

# Päijät-Hämeen Osuuspankin lopputilitys 2023



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

# PÄIJÄT-HÄMEEN OSUUSPANKKI

Y-TUNNUS 0832853-7

## SISÄLLYSLUETTELO

sivu	
1	Toimintakertomus
23	Osuuspankin tuloslaskelma ja tase
25	Rahoituslaskelma
	Osuuspankin tuloslaskelman ja taseen liitteenä annettavat tiedot
27	Osuuspankin lopputilityksen merkittävimmät laatimisperiaatteet
46	Liitetiedot
67	Luettelo kirjanpito kirjoista, tositteiden lajeista sekä selvitys nii den säilytystavoista
71	Hallituksen allekirjoitus
71	Hallintoneuvoston lausunto
72	Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

# PÄIJÄT-HÄMEEN OP

## HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

Päijät-Hämeen Osuuspankin liikevoitto kasvoi merkittävästi vertailuvuodesta ollen 27,2 miljoonaa euroa (13,8). Liikevoiton toteuma ylitti myös vuosisuunnitelman mukaisen tavoitteen 9 miljoonalla eurolla. Liikevoiton kasvu perustuu korkokatteen erinomaiseen kehitykseen korkotason nousun myötä.

Tilikaudella kirjattiin vertailukautta enemmän odotettavissa olevia luottotappioita luotoista ja muista sitoumuksista. Odotettavissa olevien luottotappioiden (arvonalentumisten) määrä suhteutettuna luotto- ja takauskantaan pysyi kuitenkin alhaisella tasolla. Sekä luotto- että talletuskanta laskivat vuoden 2023 aikana haastavan markkinatilanteen takia.

Kulujen suhde tuottoihin heikkeni selvästi. Ydinpääoman CET1-vakavaraisuussuhde oli edellisvuotta parempi. Omistaja-asiakkaiden määrä kasvoi hieman edellisestä vuodesta.

### Avainlukuja

Avainlukuja	2023		2022		Muutos	
Liikevoitto, milj. €	27,2	13,8	96,8	%		
Kulujen suhde tuottoihin, %	47,6	59,5	-11,9	%-yksikkö		
Oman pääoman tuotto (ROE), %	11,0	6,1	5,0	%-yksikkö		
Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde	25,6	24,7	0,9	%-yksikkö		
Omistaja-asiakkaat	52 404	52 247	157	kpl		

### OP Ryhmä

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

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

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

Osuuspankilla jäsenluottolaitoksena ei ole velvollisuutta julkistaa luottolaitostoiminnasta annetun lain 12 luvun 12 §:n mukaista puolivuosisikastausta. 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. Suhdannekyselyiden tulokset olivat vuoden lopussa alkuvuotta heikommat. Euroalueen BKT



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

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

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

## Vastuullisuus

Vastuullisuus on tiivis osa OP Ryhmän ja osuuspankkien liiketoimintaa ja strategiaa.

OP Ryhmän vastuullisuustyö perustuu ryhmän perustehtävään ja arvoihin, joita asiakasomisteinen liiketoimintamalli tukee. Liiketoiminnan tulee edistää asiakkaiden ja toimintaympäristön hyvinvointia, turvallisuutta ja kestävää taloudellista menestystä. OP Ryhmän tavoitteena on olla vastuullisuuden edelläkävijä toimialallaan Suomessa. OP Ryhmä päivitti i 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.

OP Päijät-Häme toteuttaa vastuullisuusohjelmaansa OP Ryhmän vastuullisuusohjelman teemoilla. Pankin vastuullisuusteoissa näkyy vahvasti paikallisuus ja paikallisen elinvoiman tukeminen.

OP Päijät-Häme valmentaa taloustaitoja ja oman talouden hallintaa toimialueellaan nuorille yhteistyössä oppilaitosten kanssa. Valmennusta tehdään niin lähi- kuin etäopetuksena. Vuonna 2023 Taloustaito-opastuksissa kohdattiin yhteensä 703 nuorta.

Vuoden 2023 aikana pankki opasti eri ikäryhmien asiakkaita digitaidoissa. Digitaitoja opastettiin Varmuutta verkkoon-tilaisuuksissa sekä konttoreissa toteutetuilla henkilökohtaisina digiopastustapaamisina. Tilaisuuksissa ja digiopastustapaamisissa opastettiin vuoden aikana yhteensä 356 henkilöä.

OP Päijät-Häme tukee paikallista ja alueellista elinvoimaisuutta mm. maksamalla yhteisöveron kotikuntaan, rahoittamalla paikallista yritystoimintaa ja jakamalla osan tuloksesta omistaja-asiakkaille OP-bonusina.

Toimialueen elinvoiman ja yhteisöllisyyden tukemiseksi paikallisia urheilu- ja kulttuurialan yhteistyökumppaneita tuettiin yhteistyösopimusten kautta. OP Päijät-Häme tuki vuonna 2023 yhteensä 6298 lapsen ja nuoren harrastusmahdollisuutta.

Hyväntekeväisyyslahjoituksia tehtiin vuoden 2023 aikana yhteensä 101 150 euron edestä. Vähävaraisten perheiden lasten ja nuorten harrastustoiminnan tukemiseen lahjoitettiin 35 000 euroa ja lasten ja



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

nuorten mielenterveystyön tukemiseen 15 000 euroa. Paikallisille yhdistyksille lahjoitettiin nuorille suunnattua kesätyötukea Kesäduuni OP:n piikkiin kampanjan kautta yhteensä 50 000 euroa. Lisäksi lahjoituksiin lukeutui stipendit sekä Vuoden Kylä tunnustus. Lahjoituskohteiden valintaan osallistettiin pankin omistaja-asiakkaita Kaikkien aikojen tekoja-kyselyllä.

OP Päijät-Häme tukee kestävästä kehitystä ja ilmastonmuutoksen hillintää oman toimintansa osalta mm. käyttämällä uusiutuvaa sähköenergiaa. Finanssisektorin toimijana pankilla on myös olennainen vaikutus kestävästä talouden rahoittajana ja tarjoamalla vastuullisia rahoitus- ja sijoitustuotteita asiakkailleen.

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 kestävästä 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 2023 on 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 edistämisestä.

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

Päijät-Hämeen Osuuspankki sulautui Etelä-Hämeen Osuuspankkiin vuoden 2023 lopussa. Sulautumisen täytäntöönpano rekisteröitiin kaupparekisteriin 31.12.2023, jolloin Päijät-Hämeen Osuuspankin varat ja velat siirtyivät selvitysmenettelyttä Etelä-Hämeen Osuuspankille ja Päijät-Hämeen Osuuspankki purkautui. Sulautumisen yhteydessä Etelä-Hämeen Osuuspankin toiminimi muutettiin Hämeen Osuuspankiksi.

Tilikauden aikana uudistettiin Päijät-Hämeen Osuuspankin Trion konttorin toimitilat.

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

Päijät-Hämeen Osuuspankilla ei ollut muita olennaisia tapahtumia tilikaudella.



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

## Olellaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen

Päijät-Hämeen Osuuspankilla ei ole ollut olellaisia tapahtumia tilikauden päättymisen jälkeen.

## Osuuspankin tulos

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

<b>Tulosanalyysi</b> milj. €	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>Muutos, %</b>	<b>2021</b>
<b>Tuotot</b>				
Korkokate	39,9	20,5	95,2	16,9
Muut tuotot				
Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista	5,8	4,3	36,9	4,3
Palkkiotuotot, netto	9,2	11,7	-21,8	11,0
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	-0,5	0	-2 248,3	-1,1
Liiketoiminnan muut tuotot	0,3	0,2	4,3	1,5
Yhteensä	14,7	16,2	-9,2	15,7
Tuotot yhteensä	54,7	36,7	49,0	32,5
<b>Kulut</b>				
Henkilöstö- ja hallintokulut	-7,7	-7,3	6,1	-7,5
Muut hallintokulut	-11,2	-10,4	7,7	-10,3
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	-1,0	-0,1	893,0	-0,2
Liiketoiminnan muut kulut	-6,1	-4,1	49,5	-3,6
Kulut yhteensä	-26,1	-21,8	19,3	-21,7
Lopulliset ja odotetavissa olevat luottotappiot	-1,4	-1,0	37,2	-0,6
<b>Liikevoitto (-tappio)</b>	<b>27,2</b>	<b>13,8</b>	<b>96,8</b>	<b>10,3</b>

Liikevoitto kasvoi vertailukaudesta huomattavasti, 13,4 miljoonalla eurolla, ollen 27,2 miljoonaa euroa. Liikevoiton kasvu johtui korkokatteen merkittävästä noususta, joka alkoi jo keväällä 2022. Myös kulujen kohtuullinen kasvu tuki liikevoiton parannusta.

Palkkiotuottoja kertyi seuraavasti:

<b>Palkkiotuotot</b> milj. €	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>Muutos, %</b>
Talletuksista	0,5	0,5	3,5
Luotonannosta	1,1	1,3	-11,2
Maksuliikkeestä	4,7	5,1	-6,4
Arvopapereiden välityksestä ja liikkeeseen laskusta	1,3	1,3	-1,6
Omaisuuksien hoidosta ja lainopillisista tehtävistä	1,7	1,8	-5,6
Takauksista	0,3	0,3	-12,1
Vakuutusten välityksestä	2,4	2,5	-4,9
Muut	2,9	3,7	-22,1
Yhteensä	14,9	16,4	-9,4
OP-bonukset	-4,6	-3,6	28,9
<b>Palkkiotuotot yhteensä</b>	<b>10,2</b>	<b>12,8</b>	<b>-20,2</b>
<b>Palkkiokulut</b>	<b>-1,1</b>	<b>-1,1</b>	<b>-3,5</b>
<b>Palkkiotuotot, netto</b>	<b>9,2</b>	<b>11,7</b>	<b>-21,8</b>



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

Osuuspankin palkkiotuotot laskivat vertailuvuodesta. Ainoastaan palkkiot talletuksista kasvoivat hieman. Palkkiotuottoihin sisältyy vähennyksenä omistaja-asiakkaille kertyneet OP-bonukset, joiden määrä kasvoi vertailuvuodesta lähes 30 prosenttia.

Sijoituskiinteistöjen nettotuottoja rasitti arvonalentumisten kasvu. Kertomusvuodelle kirjattiin arvonalentumisia 218 000 euroa.

Liiketoiminnan muiden kulujen kasvuun vaikutti merkittävimmin Trion konttorin uudistamisen kustannukset, joista 2,1 miljoonaa euroa kirjattiin korjauksulukuksi. Myös turvaamiskulujen kasvu jatkui edellisvuoden tapaan.

Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot kasvoivat vertailukaudesta hieman. Suhteutettuna luotto- ja takauskantaan toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot pysyivät kuitenkin matalalla tasolla.

<b>Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot</b>			
milj. €	2023	2022	Muutos, %
Toteutuneiden ja odotettavissa olevien luottotappioiden määrä yhteensä	-1,4	-1,0	37,2
Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot luotto- ja takauskannasta %	0,1	0,07	0,03

## Tase ja taseen ulkopuoliset sitoumukset

### Keskeisiä tase- ja sitomuseriä

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

<b>Keskeisiä tase- ja sitomuseriä</b>				
milj. €	31.12.2023	31.12.2022	Muutos, %	31.12.2021
Tase	2 089,9	2 197,1	-4,9	2 205,2
Luotot	1 409,3	1 413,8	-0,3	1 387,9
Saamistodistukset	65,0	65,0	-	65,0
Osakkeet ja osuudet	131,3	131,2	0,1	131,2
Talletukset	1 365,3	1 450,1	-5,8	1 521,1
Oma pääoma	190,4	172,6	10,3	171,9
Taseen ulkopuoliset sitoumukset	94,7	114,4	-17,2	138,0

### Antolainauksen kehitys

Uusia luottoja nostettiin tilikauden aikana 192 miljoonaa euroa eli 99 miljoonaa euroa vähemmän kuin edellisenä vuonna. Luottokanta yhteensä tilikauden lopussa oli 1 424 miljoonaa euroa (1 440). 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.



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

Järjestämättömät saamiset ja lainanhoitojoustosaamiset kehittyivät tilikauden aikana seuraavasti:

<b>Järjestämättömät saamiset ja lainanhoitojoustot</b>			
milj. €	31.12.2023	31.12.2022	Muutos, %
<b>Järjestämättömät saamiset</b>	32,2	28,6	12,7
Yli 90 päivää erääntyneet saamiset	4,8	3,9	23,6
Järjestämättömät lainanhoitojoustosaamiset	16,6	13,9	18,8
Todennäköisesti maksamatta jäävät saamiset	10,8	10,7	0,8
<b>Terveet lainanhoitojoustosaamiset</b>	49,5	48,2	2,6
<b>Ongelmasaamiset yhteensä</b>	81,7	76,8	6,4

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

### Kiinteistöomistukset

Osuuspankin kiinteistöomistukset muodostuvat omassa käytössä olevista kiinteistöistä ja sijoituskiinteistöistä.

<b>Kiinteistöomistukset</b>		
milj. €	31.12.2023	31.12.2022
<b>Omassa käytössä olevat kiinteistöt</b>		
Sitoutunut pääoma	7,6	9,8
Prosenttia taseesta	0,4	0,4
<b>Sijoituskiinteistöt</b>		
Sitoutunut pääoma	3,9	2,4
Prosenttia taseesta	0,2	0,1
Käypä arvo	4,0	2,5
Nettotuotto, %	2,3	4,8
<b>Kiinteistöihin sitoutunut pääoma yhteensä</b>	11,6	12,1
<b>Prosenttia taseesta</b>	0,6	0,6

Kiinteistöyhteisöjen sitoutunut pääoma muodostuu osakehuoneiston kirjanpitoarvosta ja osakehuoneistoon kohdistuvasta lainaosuudesta.

Pankilla ei ole sijoituksia kiinteistösijoitusyhtiöissä. Kaikkien kiinteistösijoitusten osuus taseesta on 11,6 miljoonaa euroa (12,1)

Omassa käytössä oleviin kiinteistöihin kirjattiin tilikauden aikana arvonalennuksia yhteensä 0,9 miljoonaa euroa.

### Muun sijoitustoiminnan kehitys

Saamiset luottolaitoksilta, joista valtaosan muodostavat saamiset OP Yrityspankki Oyj:ltä, olivat 438 miljoonaa euroa (541).

Tilikauden lopussa osuuspankilla oli sijoituksia keskusyhteisön osuuspääomaan yhteensä 131 miljoonaa euroa (131).



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857



## Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

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

<b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille</b>			
milj. €	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>Muutos, %</b>
Talletukset			
Käyttötilit	1 345,7	1 436,1	-6,3
Määräaikaistilit	8,0	2,9	176,5
Muut talletukset	11,6	11,1	4,4
Talletusvelat yhteensä	1 365,3	1 450,1	-5,8
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä	1 365,3	1 450,1	-5,8

## Muun vieraan pääoman ja sitoumusten kehitys

Velat luottolaitoksille, jotka muodostuvat veloista OP Yrityspankki Oyj:lle ja ns. väliluotosta OP-Asuntoluottopankki Oyj:lle, vähenivät 463 miljoonaan euroon (525).

Osuuspankillä ei ole liikkeeseen laskettuja joukkovelkakirjalainoja.

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

## Oma pääoma ja varaukset

Päijät-Hämeen Osuuspankin koko oman pääoman määrä kasvoi 10,3 prosenttia 190 miljoonaan euroon (173).

## Osuuspääoma

Osuuspääoma oli 72,1 miljoonaa euroa (72,4). Omistaja-asiakkailla oli tilikauden lopussa sijoituksia jäsenosuuksiin 5,4 miljoonaa euroa (5,4) ja Tuotto-osuuksiin 66,7 miljoonaa euroa (67). Irtisanottuja Tuotto-osuuksia oli tilikauden lopussa 6,4 miljoonaa euroa (6,1) ja irtisanottuja jäsenosuuksia 199 000 euroa (203 000).

Tuotto-osuuksien haltijoille maksettiin kesäkuussa 2023 vuodelta 2022 korkoa 4,45 prosenttia eli yhteensä 2 936 701,08 euroa. Jäsenosuuspääomalle ei makseta korkoa.

Osuuspankillä voi osuuskuntalain ja osuuspankin sääntöjensä mukaan olla jäsenen oikeudet tuottavia jäsenosuuksia ja vapaaehtoisina osuuksina Tuotto-osuuksia. Osuuspankin osuuspääomassa on jäsenosuuksia 52 404 kpl. Jokaisella jäsenellä on velvollisuus ottaa yksi osuuspankin jäsenosuuksia ja maksaa siitä merkintähintana 100 euron suuruinen jäsenosuusmaksu. Tuotto-osuuksia on osuuspankin osuuspääomassa 666 821 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 mainitun edellytyksin jäsenyyden päätyttyä tai irtisanottaessa jäsenosuuksia tai Tuotto-osuuksia. Jäsenosuusmaksu ja tuotto-osuusmaksu voidaan palauttaa 12 kuukauden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka aikana jäsenyys on päättynyt tai Tuotto-osuuden omistaja on irtisanonut osuuden. Palautuksiin vaaditaan valvojan viranomaisen lupa, mikäli sääntely sitä edellyttää.

Osuuspankillä 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



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

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

Kertomus kaudella ei peruutettu aikaisemmin tehtyjä arvonkorotuksia arvonkorotusrahastosta.

### Veroperusteiset varaukset

Luottotappiovarausta kasvatettiin 4 miljoonaa 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](http://www.op.fi) verkkopalvelussa.

Osuuspankin omat varat muodostuivat seuraavasti:

Omat varat	31.12.2023	31.12.2022
1000 euroa		
<b>Ydinpääoma (CET1)</b>		
Oma pääoma*	190 381	172 602
Tilinpäätössiirrot vähennettynä laskennallisella verovelalla	27 704	24 504
Käyvän arvon rahasto rahavirran suojauksesta	1 802	2 981
<b>Ydinpääoma (CET1) ennen vähennyksiä</b>	<b>219 887</b>	<b>200 088</b>
Suunniteltu voitonjako	-2 963	-2 937
Omista varoista vähennettävät osuus pääomat	-3 343	-2 948
Järjestämättömien vastuiden kattamisvaatimuksesta puuttuva määrä	-1 068	
ECL** – Odotetut tappiot (EL) alijäämä		-5 277
<b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>	<b>212 513</b>	<b>188 926</b>
<b>Ensisijainen pääoma (T1) yhteensä</b>	<b>212 513</b>	<b>188 926</b>
<b>Omat varat yhteensä</b>	<b>212 513</b>	<b>188 926</b>

\* pl. mahdollinen arvonkorotusrahastoon liittyvä laskennallinen verovelka

\*\* Odotettavissa olevat luottotappiot



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

Ydinpääomasta on vertailukaudella vähennetty asiakkaille palautetut irtisanotut osuuspääomat.

<b>Kokonaisriski</b>		<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
1000 euroa			
<b>Luottoriski</b>			
<b>Standardimenetelmä (SA)</b>			
Saamiset yrityksiltä		107 672	14 378
Vähittäisaamiset		109 390	221
Kiinteistövakuudelliset vastuut		325 790	324
Maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut		22 798	0
Saamiset luottolaitoksilta		111	
Saamiset valtioilta, keskuspankeilta ja julkisyhteisöiltä		2 785	2 644
Erityisen suuren riskin sisältävät erät		34 313	
Oman pääoman ehtoiset sijoitukset		131 298	
Muut erät		10 013	
<b>Sisäisten luottoluokituksen menetelmä (IRB)</b>			
Saamiset yrityksiltä <sup>1)</sup>			224 699
Vähittäisaamiset <sup>2)</sup>			168 138
Oman pääoman ehtoiset sijoitukset			147
Muut erät			143 498
<b>Luottoriski yhteensä</b>		<b>747 171</b>	<b>554 051</b>
<b>Operatiivinen riski</b>		<b>60 584</b>	<b>57 446</b>
<b>Muut riskit<sup>3)</sup></b>		<b>23 151</b>	<b>154 830</b>
<b>Yhteensä</b>		<b>830 906</b>	<b>766 326</b>

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

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

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

<b>Vakavaraisuussuhdeluvut</b>		<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
(%)			
Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde		25,6	24,7
Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde		25,6	24,7
Vakavaraisuussuhde		25,6	24,7
Osuuspankkien yhteenliittymän ydinpääoman vakavaraisuussuhde (CET1)		19,1	17,4

<b>Pääomavaateet</b>		<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
1000 euroa			
Omat varat		212 513	188 926
Minimipääomavaade + puskurivaateet *		87 264	80 477
<b>Omien varojen ylljäämä</b>		<b>125 248</b>	<b>108 449</b>

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

Tunnuslukujen laskentakaavat:

**Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde, %**

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

Kokonaisriski yhteensä



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

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

Ensisijainen pääoma (T1) yhteensä x 100  
Kokonaisriski yhteensä

**Vakavaraisuussuhde, %**

Omat varat yhteensä x 100  
Kokonaisriski yhteensä

**Keskinäinen vastuu**

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

Keskusyhteisö ja sen jäsenluottolaitokset ovat keskinäisessä vastuussa toistensa veloista. Velkoja, joka ei ole saanut 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 selvitystilanteen ehkäisemiseksi tarvittaviin tukitoimiin sekä keskusyhteisön toisen jäsenluottolaitoksen puolesta suorittaman velan maksuun talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain 5 luvun mukaisesti. Jäsenluottolaitoksilla on lisäksi keskusyhteisön maksukyvyttömyystilanteessa osuuskuntalain mukainen rajaton lisämaksuvelvollisuus keskusyhteisön veloista

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

**Talletussuoja ja sijoittajien turva**

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

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

Kriisinratkaisusäätelyn mukaan kriisinratkaisuviranomaisella on oikeus puuttua pankin velkojen ehtoihin velkojan asemaan vaikuttavalla tavalla. OP Ryhmän kriisinratkaisuviranomainen on Brysselissä toimiva



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

EU:n kriisintarkkaisuineuvosto (Single Resolution Board). Kriisintarkkaisuviranomaisen määrittää kriisintarkkaisuain mukaan velkojen minimimäärän OP Ryhmän tasolla.

## Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut

Tunnusluku	2023	2022	2021
	Oman pääoman tuotto (ROE), %	11,0	6,1
Koko pääoman tuotto (ROA), %	1,1	0,5	0,4
Omavaraisuusaste, %	10,4	9,0	8,9
Kulu-tuotto-suhde, %	47,6	59,5	66,5

Tunnuslukujen laskukaavat

### Oman pääoman tuotto (ROE), %

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

### Koko pääoman tuotto (ROA), %

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

### Omavaraisuusaste, %

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

### Kulu-tuotto-suhde, %

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

\* Tilinpäätössiirtoihin sisältyvä verovaikutus 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



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

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 yritysasiakkailla tarpeen mukaan myös tilinpäätösanalyysistä ja –ennusteista, toimialakatsauksista, luottokelpoisuusarvioista sekä mahdollisista muista dokumenteista.

Henkilöasiakkaiden maksukyvyn riittävyys varmistetaan koronnousun varalta. Asiakkaat voivat suojautua koronnousulta käyttämällä luotoissaan kiinteää korkoa, korkokattoa tai -putkea. Luotonmyönnössä 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.



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

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 ongelmasaamia. 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 212,5 miljoonaa euroa.

Pankin suurten asiakasriskien yhteismäärä vähennyserien jälkeen oli 28,6 prosenttia omista varoista. Yhdenkään yksittäisen asiakaskokonaisuuden asiakasriski ei ylittänyt 25 prosenttia.

### Likviditeettiriski

Pankkitoiminnan likviditeettiriski koostuu rakenteellisesta rahoitusriskistä ja maksuvalmiusriskistä. Rakenteellisella rahoitusriskillä tarkoitetaan pitkän aikavälin luotonantoon liittyvää epävarmuutta, joka johtuu rahoituksen rakenteesta aiheutuvasta 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 Yrittäjäpankki Oyj:ssä olevan sekkitilin kautta. Rakenteellista rahoitusriskiä hallitaan OP Ryhmän likviditeetin hallintaa koskevien linjausten ja ohjeiden sekä keskusyhteisön osuuspankeille vahvistamien limiittien avulla. Pankin rahoitusvarojen ja -velkojen jakauma on kuvattu liitetiedoissa.

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

### Markkinariskit

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

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

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



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

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 luottosopimukseen 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 Yrityspankkiin.

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

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

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

## Operatiiviset riskit

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

Operatiivisten riskien hallinnan tavoitteena on varmistaa keskeisten liiketoimintoprosessien ja toimintojen tehokkuus ja laatu sekä niiden jatkuvuus myös poikkeuksellisissa olosuhteissa. Jokaisen OP Ryhmän 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



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857



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 volyymein 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 kestävää taloudellista menestystä, turvallisuutta ja hyvinvointia ja hallitaan samalla OP Ryhmän riskiprofiilia pidemmällä aikavälillä. Asiakkaan neuvonta, palvelujen mitoitus, sopimusten elinkaaren aikainen käsittely, päätöksenteko, johtaminen ja raportointi perustuvat oikeaan ja kattavaan tietoon.

Toimintaympäristön muutostekijät eivät ole riskejä itsessään, vaan ne kanavoituvat erilaisten vaikutusketjujen kautta taloudelliseksi 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 toimiloihin, 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. Hinnointelu 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 näyttyy asiakkaiden entistä parempana taloudellisena asemana ja hyvinvointina.

### Palveluverkko

OP Ryhmän palveluverkosto koostuu monikanavaisesti verkko- ja mobiilipalveluista, puhelinpalveluista sekä maan kattavimmasta konttoriverkostosta. Tilikauden lopussa Päijät-Hämeen Osuuspankilla oli pääkonttorin lisäksi konttorit Heinolassa ja Iitissä. Kaikissa konttoreissa tai konttorin läheisyydessä on rahan nostoon tarkoitettu TalletusOtto. tai Otto. -käteisautomaatti.

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



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

## 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 108 henkilöä (108). Vuonna 2023 henkilöstöä oli keskimäärin 111.

## Osuuspankin hallinnointijärjestelmä

### Edustajisto

Päijät-Hämeen Osuuspankin omistaja-asiakkaiden päätösvaltaa käyttää omistaja-asiakkaiden keskuudesta valittu edustajisto, johon sääntöjen mukaan kuuluu vähintään 40 ja enintään 60 edustajaa. Hallintoneuvosto päättää edustajien lukumäärän edustajiston neljän vuoden mittaiseksi toimikaudeksi. Nykyisen edustajiston jäsenmäärä on 43. Jokaisella edustajiston jäsenellä on edustajiston kokouksessa yksi ääni.

Edustajat valitaan osuuspankin säännöissä määrättyllä tavalla enemmistövaalitapaa noudattaen, joka neljäs vuosi. Osuuspankin edustajisto valittiin vuonna 2021 ja sen toimikausi päättyi Päijät-Hämeen Osuuspankin sulaututtua Etelä-Hämeen Osuuspankkiin 31.12.2023.

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 11.4.2023. Sen lisäksi edustajisto kokoontui 16.2.2023 ylimääräiseen kokoukseen, jossa päätettiin hyväksyä Päijät-Hämeen Osuuspankin sulautuminen Etelä-Hämeen Osuuspankkiin.

Nimi	Ammatti	Kotipaikka
<b>Jäsenalue 01 Heinola</b>		
Pekka Kantanen	maanviljelijä, eläkeläinen	Heinola
Jari Leino	yrittäjä, kaupanvahvistaja	Heinola
Mikko Rautkoski	autoilija, yrittäjä	Paaso
Heli Turve	sosionomi AMK, työtoiminnan ohjaaja	Heinola kk
Niina Varjo	työterveydensuojeluinsinööri, RTA	Heinola



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

**Jäsenalue 02 Hollola**

Laura-Maaria Kemppi	palvelumuotoilija	Hollola
Pentti Lampi	lääkintöneuvos, lääketieteen tri	Hollola
Mika Lampola	ins. sähkövoimatekniikka, yrittäjä	Hämeenkoski
Leena-Kaisa Lehti	varhaiskasvatuksen lähiesimies	Hollola
Aki Markkola	sairaanhoitaja	Hämeenkoski
Lasse Peltonen	KM, ex-kunnanjohtaja	Hollola
Satu Ruusunen	sosionomi AMK	Hämeenkoski

**Jäsenalue 03 Iitti**

Jari Holmström	maintenance manager, maat. yrittäjä	Iitti
Antti Kankkunen	toimitusjohtaja, yrittäjä	Iitti
Pia Karjalainen	suuhygienisti	Sääskjärvi

**Jäsenalue 04 Lahti**

Johanna Aitamurto	ThM, toimitilajohtaja	Lahti
Jussi Anttila	opettaja, päaluottamusmies	Nastola
Anton Floor	head of cloud advisory	Lahti
Juha-Pekka Forsman	seurakunnan toimistonhoitaja	Lahti
Marko Hahl	metsänomistaja, piensijoittaja	Lahti
Risto Halsti	varatuomari	Lahti
Timo Huttunen	kirkkoherra	Kalliola
Satu Jaatinen	yrittäjä, kauppatieteiden maisteri	Kurhila
Julia Kangasaho	vastaanottovirkailija, opiskelija	Orimattila
Risto Kanninen	mv, konemyyjä	Uusikylä
Pasi Karjalainen	muovityöntekijä, yrittäjä	Lahti
Maaria Knuutila	kotiäiti	Lahti
Eija Lyttinen	lehdenjakaja, kodinhoitaja	Lahti
Salla Majaniemi	opiskelija	Nastola
Jarkko Niemi	ylitarkastaja, insinööri	Hollola
Veikko Pelliniemi	lääkäri	Lahti
Terttu Pohjolainen	terveystieteiden maisteri, opettaja	Lahti
Jaana Pollari	yrittäjä, ekonomi	Lahti
Katri Ranta	tradenomi, AmO	Lahti
Sami Reinikka	isännöitsijä	Nastola
Johanna Silen	kehitysvastaava, KTM	Hollola
Niina Sipilä	myyntipäällikkö	Kukkila
Lea Smolander	luokanopettaja, luottamushenkilö	Lahti
Juha Ulmanen	koneistaja	Lahti
Piia Uotinen	KM, virka-apulaisrehtori	Lahti
Merja Vahter	kauppias, HHJ PJ	Lahti
Ahti Vappula	eläkeläinen, sijoituspäällikkö	Villähde
Anneli Viinikka	kodinhoitaja, eläkkeellä	Lahti

**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.



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

Hallintoneuvostoon kuuluu pankin sääntöjen mukaan vähintään 18 ja enintään 30 jäsentä. Jäsenmäärä vahvistetaan vuosittain varsinaisessa edustajiston kokouksessa, ja se on tällä hetkellä 19. 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 kolme kertaa: kahdesti kokoukseen ja kerran seminaariin.

**Lasse Alinen**

s. 1960  
Teologian maisteri  
Opettaja  
Hallintoneuvoston jäsen 2014 alkaen

**Milla Bruneau**

s. 1972  
Medianomi  
Tv-tuottaja  
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

**Antti Finskas**

s. 1961  
Maatilatekninen koulutus  
Maanviljelijä  
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

**Raija Forsman**

s. 1962  
Kauppatieteiden maisteri  
Toimitusjohtaja  
Hallintoneuvoston jäsen 2013 alkaen

**Kari Hyytiä**

s. 1957  
Ammatillinen koulutus  
Ammatillisen koulutuksen asiantuntija  
Hallintoneuvoston jäsen 2011 alkaen

**Noora Häyhä**

s. 1985  
Yhteiskuntatieteiden maisteri  
Koulutuspäällikkö  
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

**Kristiina Hämäläinen**

s. 1978  
Sairaanhoitaja YAMK  
Hyvinvointijohtaja  
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

**Mika Kari**

s. 1967  
Yhteisöpedagogi  
Kansanedustaja  
Hallintoneuvoston jäsen 2010 alkaen,  
hallintoneuvoston puheenjohtaja 2011 alkaen



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

**Matti Kauppinen**

s. 1959  
Kasvatustieteiden maisteri  
Erityisasiantuntija  
Hallintoneuvoston jäsen 2008 alkaen

**Pekka Komu**

s. 1982  
Yhteiskuntatieteiden ylioppilas  
Liiketoimintakehittäjä  
Hallintoneuvoston jäsen 2013 alkaen

**Petra Kärkinen**

s. 1979  
Tradenomi YAMK  
Yrittäjä  
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

**Marko Latvanen**

s. 1969  
Yo-merkonomi  
Yrittäjä  
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

**Kari Lempinen**

s.1960  
Peruskoulu  
Tuntiopettaja  
Hallintoneuvoston jäsen 11.4.2023 alkaen

**Anne Mikkanen**

s. 1966  
Filosofian maisteri  
Hankejohtaja  
Hallintoneuvoston jäsen 2014 alkaen

**Pekka Mäki-Reinikka**

s. 1956  
Maa- ja metsätaloustieteiden maisteri  
Johtaja  
Hallintoneuvoston jäsen 2012 alkaen

**Ulla Ristkari-Ryynänen**

s. 1987  
Bachelor's degree, marketing  
Yrittäjä  
Hallintoneuvoston jäsen 11.4.2023 alkaen

**Matti Sirola**

s. 1957  
Ylioppilas  
Maanviljelijä  
Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

**Kaarina Suhonen**

s. 1970

Sairaanhoidtaja YAMK

Osastonhoitaja

Hallintoneuvoston jäsen 2007 alkaen, varapuheenjohtaja 2021 alkaen

**Raisa Valve**

s. 1969

Filosofian tohtori

Johtava ravitsemusterapeutti

Hallintoneuvoston jäsen 2021 alkaen

**Hallintoneuvoston valmistelujaos**

Hallintoneuvosto on sille kuuluvien valvontatehtävien toteuttamisen tueksi nimennyt keskuudestaan valmistelujaoksen ja vahvistanut sille työjärjestyksen.

**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 [osuuskunnan kokoukselle /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 4-8 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 11 kertaa.

**Essi Alaluukas**

s. 1975

Filosofian maisteri

Avainasiakkuusjohtaja

Hallituksen jäsen 2016 alkaen, puheenjohtaja 2018 alkaen

**Anssi Pyysing**

s. 1967

Restonomi

Yksityisyrittäjä

Hallituksen jäsen 2011 alkaen, varapuheenjohtaja 2019 alkaen

**Susanna Junnila**

s. 1973

Asianajaja

Varatuomari

Hallituksen jäsen 2018 alkaen



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

**Turo Kilpeläinen**

s. 1980  
KTT  
Rehtori, toimitusjohtaja  
Hallituksen jäsen 2019 alkaen

**Mika Kivimäki**

s. 1969  
Ekonomi, Executive MBA  
Toimitusjohtaja  
Hallituksen jäsen 2018 alkaen

**Mari Silvennoinen**

s. 1976  
Diplomi-insinööri, KTM  
Director eCommerce  
Hallituksen jäsen 2021 alkaen

**Tero Tulokas**

s. 1975  
Diplomi-insinööri  
Toimitusjohtaja  
Hallituksen jäsen 2019 alkaen

Seuraavat hallituksen jäsenet ovat riippumattomia: Alaluukas Essi, Junnila Susanna, Kilpeläinen Turo, Silvennoinen Mari ja Tulokas Tero.

**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 1.1.2019 alkaen KTM, eMBA Mika Kivimäki (1969).

**Tilintarkastaja**

Edustajiston kokouksen valitsemana vuoden 2023 tilintarkastajana on toiminut KPMG Oy Ab KHT-yhteisö ja päävastuullisena tilintarkastajana KHT Heikki Tuomi.

**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).



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

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 riittävyttä 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.

Alkuvuoden 2024 epävarmuus taloudessa heijastuu myös pankin toimintaan, mutta inflaation ja korkotason arvioidun laskun voidaan odottaa näkyvän finanssipalveluiden kysynnän piristymisenä myöhemmin vuoden aikana. Pitkän aikavälin kasvunäkymiä Päijät-Hämeessä tukevat mm. jo päätetyt ja suunnitellut merkittävät investointihankkeet sekä korkeakoulutoiminnan vahvistuminen. OP Etelä-Hämeen ja OP Päijät-Hämeen fuusio 31.12.2023 antaa syntyneelle OP Hämeelle erinomaiset mahdollisuudet kasvuun ja palvelukyvyn parantamiseen pankin toimialueella molemmissa maakunnissa.

## Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä

Päijät-Hämeen Osuuspankin ja Etelä-Hämeen Osuuspankin edustajiston kokoukset ovat 16.2.2023 päättäneet Päijät-Hämeen Op:n sulautumisesta Etelä-Hämeen Osuuspankkiin, joka sulautumisen yhteydessä muuttaa toiminimensä Hämeen Osuuspankiksi. Sulautuminen merkittiin kaupparekisteriin 31.12.2023, jolloin Päijät-Hämeen Osuuspankin varat ja velat siirtyvät Hämeen Osuuspankille ja Päijät-Hämeen Osuuspankki purkautuu. Sulautuvan pankin jäsenistä tulee ilman eri hakemusta Hämeen Osuuspankin jäseniä.

Päijät-Hämeen Osuuspankki laatii lopputilityksen 31.12.2023. Lopputilityksen perusteella ei makseta korkoa Tuotto-osuuksille, koska pankin sulaututtua Hämeen Osuuspankkiin Päijät-Hämeen Osuuspankki on purkautunut. Hämeen Osuuspankin hallitus voi tehdä esityksen voittovarojen jakamisesta yhdistellyn taseen perusteella.



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857



## PÄIJÄT-HÄMEEN OSUUSPANKKI

OSUUSPANKIN TULOSLASKELMA	1.1. - 31.12.2023	1.1.-31.12.2022
Korkotuotot	71 438 793,78	22 796 685,14
Korkokulut	-31 498 502,64	-2 334 313,42
<b>KORKOKATE</b>	<b>39 940 291,14</b>	<b>20 462 371,72</b>
Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista	5 840 998,80	4 265 898,00
Muista yrityksistä	5 840 998,80	4 265 898,00
Palkkiotuotot	10 231 350,49	12 819 502,33
Palkkiokulut	-1 075 939,12	-1 114 939,66
Käypään arvoon tuloslaskelman kautta kirjattujen rahoitusvälineiden nettotuotot	257,63	6 138,98
Sijoituskiinteistöjen nettotuotot	-500 984,22	23 319,96
Liiketoiminnan muut tuotot	251 543,87	241 261,00
Henkilöstö- ja hallintokulut	-18 887 338,17	-17 637 770,61
Henkilöstökulut	-7 721 344,15	-7 274 898,48
Palkat ja palkkiot	-6 480 587,33	-6 115 377,50
Henkilösivukulut	-1 240 756,82	-1 159 520,98
Eläkekulut	-988 651,71	-979 689,18
Muut henkilösivukulut	-252 105,11	-179 831,80
Muut hallintokulut	-11 165 994,02	-10 362 872,13
Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä sekä osakkeista ja osuuksista	-1 045 379,68	-105 278,45
Liiketoiminnan muut kulut	-6 118 132,63	-4 093 330,11
Lopulliset ja odotettavissa olevat luottotappiot	-1 432 996,81	-1 044 757,69
<b>LIIKEVOITTO (-TAPPIO)</b>	<b>27 203 671,30</b>	<b>13 822 415,47</b>
Tilinpäätössiirrot	-4 000 000,00	-1 000 000,00
Tuloverot	-3 491 171,82	-1 711 867,36
Tilikauden verot	-3 414 423,71	-1 673 523,45
Aikaisempien tilikausien verot	-222 131,73	6 061,48
Laskennallinen vero	145 383,62	-44 405,39
<b>VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN</b>	<b>19 712 499,48</b>	<b>11 110 548,11</b>
<b>TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)</b>	<b>19 712 499,48</b>	<b>11 110 548,11</b>



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

## PÄIJÄT-HÄMEEN OSUUSPANKKI

OSUUSPANKIN TASE	31.12.2023	31.12.2022
<b>VASTAAVAA</b>		
Käteiset varat	0,00	316 975,60
Saamiset luottolaitoksilta	438 035 957,26	541 163 199,70
Vaadittaessa maksettavat	1 797 300,35	2 709 214,00
Muut	436 238 656,91	538 453 985,70
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 409 279 068,43	1 413 825 981,61
Muut	1 409 279 068,43	1 413 825 981,61
Saamistodistukset	65 000 000,00	65 000 000,00
Muilta	65 000 000,00	65 000 000,00
Osakkeet ja osuudet	131 258 400,00	131 166 382,02
Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä	39 842,68	39 842,68
Johdannaissopimukset	16 632 813,65	24 773 531,30
Aineelliset hyödykkeet	13 013 057,56	12 331 471,24
Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet	3 907 836,40	2 326 137,05
Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet	7 605 129,82	9 755 292,64
Muut aineelliset hyödykkeet	1 500 091,34	250 041,55
Muut varat	1 378 943,50	1 566 194,89
Siirtosaamiset ja maksetut ennakot	14 386 411,82	5 851 428,66
Laskennalliset verosaamiset	908 428,02	1 057 797,39
<b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>	<b>2 089 932 922,92</b>	<b>2 197 092 805,09</b>
<b>VASTATTAVAA</b>		
<b>VIERAS PÄÄOMA</b>		
Velat luottolaitoksille	463 115 919,99	524 905 372,47
Luottolaitoksille	463 115 919,99	524 905 372,47
Vaadittaessa maksettavat	87 515 920,00	47 305 372,47
Muut	375 599 999,99	477 600 000,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 365 314 829,09	1 450 120 405,58
Talletukset	1 365 311 471,39	1 450 108 923,68
Vaadittaessa maksettavat	1 343 711 737,03	1 434 087 269,84
Muut	21 599 734,36	16 021 653,84
Muut velat	3 357,70	11 481,90
Muut	3 357,70	11 481,90
Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa oidettävät velat	4 988 463,36	5 594 909,31
Muut velat	4 174 372,32	4 670 155,90
Muut velat	3 860 904,99	4 410 293,47
Pakolliset varaukset	313 467,33	259 862,43
Siirtovelat ja saadut ennakot	27 309 967,15	8 569 419,21
Laskennalliset verovelat	18 403,60	0,00
<b>VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>	<b>1 864 921 955,51</b>	<b>1 993 860 262,47</b>
<b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ</b>	<b>34 630 210,97</b>	<b>30 630 210,97</b>
Verotusperusteiset varaukset	34 630 210,97	30 630 210,97
<b>OMA PÄÄOMA</b>		
Osuuspääoma	72 122 000,00	72 372 000,00
Jäsenosuudet	5 439 900,00	5 427 500,00
Tuotto-osuudet	66 682 100,00	66 944 500,00
Arvonkorotusrahasto	0,00	0,00
Muut sidotut rahastot	-1 023 711,73	-2 276 338,12
Vararahasto	704 776,98	704 776,98
Käyvä arvon rahasto	-1 728 488,71	-2 981 115,10
Vapaat rahastot	1 607 793,73	1 607 793,73
Muut rahastot	1 607 793,73	1 607 793,73
Edellisten tilikausien voitto (tappio)	97 962 174,96	89 788 327,93
Tilikauden voitto (tappio)	19 712 499,48	11 110 548,11
<b>OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>	<b>190 380 756,44</b>	<b>172 602 331,65</b>
<b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>	<b>2 089 932 922,92</b>	<b>2 197 092 805,09</b>
<b>TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET</b>		
Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset	32 208 291,06	38 562 509,16
Takaukset ja pantit	32 208 291,06	38 562 509,16
Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset	62 488 788,36	75 792 677,95
Muut	62 488 788,36	75 792 677,95
<b>TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET YHTEENSÄ</b>	<b>94 697 079,42</b>	<b>114 355 187,11</b>



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

## Päijät-Hämeen Op Rahoituslaskelma

€	2023	2022
<b>Liiketoiminnan rahavirta</b>		
Kauden tulos	19 712 499,47	11 110 548,11
Oikaisut kauden tulokseen	4 233 378,34	-320 079,27
<b>Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)</b>	<b>107 684 934,62</b>	<b>-66 516 490,68</b>
Saamiset luottolaitoksilta	102 215 328,79	-9 155 818,01
Johdannaissopimukset	0,00	0,00
Saamiset asiakkailta	13 798 693,14	-55 880 911,27
Sijoitusomaisuus	18 632,84	49 214,25
Muut varat	-8 347 720,15	-1 528 975,65
<b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)</b>	<b>-130 948 369,31</b>	<b>-9 616 850,17</b>
Velat luottolaitoksille	-61 789 452,48	58 004 728,58
Johdannaissopimukset	3 283 358,42	303 008,47
Velat asiakkaille	-87 269 608,13	-69 338 706,56
Varaukset ja muut velat	14 827 332,88	1 414 119,34
Maksetut tuloverot	-2 596 655,22	-1 301 771,67
Saadut osingot	5 840 998,80	4 265 898,00
<b>A. Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>	<b>3 926 786,70</b>	<b>-62 378 745,68</b>
<b>Investointien rahavirta</b>		
Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin	-1 969 187,07	0,00
Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutustulot	0,00	0,00
Ostetut tytäryhtiöosakkeet	0,00	0,00
Myydyt tytäryhtiöosakkeet	0,00	0,00
<b>B. Investointien rahavirta yhteensä</b>	<b>-1 969 187,07</b>	<b>0,00</b>
<b>Rahoituksen rahavirrat</b>		
Velat, joilla on huonompi etuoikeus muutos	0,00	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat muutos	0,00	0,00
Osuus- ja osakepääoma, lisäykset	2 714 500,00	1 393 331,82
Osuus- ja osakepääoman vähennykset	-2 964 500,00	-4 383 900,00
Osingot ja osuuspääoman korot	-2 936 488,88	-2 155 484,19
Vuokrasopimusvelat	0,00	0,00
Muut oman pääoman erien lisäykset	0,00	0,00
Muut oman pääoman erien vähennykset	0,00	0,00
<b>C. Rahoituksen rahavirta yhteensä</b>	<b>-3 186 488,88</b>	<b>-5 146 052,37</b>
<b>Rahavarojen nettomuutos (A+B+C)</b>	<b>-1 228 889,25</b>	<b>-67 524 798,05</b>



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

<b>Rahavarat tilikauden alussa</b>	<b>3 026 189,60</b>	<b>70 550 987,65</b>
Valuuttakurssien muutosten vaikutus	0,00	0,00
<b>Rahavarat tilikauden lopussa</b>	<b>1 797 300,35</b>	<b>3 026 189,60</b>
<b>Saadut korot</b>	<b>60 382 121,56</b>	<b>19 675 527,60</b>
<b>Maksetut korot</b>	<b>-17 238 235,67</b>	<b>1 408 387,35</b>

#### Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut

#### Erät, joihin ei liity maksutapahtumaa ja muut oikaisut

Saamisten arvonalentumiset	1 468 226,97	1 076 265,75
Rahoitusinstrumenttien arvon muutokset	-182 335,81	0,00
Sijoituskiinteistöjen käyvän arvon muutos	0,00	0,00
Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt	0,00	0,00
Suunnitelman mukaiset poistot	1 268 967,91	162 061,13
Osuus osakkuusyritysten tuloksista	0,00	0,00
OP-bonukset omistaja-asiakkaille	0,00	0,00
Tuloverot	3 491 171,82	1 711 867,36
Muut	-1 812 652,55	-3 270 273,51

#### 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
<b>Oikaisut yhteensä</b>	<b>4 233 378,34</b>	<b>-320 079,27</b>

#### Rahavarat

Käteiset varat	0,00	316 975,60
Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta	1 797 300,35	2 709 214,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 797 300,35</b>	<b>3 026 189,60</b>



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

## 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.

Päijät-Hämeen Osuuspankin ja Etelä-Hämeen Osuuspankin edustajiston kokoukset ovat 16.2.2023 päättäneet Päijät-Hämeen Op:n sulautumisesta Etelä-Hämeen Osuuspankkiin, joka sulautumisen yhteydessä muuttaa toiminimensä Hämeen Osuuspankiksi. Sulautuminen merkittiin kaupparekisteriin 31.12.2023, jolloin Päijät-Hämeen Osuuspankin varat ja velat siirtyvät Hämeen Osuuspankille ja Päijät-Hämeen Osuuspankki purkautuu.

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

### 1.2 KESKINÄINEN VASTUU JA OP RYHMÄ

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

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

### 1.3 LAATIMISPERUSTA

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

### 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



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

hintanoteerauksia on helposti ja säännönmukaisesti saatavissa ja ne kuvastavat todellisia ja säännönmukaisesti toistuvia, toisistaan riippumattomien osapuolten välisiä markkinatransaktioita. Rahoitusvarojen noteerattuna markkinahintana käytetään senhetkistä ostokurssia.

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

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

Arvostusmenetelminä käytetään viimeaikaisten toteutuneiden markkinatransaktioiden hintoja, diskontattujen rahavirtojen menetelmää, sekä toisen olennaisilta osin samanlaisen instrumentin tilinpäätöshetken käypää arvoa.

Arvostusmenetelmissä otetaan huomioon arvio luottoriskistä, käytettävistä diskonttauskoroista, ennenaikaisen takaisinmaksun mahdollisuudesta ja muista sellaisista tekijöistä, jotka vaikuttavat rahoitusinstrumentin käyvän arvon määrittämiseen luotettavasti.

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

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

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

## 1.4.2 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, lisättynä tai vähennettynä alkuperäisen määrän ja erääntyvän määrän välisen erotuksen kertyneillä, efektiivisen koron menetelmää käyttäen lasketuilla jaksotuksilla ja, kun on kyse rahoitusvaroista, oikaistuna tappiota koskevalla vähennyserällä.

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

#### Korkotuotot

Korkotuotot on laskettu soveltamalla efektiivistä korkoa rahoitusvaroihin kuuluvan erän bruttomääräiseen kirjanpitoarvoon, paitsi silloin, kun kyseessä ovat rahoitusvarat, jotka eivät ole ostettuja tai alun perin myönnettyjä



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

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 rahoitusvarojaan rahavirtojen kerryttämiseksi. Osuuspankissa liiketoimintamallin ratkaisee, syntyvätkö rahavirrat pelkästään sopimukseen perustuvien rahavirtojen



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

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 muutokset

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 lainanantotarjoustensa kanssa. Perustyyppisessä lainanhoitotarjoustensa 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 lainanantotarjoustensa.

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

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

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

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

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

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

#### 1.4.3.2 Oman pääoman ehtoiset instrumentit



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857



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 ehtoisin instrumentteihin, jotka muutoin arvostettaisiin käypään arvoon tulosvaikutteisesti, käsitellään siten, että käyvän arvon myöhemmät muutokset esitetään käyvän arvon rahastossa. Tällaisia sijoituksia ovat osuuspankin strategiset sijoitukset osuuspankkien keskusyhteisö OP Osuuskunnan osuuspääomaan (lisäosuudet ja jäsenosuudet), joiden nimellisarvo vastaa käypää arvoa. Näiden sijoituksista ei muodostu myyntivoittoja tai tappioita. Osuuspääoman korot kirjataan tuottoihin oman pääoman ehtoisista sijoituksista. Maksettavan koron määrä vahvistetaan vuosittain OP Osuuskunnan Osuuskuntakokouksessa. Osingot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä oman pääoman ehtoisista sijoituksista kirjataan myös tuloslaskelman erään tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista.

### 1.4.3.3 Sopimukseen perustuvien rahavirtojen muuttaminen

Maksusuunnitelman muutoksia tehdään normaaliin asiakassuhteen hoitoon kuuluvana toimenpiteenä, mutta myös tilanteissa, joissa asiakkaan maksukyky on heikentynyt. Heikentyneen maksukyvyn takia annettu myönnytys merkitään lainanhoitajaksi, joka on tyypillisesti 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 lainanhoitajaksi siirtää lainan vähintään arvonalentumisvaiheeseen 2 ja koko voimassaoloajalta laskettavan odotettavissa olevan luottotappion piiriin vähintään kahdeksi vuodeksi tai sitä pidempään, kunnes asiakkaan maksukyky on tervehtynyt.

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

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

### 1.4.4 Arvonalentuminen

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

1. vinoutumatonta ja todennäköisyyksillä painotettua rahamäärää, joka määritetään arvioimalla mahdollisten tulevien vaihtelun alue;
2. rahan aika-arvoa ja



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

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

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

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

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

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

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

#### Luottoriskin merkittävä lisääntyminen

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



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

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

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

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

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

#### 1.4.4.2 Laskentamenetelmät

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

##### 1.4.4.2.1 PD/LGD – menetelmä

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan käyttäen mallinnettuja riskiparametreja ja kaavalla probability of default (PD) x loss given default (LGD) x exposure at default (EAD) kaikille portfolioille sopimuskohtaisesti, ja ne kuvastavat odotuksia tulevista luottotappioista raportointipäivänä. PD kuvaa maksukyvyttömyyden todennäköisyyttä yllä kuvatus 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 ulkopuolista 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 määrytyy yritysasiakkaille luokittelumallin perusteella ja henkilöasiakkaille tuotetyypin perusteella. Lisäksi PD-estimaatit ovat riippuvaisia makrotaloudellisista tekijöistä ja niiden ennusteista kussakin skenaariossa. Yritysvastuiden lifetime PD-mallissa makrotaloudelliset selittävät tekijät on käytetty 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



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

palautusosuudesta. Eri komponenttien arvot riippuvat keskeisesti tuotetyypistä, toimialasta (yritykset), vakuustyyppistä ja ajasta, kuinka kauan sopimus on ollut maksukyvyttömänä.

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

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

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

Makrotaloudelliset tekijät ja niiden ennusteet vaikuttavat kahteen ensimmäiseen komponenttiin.

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

Sopimuksen voimassaoloajan määrittäminen

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

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

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

Tulevaisuuteen suuntautuva informaatio

Laskentamalliin sisällytetään tulevaisuuteen suuntautuvaa informaatiota ja makroekonomisia skenaarioita. OP Ryhmän ekonomistit päivittävät makroekonomiset skenaariot neljännesvuosittain, ja ne ovat samoja, joita muutoinkin käytetään OP Ryhmän taloudellisessa suunnittelussa. Makrotaloudelliset ennusteet kattavat 2–3 vuotta taloudellisten skenaarioiden perusurasta. Tämän jälkeen skenaario konvergoituu kohti talouden pitkän aikavälin tasapainoa. Pitkän aikavälin tasapainossa BKT ja osa muista muuttujista lasketaan tuotantofunktiomenetelmällä. Vaihtoehtoiset skenaariot perusuran 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 -reaalikorko. Lisäksi asuntojen hintaindeksiä käytetään LGD-malleissa.

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



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

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

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

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

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

#### 1.4.4.3 Saamistodistusten arvonalentuminen

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

Osuuspankki käyttää saamistodistusten odotetun tappion laskennassa luottoluokitustietoihin pohjautuvaa mallia.

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

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

##### 1.4.4.3.1 Saamistodistusten luokittelu arvonalentumisvaiheisiin

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

#### 1.4.4.4 Taseen ulkopuolisten erien arvonalentuminen

Useisiin Osuuspankin tarjoamiin tuotteisiin kuuluu vakiona tai jossain elinkaaren vaiheessa nostovara, limiitti tai muu taseen ulkopuolinen luottositoumus. Esimerkiksi luotollisiin tileihin, sisältyy sekä laina että sitoutuminen nostamattomaan osuuteen. Lisäksi Osuuspankki on myyjäosapuolena erilaisissa takauksissa kuten rahoitustakauksissa sekä muissa kaupallisissa tai viranomaistakauksissa, joihin kaikkiin sovelletaan IFRS 9 -standardin arvonalentumisen sääntöjä. Luottositoumusten ja 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



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

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 overlaytä. Osuuspankissa voidaan kuitenkin tehdä myös ns. in-model management overlaytä 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 oikaisuksi.

### 1.4.5 Rahavarat

Rahavarat koostuvat käteisistä varoista ja vaadittaessa maksettavista saamisista luottolaitoksilta.

#### 1.4.6 Rahoitusvelkojen luokittelu ja myöhempi arvostaminen

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

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

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



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

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 säästämistilillä veloittaan.

#### 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.



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857



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 jatkuvuus suunnitelma, 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 suojausten tehokkuutta ei ole tarkoituksenmukaista todentaa suojauslaskennan säännöillä, suojaustapaa kutsutaan muutoin suojaavaksi. Taloudellisessa suojauksessa johdannaisopimuksen käyvän arvon muutokset kirjataan tuloslaskelmaan arvopaperikaupan nettotuottoihin.

#### 1.4.8.2 Suojauslaskenta

Soveltamalla suojauslaskentaa korkoriskisiä 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.



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857



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 suojausten tehoketkellä 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 portfoliosuojauksella sovelletaan tiettyjen luottojen johdannaisehtojen suojaukseen ja kiinteäkorkoisten avistaehtojen käyttö- ja säästötilien korkoriskin suojaukseen silloin kun se on korkotuloriskin hallinnan kannalta tarpeellista. Luottojen korkoriskin suojaussuhteiden osalta osuuspankki kantaa tilikaudesta 2022 alkaen suojattuun erään liittyvän asiakaskäyttötymisen riskin, joka näkyy mahdollisena ennakaisena takaisinmaksuna. Tämä aiheuttaa kuitenkin vain harvoin tehottomuutta, sillä tätä riskiä hallitaan sopeuttamalla suojausastetta säännöllisesti osuuspankin korkotuloriskinhallinnan puitteissa.

Johdannaissopimusten, jotka ovat pääsääntöisesti optioita, on dokumentoitu käypää arvoa suojaaviksi ja jotka ovat suojauksena tehokkaita, käyvän arvon muutokset kirjataan tuloslaskelmaan Suojauslaskennan nettotulokseen. Myös suojauksen kohteena olevat omaisuuserät arvostetaan suojauksen aikana suojatun riskin osalta käypään arvoon, ja käyvän arvon muutokset kirjataan tuloslaskelman Suojauslaskennan nettotulokseen ja nettotulokseen 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.

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

Jos suojattujen rahavirtojen ei enää odoteta toteutuvan, suojausinstrumentista kertyneet käyvän arvon muutokset siirretään luokittelun muutoksesta johtuvana oikaisuna omaan pääomaan tulosvaikutteiseksi. Peruutettujen suojausten määrittysten 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.



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

## 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, jolle pankilla ole lakisääteistä oikeutta kuittaamiseen ja jollei pankki aio käyttää oikeuttaan kuittaukseen.

## 1.6 ULKOMAAN RAHAN MÄÄRÄISET ERÄT

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

## 1.7 OSAKKEET JA OSUUDET OMISTUSYHTEISYRITYKSISSÄ JA SAMAAN KONSERNIIN KUULUVISSA YRITYKSISSÄ

Osakkeet ja osuudet sekä muut oman pääoman ehtoiset sijoitukset omistusyhteisyrityksiin sekä samaan konserniin kuuluviin yrityksiin merkitään hankintamenuon, tai jos erän arvon todetaan tilinpäätöspäivänä arvonalentumisen johdosta olevan alempi kuin hankintamenuon, arvonalentumistappiolla vähennettyyn hankintamenuon. 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 hankintamenuon aktivoidaan ja poistetaan suunnitelman mukaan vaikutusaikanaan. Myös mahdollisesti aktivoidut muut pitkävaikutteiset menot poistetaan suunnitelman mukaan vaikutusaikanaan.

Aineettomat hyödykkeet arvostetaan alun perin hankintamenuon. Jos aineettoman hyödykkeen tulevaisuudessa kerryttämä tulo on pysyvästi alhaisempi kuin sen poistamaton hankintamenuon, 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.



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

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 peruseränmenot aktivoidaan ja kirjataan suunnitelman mukaisin poistoin kuluksi.

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

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

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

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

## 1.9.2 Muut kiinteistöt

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

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

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

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

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

### 1.9.2.1 Arvonkorotusten periaatteet ja niiden kohteiden arvonmääritysmenetelmät

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



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

### 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 päättyneeseen tai aikaisempaan tilikauteen, niiden toteutumista pidetään tilinpäätöstä laadittaessa varmana tai todennäköisenä, niitä vastaava tulo ei ole varma eikä todennäköinen ja perustuvat lakiin ja sitoumukseen sivullista kohtaan. Kun menon tai menetyksen täsmällistä määrää tai toteutumisajankohtaa ei tiedetä, merkitään se taseen pakollisiin varauksiin enintään sen todennäköiseen määrään. Jos määrä ja toteutumisajankohta on tiedossa, merkitään se siirtovelaksi.

## 1.12 OMA PÄÄOMA

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



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

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

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

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

## 1.13 TILINPÄÄTÖSSIIRROT

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

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

## 1.14 TYÖSUHDE-ETUUKSET

### 1.14.1 Eläke-etuudet

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

### 1.14.2 Muuttuva palkitseminen

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

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

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

### 1.14.3 Henkilöstörahasto

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



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

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

#### 1.14.4 Tulospalkkiojärjestelmä

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

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

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

#### 1.15 TULOVEROT

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

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

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

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

#### 1.16 TULOUTUSPERIAATTEET

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

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

#### 1.17 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

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

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

## 1.18 VIRANOMAISMAKSUT

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

### 1.18.1 Vakausmaksu

Vakausmaksuja kerätään euroalueen kriisintarkaisurahastoon (Single Resolution Fund, SRF) vuoteen 2023 asti siten, että rahaston tavoitetaso, vähintään 1 prosenttia korvattavien talletusten määrästä, saavutetaan. Kriisintarkaisurahastoa hallinnoi EU:n kriisintarkaisuneuvosto, 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.



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

## LUETTELO TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOISTA

## Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

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

## Tasetta koskevat liitetiedot

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

## Muut liitetiedot

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



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857



## 1. Korkotuotot

	2023	2022
Saamisista luottolaitoksilta	11 929 528,04	3 920 847,96
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	51 432 811,25	17 463 960,59
Saamistodistuksista	1 979 901,09	803 112,21
Johdannaissopimuksista	6 093 293,21	606 943,27
josta rahavirran suojaus	-859 789,86	744 388,88
Muut korkotuotot	3 260,19	1 821,11
<b>Yhteensä</b>	<b>71 438 793,78</b>	<b>22 796 685,14</b>
josta vaiheeseen 3 kirjattujen rahoitusvarojen korkotuotot	1 420 064,37	531 907,22

## 2. Korkokulut

	2023	2022
Veloista luottolaitoksille	-14 998 084,03	-1 304 154,95
Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille	-14 192 491,04	-1 053 474,03
Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista	0,00	0,00
Johdannaissopimuksista ja muista kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista	-2 275 658,79	35 796,46
Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00
Muut korkokulut	-32 268,78	-12 480,90
<b>Yhteensä</b>	<b>-31 498 502,64</b>	<b>-2 334 313,42</b>

## 3. Leasingtoiminnan nettotuotot

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

## 4. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

	2023	2022
<b>Osingot ja osuuspääoman korot</b>		
Käypään arvoon tulosvaikuttaisesti kirjattavat rahoitusvarat	0,00	0,00
josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista	0,00	0,00
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta luokitellut rahoitusvarat	5 840 998,80	4 265 898,00
Samaan konserniin kuuluvilta yrityksiltä	0,00	0,00
Omistusyhteisyrityksiltä	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>5 840 998,80</b>	<b>4 265 898,00</b>

## 5. Palkkiotuotot ja -kulut

## Palkkiotuotot

	2023	2022
Luotonannosta	1 122 591,75	1 264 367,17
Talletuksista	526 548,94	508 686,98
Maksuliikenteestä	4 747 739,09	5 073 703,34
Rahastoista	1 117 888,59	1 096 835,16
Omaisuuksienhoidosta	1 092 023,08	1 104 275,24
Lainopillisista tehtävistä	614 208,46	704 111,65
Arvopaperinvälityksestä	142 533,21	183 976,55
Arvopapereiden liikkeeseen laskusta	0,00	0,00
Vakuutusten välityksestä	2 359 298,61	2 480 161,54
Takauksista	296 349,38	337 099,30
Muut	-1 787 830,62	66 285,40
<b>Yhteensä</b>	<b>10 231 350,49</b>	<b>12 819 502,33</b>



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

**Palkkiokulut**

Maksetut toimitusmaksut
Muut
<b>Yhteensä</b>

2023	2022
-808 233,75	-874 979,03
-267 705,37	-239 960,63
<b>-1 075 939,12</b>	<b>-1 114 939,66</b>

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

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

2023	2022
0,00	0,00
1,00	30,55
0,00	0,00
<b>1,00</b>	<b>30,55</b>

**Arvopaperikaupan käyvän arvon muutoksesta johtuvat**

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

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

**Arvopaperikaupan muut tuotot**

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

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

**Johdannaisten nettotuotot**

268,30	6 104,87
--------	----------

**Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä**

<b>269,30</b>	<b>6 135,42</b>
---------------	-----------------

**Nettotuotot jaksotettavaan hankintamenoön arvostettavista rahoitusvarolista**

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

**Valuuttatolminnan nettotuotot**

<b>-11,67</b>	<b>3,56</b>
---------------	-------------

**Suojauslaskennan nettotulos**

Suojausinstrumenttien nettotulos
Suojauskohteiden nettotulos

0,00	0,00
11 674 994,76	27 115 026,64
-11 674 994,76	-27 115 026,64

**Kalkki yhteensä**

<b>257,63</b>	<b>6 138,98</b>
---------------	-----------------

**7. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot**

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

2023	2022
648 900,12	703 247,83
0,00	0,00
0,00	0,00
0,00	0,00
-5 374,98	-5 270,83
-34 234,56	-1 200,00
-218 213,25	-51 511,85
-892 061,55	-621 945,19
<b>-500 984,22</b>	<b>23 319,96</b>

**8. Liiketoiminnan muut tuotot**

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

2023	2022
92 701,24	89 544,23
0,00	0,00
0,00	0,00
158 842,63	151 716,77
<b>251 543,87</b>	<b>241 261,00</b>

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

Suunnitelman mukaiset poistot
Arvon alentumiset tytä- ja omistusyhteisyrityksistä
Arvon alentumiset muista aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä
<b>Yhteensä</b>

2023	2022
-123 774,53	-92 788,86
0,00	0,00
-921 605,15	-12 489,59
<b>-1 045 379,68</b>	<b>-105 278,45</b>



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

## 10. Liiketoiminnan muut kulut

	2023	2022
Vuokrakulut	-266 592,51	-268 427,68
Kulut omassa käytössä olevista kiinteistöistä	-2 598 759,41	-750 688,89
Myyntitappiot omassa käytössä olevista kiinteistöistä	0,00	0,00
Fuusiotappiot	0,00	0,00
Viranomaismaksut	-761 072,54	-841 643,93
Muut	-2 491 708,17	-2 232 569,61
<b>Yhteensä</b>	<b>-6 118 132,63</b>	<b>-4 093 330,11</b>

## 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	-1 228 200,06	0,00	-1 228 200,06
Asiakkaan puolesta ja hyväksi annetuista sitoumuksista	-80 834,62	0,00	-80 834,62
Muista			0,00
Lopulliset luottotappiot	-159 192,29		-159 192,29
Palautukset poistetuista saamisista		35 230,16	35 230,16
<b>Yhteensä</b>	<b>-1 468 226,97</b>	<b>35 230,16</b>	<b>-1 432 996,81</b>

Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan kirjattu
0,00	0,00	0,00
-1 228 200,06	0,00	-1 228 200,06
-80 834,62	0,00	-80 834,62
		0,00
-159 192,29		-159 192,29
	35 230,16	35 230,16
<b>-1 468 226,97</b>	<b>35 230,16</b>	<b>-1 432 996,81</b>

## 2022

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjattavista rahoitusvaroista sekä taseen ulkopuolisista eristä

Saamisista luottolaitoksilta	0,00	0,00	0,00
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	-813 809,06	0,00	-813 809,06
Asiakkaan puolesta ja hyväksi annetuista sitoumuksista	0,00	85 869,01	85 869,01
Muista	0	0	0,00
Lopulliset luottotappiot	-348 325,70	0,00	-348 325,70
Palautukset poistetuista saamisista	0,00	31 508,06	31 508,06
<b>Yhteensä</b>	<b>-1 162 134,76</b>	<b>117 377,07</b>	<b>-1 044 757,69</b>

Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan kirjattu
0,00	0,00	0,00
-813 809,06	0,00	-813 809,06
0,00	85 869,01	85 869,01
0	0	0,00
-348 325,70	0,00	-348 325,70
0,00	31 508,06	31 508,06
<b>-1 162 134,76</b>	<b>117 377,07</b>	<b>-1 044 757,69</b>



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

**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	1 797 300,35	2 709 214,00
Muut	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 797 300,35</b>	<b>2 709 214,00</b>
<b>Muut kuin vaadittaessa maksettavat</b>		
Keskuspankeilta	0,00	0,00
Luottolaitoksilta		
Talletukset	436 238 656,91	538 453 985,70
Muut	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>436 238 656,91</b>	<b>538 453 985,70</b>
<b>Saamiset luottolaitoksilta yhteensä</b>	<b>438 035 957,26</b>	<b>541 163 199,70</b>
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

Koti- ja palvelut

Ulkomaat

**Yhteensä**

josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset

	31.12.2023	Tapplolta koskeva vähennyserä 31.12.2023	31.12.2022	Tapplolta koskeva vähennyserä 31.12.2022
Yritykset ja asuntoyhteisöt	371 107 269,11	2 635 444,78	344 568 055,03	2 120 279,97
Rahoitus- ja vakuutuslaitokset	7 250 019,40	4 390,37	7 535 653,97	3 344,47
Julkisyhteisöt	108 742 909,07	9 735,71	121 705 186,88	9 278,09
Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt	13 612 269,49	6 409,73	14 981 165,07	5 750,52
Koti- ja palvelut	908 563 838,46	2 087 198,84	925 032 758,93	1 376 326,32
Ulkomaat	2 762,90	0,00	3 161,73	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 409 279 068,43</b>	<b>4 743 179,43</b>	<b>1 413 825 981,61</b>	<b>3 514 979,37</b>
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
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

## 15. Saamistodistukset

Saamistodistukset vaadetyypeittäin 31.12.2023

	31.12.2023		31.12.2022	
	Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Saamistodistukset yhteensä
<b>Julkisyhteisöiltä</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Jaksettuihin hankintamenojen arvostettavat</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Käypään arvoon tulosvalkutteisesti kirjattavat rahoitusvarat</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
Valtion joukkovelkakirjalainat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Muulta</b>	<b>0,00</b>	<b>65 000 000,00</b>	<b>65 000 000,00</b>	<b>65 000 000,00</b>
<b>Jaksettuihin hankintamenojen arvostettavat</b>	0,00	65 000 000,00	65 000 000,00	65 000 000,00
Pankkien sijoitustodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	65 000 000,00	65 000 000,00	65 000 000,00
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Käypään arvoon tulosvalkutteisesti kirjattavat rahoitusvarat</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tai myöhemmin käypään arvoon tulosvalkutteisesti luokitellut rahoitusvarat</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
Pankkien joukkovelkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>65 000 000,00</b>	<b>65 000 000,00</b>	<b>65 000 000,00</b>

## 16. Tappioita koskeva vähennyserä

Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset				
Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä	
12 kk	koko voimassaoloaika	koko voimassaoloaika		
281 047,91	375 119,67	2 973 911,22	3 630 078,80	
-18 317,65	1 348 933,92	0,00	1 330 616,27	
-8 328,83	0,00	150 623,33	142 294,50	
5 947,51	-66 483,94	0,00	-60 536,43	
0,00	-95 347,57	721 303,75	625 956,18	
0,00	11 550,86	-91 225,82	-79 674,96	
42,40	0,00	-40 182,93	-40 140,53	
Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset.	40 610,47	23 552,56	144 550,32	208 713,35
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-24 092,50	-43 603,84	-1 054 021,68	-1 121 718,02
Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset	58 339,21	112 159,94	175 056,15	345 555,30
Arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset	0,00	0,00	0,00	0,00
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset	0,00	0,00	-42 030,98	-42 030,98
Muut oikaisut	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Nettotulosvalkutus yhteensä</b>	<b>54 200,61</b>	<b>1 290 761,93</b>	<b>-35 927,86</b>	<b>1 309 034,68</b>
<b>Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2023</b>	<b>335 248,52</b>	<b>1 665 881,60</b>	<b>2 937 983,36</b>	<b>4 939 113,48</b>



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

## Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan piiriin kuuluvat vastuut arvonalentumisvaiheittain 31.12.2023

	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
Taseen vastuut *	1 209 602 684,05	147 609 497,90	27 634 323,78	1 384 846 505,73
Taseen ulkopuoliset vastuut **	135 629 833,88	7 880 293,54	183 349,41	143 693 476,83
Yhteensä	<b>1 345 232 517,93</b>	<b>155 489 791,44</b>	<b>27 817 673,19</b>	<b>1 528 539 982,56</b>

\*) pl. Opintoluotot

\*\*) Luottovasta-arvokertomella (CCF)

kerrottu taseen ulkopuolisen vastuun määrä

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

Tällaisten rahoitusvarojen määrä oli 31.12.2023 1 547 574,35 euroa.

Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset				
	Vaihe 1	Vaihe 2	Vaihe 3	Yhteensä
	12 kk	koko voimassaoloaika	koko voimassaoloaika	
<b>Tappiolta koskeva vähennyserä 1.1.2022</b>	219 371,23	427 797,00	2 254 970,52	2 902 138,75
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2	-11 749,91	139 510,61	0,00	127 760,70
Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3	-2 222,43	0,00	92 456,42	90 233,99
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1	17 499,10	-72 448,90	0,00	-54 949,80
Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3	0,00	-148 593,38	1 151 302,01	1 002 708,63
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2	0,00	9 314,26	-88 078,71	-78 764,45
Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1	45,92	0,00	-46 182,08	-46 136,16
Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset.	64 370,61	47 306,39	25 013,84	136 690,84
Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset	-29 167,33	-16 887,35	-171 581,98	-217 636,66
Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset	31 986,88	9 665,12	-8 995,90	32 656,10
Arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset	-9 086,16	-20 544,08	1 442,12	-28 188,12
Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset	0,00	0,00	-236 435,02	-236 435,02
Muut oikaisut	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Nettotulosvaikutus yhteensä</b>	<b>61 676,68</b>	<b>-52 677,33</b>	<b>718 940,70</b>	<b>727 940,05</b>
<b>Tappiolta koskeva vähennyserä 31.12.2022</b>	281 047,91	375 119,67	2 973 911,22	3 630 078,80

## 17. Osakkeet ja osuudet

31.12.2023

## Osakkeet ja osuudet

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat  
josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirj.  
Omistusyhteisyritysosakkeet

Tytäryritysosakkeet

**Yhteensä**

Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Jolsta luottolaitoksissa
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	131 258 400,00	131 258 400,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	39 842,68	39 842,68	0,00
<b>0,00</b>	<b>131 298 242,68</b>	<b>131 298 242,68</b>	<b>0,00</b>

31.12.2022

## Osakkeet ja osuudet

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat  
josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirj.  
Omistusyhteisyritysosakkeet

Tytäryritysosakkeet

**Yhteensä**

Julkisesti noteeratut	Muut	Yhteensä	Jolsta luottolaitoksissa
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	131 166 382,02	131 166 382,02	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	39 842,68	39 842,68	0,00
<b>0,00</b>	<b>131 206 224,70</b>	<b>131 206 224,70</b>	<b>0,00</b>



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

**18. Johdannaisopimukset**

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaisopimukset 31.12.2023

	Nimellisarvot	Käyvät arvot	
		Positiiviset	Negatiiviset
<b>Korkojohdannaiset</b>	<b>475 609 554,77</b>	<b>16 632 813,65</b>	<b>4 988 463,36</b>
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	<b>333 328 870,33</b>	<b>15 045 435,04</b>	<b>2 007 473,13</b>
Ostetut	333 328 870,33	15 045 435,04	2 007 473,13
Asetetut			
Koronvaihtosopimukset	142 280 684,44	1 587 378,61	2 980 990,23
josta rahavirran suojaus	50 000 000,00		2 252 628,85
Muut swap -sopimukset			
<b>Johdannaiset yhteensä</b>		<b>16 632 813,65</b>	<b>4 988 463,36</b>

	Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika				
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yli 15 vuotta	Yhteensä
<b>Korkojohdannaiset</b>	<b>992 080,48</b>	<b>140 296 536,74</b>	<b>334 280 757,18</b>	<b>40 180,37</b>	<b>475 609 554,77</b>
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	<b>992 080,48</b>	<b>50 230 335,72</b>	<b>282 106 454,13</b>	<b>0,00</b>	<b>333 328 870,33</b>
Ostetut	992 080,48	50 230 335,72	282 106 454,13		333 328 870,33
Asetetut					0,00
Koronvaihtosopimukset		90 066 201,02	52 174 303,05	40 180,37	142 280 684,44
Muut swap -sopimukset					0,00

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaisopimukset 31.12.2023

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

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



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

## Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaisopimukset 31.12.2022

	Nimellisarvot	Käyvät arvot	
		Positiiviset	Negatiiviset
<b>Korkojohdannaiset</b>	<b>433 263 917,13</b>	<b>24 773 531,30</b>	<b>5 594 909,31</b>
Terminisopimukset			
Optiosopimukset	<b>333 041 706,40</b>	<b>24 619 119,01</b>	<b>206 426,19</b>
Ostetut	333 041 706,40	24 619 119,01	206 426,19
Asetetut			
Koronvaihtosopimukset	100 222 210,73	154 412,29	5 388 483,12
josta rahavirran suojaus	60 000 000,00		3 726 393,86
Muut swap -sopimukset			
<b>Johdannaiset yhteensä</b>		<b>24 773 531,30</b>	<b>5 594 909,31</b>

	Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu-aika				
	alle 1 vuosi	1 - 5 vuotta	5 - 15 vuotta	yll 15 vuotta	Yhteensä
<b>Korkojohdannaiset</b>	<b>10 531 948,06</b>	<b>91 915 970,40</b>	<b>330 770 702,73</b>	<b>45 295,94</b>	<b>433 263 917,13</b>
Terminisopimukset					0,00
Optiosopimukset	<b>531 948,06</b>	<b>51 613 576,60</b>	<b>280 896 181,74</b>	<b>0,00</b>	<b>333 041 706,40</b>
Ostetut	531 948,06	51 613 576,60	280 896 181,74		333 041 706,40
Asetetut					0,00
Koronvaihtosopimukset	10 000 000,00	40 302 393,80	49 874 520,99	45 295,94	100 222 210,73
Muut swap -sopimukset					0,00

## Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaisopimukset 31.12.2022

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

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



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857



## 19. Aineettomat hyödykkeet

	31.12.2023	31.12.2022
ICT-menot	0,00	0,00
Muut kehittämisenot	0,00	0,00
Liikearvo	0,00	0,00
Muut aineettomat hyödykkeet	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## 20. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana

	Aineettomat hyödykkeet	Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-yhtiöosakkeet	Omassa käytössä olevat kiinteistöt ja kiinteistöyhtiö-osakkeet	Muut aineelliset hyödykkeet
<b>Hankintameno tilikauden alussa</b>	0,00	9 042 102,27	14 346 017,30	316 500,70
+ lisäykset tilikautena	0,00	132 282,34	664 812,90	1 304 374,17
- vähennykset tilikautena	0,00	-445 473,89	-12 131,74	-9 677,08
+/- siirrot erien välillä	0,00	2 379 248,59	-2 379 248,59	0,00
- tilikauden suunnitelman mukaiset poistot	0,00	-5 374,98	-66 619,15	-54 324,38
-/+ tilikauden arvonalennukset ja niiden peruutukset	0,00	76 345,46	-921 605,15	0,00
+ vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset	0,00	-555 328,17	564 628,91	9 677,08
- kertyneet poistot tilikauden alussa	0,00	-804 473,85	-1 634 555,12	-66 459,15
- kertyneet arvonalennukset tilikauden alussa	0,00	-5 911 491,37	-3 019 744,57	0,00
+ kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa	0,00	0,00	63 575,03	0,00
+/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>= Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa</b>	<b>0,00</b>	<b>3 907 836,40</b>	<b>7 605 129,82</b>	<b>1 500 091,34</b>

Sijoituskiinteistömörsuuden käypä arvo

4 025 660,73

## 21. Muut varat

	31.12.2023	31.12.2022
Arvopapereiden myyntisaamiset	0,00	0,00
Maksujenvälityssaamiset	394 452,94	205 581,34
Muut	984 490,56	1 360 613,55
<b>Yhteensä</b>	<b>1 378 943,50</b>	<b>1 566 194,89</b>

## 22. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

	31.12.2023	31.12.2022
<b>Korot</b>		
Korkosaamiset	14 214 535,40	5 757 904,72
Maksetut korkoennakot	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>14 214 535,40</b>	<b>5 757 904,72</b>
<b>Muut</b>		
Muut maksetut ennakomaksut	0,00	0,00
Muut siirtosaamiset	171 876,42	93 523,94
<b>Yhteensä</b>	<b>171 876,42</b>	<b>93 523,94</b>
<b>Siirtosaamiset ja maksetut ennakot yhteensä</b>	<b>14 386 411,82</b>	<b>5 851 428,66</b>



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

## 23. Laskennalliset verosaamiset ja -velat

31.12.2023

Jaksotuseroista  
Muista väliaikaisista eroista  
**Yhteensä**

Laskennalliset verosaamiset	Laskennalliset verovelat	Netto
457 902,26	0,00	457 902,26
450 525,76	18 403,60	432 122,16
<b>908 428,02</b>	<b>18 403,60</b>	<b>890 024,42</b>

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

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

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

**Arvonkorotukset 31.12.2023**

Taseeseen sisältyy kiinteistöistä tehtyjä arvonkorotuksia

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

**Tilinpäätössiirtojen kertymä**

Poistoero  
Verotusperusteiset varaukset  
**Yhteensä**

Tasearvo	Lask. verovelka	Netto
0,00	0,00	0,00
34 630 210,97	6 926 042,19	27 704 168,78
<b>34 630 210,97</b>	<b>6 926 042,19</b>	<b>27 704 168,78</b>

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



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

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

## 25. Muut velat

	31.12.2023	31.12.2022
Arvopapereiden ostovelat	0,00	0,00
Maksujenvälitysvelat	2 664 615,63	3 176 092,89
Muut	1 196 289,36	1 234 200,58
<b>Yhteensä</b>	<b>3 860 904,99</b>	<b>4 410 293,47</b>

## 26. Pakolliset varaukset

## 31.12.2023

	Eläkevaraukset	Verovaraukset	Takausvastuut	Vuokravastuut	Muut	Yhteensä
Varaukset 1.1.	0,00	0,00	0,00	0,00	259 862,43	259 862,43
+ varausten lisäys					80 834,62	80 834,62
- käytetyt varaukset						0,00
- peruutukset					27 229,72	27 229,72
Varaukset 31.12.	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>313 467,33</b>	<b>313 467,33</b>

Muut pakolliset varaukset sisältävät taseen ulkopuolisista sitoumuksista kirjattuja odotettuja luottotappioita

**195 934,05**

## 31.12.2022

	Eläkevaraukset	Verovaraukset	Takausvastuut	Vuokravastuut	Muut	Yhteensä
Varaukset 1.1.	0,00	0,00	0,00	0,00	380 526,44	380 526,44
+ varausten lisäys						0,00
- käytetyt varaukset						0,00
- peruutukset					120 664,01	120 664,01
Varaukset 31.12.	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>259 862,43</b>	<b>259 862,43</b>

Muut pakolliset varaukset sisältävät taseen ulkopuolisista sitoumuksista kirjattuja odotettuja luottotappioita

**115 099,43**

## 27. Siirtovelat ja saadut ennakot

## Korot

	31.12.2023	31.12.2022
Korkovelat	19 401 937,23	2 668 457,16
Saadut korkoennakot	772,26	9 953,72
<b>Yhteensä</b>	<b>19 402 709,49</b>	<b>2 678 410,88</b>

## Muut

Muut saadut ennakomaksut	6 368,80	13 922,06
Muut siirtovelat	7 900 888,86	5 877 086,27
<b>Yhteensä</b>	<b>7 907 257,66</b>	<b>5 891 008,33</b>

## Siirtovelat ja saadut ennakot yhteensä

**27 309 967,15**      **8 569 419,21**

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

## Velat, jolla on huonompi etuoikeus kuin mulla veloilla

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



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

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

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

31.12.2023

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

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

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

31.12.2022

Velka	Kirjanpitoarvo	Nimellisarvo	Valuutta	Korko %	Lainan eräpäivä

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

#### 29. Oma pääoma

31.12.2023

	Oma pääoma tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Silrrot erien välillä	Oma pääoma tilikauden lopussa
<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>172 602 331,65</b>	<b>23 974 378,87</b>	<b>-6 195 954,08</b>	<b>0,00</b>	<b>190 380 756,44</b>
Osuuspääoma	72 372 000,00	2 714 500,00	-2 964 500,00	0,00	72 122 000,00
Jäsenosuudet	5 427 500,00	133 400,00	-121 000,00	0,00	5 439 900,00
Tuotto-osuudet	66 944 500,00	2 581 100,00	-2 843 500,00	0,00	66 682 100,00
Ylikurssirahasto	0,00				0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00				0,00
Muut sidotut rahastot	<b>-2 276 338,12</b>	<b>1 547 379,39</b>	<b>-294 753,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-1 023 711,73</b>
Vararahasto	704 776,98				704 776,98
Käyvän arvon rahasto	-2 981 115,10	1 547 379,39	-294 753,00		-1 728 488,71
Sääntöjen mukaiset rahastot	0,00				0,00
Muut rahastot	0,00				0,00
Vapaat rahastot	1 607 793,73				1 607 793,73
Edellisten tilikausien voitto tai tappio	100 898 876,04		-2 936 701,08		97 962 174,96
Tilikauden voitto tai tappio		19 712 499,48	0,00		19 712 499,48



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

## 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	73 614,38	0,00	0,00	73 614,38
Muut	-2 981 115,10	1 473 765,01	294 753,00	0,00	-1 802 103,09
Rahavirran suojaus	-3 726 393,86	1 473 765,01	0,00	0,00	-2 252 628,85
laskennalliset verot	745 278,76	0,00	294 753,00		450 525,76
<b>Yhteensä</b>	<b>-2 981 115,10</b>	<b>1 547 379,39</b>	<b>294 753,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-1 728 488,71</b>

## Oma pääoma

31.12.2022

	Oma pääoma tilikauden alussa	Lisäykset	Vähennykset	Siirrot erien välillä	Oma pääoma tilikauden lopussa
<b>Oma pääoma yhteensä</b>	<b>171 936 342,78</b>	<b>13 828 365,61</b>	<b>-13 162 376,74</b>	<b>0,00</b>	<b>172 602 331,65</b>
Osuus pääoma	75 362 568,18	1 393 331,82	-4 383 900,00	0,00	72 372 000,00
Jäsenosuudet	5 394 868,18	135 931,82	-103 300,00	0,00	5 427 500,00
Tuotto-osuudet	69 967 700,00	1 257 400,00	-4 280 600,00		66 944 500,00
Ylikurssirahasto	0,00				0,00
Arvonkorotusrahasto	0,00				0,00
Muut sidotut rahastot	<b>3 021 604,61</b>	<b>1 324 485,68</b>	<b>-6 622 428,41</b>	<b>0,00</b>	<b>-2 276 338,12</b>
Vararahasto	704 776,98				704 776,98
Käyvän arvon rahasto	2 316 827,63	1 324 485,68	-6 622 428,41		-2 981 115,10
Saantojen mukaiset rahastot	0,00				0,00
Muut rahastot	0,00				0,00
Vapaat rahastot	1 607 793,73				1 607 793,73
Edellisten tilikausien voitto tai tappio	91 944 376,26		-2 156 048,33		89 788 327,93
Tilikauden voitto tai tappio		11 110 548,11	0,00		11 110 548,11

## Käyvän arvon rahaston muutokset

	Tilikauden alku	Lisäykset	Vähennykset	Tuloslaskelmaan siirretty	Tilikauden päätyessä
Saamistodistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut	2 316 827,63	1 324 485,68	6 622 428,41	0,00	-2 981 115,10
Rahavirran suojaus	2 896 034,55	0,00	6 622 428,41	0,00	-3 726 393,86
laskennalliset verot	-579 206,92	1 324 485,68	0,00		745 278,76
<b>Yhteensä</b>	<b>2 316 827,63</b>	<b>1 324 485,68</b>	<b>6 622 428,41</b>	<b>0,00</b>	<b>-2 981 115,10</b>

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

## Oma pääoma 31.12.2023

Sidottu oma pääoma

71 098 288,27

Vapaa oma pääoma

119 282 468,17

## Oma pääoma yhteensä

**190 380 756,44**

## Voltonjakokelpoiset varat 31.12.2023

Vapaa oma pääoma

119 282 468,17

- aktivoituidut kehittämismenot

- muut jakokelvottomat erät

1 772 328,71

## Voltonjakokelpoiset varat

**117 510 139,46**

This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

## 31. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2023

	alle 3 kk	3 - 12 kk	1 - 5 vuotta	5 - 10 vuotta	yll 10 vuotta
Jäljellä oleva juoksuaika					
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis- todistukset	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	154 035 957,26	20 000 000,00	234 000 000,00	30 000 000,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	55 747 848,12	91 494 954,68	352 080 105,51	388 168 052,91	521 788 107,21
Saamistodistukset	0,00	0,00	65 000 000,00	0,00	0,00
Velat luottolaitoksille	127 515 919,99	41 900 000,00	222 700 000,00	71 000 000,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 360 299 791,96	4 843 679,43	168 000,00	3 357,70	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	153 028,88	839 051,60	140 296 536,74	135 380 344,62	198 940 592,93

Muut kuin määräaikaiset talletukset sisältyvät maturiteettiluokkaan "alle 3 kk".

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

	Kotimaan raha	Ulkomaan raha
Saamiset luottolaitoksilta	436 238 656,91	1 797 300,35
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 409 279 068,43	0,00
Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset ja muut saamistodistukset	65 000 000,00	0,00
Johdannaissopimukset	16 632 813,65	0,00
Muu omaisuus	160 978 131,63	6 951,95
Velat luottolaitoksille	463 115 919,99	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 363 518 061,35	1 796 767,74
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00
Johdannaissopimukset ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	4 988 463,36	0,00
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00
Muut velat	31 502 741,28	1,79

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

	Kirjanpitoarvo	Käypä arvo
<b>Rahoitusvarat</b>		
Käteiset varat	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	438 035 957,26	438 035 957,26
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 409 279 068,43	1 409 279 068,43
Saamistodistukset	65 000 000,00	63 700 000,00
Osakkeet ja osuudet	131 258 400,00	131 258 400,00
Johdannaissopimukset	16 632 813,65	16 632 813,65
<b>Yhteensä</b>	<b>2 060 206 239,34</b>	<b>2 058 906 239,34</b>
<b>Rahoitusvelat</b>		
Velat luottolaitoksille	463 115 919,99	463 115 919,99
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 365 314 829,09	1 365 314 829,09
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00
Johdannaissopimukset	4 988 463,36	4 988 463,36
Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 833 419 212,44</b>	<b>1 833 419 212,44</b>

## Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

	Taso 1	Taso 2	Taso 3	Yhteensä
Saamistodistukset				0,00
Osakkeet ja osuudet			131 258 400,00	131 258 400,00
Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot)		16 632 813,65		16 632 813,65
Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot)		4 988 463,36		4 988 463,36



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta (Taso 3)

Avaava tase 1.1.2023  
siirrot tasoon 3  
siirrot tasosta 3  
muu muutos  
Päätävä tase 31.12.2023

131 166 382,02
0,00
0,00
92 017,98
131 258 400,00

Taso 1: Noteeratut markkinahinnat

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

Taso 2: Arvostusmenetelmät havainnoitavissa olevia syöttötietoja käyttäen

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

Taso 3: Arvostusmenetelmät ei havainnoitavissa olevia syöttötietoja käyttäen

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

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

	Jaksotettu hankintameno	Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat	Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät	On luokiteltava käypään arvoon tulosvaikutteisesti	Suojaavat johdannaiset
<b>Rahoitusvarat</b>					
Käteiset varat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset luottolaitoksilta	438 035 957,26	0,00	0,00	0,00	0,00
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	1 409 279 068,43	0,00	0,00	0,00	0,00
Keskusp.rah.oik. saamistod ja muut saamistod	65 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Osakkeet ja osuudet	0,00	131 258 400,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaissopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	16 632 813,65
<b>Yhteensä</b>	<b>1 912 315 025,69</b>	<b>131 258 400,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>16 632 813,65</b>
<b>Rahoitusvelat</b>					
Velat luottolaitoksille	463 115 919,99	0,00	0,00	0,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	1 365 314 829,09	0,00	0,00	0,00	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaissopimukset	0,00	0,00	0,00	0,00	4 988 463,36
Velat, joilla on huonompi etuoik. kuin muilla veloilla	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Yhteensä</b>	<b>1 828 430 749,08</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>4 988 463,36</b>

Velat luottolaitoksille sisältää OP Asuntoluottopankki Oyj:n väliluottoja

280 600 000,00 euroa



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

## 33. Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2023

	Pantit	Klennitykset	Muut Vakuudet	Yhteensä
<b>Omasta velasta annetut vakuudet</b>				
Velat luottolaitoksille	0,00	0,00	0,00	0,00
Velat yleisölle ja julkisyhteisöille	0,00	0,00	0,00	0,00
Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat	0,00	0,00	0,00	0,00
Johdannaisop. ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat	0,00	0,00	0,00	0,00
Muut velat	0,00	0,00	0,00	0,00
Huonommalla etuoikeudella olevat velat	0,00	0,00	0,00	0,00
Yhteensä	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Muusta syystä omasta puolesta annetut vakuudet</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Muiden puolesta annetut</b>	0,00	0,00	307 028 067,85	307 028 067,85
<b>Annetut vakuudet yhteensä</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>307 028 067,85</b>	<b>307 028 067,85</b>

## 34. Lisäeläketurva

Lisäeläketurvan järjestämisestä tilikauden aikana aiheutunut eläkemenon määrä

9 608,71
----------

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

## 35. Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut

Yhden vuoden kuluessa maksettavat  
 Yli vuoden kuluessa ja enintään 5 vuoden kuluessa maksettavat  
 Yli 5 vuoden kuluessa maksettavat  
**Yhteensä**

31.12.2023

72 152,30
66 991,41
0,00
<b>139 143,71</b>

Sopimusten olennaiset irtisanomis- ja lunastusehdot

## 36. Taseen ulkopuoliset sitoumukset

Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2023

**Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset**  
 Takaukset  
**Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset**  
 Arvopapereiden takaisinostositoumukset  
 Muut  
 josta luottolupaukset

Tytäryritysten puolesta	Osakkuusyritysten puolesta	Muiden puolesta	Yhteensä
0,00	0,00	94 697 079,42	94 697 079,42
0,00	0,00	32 208 291,06	32 208 291,06
0,00	0,00	32 208 291,06	32 208 291,06
0,00	0,00	62 488 788,36	62 488 788,36
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	62 488 788,36	62 488 788,36
0,00	0,00	62 488 788,36	62 488 788,36

## 37. Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä

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

31.12.2023

4 704,81
0,00
0,00
<b>4 704,81</b>



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857



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

Vakinainen kokoaikainen henkilöstö  
 Vakinainen osa-aikainen henkilöstö  
 Määräaikainen henkilöstö

**Yhteensä**

Keskimääräinen lkm	Muutos tilikauden alkana
99	0
2	1
10	1
<b>111</b>	<b>2</b>

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

Hallintoneuvoston jäsenet  
 Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa  
 josta toimitusjohtaja Mika Kivimäelle maksetut palkat ja palkkiot  
 sekä luontoisedut

Palkat ja palkkiot
51 610,00
593 866,47
293 513,60
<b>11 160,00</b>

Edustajiston kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 850 euroa kuukaudessa sekä 370 euroa kokoukselta ja muille jäsenille kokouspalkkiota 370 euroa kokoukselta. Edustajiston jäsenille maksetaan 370 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston ja hallituksen asettamien valiokuntien ja jaosten jäsenille maksetaan sen asettaneen hallintoelimen kulloistakin kokouspalkkiota vastaava summa: hallintoneuvoston valiokunnat ja jaokset 370 euroa kokoukselta, hallituksen valiokunnat ja jaokset 510 euroa kokoukselta. Hallituksen puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 2140 euroa kuukaudessa sekä 510 euroa kokoukselta, varapuheenjohtajalle ja muille hallituksen jäsenille 490 euroa kuukaudessa, minkä lisäksi heille maksetaan kokouspalkkiota 510 euroa kokoukselta. Pankin toimitusjohtajalle ei makseta hallitustyöskentelystä erillisiä palkkioita tai muita etuisuuksia.

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

**Muuttuva palkitseminen**

Muuttuva palkitseminen koostuu vuonna 2023 tulospalkkiojärjestelmästä ja henkilöstörahasosta. Tulospalkkiojärjestelmästä kirjattu velka oli siirtovelloissa 31.12.2023 yhteensä 733 830,00 euroa (323 030,40). Henkilöstörahasoon tehtävän palkkiosirron määrä vuodelta 2023 on noin 3,0 % (1,5 %) rahaston jäsenten palkkasummasta. Vuonna 2023 kirjattiin henkilöstörahasotapalkkioita yhteensä 166 923,65 euroa (80 902,25). Tarkemmin muuttuvasta palkitsemisesta kerrotaan laatimisperiaatteissa.

**Tilintarkastajille maksetut palkkiot toimeksiantoryhmittäin v. 2023**

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

Tilintarkastus-palkkiot
30 418,29
674,93
0,00
0,00
<b>31 093,22</b>

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

Hallintoneuvoston jäsenet  
 Hallituksen jäsenet  
 sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa  
**Yhteensä**

Rahalainat 1.1.	Lisäykset	Vähennykset	Rahalainat 31.12.	Takaukset ja muut taseen ulkopuoliset sitoumukset
2 381 970,70	357 438,29	1 013 205,69	1 726 203,30	3 363,76
1 695 519,93	43 090,12	195 255,35	1 543 354,70	479 694,84
<b>4 077 490,63</b>	<b>400 528,41</b>	<b>1 208 461,04</b>	<b>3 269 558,00</b>	<b>483 058,60</b>

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



This file is sealed with a digital signature.  
 The seal is a guarantee for the authenticity  
 of the document.

Document ID:  
 2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

**Rahalainojen pääasialliset korkoehdot ja muut ehdot**

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

**Lähipiiri****Lähipiirin kuulumisperuste**

Johdon avainhenkilöt  
Tytär- ja osakkuusyrietykset  
**Yhteensä**

Tase-erä				Taseen ulkopuolliset sitoumukset
Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä	Saamistodistukset	Osakkeet	Yhteensä	
5 154 595,21	0,00	124 600,00	5 279 195,21	762 081,42
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>5 154 595,21</b>	<b>0,00</b>	<b>124 600,00</b>	<b>5 279 195,21</b>	<b>762 081,42</b>

Lähipiirin tappioita koskeva vähennyserä ei ole olennainen. OP Ryhmän henkilöstörahastoon tehtävää palkkiosirtoa on käsitelty kohdassa "Muuttuva palkitseminen."

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

**39. Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2023**

		Omistusosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
<b>Tytär yritykset</b>				
Yrityksen nimi:	Kiinteistö Oy Heinolan Poppeli	100,00 %	2 476 582,98	-14 095,10
Kotipaikka:	Heinola			
Yrityksen nimi:	OP Koti Päijät-Häme Oy LKV	100,00 %	386 568,92	-8 780,47
Kotipaikka:	Lahti			
Yrityksen nimi:	Kiinteistö Oy Ahertajankulma	80,34 %	421 454,00	23,08
Kotipaikka:	Hollola			
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

		Omistusosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
<b>Omistusyhteisyritykset</b>				
Yrityksen nimi:	Kiinteistö Oy Nastolan Nappi	44,49 %	1 822 046,77	4 725,03
Kotipaikka:	Lahti			
Yrityksen nimi:	Kiinteistö Oy Koskenraitti	31,95 %	605 093,14	12,39
Kotipaikka:	Hollola			
Yrityksen nimi:	Kiinteistö Oy Liiketalo	24,16 %	1 237 220,78	2 010,54
Kotipaikka:	Lahti			
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
		Omistusosuus, %	Oma pääoma	Tilikauden voitto tai tappio
<b>Yritykset, joissa luottolaitoksella on rajoittamaton vastuu</b>				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yritysmuoto:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yritysmuoto:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yritysmuoto:				
Yrityksen nimi:				
Kotipaikka:				
Yritysmuoto:				

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

Jäsenten lukumäärä

Maksamatta olevat osuusmaksut

Irtisanotut jäsenosuusmaksut

Irtisanotut tuotto-osuusmaksut

52 404
100,00
199 400,00
6 353 500,00



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

**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
580 358 404,00

**Pitkäaikaisäästämispalvelu**

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

31.12.2023
104 981,25
0,00
104 981,25
461 219,37



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

## LUETTELO KIRJANPITOKIRJOISTA JA TOSITELAJEISTA

## OP RYHMÄN SAP tositelajit ja tositenumerosarjat

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

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
	PÄIVITTAISTOSITE	SE	1000050001	1000059999
	ICT SUPERJAKSOTUS	SF	1000060001	1000069999
	SALDONSIIIRTO, PURETTAVA (taseen väärän merkkisten saldojen siirto)	SS	1000090001	1000099999
	ARVONLISÄVERON KORJAUS	SV	1000100000	1000109999
	RYHMÄKOHT. ARVONALENT	GX	1000180001	1000189999
	PÄIVITT.TOS./OKO PKL	SO	1000200001	1000209999
	ALV-VELOITUS	GZ	1000210001	1000219999
	ALV-SIIIRTO	ST	1000220001	1000229999
	SOS.KULUVELAN SIIIRTO	SR	1000230001	1000239999
	SJ.OM. PÄIVITT./VAR	SP	1000240001	1000249999
	SJ.OM TP PURETT/VAR	SQ	1000250001	1000259999
	KIINTEISTÖSLJ. PÄIV.	SZ	1000280001	1000289999
	ELIMINOINTI BALTIA purettava	MB	1000300001	1000309999
	SALDONSIIIRTO, EI-PURETTAVA	SJ	1000330001	1000339999
	KIINT YHT AVAAVA TASE	QN	1000360001	1000369999
	SISAISET TOSITTEET	S1	1000370001	1000379999
	PIVO-LIMIITTI	S2	1000380001	1000389999
	KÄYTTÖOMAISUUS	AA	1010000001	1010999999 RABUCH00 **)
	KÄYTTÖOMAISUUS POISTOT	AF	1011000001	1011999999 RAPERB00 **)
	LASKU e-Flow/SAP eliminoitavat	LF	1021000001	1021999999
	LASKU MANUAALINEN eliminoitavat	LM	1022000001	1022999999
	LASKUN PERUUTUS AUTOMAATTINEN	LP	1024000001	1024999999
	LASKUN MANUAALINEN MAKSU	KA	1025000001	1025999999
	AUTOMAATTISET MAKSUT	KZ	1026000001	1026999999
	LASKU E-Flow/SAP ei eliminoitavat	LG	1027000001	1027999999
	LASKU MANUAALINEN ei eliminoitavat	LN	1028000001	1028999999
	MYNTILASKU MANUAALINEN eliminoitavat	DR	1030000001	1030999999
	HYVITYSLASKU MANUAALINEN eliminoitavat	DG	1031000001	1031999999
	MYNTILASKUN PERUUTUS	DA	1032000001	1032999999
	HYVITYSLASKUTUS eliminoitavat	DI	1034000001	1034999999
	LASKUN MAKSU	DZ	1035000001	1035999999
	HYVITYSLASKUTUS ei eliminoitavat	DJ	1036000001	1036999999
	MYNTILASKU MANUAALINEN ei eliminoitavat	DS	1037000001	1037999999
	MYNTILASKUTUS eliminoitavat	DT	1038000001	1038999999
	MYNTILASKUTUS ei eliminoitavat	DU	1039000001	1039999999
	TASAU	MT	1040000001	1040999999
	KONEKIELISET TILIOTETAPAHTUMAT	FB	1042000001	1042999999
	JAHA/KOTIPANKKI	FD	1044000001	1044999999
	OSAMAKSULEASING (VIEW21) /OPR	FT	1056000001	1056999999
9900095	SRJ-TAPAHTUMAT	FU	1059000001	1059999999
	TYÖNANTAJAN ST-MAKSU	FX	1070000001	1070999999
	DIME/SJ.RAHASTOT	GR	1071000001	1071999999
	ANALYSTE	IE	1073000001	1073999999
	ANALYSTE (9802)	IE	1073000001	1075999999
	MYNTILASKU/KIPINÄ	DB	1074000001	1074999999
	TEM MATKALASKUT	MK	1076000001	1076999999



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

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, MYYNTILASKU	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	LISAOSUUSPÄÄOMA	HB	1097000001	1097999999
	BONUSKERTYMA/CLEARING, OR	LK	1098000001	1098999999
	BONUSKERTYMA/CLEARING, MR	DK	1099000001	1099999999
9900049	PERINNÄN LIITTYMÄ	HC	1100000001	1100999999
9900053	Banksyst päivittäiset	JD	1102000001	1102999999
9900064	BLV PÄIVITÄISET	JM	1103000001	1103999999
9900067	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	HO	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.	QD	3292000000	3292999999
	INV.TILAUSTEN PURKU	QE	3309000000	3309999999
	Tapaturmavak. man. peruut	1G	3323000000	3323999999
	Korkki MK	QK	3339000000	3339999999
	Korkki manuaalitosite	QL	3340000000	3340999999
	EU KORVAUS PERUUTUS	QO	3349000000	3349999999
	AXA muistiotositteet	QX	3352000000	3352999999



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

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/PÄIVITYKSET	TJ	6250000001	6250999999
	DPS PÄIVITÄISET	KU	6380000001	6380999999
	DPS TASEEN ULKOPIUOL.	KV	6390000001	6390999999
610	ULTRA VALUUTANVAIHTO	TX	6100000001	6100999999
640	LÄHTEVÄT MAKSUMAARAYKSET	TO	6400000001	6400999999
641	LÄHTEVÄT MAKSUMAARAYKSET	TO	6400000001	6400999999
642	LÄHTEVÄT MAKSUMAARAYKSET	TO	6400000001	6400999999
643	LÄHTEVÄT MAKSUMAARAYKSET	TO	6400000001	6400999999
644	LÄHTEVÄT MAKSUMAARAYKSET	TO	6400000001	6400999999
645	LÄHTEVÄT MAKSUMAARAYKSET	TO	6400000001	6400999999
646	LÄHTEVÄT MAKSUMAARAYKSET	TO	6400000001	6400999999
647	TULEVAT MAKSUMAARAYKSET	TP	6530000001	6530999999
648	TULEVAT MAKSUMAARAYKSET	TP	6530000001	6530999999
649	LÄHTEVÄT MAKSUMAARAYKSET	TO	6400000001	6400999999
653	TULEVAT MAKSUMAARAYKSET	TP	6530000001	6530999999
654	TULEVAT MAKSUMAARAYKSET	TP	6530000001	6530999999
666	RPM (Rahanpesun estämisen keskeytyskirjaukset)	KX	6660000001	6660999999
667	RPM/EUR	RM	6670000001	6670999999
670	VALUUTTAPÄÄKASSA	TR	6710000001	6710999999
671	SETELICAUPAT	TR	6710000001	6710999999
672	VALUUTTAPÄÄKASSA	TR	6710000001	6710999999
673	VALUUTTAPÄÄKASSA	TR	6710000001	6710999999
674	BOND/REPO PÄIVITÄISET	TS	6740000001	6740999999
675	BOND ARVOSTUKSET	XV	6750000001	6750999999
	TYÖASEMATOSITTEET	TY	9000000001	9099999999
9900001	OTTOLAINAUS	BA	9900100001	9900199999 OT003/OTORP002
9900001	OTTOLAINAUS	BA	9900100001	9900199999
9900030	OVY:N LUOTTOVAKUUTUKSET	EJ	9900300001	9900309999
9900031	OVY:N KORVAUS&VARAUS	GE	9900310001	9900319999
9900032	ABASEC/OPSTOCK	GL	9900320001	9900329999
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
9900026	LUNASTETUT OKON SEKIT	BV	9902600001	9902699999
9900031	ASLA	VM	9903100001	9903199999
9900033	ASLA/OMHO	GC	9903300001	9903399999
9900035	POPS/LUNASTAMATTOMAT SEKIT YLI 10V	IG	9903500001	9903599999
9900042	PLATINAJARJESTELMÄ	BW	9904200001	9904299999 BJER122
9900043	CLARITY, sisäinen ICT työ (ei peruuttettava)	RD	9904300001	9904399999
9900050	PALKAT	BY	9905000001	9905099999 ***)
9900052	LOMAPALKKAVELAT	GV	9905200001	9905299999 ***)
9900060	VALUUTTATILIT	BZ	9906000001	9906099999
9900060	VALUUTTAOTTOLAINAUS	BZ	9906000001	9906099999
9900061	VALUUTTATILIT / AGIOT	CA	9906100001	9906199999 DARRAGI/OVARP002
9900061	VALUUTTAOTTOLAINAUS /AGIOT	CA	9906100001	9906199999
9900062	VALUUTTATILIT/SIIRTYVÄ KORKO	CB	9906200001	9906299999 DARRASK/OVARP002
9900062	VALUUTTAOTTOLAINAUS/SIIRTYVÄT ERÄT	CB	9906200001	9906299999
9900082	HALTIA VUOKRASAAMISET	EH	9908200001	9908299999
9520005	YIT-VUOKRAT	EH	9908200001	9908299999
677	KORVA/PÄIVITÄISET	CJ	9908300001	9908399999
678	KORVA/HINTAEROT	CJ	9908300001	9908399999
9900083	KORVA-TAPAHTUMAT	CJ	9908300001	9908399999
9900083	KORVA PÄIVITÄISET	CJ	9908300001	9908399999
9900042	BONUSJARJESTELMÄ	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	BONUSJARJESTELMÄ/SIIRTYVÄ	BX	9910420001	9910429999 BJER221
	BONUSJARJ.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



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

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	SALDONSIIRO	Z1	9930010001	9930019999
9903001	SALDONSIIROT	Z1	9930010001	9930019999
9940008	LJR ERIKOISLAINAT	MD	9940080001	9940089999
	PERUUTUS / KUMPPANIKOODIT	PK	9999970001	9999979999
	YLEINEN PERUUTUSTOSITE	PE	9999990001	9999999999

SAPin tositemäärittäjä, kuukausipääkirja ja SAPin Ostovelka- ja myyntisaamistilien pääkirja on arkistoitu InfoArchive -arkistointijärjestelmään.

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

\*\*) Raportit arkistoitu InfoArchive -arkistointijärjestelmään.

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



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857



**1. Lopputilityksen allekirjoitus**

Lahdessa helmikuun 5. päivänä 2024

Essi Alaluukas

Susanna Junnila

Turo Kilpeläinen

Mika Kivimäki

Anssi Pyysing

Mari Silvennoinen

Tero Tulokas

**2. Lausunto lopputilityksestä**

Hallintoneuvosto on tänään pidetyssä kokouksessa perehtynyt pankin lopputilitykseen, joka sisältää tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen ajalta 1.1.2023 - 31.12.2023. Edustajiston kokoukselle hallintoneuvosto toteaa lausuntonaan, että pankkia on hoidettu lain ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Päijät-Hämeen Osuuspankin lopputilityksen eikä toimintakertomuksen johdosta huomautettavaa.

Lahdessa helmikuun 6. päivänä 2024

Mika Kari  
Hallintoneuvoston puheenjohtaja

Erja Äijälä  
Hallintoneuvoston sihteeri



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

**Tilinpäätösmerkintä**

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Lappeenrannassa

helmikuun 13. päivänä 2024

KPMG OY AB

Heikki Tuomi  
KHT



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.

Document ID:  
2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

# List of Signatures

Page 1/1



561211 Lopputilitys 2023.pdf

Name	Method	Signed at
SUSANNA JUNNILA	FTN (OP)	2024-02-08 08:50 GMT+01
TERO TAPANI TULOKAS	FTN (OP)	2024-02-07 12:01 GMT+01



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: 2BD0825D00E3464CA1072238DC8D6857

**1. Lopputilityksen allekirjoitus**

Lahdessa

helmikuun 5. päivänä 2024



Essi Alaluukas



Turo Kilpeläinen



Anssi Pyysing



Susanna Junnila



Mika Kivimäki



Mari Silvennoirien

Tero Tulokas

**2. Lausunto lopputilityksestä**

Hallintoneuvosto on tänään pidetyssä kokouksessa perehtynyt pankin lopputilitykseen, joka sisältää tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen ajalta 1.1.2023 - 31.12.2023.

Edustajiston kokoukselle hallintoneuvosto toteaa lausuntonaan, että pankkia on hoidettu lain ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Päijät-Hämeen Osuuspankin lopputilityksen eikä toimintakertomuksen johdosta huomautettavaa.

Lahdessa

helmikuun 6. päivänä 2024

Mika Kari  
Hallintoneuvoston puheenjohtajaErja Aijala  
Hallintoneuvoston sihteeri

**Tilinpäätösmerkintä**

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Lappeenrannassa helmikuun 13. päivänä 2024

KPMG OY AB



Heikki Tuomi  
KHT



# Tilintarkastuskertomus

## Päijät-Hämeen Osuuspankin edustajistolle

Päijät-Hämeen Osuuspankki (y-tunnus 0832853-7) on laatinut lopputilityksen sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröintiin 31.12.2023 päättyneeltä tilikaudelta. Lopputilitys sisältää tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen.

### **Tilinpäätöksen tilintarkastus**

#### **Lausunto**

Olemme tilintarkastaneet Päijät-Hämeen Osuuspankin (y-tunnus 0832853-7) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2023. Tilinpäätös sisältää pankin taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

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

Lausuntomme on ristiriidaton hallitukselle annetun lisäraportin kanssa.

#### **Lausunnon perustelut**

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

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

Emme ole suorittaneet pankille muita kuin tilintarkastuspalveluja.

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

#### **Olennaisuus**

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

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

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

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

**MERKITTÄVIMMÄT ARVIDUT  
OLENNAISEN VIRHEELLISYYDEN RISKIT****KUINKA OLEMME TOIMINEET NÄIDEN  
RISKIEN JOHDOSTA****Saamiset asiakkailta – arvostaminen (tilinpäätöksen laatimisperiaatteet ja liitetiedot 11, 13 ja 16)**

- Saamiset asiakkailta, yhteensä 1,4 miljardia euroa, on Päijät-Hämeen Osuuspankin taseeseen merkittävin erä muodostaen 67 % taseen loppusummasta.
- IFRS 9 *Rahoitusinstrumentit* -standardin mukaisten odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta perustuu OP Ryhmän käyttämiin laskentamalleihin sekä asiantuntija-arvioihin. Laskennassa käytetään oletuksia, arvioita ja johdon harkintaa, jotka koskevat erityisesti odotettavissa olevien luottotappioiden todennäköisyyttä, vakuuksien arvostamista, sekä luottoriskin merkittävän kasvun määrittämistä.
- Odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan osatekijöitä päivitetään ja tarkennetaan toteutuneen luottoriskikehityksen, laskentaprosessin validoinnin ja kehittämisen sekä sääntelymuutosten ja -vaatimusten perusteella.
- Saamisten tasearvon merkittävydestä, arvostamisessa käytettävien laskentamenetelmien monimutkaisuudesta ja johdon harkinnasta johtuen saamisten arvostaminen on tilintarkastuksen kannalta keskeinen seikka.
- Olemme arvioineet luotonannon ohjeistuksen noudattamista, luottoriskien hallintaa sekä saamisten kirjaamiseen ja valvontaan liittyviä periaatteita ja kontrolleja.
- Olemme muodostaneet käsityksen OP Osuuskuntaan keskitettyjen antolainausprosessin osien sekä odotettavissa olevien luottotappioiden laskennan kontrolliympäristöstä keskitettyjä tarkastustoimenpiteitä hyödyntäen.
- Tarkastuksen keskeisimpiä osa-alueita ovat olleet merkittävimmät ECL-laskentaan liittyvät johdon harkintaa edellyttävät tekijät, vakuuksien arvostus ja kassavirtaperusteiseen asiantuntija-arvioon perustuva ECL-laskenta.
- Lisäksi olemme arvioineet Päijät-Hämeen Osuuspankin saamia ja odotettavissa olevia luottotappioita koskevien liitetietojen asianmukaisuutta.

**Tilinpäätöstä koskevat hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet**

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

Hallitus ja toimitusjohtaja ovat tilinpäätöstä laatiessaan velvollisia arvioimaan, onko toiminnan jatkuvuuteen perustuvan laskentaperiaatteen käyttäminen asianmukaista, 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 sen toiminta lakauttaa tai ei ole muuta realistista vaihtoehtoa kuin tehdä niin.

### **Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa**

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

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

- Tunnistamme ja arvioimme väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvat tilinpäätöksen olennaisen virheellisuuden riskit, suunnittelemme 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 aiheutta epäillä toiminnan jatkuvuutta. 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 toimintaa pystytä jatkamaan.
- Arvioimme tilinpäätöksen, kaikki tilinpäätöksessä esitettävät tiedot mukaan lukien, yleistä esittämistapaa, rakennetta ja sisältöä ja sitä, kuvastaako tilinpäätös sen perustana olevia liiketoimia ja tapahtumia siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan.

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

### **Muut raportointivelvoitteet**

#### **Tilintarkastustoimeksiantoa koskevat tiedot**

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



**Muu informaatio**

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

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

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

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

Lappeenrannassa 13. helmikuuta 2024

KPMG OY AB



Heikki Tuomi  
KHT