä varoista ja vaadittaessa maksettavista saamisista luottolaitoksilta.

1.4.6 Rahoitusvelkojen luokittelu ja myöhempi arvostaminen

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

Rahoitusvelat luokitellaan jaksotettuun hankintamenoon efektiivisen koron menetelmällä käyttäen lukuun ottamatta johdannaisvelkoja, jotka arvostetaan käypään arvoon tulosvaikutteisesti. Kaupankäyntivelkoihin luokitellaan myös 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 hankintameno muutokset kirjataan tulosvaikutteisesti. Syntyneillä menoilla tai palkkioilla oikaistaan velan kirjanpitoarvoa, ja ne kirjataan kuluiksi ehdoiltaan muuttuneen velan jäljellä olevana juoksuaikana. Osuuspankki ei ole tehnyt rahoitusvelkojen vaihtoja olemassa oleviin rahoitusvelkoihin.

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

1.4.7 Pitkäaikaissäätämissopimukset

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

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

1.4.8 Johdannaissopimukset ja suojaustoimet

Osuuspankki voi tehdä johdannaissopimuksia suojaustarkoituksessa joko taloudellisina suojina 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 johdannaissuojausmalleilla. Osuuspankin rahoitustaseen korkoriskiä hallitaan korkoriskin valvontarajan ja pankin itselleen määrittämän korkoriskilimitin 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 määritelty suojaustarkoitukseen ja minkä luonteista erää se suojaa.

Johdannaissopimuksista taseeseen merkityt positiiviset arvonmuutokset kirjataan taseen vastaavaa -puolen erään Johdannaissopimukset ja negatiiviset taseen vastattavaa -puolen erään Johdannaissopimukset. Koronvaihtosopimusten

vaihdettavat korot jaksotetaan ajan kulumisen perusteella taseen siirtosaamisiin ja siirtovelkoihin sekä vastaerät nettona tuloslaskelman korkoihin.

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

Euriborin määrätymismenetelmää 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 suojauksen 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 suojauksen 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 tekohehkellä 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 portfoliosuojausmallia sovelletaan tiettyjen luottojen johdannaisehtojen suojaukseen ja kiinteäkorkoisten avista-ehdoisten 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 asiakaskäyttäytymisen riskin, joka näkyy mahdollisena ennenaikaisena 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 omassa liitteessä. 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 siirtovelloissa. Molempien vastaerä kirjataan nettona korkokatteen Korkotuotot johdannaissopimuksista –erään. Nettokorko on joko korkotuotto tai korkotuoton oikaisu.

Rahoitusjohdannaisena käytettävät koronvaihtosopimukset arvostetaan käypään arvoon sopimuskohtaisesti. Käyvän arvon muutosten tehokas osuus kirjataan suoraan omaan pääomaan käyvän arvon rahastoon laskennallisella verovelalla vähennettynä. 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 johtuvana oikaisuna omasta pääomasta tulosvaikutteiseksi. Peruutettujen suojauksen määritysten osalta, jos suojattujen rahavirtojen odotetaan edelleen toteutuvan, kertyneet käyvän arvon muutokset jäävät

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

1.5 TILINPÄÄTÖSERIEN NETOTTAMINEN

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

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

1.6 ULKOMAHAN 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 SAMAN 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 arvonkorotuksia, joiden vastaerä on kirjattu arvonkorotusrahastoon. Arvonkorotuksista ei tehdä poistoja. Kiinteistöjen perusparannusmenot aktivoidaan ja kirjataan suunnitelman mukaisin poistoin kuluksi.

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

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

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

Sijoituskiinteistöksi rakennettavat uudet kiinteistöt (tai kiinteistöyhteisöosakkeet) kirjataan ennen valmistumista 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 epäkuranttiudesta tai fyysisestä vahingoittumisesta. Jos omassa käytössä olevan kiinteistön todennäköisesti tulevaisuudessa kerryttämän tulon arvioidaan olevan pysyvästi vielä poistamatonta hankintamenuoa pienempi, erotus kirjataan arvonalennuksena kuluksi.

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

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

1.9.2.1 Arvonkorotusten periaatteet ja niiden kohteiden arvonmääritysmenetelmät

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

1.9.2.2 Taseesta pois kirjaaminen

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

1.9.2.3 Muut aineelliset hyödykkeet

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

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

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

1.9.3 Suunnitelman mukaisten poistojen perusteet ja niiden muutokset

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

Taloudelliset vaikutusajat ovat pääsääntöisesti seuraavat:

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

1.10 VUOKRASOPIMUKSET

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

Vuokrakulut 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 toteutumisasjankohtaa ei tiedetä, merkitään se taseen pakollisiin varauksiin enintään sen todennäköiseen määrään. Jos määrä ja toteutumisasjankohta on tiedossa, merkitään se siirtovelaksi.

1.12 OMA PÄÄOMA

Osuuspankin omaan pääoman sisältyvät osuuspankkien omistaja-asiakkaiden jäsenosuusmaksut sekä omistaja-asiakkaiden tekemät sijoitukset Tuotto-osuuksiin. Osuuspankilla on ehdoton oikeus erillisellä päätöksellä kieltäytyä sekä

jäsenosuuden että Tuotto-osuuden palauttamisesta. Normaalitilanteessa osuus pääomia voidaan kuitenkin vuosittain palauttaa viranomaisen antamissa rajoissa.

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

Tuotto-osuudella ei ole äänivaltaa. Osuuspankillla 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 luottotappiovarauksen yhteismäärä saa olla enintään 5 prosenttia verovuoden päättyessä olevien saamisten yhteismäärästä.

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

1.14 TYÖSUHDE-ETUUDET

1.14.1 Eläke-etuudet

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

1.14.2 Muuttuva palkitseminen

Muuttuva palkitseminen koostuu tulospalkkiojärjestelmästä ja henkilöstörahosta. OP Ryhmän strategiset tavoitteet huomioidaan tulospalkkiojärjestelmän ja henkilöstörahoston 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 sovitujen 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 syntyamisjaksolle) henkilöstökuluihin ja vastaava velka kirjataan siirtovelkoihin.

1.15 TULOVEROT

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

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

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

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

1.16 TULOUTUSPERIAATTEET

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

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

1.17 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET

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

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

1.18 VIRANOMAISMAKSUT

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

1.18.1 Vakausmaksu

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 Rahoitusvakausvirastolle (RVV) kokonaan tai osittain VTS-rahastosta. Talletussuojamaksusta ei tullut Osuuspankille tuloslaskelman kuluvaikutusta vuosina 2022 ja 2023.

1.18.3 Rahoitusvakausviraston hallintomaksu

Rahoitusvakausviraston hallintomaksu perustuu samaan laskentamenetelmään kuin Finanssivalvonnan valvontamaksu.

1.18.4 Finanssivalvonnan valvontamaksu

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

1.18.5 Euroopan keskuspankin valvontamaksu

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

LUETTELO TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOISTA**Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot**

- 1 Korkotuotot
- 2 Korkokulut
- 3 Leasingtoiminnan nettotuotot
- 4 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista
- 5 Palkkiotuotot ja -kulut
- 6 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

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

| 2023 | 2022 |
|----------------------|---------------------|
| 2 515 646,32 | 362 749,62 |
| 12 635 567,86 | 5 628 718,00 |
| 0,00 | 46,19 |
| 1 734 659,39 | -44 717,26 |
| -105 072,39 | 35 227,92 |
| 1 155,21 | 1 449,19 |
| 16 887 028,78 | 5 948 245,74 |
| 702 121,86 | 191 744,01 |

2. Korkokulut

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

| 2023 | 2022 |
|----------------------|--------------------|
| -2 309 048,82 | -282 124,30 |
| -2 384 301,83 | -204 792,36 |
| 0,00 | 0,00 |
| -596 899,54 | -36 027,49 |
| 0,00 | 0,00 |
| -149,54 | -17,75 |
| -5 290 399,73 | -522 961,90 |

3. Leasingtoiminnan nettotuotot

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

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

4. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

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

| 2023 | 2022 |
|---------------------|---------------------|
| 360,00 | 450,00 |
| 360,00 | 450,00 |
| 1 655 293,20 | 1 208 922,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 1 655 653,20 | 1 209 372,00 |

5. Palkkiotuotot ja -kulut**Palkkiotuotot**

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

| 2023 | 2022 |
|---------------------|---------------------|
| 238 068,18 | 254 256,39 |
| 107 607,67 | 98 792,12 |
| 883 937,26 | 982 555,43 |
| 157 639,70 | 148 058,72 |
| -17 521,93 | -25 444,19 |
| 127 471,73 | 205 589,84 |
| 19 930,89 | 21 880,13 |
| 0,00 | 0,00 |
| 277 810,17 | 282 475,98 |
| 27 543,26 | 35 214,48 |
| -690 157,04 | -207 149,09 |
| 1 132 329,89 | 1 796 229,81 |

Palkkiokulut

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

| 2023 | 2022 |
|--------------------|--------------------|
| -149 398,50 | -152 240,78 |
| -58 827,45 | -66 499,29 |
| -208 225,95 | -218 740,07 |

6. Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot**Arvopaperikaupan myyntivoitot ja -tapplot**

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

| 2023 | 2022 |
|-----------------|-------------|
| 0,00 | 0,00 |
| 5 228,10 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 5 228,10 | 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

| | |
|-----------|-----------|
| -9 801,05 | 11 171,16 |
|-----------|-----------|

Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä

| | |
|------------------|------------------|
| -4 572,95 | 11 171,16 |
|------------------|------------------|

Nettotuotot jaksotettavaan hankintamenoön arvostettavista rahoitusvaroista

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

Valuuttatoiminnan nettotuotot

| | |
|--------------|-------------|
| -0,13 | 0,18 |
|--------------|-------------|

Suojauslaskennan nettotulos

| |
|----------------------------------|
| Suojausinstrumenttien nettotulos |
|----------------------------------|

| | |
|--------------|---------------|
| 3 385 013,59 | 10 102 189,37 |
|--------------|---------------|

| |
|-----------------------------|
| Suojauskohteiden nettotulos |
|-----------------------------|

| | |
|---------------|----------------|
| -3 385 013,59 | -10 102 189,37 |
|---------------|----------------|

Kaikki yhteensä

| | |
|------------------|------------------|
| -4 573,08 | 11 171,34 |
|------------------|------------------|

7. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

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

| 2023 | 2022 |
|--------------------|------------------|
| 94 217,43 | 92 725,77 |
| 4 434,00 | 4 870,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| -6 112,00 | -5 841,94 |
| 0,00 | 0,00 |
| -176 187,50 | 1 496,35 |
| -62 249,96 | -58 089,48 |
| -145 898,03 | 35 160,70 |

8. Liiketoiminnan muut tuotot

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

| 2023 | 2022 |
|------------------|------------------|
| 30 017,76 | 33 952,84 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| 23 620,87 | 20 436,37 |
| 53 638,63 | 54 389,21 |

9. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista

| |
|---|
| Suunnitelman mukaiset poistot |
| Arvonalentumiset tytä- ja omistusyhteisyrityksistä |
| Arvonalentumiset muista aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä |
| Yhteensä |

| 2023 | 2022 |
|--------------------|--------------------|
| -131 390,94 | -142 502,87 |
| 0,00 | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| -131 390,94 | -142 502,87 |

10. Liiketoiminnan muut kulut

| | 2023 | 2022 |
|---|----------------------|----------------------|
| Vuokratkulut | -44 700,16 | -45 333,14 |
| Kulut omassa käytössä olevista kiinteistöistä | -260 120,61 | -201 148,63 |
| Myyntitappiot omassa käytössä olevista kiinteistöistä | 0,00 | 0,00 |
| Fuusiotappiot | 0,00 | 0,00 |
| Viranomaismaksut | -180 293,86 | -244 247,36 |
| Muut | -686 796,54 | -622 648,08 |
| Yhteensä | -1 171 911,17 | -1 113 377,21 |

11. Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot

2023

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

| | | | |
|--|--------------------|------------------|--------------------|
| Saamisista luottolaitoksilta | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | -553 872,62 | 0,00 | -553 872,62 |
| Asiakkaan puolesta ja hyväksi annetuista sitoumuksista | -3 853,83 | 0,00 | -3 853,83 |
| Muista | | | 0,00 |
| Lopulliset luottotappiot | -11 914,12 | | -11 914,12 |
| Palautukset poistetuista saamisista | | 17 606,80 | 17 606,80 |
| Yhteensä | -569 640,57 | 17 606,80 | -552 033,77 |

| Lisäykset | Vähennykset | Tuloslaskelmaan kirjattu |
|--------------------|------------------|--------------------------|
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| -553 872,62 | 0,00 | -553 872,62 |
| -3 853,83 | 0,00 | -3 853,83 |
| | | 0,00 |
| -11 914,12 | | -11 914,12 |
| | 17 606,80 | 17 606,80 |
| -569 640,57 | 17 606,80 | -552 033,77 |

2022

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä taseen ulkopuolisista eristä

| | | | |
|--|--------------------|------------------|--------------------|
| Saamisista luottolaitoksilta | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | -190 139,12 | 0,00 | -190 139,12 |
| Asiakkaan puolesta ja hyväksi annetuista sitoumuksista | 0,00 | 1 245,77 | 1 245,77 |
| Muista | 0 | 0 | 0,00 |
| Lopulliset luottotappiot | -16 780,97 | 0,00 | -16 780,97 |
| Palautukset poistetuista saamisista | 0,00 | 10 824,90 | 10 824,90 |
| Yhteensä | -206 920,09 | 12 070,67 | -194 849,42 |

| Lisäykset | Vähennykset | Tuloslaskelmaan kirjattu |
|--------------------|------------------|--------------------------|
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| -190 139,12 | 0,00 | -190 139,12 |
| 0,00 | 1 245,77 | 1 245,77 |
| 0 | 0 | 0,00 |
| -16 780,97 | 0,00 | -16 780,97 |
| 0,00 | 10 824,90 | 10 824,90 |
| -206 920,09 | 12 070,67 | -194 849,42 |

12. Saamiset luottolaitoksilta**Vaadittaessa maksettavat**

Talletukset

Muut

Yhteensä

Muut kuin vaadittaessa maksettavat

Keskuspankeilta

Luottolaitoksilta

Talletukset

Muut

Yhteensä

Saamiset luottolaitoksilta yhteensä

josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---|----------------------|----------------------|
| Talletukset | 14 340 977,43 | 9 556 693,71 |
| Muut | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 14 340 977,43 | 9 556 693,71 |
| Muut kuin vaadittaessa maksettavat | | |
| Keskuspankeilta | 0,00 | 0,00 |
| Luottolaitoksilta | | |
| Talletukset | 70 578 654,23 | 79 403 764,75 |
| Muut | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 70 578 654,23 | 79 403 764,75 |
| Saamiset luottolaitoksilta yhteensä | 84 919 631,66 | 88 960 458,46 |
| josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset | 0,00 | 0,00 |

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

Yritykset ja asuntoyhteisöt

Rahoitus- ja vakuutuslaitokset

Julkisyhteisöt

Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt

Kotitaloudet

Ulkomaat

Yhteensä

josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset

| | 31.12.2023 | Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2023 | 31.12.2022 | Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2022 |
|--|-----------------------|--|-----------------------|--|
| Yritykset ja asuntoyhteisöt | 43 474 540,75 | 655 332,04 | 41 285 314,89 | 229 148,16 |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Julkisyhteisöt | 1 749 947,13 | 173,75 | 2 249 963,71 | 217,17 |
| Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt | 2 944 102,90 | 12 187,69 | 3 138 686,60 | 12 429,08 |
| Kotitaloudet | 258 884 573,26 | 1 206 490,46 | 275 929 925,07 | 1 078 516,91 |
| Ulkomaat | 650,00 | 0,00 | 1 598,20 | 0,00 |
| Yhteensä | 307 053 814,04 | 1 874 183,94 | 322 605 488,47 | 1 320 311,32 |
| josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset | 0,00 | | 0,00 | |

14. Leasingkohteet

Ennakkomaksut

Koneet ja kalusto

Kiinteä omaisuus ja rakennukset

Muu omaisuus

Yhteensä

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---------------------------------|-------------|-------------|
| Ennakkomaksut | 0,00 | 0,00 |
| Koneet ja kalusto | 0,00 | 0,00 |
| Kiinteä omaisuus ja rakennukset | 0,00 | 0,00 |
| Muu omaisuus | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 0,00 | 0,00 |

15. Saamistodistukset

Saamistodistukset vaadetyypeittäin 31.12.2023

| | 31.12.2023 | | 31.12.2022 | |
|--|-----------------------|-------------|-------------|----------------------------|
| | Julkisesti noteeratut | Muut | Yhteensä | Saamistodistukset yhteensä |
| Julkisyhteisöiltä | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Valtion joukkovelkakirjalainat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Valtion joukkovelkakirjalainat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Valtion joukkovelkakirjalainat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muulta | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Jaksotettuun hankintamenoön arvostettavat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Pankkien sijoitustodistukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Pankkien joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat | 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 |
| Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät | 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 |
| Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tai myöhemmin käypään arvoon tulosvaikuttavasti luokitellut rahoitusvarat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Pankkien joukkovelkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

16. Tapplita koskeva vähennyserä

| Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset | | | | |
|---|-------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| | Vaihe 1 | Vaihe 2 | Vaihe 3 | Yhteensä |
| | 12 kk | koko voimassaoloaika | koko voimassaoloaika | |
| Tapplita koskeva vähennyserä 1.1.2023 | 43 994,69 | 429 200,45 | 847 642,19 | 1 320 837,33 |
| Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2 | -4 851,14 | 35 990,04 | 0,00 | 31 138,90 |
| Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3 | -10 302,96 | 0,00 | 301 773,25 | 291 470,29 |
| Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1 | 2 660,56 | -32 247,10 | 0,00 | -29 586,54 |
| Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3 | 0,00 | -35 874,64 | 397 716,32 | 361 841,68 |
| Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2 | 0,00 | 20 980,05 | -83 071,58 | -62 091,53 |
| Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1 | 106,94 | 0,00 | -9 732,38 | -9 625,44 |
| Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset. | 5 520,00 | 3 899,81 | 5 213,47 | 14 633,28 |
| Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset | -2 641,94 | -107 692,84 | -79 668,96 | -190 003,74 |
| Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset | -1 256,78 | 4 673,91 | 156 776,41 | 160 193,54 |
| Arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset | 0,00 | 0,00 | -10 243,99 | -10 243,99 |
| Muut oikaisut | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Nettotulosvaikutus yhteensä | -10 765,32 | -110 270,77 | 678 762,54 | 557 726,45 |
| Tapplita koskeva vähennyserä 31.12.2023 | 33 229,37 | 318 929,68 | 1 526 404,73 | 1 878 563,78 |

Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan piiriin kuuluvat vastuut arvonalentumisvaiheittain 31.12.2023

| | Vaihe 1 | Vaihe 2 | Vaihe 3 | Yhteensä |
|--------------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| Taseen vastuut * | 262 349 881,72 | 41 446 660,07 | 12 478 269,03 | 316 274 810,82 |
| Taseen ulkopuoliset vastuut ** | 3 391 617,52 | 381 339,98 | 141 309,16 | 3 914 266,67 |
| Yhteensä | 265 741 499,24 | 41 828 000,05 | 12 619 578,19 | 320 189 077,49 |

*) 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 631 764,99 euroa.

Tappiolta koskeva vähennyserä 1.1.2022

| | Vaihe 1 | Vaihe 2 | Vaihe 3 | Yhteensä |
|---|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2 | 58 961,42 | 268 726,53 | 804 256,03 | 1 131 943,98 |
| Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3 | -14 769,03 | 67 822,43 | 0,00 | 53 053,40 |
| Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1 | -323,22 | 0,00 | 33 575,10 | 33 251,88 |
| Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3 | 1 782,03 | -35 631,57 | 0,00 | -33 849,54 |
| Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2 | 0,00 | -22 255,44 | 74 094,87 | 51 839,43 |
| Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1 | 0,00 | 6 457,78 | -91 900,65 | -85 442,87 |
| Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset. | 507,80 | 0,00 | -1 663,11 | -1 155,31 |
| Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset | 7 949,78 | 12 941,89 | 3 726,31 | 24 617,98 |
| Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset | -3 917,98 | -25 869,93 | -52 509,63 | -82 297,54 |
| Arviointimethodiikan päivityksestä johtuvat muutokset | -5 371,44 | 154 733,03 | 87 003,76 | 236 365,35 |
| Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset | -824,67 | 2 275,73 | 5 407,22 | 6 858,28 |
| Muut oikaisut | 0,00 | 0,00 | -14 347,71 | -14 347,71 |
| Nettotulosvaikutus yhteensä | -14 966,73 | 160 473,92 | 43 386,16 | 188 893,35 |

Tappiolta koskeva vähennyserä 31.12.2022

| Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset | | | | |
|--|-------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| | Vaihe 1 | Vaihe 2 | Vaihe 3 | Yhteensä |
| | 12 kk | koko voimassaoloaika | koko voimassaoloaika | |
| | 58 961,42 | 268 726,53 | 804 256,03 | 1 131 943,98 |
| | -14 769,03 | 67 822,43 | 0,00 | 53 053,40 |
| | -323,22 | 0,00 | 33 575,10 | 33 251,88 |
| | 1 782,03 | -35 631,57 | 0,00 | -33 849,54 |
| | 0,00 | -22 255,44 | 74 094,87 | 51 839,43 |
| | 0,00 | 6 457,78 | -91 900,65 | -85 442,87 |
| | 507,80 | 0,00 | -1 663,11 | -1 155,31 |
| | 7 949,78 | 12 941,89 | 3 726,31 | 24 617,98 |
| | -3 917,98 | -25 869,93 | -52 509,63 | -82 297,54 |
| | -5 371,44 | 154 733,03 | 87 003,76 | 236 365,35 |
| | -824,67 | 2 275,73 | 5 407,22 | 6 858,28 |
| | 0,00 | 0,00 | -14 347,71 | -14 347,71 |
| | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Nettotulosvaikutus yhteensä | -14 966,73 | 160 473,92 | 43 386,16 | 188 893,35 |
| Tappiolta koskeva vähennyserä 31.12.2022 | 43 994,69 | 429 200,45 | 847 642,19 | 1 320 837,33 |

17. Osakkeet ja osuudet

31.12.2023

Osakkeet ja osuudet

| | Julkisesti noteeratut | Muut | Yhteensä | Jolsta luottolaitoksissa |
|--|-----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------|
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| josta kaupankäyntitaroituksessa pidettävät | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirj. | 0,00 | 37 197 600,00 | 37 197 600,00 | 0,00 |
| Omistusyhteyseriytysoyakkeet | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Tytäryritysoyakkeet | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 0,00 | 37 197 600,00 | 37 197 600,00 | 0,00 |

31.12.2022

Osakkeet ja osuudet

| | Julkisesti noteeratut | Muut | Yhteensä | Jolsta luottolaitoksissa |
|--|-----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------|
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| josta kaupankäyntitaroituksessa pidettävät | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirj. | 0,00 | 37 171 963,67 | 37 171 963,67 | 0,00 |
| Omistusyhteyseriytysoyakkeet | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Tytäryritysoyakkeet | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 0,00 | 37 171 963,67 | 37 171 963,67 | 0,00 |

18. Johdannaisopimukset

Suojaimistarkoituksessa tehdyt johdannaisopimukset 31.12.2023

| | Nimellisarvot | Käyvät arvot | |
|------------------------------|-----------------------|---------------------|-------------------|
| | | Positiiviset | Negatiiviset |
| Korkojohdannaiset | 100 910 285,80 | 5 010 914,12 | 944 187,84 |
| Termiinisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 95 710 285,80 | 5 010 914,12 | 464 567,50 |
| Ostetut | 95 710 285,80 | 5 010 914,12 | 464 567,50 |
| Asetetut | | | |
| Koronvaihtosopimukset | 5 200 000,00 | | 479 620,34 |
| josta rahavirran suojaus | 5 200 000,00 | | 479 620,34 |
| Muut swap -sopimukset | | | |
| Johdannaiset yhteensä | | 5 010 914,12 | 944 187,84 |

| | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika | | | | |
|--------------------------|---|---------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
| | alle 1 vuosi | 1 - 5 vuotta | 5 - 15 vuotta | yli 15 vuotta | Yhteensä |
| Korkojohdannaiset | 102 266,78 | 9 878 356,34 | 88 820 373,18 | 2 109 289,50 | 100 910 285,80 |
| Termiinisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 102 266,78 | 8 078 356,34 | 85 420 373,18 | 2 109 289,50 | 95 710 285,80 |
| Ostetut | 102 266,78 | 8 078 356,34 | 85 420 373,18 | 2 109 289,50 | 95 710 285,80 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |
| Koronvaihtosopimukset | | 1 800 000,00 | 3 400 000,00 | | 5 200 000,00 |
| Muut swap -sopimukset | | | | | 0,00 |

Ei suojaimistarkoituksessa pidettävät johdannaisopimukset 31.12.2023

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

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

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaispöimukset 31.12.2022

| | Nimellisarvot | Käyvät arvot | |
|------------------------------|-----------------------|---------------------|-------------------|
| | | Positiiviset | Negatiiviset |
| Korkojohdannaiset | 105 266 981,99 | 8 128 128,04 | 764 703,07 |
| Terminisopimukset | | | |
| Optiosopimukset | 100 066 981,99 | 8 128 128,04 | 46 625,53 |
| Ostetut | 100 066 981,99 | 8 128 128,04 | 46 625,53 |
| Asetetut | | | |
| Koronvaihtosopimukset | 5 200 000,00 | | 718 077,54 |
| josta rahavirran suojaus | 5 200 000,00 | | 718 077,54 |
| Muut swap -sopimukset | | | |
| Johdannaiset yhteensä | | 8 128 128,04 | 764 703,07 |

| | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu aika | | | | |
|--------------------------|---|---------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
| | alle 1 vuosi | 1 - 5 vuotta | 5 - 15 vuotta | yll 15 vuotta | Yhteensä |
| Korkojohdannaiset | 0,00 | 6 048 020,28 | 96 529 307,60 | 2 689 654,11 | 105 266 981,99 |
| Terminisopimukset | | | | | 0,00 |
| Optiosopimukset | 0,00 | 6 048 020,28 | 91 329 307,60 | 2 689 654,11 | 100 066 981,99 |
| Ostetut | | 6 048 020,28 | 91 329 307,60 | 2 689 654,11 | 100 066 981,99 |
| Asetetut | | | | | 0,00 |
| Koronvaihtosopimukset | | | 5 200 000,00 | | 5 200 000,00 |
| Muut swap -sopimukset | | | | | 0,00 |

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaispöimukset 31.12.2022

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

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

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

Arvot on ilmaistu bruttomääräisinä.

Kaikkia johdannaispöimyksissä 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 |
| Yhteensä | 0,00 | 0,00 |

20. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana

| | Aineettomat hyödykkeet | Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-yhtiöosakkeet | Omassa käytössä olevat kiinteistöt ja kiinteistöyhtiö-osakkeet | Muut aineelliset hyödykkeet |
|---|------------------------|---|--|-----------------------------|
| Hankintameno tilikauden alussa | 0,00 | 1 578 082,21 | 3 343 494,39 | 347 783,31 |
| + lisäykset tilikautena | 0,00 | 42 287,50 | 2 653,31 | 119 263,63 |
| - vähennykset tilikautena | 0,00 | -144 311,72 | 0,00 | -71 294,29 |
| +/- siirrot erien välillä | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| - tilikauden suunnitelman mukaiset poistot | 0,00 | -6 112,00 | -81 041,31 | -50 349,63 |
| -/+ tilikauden arvonalennukset ja niiden peruutukset | 0,00 | -136 875,78 | 0,00 | 0,00 |
| + vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 34 656,29 |
| - kertyneet poistot tilikauden alussa | 0,00 | -138 781,73 | -1 505 366,94 | -86 678,35 |
| - kertyneet arvonalennukset tilikauden alussa | 0,00 | -795 277,93 | -147 586,66 | 0,00 |
| + kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| +/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| = Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa | 0,00 | 399 010,55 | 1 612 152,79 | 293 380,96 |

Sijoituskiinteistöomaisuuden käypä arvo

475 905,00

21. Muut varat

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| Arvopapereiden myyntisaamiset | 0,00 | 0,00 |
| Maksujenvälityssaamiset | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 209 299,51 | 281 594,26 |
| Yhteensä | 209 299,51 | 281 594,26 |

22. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

Korot

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|-----------------------|---------------------|-------------------|
| Korkosaamiset | 2 887 860,85 | 927 756,42 |
| Maksetut korkoennakot | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 2 887 860,85 | 927 756,42 |

Muut

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|----------------------------|------------------|-------------------|
| Muut maksetut ennakomaksut | 5 663,38 | 5 225,78 |
| Muut siirtosaamiset | 21 689,02 | 113 926,72 |
| Yhteensä | 27 352,40 | 119 152,50 |

Siirtosaamiset ja maksetut ennakot yhteensä

2 915 213,25 1 046 908,92

23. Laskennalliset verosaamiset ja -velat**31.12.2023**

Jaksotuseroista
 Muista väliaikaisista eroista

Yhteensä

| Laskennalliset verosaamiset | Laskennalliset verovelat | Netto |
|-----------------------------|--------------------------|-------------------|
| 70 963,39 | 0,00 | 70 963,39 |
| 95 924,06 | 5 127,27 | 90 796,79 |
| 166 887,45 | 5 127,27 | 161 760,18 |

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

Tilinpäätöslirtojen kertymä

Poistoero
 Verotusperusteiset varaukset

Yhteensä

| Tasearvo | Lask. verovelka | Netto |
|----------------------|---------------------|---------------------|
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 11 625 402,81 | 2 325 080,56 | 9 300 322,25 |
| 11 625 402,81 | 2 325 080,56 | 9 300 322,25 |

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

24. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

| | Kirjanpitoarvo 31.12.2023 | Nimellisarvo 31.12.2023 | Kirjanpitoarvo 31.12.2022 | Nimellisarvo 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 |
| Yhteensä | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

25. Muut velat

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|--------------------------|---------------------|---------------------|
| Arvopapereiden ostovelat | 0,00 | 0,00 |
| Maksujenvälitysvelat | 874 292,84 | 2 412 496,82 |
| Muut | 354 084,44 | 287 887,65 |
| Yhteensä | 1 228 377,28 | 2 700 384,47 |

26. Pakolliset varaukset

31.12.2023

| | Eläkevaraukset | Verovaraukset | Takausvastuut | Vuokravastuut | Muut | Yhteensä |
|----------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|------------------|------------------|
| Varaukset 1.1. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 24 013,01 | 24 013,01 |
| + varausten lisäys | | | | | 3 853,83 | 3 853,83 |
| - käytetyt varaukset | | | | | | 0,00 |
| - peruutukset | | | | | 4 619,97 | 4 619,97 |
| Varaukset 31.12. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 23 246,87 | 23 246,87 |

Muut pakolliset varaukset sisältävät taseen ulkopuolisista sitoumuksista kirjattuja odotettuja luottotappioita

4 379,84

31.12.2022

| | Eläkevaraukset | Verovaraukset | Takausvastuut | Vuokravastuut | Muut | Yhteensä |
|----------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|------------------|------------------|
| Varaukset 1.1. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 31 534,78 | 31 534,78 |
| + varausten lisäys | | | | | | 0,00 |
| - käytetyt varaukset | | | | | | 0,00 |
| - peruutukset | | | | | 7 521,77 | 7 521,77 |
| Varaukset 31.12. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 24 013,01 | 24 013,01 |

Muut pakolliset varaukset sisältävät taseen ulkopuolisista sitoumuksista kirjattuja odotettuja luottotappioita

526,01

27. Siirtovelat ja saadut ennakot

Korot

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---------------------|---------------------|-------------------|
| Korkovelat | 2 873 256,44 | 531 380,82 |
| Saadut korkoennakot | 4 299,51 | 7 906,16 |
| Yhteensä | 2 877 555,95 | 539 286,98 |

Muut

| | | |
|--------------------------|---------------------|---------------------|
| Muut saadut ennakomaksut | 1 434,00 | 2 763,13 |
| Muut siirtovelat | 2 166 111,46 | 1 244 710,92 |
| Yhteensä | 2 167 545,46 | 1 247 474,05 |

Siirtovelat ja saadut ennakot yhteensä

5 045 101,41 **1 786 761,03**

28. Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|-----------------|-------------|-------------|
| Pääomalainat | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 0,00 | 0,00 |

Käyvän arvon rahaston muutokset

| | Tilikauden alku | Lisäykset | Vähennykset | Tuloslaskelmaan siirretty | Tilikauden päätyessä |
|----------------------|--------------------|-------------------|------------------|------------------------------|-------------------------|
| Saamistodistukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Osakkeet ja osuudet | 0,00 | 20 509,06 | 0,00 | 0,00 | 20 509,06 |
| Muut | -574 462,02 | 238 457,20 | 47 691,46 | 0,00 | -383 696,28 |
| Rahavirran suojaus | -718 077,54 | 238 457,20 | 0,00 | 0,00 | -479 620,34 |
| laskennalliset verot | 143 615,52 | 0,00 | 47 691,46 | | 95 924,06 |
| Yhteensä | -574 462,02 | 258 966,26 | 47 691,46 | 0,00 | -363 187,22 |

Oma pääoma

31.12.2022

| | Oma pääoma tilikauden alussa | Lisäykset | Vähennykset | Siirrot erlen välillä | Oma pääoma tilikauden lopussa |
|--|---------------------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|----------------------------------|
| Oma pääoma yhteensä | 48 368 490,38 | 4 417 700,32 | -2 735 820,27 | 0,00 | 50 050 370,43 |
| Osuuspääoma | 23 739 300,00 | 2 025 200,00 | -1 120 200,00 | 0,00 | 24 644 300,00 |
| Jäsenosuudet | 1 236 700,00 | 25 200,00 | -22 300,00 | 0,00 | 1 239 600,00 |
| Tuotto-osuudet | 22 502 600,00 | 2 000 000,00 | -1 097 900,00 | | 23 404 700,00 |
| Ylikurssirahasto | 0,00 | | | | 0,00 |
| Arvonkorotusrahasto | 0,00 | | | | 0,00 |
| Muut sidotut rahastot | 3 228 047,77 | 200 803,09 | -900 567,12 | 0,00 | 2 528 283,74 |
| Vararahasto | 3 102 745,76 | | | | 3 102 745,76 |
| Käyvän arvon rahasto | 125 302,01 | 200 803,09 | -900 567,12 | | -574 462,02 |
| Sääntöjen mukaiset rahastot | 0,00 | | | | 0,00 |
| Muut rahastot | 0,00 | | | | 0,00 |
| Vapaat rahastot | 490 861,20 | | | | 490 861,20 |
| Edellisten tilikausien voitto tai tappio | 20 910 281,41 | | -715 053,15 | | 20 195 228,26 |
| Tilikauden voitto tai tappio | | 2 191 697,23 | 0,00 | | 2 191 697,23 |

Käyvän arvon rahaston muutokset

| | Tilikauden alku | Lisäykset | Vähennykset | Tuloslaskelmaan siirretty | Tilikauden päätyessä |
|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------------------|-------------------------|
| Saamistodistukset | -21 780,00 | 19 555,00 | 0,00 | 2 225,00 | 0,00 |
| Osakkeet ja osuudet | -3 448,23 | 0,00 | 862,06 | 4 310,29 | 0,00 |
| Muut | 150 530,24 | 181 248,09 | 906 240,35 | 0,00 | -574 462,02 |
| Rahavirran suojaus | 188 162,81 | 0,00 | 906 240,35 | 0,00 | -718 077,54 |
| laskennalliset verot | -37 632,57 | 181 248,09 | 0,00 | | 143 615,52 |
| Yhteensä | 125 302,01 | 200 803,09 | 907 102,41 | 6 535,29 | -574 462,02 |

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

Sidottu oma pääoma

28 638 958,54

Vapaa oma pääoma

27 438 222,60

Oma pääoma yhteensä**56 077 181,14****Voltonjakokelpoiset varat 31.12.2023**

Vapaa oma pääoma

27 438 222,60

- aktivoidut kehittämismenot

- muut jakokelvottomat erät

368 387,22

Voltonjakokelpoiset varat**27 069 835,38**

31. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2023

| Jäljellä oleva juoksu-aika | alle 3 kk | 3 - 12 kk | 1 - 5 vuotta | 5 - 10 vuotta | yll 10 vuotta |
|---|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis- todistukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 43 819 631,66 | 1 000 000,00 | 34 100 000,00 | 6 000 000,00 | 0,00 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 8 520 244,21 | 20 429 634,16 | 73 649 718,46 | 88 766 566,19 | 115 687 651,02 |
| Saamistodistukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Velat luottolaitoksille | 4 507 915,53 | 8 840 000,00 | 38 700 000,00 | 13 500 000,00 | 0,00 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 293 735 890,94 | 5 515 076,14 | 260 108,40 | 421 259,48 | 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 | 102 266,78 | 9 878 356,34 | 27 988 912,18 | 62 940 750,50 |

Muut kuin määräaikaistalletukset sisältyvät maturiteettiluokkaan "alle 3 kk".

32a. Koti- ja ulkomaanrahan määrälliset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2023

| | Kotimaan raha | Ulkomaan raha |
|--|----------------|---------------|
| Saamiset luottolaitoksilta | 84 905 616,58 | 14 015,08 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 307 053 814,04 | 0,00 |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset ja muut saamistodistukset | 0,00 | 0,00 |
| Johdannaissopimukset | 5 010 914,12 | 0,00 |
| Muu omaisuus | 43 444 453,78 | 61,51 |
| Velat luottolaitoksille | 65 547 915,53 | 0,00 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 299 918 323,00 | 14 011,96 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 0,00 | 0,00 |
| Johdannaissopimukset ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 944 187,84 | 0,00 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 0,00 | 0,00 |
| Muut velat | 6 301 768,69 | 84,14 |

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

| Rahoitusvarat | Kirjanpitoarvo | Käypä arvo |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Käteiset varat | 650 970,78 | 650 970,78 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 84 919 631,66 | 84 919 631,66 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 307 053 814,04 | 307 053 814,04 |
| Saamistodistukset | 0,00 | 0,00 |
| Osakkeet ja osuudet | 37 197 600,00 | 37 197 600,00 |
| Johdannaissopimukset | 5 010 914,12 | 5 010 914,12 |
| Yhteensä | 434 832 930,60 | 434 832 930,60 |
| Rahoitusvelat | | |
| Velat luottolaitoksille | 65 547 915,53 | 65 547 915,53 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 299 932 334,96 | 299 932 334,96 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 0,00 | 0,00 |
| Johdannaissopimukset | 944 187,84 | 944 187,84 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 366 424 438,33 | 366 424 438,33 |

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

| | Taso 1 | Taso 2 | Taso 3 | Yhteensä |
|--|--------|--------------|---------------|---------------|
| Saamistodistukset | | | | 0,00 |
| Osakkeet ja osuudet | | | 37 197 600,00 | 37 197 600,00 |
| Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot) | | 5 010 914,12 | | 5 010 914,12 |
| Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot) | | 944 187,84 | | 944 187,84 |

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta (Taso 3)

| | |
|-------------------------|---------------|
| Avaava tase 1.1.2023 | 37 171 963,67 |
| siirrot tasoon 3 | 0,00 |
| siirrot tasosta 3 | 0,00 |
| muu muutos | 25 636,33 |
| Päätävä tase 31.12.2023 | 37 197 600,00 |

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

Taso 3: Arvostusmenetelmät ei havainnoitavissa olevia syöttötietoja käyttäen

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

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 tulosvaikuttelusta | Suojaavat Johdannaiset |
|--|---|--|---|------------------------|
| Rahoitusvarat | | | | |
| Käteiset varat | 650 970,78 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saamiset luottolaitoksilta | 84 919 631,66 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | 307 053 814,04 | 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 | 37 197 600,00 | 0,00 | 0,00 |
| Johdannaispimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 5 010 914,12 |
| Yhteensä | 392 624 416,48 | 37 197 600,00 | 0,00 | 5 010 914,12 |
| Rahoitusvelat | | | | |
| Velat luottolaitoksille | 65 547 915,53 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 299 932 334,96 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Johdannaispimukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 944 187,84 |
| Velat, joilla on huonompi etuoik. kuin muilla veloilla | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 365 480 250,49 | 0,00 | 0,00 | 944 187,84 |

Velat luottolaitoksille sisältää OP Asuntoluottopankki Oyj:n väliluottoja

62 540 000,00 euroa

33. Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2023

| | Pantit | Kiinnitykset | Muut Vakuudet | Yhteensä |
|---|-------------|--------------|----------------------|----------------------|
| Omasta velasta annetut vakuudet | | | | |
| Velat luottolaitoksille | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Johdannaissop. ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut velat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Huonommalla etuoikeudella olevat velat | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Yhteensä | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muusta syystä omasta puolesta annetut vakuudet | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muiden puolesta annetut | 0,00 | 0,00 | 69 784 718,19 | 69 784 718,19 |
| Annetut vakuudet yhteensä | 0,00 | 0,00 | 69 784 718,19 | 69 784 718,19 |

34. Lisäeläketurva

Lisäeläketurvan järjestämisestä tilikauden aikana aiheutunut eläkemenon määrä 0,00

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

35. Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut

| | 31.12.2023 |
|---|------------------|
| Yhden vuoden kuluessa maksettavat | 16 590,60 |
| Yli vuoden kuluessa ja enintään 5 vuoden kuluessa maksettavat | 0,00 |
| Yli 5 vuoden kuluessa maksettavat | 0,00 |
| Yhteensä | 16 590,60 |

Sopimusten olennaiset irtisanomis- ja lunastusehdot

36. Taseen ulkopuoliset sitoumukset

| | Tytäryritysten puolesta | Osakkuusyritysten puolesta | Muiden puolesta | Yhteensä |
|---|-------------------------|----------------------------|---------------------|---------------------|
| Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2023 | 0,00 | 0,00 | 9 502 784,03 | 9 502 784,03 |
| Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset | 0,00 | 0,00 | 836 716,70 | 836 716,70 |
| Takaukset | 0,00 | 0,00 | 836 716,70 | 836 716,70 |
| Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset | 0,00 | 0,00 | 8 666 067,33 | 8 666 067,33 |
| Arvopapereiden takaisinostositoumukset | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Muut | 0,00 | 0,00 | 8 666 067,33 | 8 666 067,33 |
| josta luottolopaukset | 0,00 | 0,00 | 8 666 067,33 | 8 666 067,33 |

37. Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä

| 31.12.2023 |
|-------------|
| 0,00 |
| 0,00 |
| 0,00 |
| 0,00 |

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 alkana |
|--------------------|--------------------------|
| 25 | 0 |
| 2 | 0 |
| 3 | 2 |
| 30 | 2 |

Toimielinten jäsenten palkat ja palkkiot v. 2023

Hallintoneuvoston jäsenet
 Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa
 josta toimitusjohtaja Markku J. Niskalalle maksetut palkat ja palkkiot
 sekä luontoisedut

| Palkat ja palkkiot |
|--------------------|
| 19 960,00 |
| 381 864,02 |
| 174 898,34 |
| 13 180,00 |

Edustajiston kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 675 euroa kuukaudessa, minkä lisäksi kaikille hallintoneuvoston jäsenille puheenjohtaja mukaanlukien maksetaan kokouspalkkiota 280 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallituksen puheenjohtajalle maksetaan vuonna 2024 palkkiota 1250 euroa kuukaudessa ja kaikille jäsenille puheenjohtaja mukaanlukien maksetaan kokouspalkkiota 400 euroa kokoukselta. Pankin toimitusjohtajalle ei makseta hallitustyöskentelystä erillisiä palkkioita tai muita etuisuuksia.

Toimitusjohtajan vanhuuseläkeikä on 65 vuotta. Eläke-etuudet määräytyvät eläkelakien ja OP:n omien eläkejärjestelmien mukaisesti. Toimitusjohtajan noudattama irtisanomisaika on 3 tai 6 kuukautta ja työnantajan noudattama irtisanomisaika on 6 kuukautta, jolloin hänelle irtisanomisajan palkan lisäksi suoritetaan korvauksena 12 kuukauden rahapalkkaa vastaava korvaus.

Muuttuva palkitseminen

Muuttuva palkitseminen koostuu vuonna 2023 tulospalkkiojärjestelmästä ja henkilöstörahostosta. Tulospalkkiojärjestelmästä kirjattu velka oli siirtovelloissa 31.12.2023 yhteensä 155 818,00 euroa (108 630,00). Henkilöstörahostoon tehtävän palkkiosirron määrä vuodelta 2023 on noin 3,0 % (1,5 %) rahaston jäsenten palkkasummasta. Vuonna 2023 kirjattiin henkilöstörahostopalkkioita yhteensä 43 916,56 euroa (21 382,18). Tarkemmin muuttuvasta palkitsemisesta kerrotaan laatimisperiaatteissa.

Tilintarkastajille maksetut palkkiot toimeksiantoryhmittäin v. 2023

Tilintarkastuksesta
 Tilintarkastajan muut lausunnot
 Veroneuvonta
 Muut palvelut
Yhteensä

| Tilintarkastus-palkkiot |
|-------------------------|
| 15 959,06 |
| 0,00 |
| 0,00 |
| 0,00 |
| 15 959,06 |

Toimielinten jäsenten saamat luotot, takaukset ja vakuudet 31.12.2023

| | Rahallinat 1.1. | Lisäykset | Vähennykset | Rahallinat 31.12. | Takaukset ja muut taseen ulkopuolliset sitoumukset |
|---|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------|--|
| Hallintoneuvoston jäsenet | 2 742 392,97 | 785 350,80 | 315 791,04 | 3 211 952,73 | 3 599,67 |
| Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa | 1 300 446,38 | 30 695,01 | 356 050,40 | 975 090,99 | 0,00 |
| Yhteensä | 4 042 839,35 | 816 045,81 | 671 841,44 | 4 187 043,72 | 3 599,67 |

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

| | | Omistusosuus, % | Oma pääoma | Tilikauden voitto tai tappio |
|--|------------------------------------|-----------------|--------------|------------------------------|
| Omistusyhteisyritykset | | | | |
| Yrityksen nimi: | Kiinteistö Oy Nivalan Lakeus | 43,63 % | 567 172,10 | 17 838,74 |
| Kotipaikka: | Nivala | | | |
| Yrityksen nimi: | Kiinteistö Oy Nivalan Myllykartano | 28,86 % | 4 579 606,41 | -10 720,12 |
| Kotipaikka: | Nivala | | | |
| Yrityksen nimi: | Kiinteistö Oy Pyrynjoiku | 29,16 % | 814 201,37 | -2 287,86 |
| Kotipaikka: | Kuusamo | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| | | | | |
| | | Omistusosuus, % | Oma pääoma | Tilikauden voitto tai tappio |
| Yritykset, joissa luottolaitoksella on rajoittamaton vastuu | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Yritysmuoto: | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Yritysmuoto: | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Yritysmuoto: | | | | |
| Yrityksen nimi: | | | | |
| Kotipaikka: | | | | |
| Yritysmuoto: | | | | |

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

| | |
|--------------------------------|--------------|
| Jäsenten lukumäärä | 12 018 |
| Maksamatta olevat osuusmaksut | 0,00 |
| Irtisanotut jäsenosuusmaksut | 35 600,00 |
| Irtisanotut tuotto-osuusmaksut | 1 537 500,00 |

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. Asiakasvarat

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

| 31.12.2023 |
|---------------|
| 73 347 014,00 |

Pitkäaikaisraastämispalvelu

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

| 31.12.2023 |
|------------|
| 4 136,92 |
| 0,00 |
| 4 136,92 |
| 29 176,35 |

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- tosite *) | Nimi | Tosite- laji | Numerosarja | |
|------------------------|---|-----------------|-------------|-------------------------|
| | | | alku | loppu |
| | TOISTUVA TOSITE | X1 | 9992000001 | 9992099999 |
| | KAUDEN PÄÄTÖS, lopullinen | SA | 1000010001 | 1000019999 |
| | KAUDEN PÄÄTÖSTOS, purettavat | SB | 1000020001 | 1000029999 |
| | PÄIVITÄISTOSITE | SE | 1000050001 | 1000059999 |
| | ICT SUPERJAKSOTUS | SF | 1000060001 | 1000069999 |
| | SALDONSIIRTO, PURETTAVA (taseen väärän merkisten saldojen siirto) | SS | 1000090001 | 1000099999 |
| | ARVONLISÄVERON KORJAUS | SV | 1000100000 | 1000109999 |
| | RYHMAKOHT.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 | SQ | 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 |
| | TASAUS | 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- tosite *) | Nimi | Tosite- laji | Numerosarja 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 VIENNIT | RF | 1093000001 | 1093999999 |
| 9930005 | CAL PÄIVITÄISET VIENNIT | RF | 1093000001 | 1093999999 |
| 9930006 | CAL PÄIVITÄISET VIENNIT | RF | 1093000001 | 1093999999 |
| 9930007 | CAL PÄIVITÄISET VIENNIT | RF | 1093000001 | 1093999999 |
| 9930008 | CAL PÄIVITT. TASEEN ULKOP. | RH | 1094000001 | 1094999999 |
| 9930106 | CAL KK-VAIHTEEN VIENNIT | RG | 1095000001 | 1095999999 |
| 9930107 | CAL KK-VAIHTEEN VIENNIT | RG | 1095000001 | 1095999999 |
| 9930108 | CAL KK-VAIHTEEN TASEEN ULKOP. | RI | 1096000001 | 1096999999 |
| 9900048 | LISÄSUUSPÄÄOMA | HB | 1097000001 | 1097999999 |
| | BONUSKERTYMA/CLEARING, OR | LK | 1098000001 | 1098999999 |
| | BONUSKERTYMA/CLEARING, MR | DK | 1099000001 | 1099999999 |
| 9900049 | PERINNÄN LIITTYMÄ | 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 |
| | TAGETIK | 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 - hyvät. | 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. | OD | 3292000000 | 3292999999 |
| | INV.TILAUSTEN PURKU | QE | 3309000000 | 3309999999 |
| | Tapaturmavak. man. peruut | 1G | 3323000000 | 3323999999 |
| | Korkki MK | OK | 3339000000 | 3339999999 |
| | Korkki manuaalitosite | QL | 3340000000 | 3340999999 |
| | EU KORVAUS PERUUTUS | QO | 3349000000 | 3349999999 |
| | AXA muistiotositteet | OX | 3352000000 | 3352999999 |

| Sovellus- tosite *) | Nimi | Tosite- laji | Numerosarja alku | loppu |
|------------------------|--|-----------------|---------------------|-------------------------------|
| | ZVS-MAKSUT | TH | 6130000001 | 6130999999 |
| | FORSE | TI | 6200000001 | 6200999999 |
| | SDD SEPA SUORAVELOITUS | RB | 6210000001 | 6210999999 |
| | AQUARIUS/OKO | GP | 6240000001 | 6240999999 |
| | VIEW/PAIVITYKSET | TJ | 6250000001 | 6250999999 |
| | DPS PAIVITTAISET | KU | 6380000001 | 6380999999 |
| | DPS TASEEN ULKOPUOL. | KV | 6390000001 | 6390999999 |
| 610 | ULTRA VALUUTANVAIHTO | TX | 6100000001 | 6100999999 |
| 640 | LÄHTEVÄT MAKSUMAÄRÄYKSET | TO | 6400000001 | 6400999999 |
| 641 | LÄHTEVÄT MAKSUMAÄRÄYKSET | TO | 6400000001 | 6400999999 |
| 642 | LÄHTEVÄT MAKSUMAÄRÄYKSET | TO | 6400000001 | 6400999999 |
| 643 | LÄHTEVÄT MAKSUMAÄRÄYKSET | TO | 6400000001 | 6400999999 |
| 644 | LÄHTEVÄT MAKSUMAÄRÄYKSET | TO | 6400000001 | 6400999999 |
| 645 | LÄHTEVÄT MAKSUMAÄRÄYKSET | TO | 6400000001 | 6400999999 |
| 646 | LÄHTEVÄT MAKSUMAÄRÄYKSET | TO | 6400000001 | 6400999999 |
| 647 | TULEVAT MAKSUMAÄRÄYKSET | TP | 6530000001 | 6530999999 |
| 648 | TULEVAT MAKSUMAÄRÄYKSET | TP | 6530000001 | 6530999999 |
| 649 | LÄHTEVÄT MAKSUMAÄRÄYKSET | TO | 6400000001 | 6400999999 |
| 653 | TULEVAT MAKSUMAÄRÄYKSET | TP | 6530000001 | 6530999999 |
| 654 | TULEVAT MAKSUMAÄRÄYKSET | TP | 6530000001 | 6530999999 |
| 666 | RPM (Rahanpesun estämisen keskeytyskirjaukset) | KX | 6660000001 | 6660999999 |
| 667 | RPM/EUR | RM | 6670000001 | 6670999999 |
| 670 | VALUUTTAPÄÄKASSA | TR | 6710000001 | 6710999999 |
| 671 | SETELICAUPAT | TR | 6710000001 | 6710999999 |
| 672 | VALUUTTAPÄÄKASSA | TR | 6710000001 | 6710999999 |
| 673 | VALUUTTAPÄÄKASSA | TR | 6710000001 | 6710999999 |
| 674 | BOND/REPO PAIVITTAISET | TS | 6740000001 | 6740999999 |
| 675 | BOND ARVOSTUKSET | XV | 6750000001 | 6750999999 |
| | TYÖASEMATOSITTEET | TY | 9000000001 | 9099999999 |
| 9900001 | OTTOLAINAUS | BA | 9900100001 | 9900199999 OT003/OTORP002 |
| 990001 | OTTOLAINAUS | BA | 9900100001 | 9900199999 |
| 9900030 | OVY:N LUOTTOVAKUUTUKSET | EJ | 9900300001 | 9900309999 |
| 9900031 | OVY:N KORVAUS&VARAUS | GE | 9900310001 | 9900319999 |
| 9900032 | ABASEC/OPSTOCK | GL | 9900320001 | 9900329999 |
| 9900005 | LÄHETETYT ATK-VÄLITYKSET | BG | 9900500001 | 9900599999 MGKR2005, MGKR2006 |
| 9900006 | SAAPUNEET ATK-VÄLITYKSET | BH | 9900600001 | 9900699999 MGKR2001 |
| 9900007 | SELVITETTÄVÄT ATK-VÄLITYKSET | BI | 9900700001 | 9900799999 MGKR2002 |
| 9900008 | PÄÄKIRJATAPAHTUMAT | BJ | 9900800001 | 9900899999 MGKR2004 |
| 990010 | POPS BRUTTOCLEARING 16.12.1997 ALKAEN | VF | 9901000001 | 9901099999 |
| 9900005 | LÄHETETYT ATK-VÄLITYKSET / OKO | EK | 9901100001 | 9901199999 |
| 9900006 | SAAPUNEET ATK-VÄLITYKSET / OKO | EL | 9902200001 | 9902299999 |
| 9900008 | PÄÄKIRJATAPAHTUMAT / OKO | EM | 9902300001 | 9902399999 |
| 9900026 | LUNASTETUT OKON SEKIT | BV | 9902600001 | 9902699999 MGKR2003 |
| 990026 | LUNASTETUT OKON SEKIT | BV | 9902600001 | 9902699999 |
| 990031 | ASLA | VM | 9903100001 | 9903199999 |
| 990033 | ASLA/OMHO | GC | 9903300001 | 9903399999 |
| 9900035 | POPS/LUNASTAMATTOMAT SEKIT YLI 10V | IG | 9903500001 | 9903599999 |
| 9900042 | PLATINAJÄRJESTELMÄ | BW | 9904200001 | 9904299999 BJER122 |
| 9900043 | CLARITY, sisäinen ICT työ (ei peruutettava) | RD | 9904300001 | 9904399999 |
| 9900050 | PALKAT | BY | 9905000001 | 9905099999 ***) |
| 9900052 | LOMAPALKKAVELAT | GV | 9905200001 | 9905299999 ***) |
| 9900060 | VALUUTTATILIT | BZ | 9906000001 | 9906099999 |
| 990060 | VALUUTTAOTTOLAINAUS | BZ | 9906000001 | 9906099999 |
| 9900061 | VALUUTTATILIT / AGIOT | CA | 9906100001 | 9906199999 DARRAGI/OVARP002 |
| 990061 | VALUUTTAOTTOLAINAUS /AGIOT | CA | 9906100001 | 9906199999 |
| 9900062 | VALUUTTATILIT/SIIRTYVÄ KORKO | CB | 9906200001 | 9906299999 DARRASK/OVARP002 |
| 990062 | VALUUTTAOTTOLAINAUS/SIIRTYVÄT ERÄT | CB | 9906200001 | 9906299999 |
| 9900082 | HALTIA VUOKRASAAMISET | EH | 9908200001 | 9908299999 |
| 9520005 | YIT-VUOKRAT | EH | 9908200001 | 9908299999 |
| 677 | KORVA/PAIVITTAISET | CJ | 9908300001 | 9908399999 |
| 678 | KORVA/HINTAEROT | CJ | 9908300001 | 9908399999 |
| 9900083 | KORVA-TAPAHTUMAT | CJ | 9908300001 | 9908399999 |
| 9900083 | KORVA PAIVITTAISET | CJ | 9908300001 | 9908399999 |
| 9900042 | BONUSJÄRJESTELMÄ | BW | 9908400001 | 9908499999 |
| 9900091 | MAKSULIIKE /ASLA | CN | 9909100001 | 9909199999 ALARKP01 JA 13 |
| 9900092 | 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 |
| 990083 | KORVA RM/ARVOSTUKSET | CK | 9910830001 | 9910839999 |
| 991083 | KORVA RM/ARVOST.PER. | CL | 9910830001 | 9910839999 |

| Sovellus- tosite *) | Nimi | Tosite- laji | Numerosarja alku | loppu |
|------------------------|---|-----------------|---------------------|---------------------|
| 9900202 | SRJ-PALKKIONPALAUTUSJAKSOTUS/OP-RAHASTO | IA | 9920200001 | 9920299999 |
| 9900205 | OMISTAJAJÄSENREKISTERI | CT | 9920500001 | 9920599999 JRER110 |
| 992100 | PANKKITAKAUKSET | XI | 9921000001 | 9921009999 PTKR3301 |
| 992101 | PANKKITAKAUKSET / AGIOT | XJ | 9921010001 | 9921019999 |
| 992102 | HENKIVAKUUTUS | HV | 9921020001 | 9921029999 |
| 9903001 | SALDONSIIIRTO | Z1 | 9930010001 | 9930019999 |
| 9903001 | SALDONSIIIRROT | Z1 | 9930010001 | 9930019999 |
| 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

Nivalassa helmikuun 5 .päivänä 2024



Hannu Tölli



Kimmo Mäkelä



Jenny Hilonen



Antti Kivelä



Olli Kytölä



Jarmo Möttonen



Katja Torssonen



Markku J. Niskala

2. Lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

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

Nivalassa helmikuun 8 .päivänä 2024

Juha Anttila
Hallintoneuvoston puheenjohtajaPekka Pajula
Hallintoneuvoston sihteeri

Tilinpäätösmerkintä

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Nivalassa helmikuuun 13 .päivänä 2024
KPMG Oy Ab



Antti Kääriäinen, KHT

KPMG Oy Ab
Kauppurienkatu10 B
90100 OULU

Puhelin 020 760 3000
www.kpmg.fi

Tilintarkastuskertomus

Joki-Pohjanmaan Osuuspankin edustajistolle

Tilinpäätöksen tilintarkastus

Lausunto

Olemme tilintarkastaneet Joki-Pohjanmaan Osuuspankin (y-tunnus 0186747-4) 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.

Lausuntonamme on ristiriidaton hallitukselle annetun lisäraportin kanssa.

Lausunnon perustelut

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

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

Emme ole suorittaneet pankille muita kuin tilintarkastuspalveluja.

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

Olennaisuus

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

Merkittävimmät arvioidut olennaisen virheellisyyden riskit

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

Olemme ottaneet tilintarkastuksessamme huomioon riskin siitä, että johto sivuuttaa kontrolleja. Tähän on sisällynyt 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 307 miljoonaa euroa on Joki-Pohjanmaan Osuuspankin taseen merkittävin erä muodostaen 69,7 % 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 kontrolloja.
- Olemme muodostaneet käsityksen OP Osuuskuntaan keskitettyjen antolainausprosessin osien sekä odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan kontrolliympäristöstä keskitettyjä tarkastustoimenpiteitä hyödyntäen.
- Tarkastuksen keskeisimpiä osa-alueita ovat olleet merkittävimmät ECL-laskentaan liittyvät johdon harkintaa edellyttävät tekijät, vakuuksien arvostus ja kassavirtaperusteiseen asiantuntija-arvioon perustuva ECL-laskenta. Olemme lisäksi arvioineet johdon harkintaan perustuvien tilapäisten lisävarausten (management overlay) muodostamisen perusteita.
- Lisäksi olemme arvioineet Joki-Pohjanmaan Osuuspankin saamia ja odotettavissa olevia luottotappioita koskevien liitetietojen asianmukaisuutta.



Tilinpäätöstä koskevat hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

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

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

Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa

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

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

- Tunnistamme ja arvioimme väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvat tilinpäätöksen olennaisen virheellisyyden riskit, suunnittemme ja suoritamme näihin riskeihin vastaavia tilintarkastustoimenpiteitä ja hankimme lausuntomme perustaksi tarpeellisen määrän tarkoitukseen soveltuvaa tilintarkastusevidenssiä. Riski siitä, että väärinkäytöksestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, on suurempi kuin riski siitä, että virheestä johtuva olennainen virheellisyys jää havaitsematta, sillä väärinkäytökseen voi liittyä yhteistoimintaa, väärentämistä, tietojen tahallista esittämättä jättämistä tai virheellisten tietojen esittämistä taikka sisäisen valvonnan sivuuttamista.
- Muodostamme käsityksen tilintarkastuksen kannalta relevantista sisäisestä valvonnasta pystyäksemme suunnittelemaan olosuhteisiin nähden asianmukaiset tilintarkastustoimenpiteet mutta emme siinä tarkoituksessa, että pystyisimme antamaan lausunnon pankin sisäisen valvonnan tehokkuudesta.
- Arvioimme sovellettujen tilinpäätöksen laatimisperiaatteiden asianmukaisuutta sekä johdon tekemien kirjanpidollisten arvioiden ja niistä esitettävien tietojen kohtuullisuutta.
- Teemme johtopäätöksen siitä, onko hallituksen ja toimitusjohtajan ollut asianmukaista laatia tilinpäätös perustuen oletukseen toiminnan jatkuvuudesta, ja teemme hankkimamme tilintarkastusevidenssin perusteella johtopäätöksen siitä, esiintyykö sellaista tapahtumiin tai olosuhteisiin liittyvää olennaista epävarmuutta, joka voi antaa merkittävää aihetta epäillä pankin kykyä jatkaa toimintaansa. Jos johtopäätöksemme on, että olennaista epävarmuutta esiintyy, meidän täytyy kiinnittää tilintarkastuskertomuksessamme lukijan huomiota epävarmuutta koskeviin tilinpäätöksessä esitettäviin tietoihin tai, jos epävarmuutta koskevat tiedot eivät ole riittäviä, mukauttaa lausuntomme. Johtopäätöksemme perustuvat tilintarkastuskertomuksen antamispäivään mennessä hankittuun tilintarkastusevidenssiin. Vastaiset tapahtumat tai olosuhteet voivat kuitenkin johtaa siihen, ettei 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 suunnittelusta laajuudesta ja ajoituksesta sekä merkittävistä tilintarkastushavainnoista, mukaan lukien mahdolliset sisäisen valvonnan merkittävät puutteellisuudet, jotka tunnistamme tilintarkastuksen aikana.

Muut raportointivelvoitteet

Tilintarkastustoimeksiantoa koskevat tiedot

Olemme toimineet osuuspankin edustajiston kokouksen valitsemana tilintarkastajana vuodesta 2007 alkaen yhtäjaksoisesti 17 vuotta.

Muu informaatio

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

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

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

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

Oulussa 13. helmikuuta 2024

KPMG OY AB

Antti Kääriäinen
KHT



Tilintarkastuskertomus Joki-Pohjanmaan OP 2023

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

Tämä asiakirjakokonaisuus sisältää seuraavat asiakirjat:

Allekirjoitettava asiakirja

Joki-Pohjanmaan Osuuspankki tilintarkastuskertomus 2023.pdf

Allekirjoitusliite (sisältäen sähköiset allekirjoitukset allekirjoittamisen jälkeen)

Allekirjoitusliite_Joki-Pohjanmaan Osuuspankki tilintarkastuskertomus 2023.pdf

Allekirjoittajat

KPMG Oy Ab
Antti Kääriäinen
Tilintarkastaja

Tämä allekirjoitusliite viittaa asiakirjaan
Joki-Pohjanmaan Osuuspankki tilintarkastuskertomus 2023.pdf
jonka SHA256-tiiviste on:

2f6423a399a183135b70feef7332242902ccf953121d1eab4e2b6406f54c69df

Allekirjoittajat:

| <i>Nimi</i> | <i>Allekirjoitettu tunnisteella</i> | <i>Allekirjoituspäivä</i> |
|-------------------------|-------------------------------------|---------------------------|
| Antti Sakari Kääriäinen | Vahva sähköinen tunnistauminen | 2024-02-13 10:40 |



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