

# Tilinpäätös 2018

Korpilahden Osuuspankki







## SISÄLLYSLUETTELO

### sivu

|                |                                                                                                                                                             |
|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>1 - 17</b>  | <b>Toimintakertomus</b>                                                                                                                                     |
| <b>18 - 19</b> | <b>Osuuspankin tuloslaskelma ja tase</b>                                                                                                                    |
| <b>20 - 21</b> | <b>Rahoituslaskelma</b>                                                                                                                                     |
| <b>22 - 66</b> | <b>Osuuspankin tuloslaskelman ja taseen liitteenä<br/>annettavat tiedot</b><br>Osuuspankin tilinpäätöksen merkittävimmät laatimisperiaatteet<br>Liitetiedot |
| <b>67 - 76</b> | <b>Luettelo kirjanpitokirjoista, tositteiden lajeista sekä selvitys<br/>niiden säilytystavoista</b>                                                         |
| <b>77</b>      | <b>Hallituksen allekirjoitus</b>                                                                                                                            |
| <b>77</b>      | <b>Hallintoneuvoston lausunto</b>                                                                                                                           |
| <b>77</b>      | <b>Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta</b>                                                                                          |

## HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

Korpilahden Osuuspankin korkokate kasvoi ja pankin liikevoitto oli suurempi kuin edellisvuonna. Odotettavissa olevien luottotappioiden (arvonalentumisten) määrä suhteutettuna luotto- ja takauksentaan pysyi alhaisella tasolla. Odotettavissa olevat luottotappiot laskettiin vuonna 2018 IFRS 9 -standardin mukaisesti, joten ne eivät ole täysin vertailukelpoisia aikaisempina vuosina IAS 39 -standardin mukaisesti laskettujen arvonalentumisten kanssa. Luottokanta ja talletuskanta kasvoivat. CET1 vakavaraisuussuhde oli edellisvuotta parempi.

Korpilahden Osuuspankki otti käyttöön 1.1.2018 Finanssivalvonnan määräyksiin ja ohjeisiin (2/2016) sisältyvät kohdat IFRS 9 -standardista "Rahoitusinstrumentit" sekä muut IFRS 9 -standardin voimaantulosta 1.1.2018 johtuvat muutokset. Osuuspankin kannalta merkittävin muutos oli, että myönnettyistä luotoista kirjataan aiempaa etupainotteisemmin arvonalentumisia perustuen odotettavissa oleviin luottotappioihin. IFRS 9 -standardi aiheutti muutoksia myös tilinpäätöksen laatimisperiaatteisiin, oikaisuja taseeseen aiemmin kirjattujen saamisten määriin ja rahoitusinstrumenttien luokitteluun. Kirjanpitoarvoihin tehty oikaisut kirjattiin siirtymäpäivänä 1.1.2018 avaavan taseen kertyneisiin voittovaroihin. Tilinpäätöksen laatimisperiaatteissa on kerrottu siirtymän vaikutukset.

### Avainlukuja

| Avainlukuja                           |       |       |        |
|---------------------------------------|-------|-------|--------|
|                                       | 2018  | 2017  | Muutos |
| Liikevoitto, 1000 euroa               | 518   | 407   | 27,2   |
| Kulujen suhde tuottoihin, %           | 73,4  | 80,8  | -7,4   |
| Oman pääoman tuotto (ROE), %          | 2,6   | 2,5   | 0,1    |
| Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde | 66,9  | 65,3  | 1,6    |
| Henkilöstö keskimäärin                | 7     | 10    | -2,4   |
| Omistaja-asiakkaat                    | 3 188 | 3 129 | 59     |

### OP Ryhmä

Korpilahden 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 sekä sen tytäryhtiöt OP-Palvelut Oy ja OP Asiakaspalvelut Oy. OP Osuuskunta toimii koko OP Ryhmän strategisena omistusyhteisönä ja ryhmäohjauksesta ja valvonnasta vastaavana keskusyhteisönä.

Osuuspankki on OP Osuuskunnan jäsenluottolaitos. OP Osuuskunta ja sen jäsenluottolaitokset yhdessä niiden konsolidointiryhmiin kuuluvien yhteisöjen kanssa muodostavat yhteenliittymän, josta säädetään laissa talletuspankkien yhteenliittymästä (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.

### Toimintaympäristö

Maailmantalouden kasvu hidastui, ja luottamus talouteen heikkeni vuoden 2018 viimeisinä kuukausina. Talouden vire oli silti edelleen verrattain hyvä. Koko vuonna 2018 maailmantalous kasvoi lähes samaa hyvää vauhtia kuin vuonna 2017. Erot maiden talouskehityksen välillä levenivät. Euroalueella talouskasvu hidastui selvästi vuoden mittaan osin tilapäisten tekijöiden vuoksi. Työttömyys laski yhä selvästi ja inflaatio nousi.

Euroopan keskuspankki jatkoi politiikkansa normalisointia. EKP pienensi arvopaperien osto-ohjelman mukaisia netto-ostoja lokakuussa 15 miljardiin euroon kuukaudessa ja lopetti ne kokonaan vuoden vaihteessa.

Ohjauskorot säilyivät ennallaan koko vuoden. Euribor-korot nousivat vuoden lopulla aavistuksen. Pidemmät markkinakorot alenivat vuoden lopulla lisääntyneen epävarmuuden vuoksi ja päättyivät samalle tasolle kuin vuoden alussa. Osakekurssit painuivat vuoden lopun jyrkän laskun vuoksi vuoden alkua matalammalle.

Suomen talous jatkoi vuoden jälkipuoliskolla yhä hyvässä kasvussa. Vuonna 2018 talous kasvoi ennakkotietojen mukaan hieman vuotta 2017 hitaammin. Talouskasvu painottui aiempaa enemmän kulutukselle. Työllisyys parani selvästi, ja reaaliensiot kasvoivat. Vuoden lopulla kuluttajien luottamus alkoi silti rakoilla. Yritysten kannattavuus koheni edelleen, mutta investoinnit kohenivat vain hieman.

Asuntomarkkinoilla vanhojen asuntojen myynti väheni hieman edellisestä vuodesta. Kysyntä kohdistui uusiin asuntoihin, joita valmistui eniten sitten 1990-luvun alun. Asuntojen hinnat nousivat vain hieman kasvukeskusten vedolla.

## **Vastuullisuus**

Yhteiskuntavastuu on tiivis osa OP Ryhmän ja osuuspankkien liiketoimintaa ja strategiaa. Vastuullisuuden perusta rakentuu OP:n perustehtävälle, yhteisille arvoille, vahvalle vakavaraisuudelle ja osaavalle riskienhallinnalle, joita asiakasomisteinen liiketoimintamalli tukee. Yhteiskuntavastuun näkökulmista OP Ryhmässä huomioidaan taloudellinen ja sosiaalinen vastuu sekä ympäristövastuu. OP Ryhmän tavoitteena yhteiskuntavastuussa on olla toimialan edelläkävijä Suomessa. OP:n vastuullisuusraportointi perustuu GRI-standardeihin ja on luettavissa osana OP Ryhmän vuosikatsausta osoitteessa [op-year2018.fi](http://op-year2018.fi).

## **Olennaiset tapahtumat tilikaudella**

OP Ryhmän henkilöstön lakisääteistä työeläketurvaa hoitavan OP-Eläkekassan edustajisto päätti 31.7.2018 noin 1,1 miljardin euron eläkevastuun siirtämisestä Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisen hoidettavaksi. Siirto toteutui vuoden 2018 lopussa ja siirrosta tuloutui Korpilahden osuuspankille ylimääräisen vakavaraisuuspääoman palautusta yhteensä 55 tuhatta euroa. Ylimääräisen vakavaraisuuspääoman palautus esitetään tuloslaskelman henkilöstökulujen eläkekuluissa.

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

Korpilahden Osuuspankilla ei ollut muita olennaisia tapahtumia tilikaudella.

## **Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen**

Korpilahden Osuuspankilla ei ole ollut olennaisia tapahtumia tilikauden päättymisen jälkeen.

## **Osuuspankin tulos**

Liikevoittoon vaikuttaneiden keskeisimpien tuotto- ja kuluerien kehitys kolmelta viimeiseltä vuodelta sekä vuoden 2018 muutos on kuvattu alla olevassa taulukossa.

| <b>Tulosanalyysi</b>                                                                       |              |              |                  |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|------------------|--------------|
| 1000 euroa                                                                                 | <b>2018</b>  | <b>2017</b>  | <b>Muutos, %</b> | <b>2016</b>  |
| <b>Tuotot</b>                                                                              |              |              |                  |              |
| Korkokate                                                                                  | 1 046        | 1 028        | 1,8              | 957          |
| Muut tuotot                                                                                |              |              |                  |              |
| Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista                                               | 438          | 449          | -2,5             | 478          |
| Palkkiotuotot, netto                                                                       | 496          | 470          | 5,7              | 534          |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot                                          | -            | 3            | -100             | -            |
| Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuotot        |              |              |                  |              |
| Myytävikissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot                                           |              | 1            |                  | 36,2         |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot                                                          | -45          | -120         | -62,5            | 39           |
| Liiketoiminnan muut tuotot                                                                 | 15           | 51           | -71              | 12           |
| <b>Yhteensä</b>                                                                            | <b>904</b>   | <b>854</b>   | <b>5,9</b>       | <b>1 099</b> |
| <b>Tuotot yhteensä</b>                                                                     | <b>1 951</b> | <b>1 882</b> | <b>4</b>         | <b>2 057</b> |
| <b>Kulut</b>                                                                               |              |              |                  |              |
| Henkilöstökulut                                                                            | 410          | 518          | -21              | 642          |
| Muut hallintokulut                                                                         | 736          | 659          | 11,7             | 561          |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä                    | 48           | 226          | -78,8            | 26           |
| Liiketoiminnan muut kulut                                                                  | 238          | 202          | 17,8             | 211          |
| <b>Kulut yhteensä</b>                                                                      | <b>1 432</b> | <b>1 606</b> | <b>-10,8</b>     | <b>1 440</b> |
| Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatusta rahoitusvaroista | 1            | -            | -                | -            |
| Arvonalentumiset luotoista ja muista sitoumuksista                                         | -            | -131         |                  | 48,7         |
| <b>Liikevoitto (-tappio)</b>                                                               | <b>518</b>   | <b>407</b>   | <b>27,2</b>      | <b>568</b>   |

Liikevoitto kasvoi vertailukaudesta. Korkokate kasvoi luottokannan kasvun sekä talletusvarainhankinnan kustannusten laskun ansiosta. Sijoituskiinteistöjen nettotuottoja rasitti arvonalentumisten kirjaaminen.

Vertailukauden liiketoiminnan muihin tuottoihin sisältyi ALV-palautuksia aiemmilta vuosilta yhteensä 37 tuhatta euroa.

Henkilöstökulut supistuivat hieman johtuen toiminnan tehostamisesta sekä OP-Eläkekassan vastuunsiirrosta tuloutuneesta ylimääräisen vakavaraisuuspääoman palautuksesta.

Liiketoiminnan muita kuluja kasvattivat OP Ryhmän sisäiset kehittämismaksut.

Palkkiotuottoja kertyi seuraavasti:

| <b>Palkkiotuotot</b>                                |             |             |                  |
|-----------------------------------------------------|-------------|-------------|------------------|
| 1000 euroa                                          | <b>2018</b> | <b>2017</b> | <b>Muutos, %</b> |
| Talletuksista                                       | 4           | 7           | -44,2            |
| Luotonannosta                                       | 160         | 163         | -1,6             |
| Maksuliikkeestä                                     | 244         | 261         | -6,4             |
| Arvopapereiden välityksestä ja liikkeeseen laskusta | 35          | 33          | 6,5              |
| Omaisuuksien hoidosta ja lainopillisista tehtävistä | 94          | 73          | 28,3             |
| Takauksista                                         | 6           | 6           | -3,2             |
| Vakuutusten välityksestä                            | 128         | 137         | -6,3             |
| Muut                                                | 202         | 183         | 10,4             |
| <b>Yhteensä</b>                                     | <b>874</b>  | <b>863</b>  | <b>1,2</b>       |
| OP-bonukset                                         | -301        | -303        | -0,9             |
| <b>Palkkiotuotot yhteensä</b>                       | <b>573</b>  | <b>560</b>  | <b>2,4</b>       |
| <b>Palkkiokulut</b>                                 | <b>76</b>   | <b>90</b>   | <b>-14,9</b>     |
| <b>Palkkiotuotot, netto</b>                         | <b>496</b>  | <b>470</b>  | <b>5,7</b>       |

Osuuspankin palkkiotuotot kasvoivat vertailuvuodesta. Palkkiot luotonannosta, maksuliikkeestä ja arvopapereiden välityspalkkioita alenivat. Sen sijaan omaisuudenhoidon palkkioita kertyi edellisvuotta enemmän. Palkkiotuottoihin sisältyy vähennyksenä omistaja-asiakkaille myönnettyjä OP-bonuksia 301 tuhatta euroa.

Odotettavissa olevat luottotappiot (arvon alentumiset) saamisista laskivat vertailukaudesta ja suhteutettuna luotto- ja takauksentaan pysyivät matalalla tasolla. Odotettavissa olevat luottotappiot laskettiin vuonna 2018 IFRS 9 -standardin mukaisesti, joten ne eivät ole täysin vertailukelpoisia aikaisempien vuosien IAS 39 -standardin mukaisesti laskettujen arvonalentumisten kanssa.

| <b>Odotettavissa olevat luottotappiot (arvon alentumistappiot)</b>              |             |             |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|------------------|
| 1000 euroa                                                                      | <b>2018</b> | <b>2017</b> | <b>Muutos, %</b> |
| Odotettavissa olevien luottotappioiden (arvon alentumisten) määrä yhteensä      | 1           | -131        | 100,5            |
| Odotettavissa olevat luottotappiot (arvon alentumiset) luotto- ja takauksenta % | 0           | 0           | -                |

## Tase ja taseen ulkopuoliset sitoumukset

### Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä

Keskeisimpien tase- ja sitoumuserien kehitys kolmelta vuodelta ja vuoden 2018 muutos on kuvattu alla olevassa taulukossa.

| <b>Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä</b> |                   |                   |                  |                   |
|----------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 1000 euroa                             | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> | <b>Muutos, %</b> | <b>31.12.2016</b> |
| Tase                                   | 93 905            | 89 145            | 5,3              | 87 387            |
| Luotot                                 | 74 797            | 71 722            | 4,3              | 73 764            |
| Osakkeet ja osuudet                    | 10 123            | 10 131            | -0,1             | 10 139            |
| Talletukset                            | 73 428            | 69 209            | 6,1              | 67 492            |
| Oma pääoma                             | 17 158            | 16 858            | 1,8              | 16 842            |
| Taseen ulkopuoliset sitoumukset        | 3 072             | 3 223             | -4,7             | 3 735             |

Tase kasvoi 5,3 prosenttia 93 905 tuhanteen euroon. Luottojen määrä kasvoi 4,3 prosenttia 74 797 tuhanteen euroon ja yleisön talletukset kasvoivat 6,1 prosenttia 73 428 tuhanteen euroon.

### Antolainauksen kehitys

Uusia luottoja myönnettiin vuoden aikana 15 584 tuhatta euroa eli 1 302 tuhatta euroa vähemmän kuin edellisenä vuonna. Luottokanta yhteensä vuoden lopussa oli 74 797 tuhatta euroa (71 722<sup>1</sup>). Luottokannan kasvu jatkui maltillisena ja asuntoluottojen kysyntä pysyi edellisvuoden tasolla.

Ongelmasaamiset ja lainanhoitojoustosaamiset kehittyivät tilikauden aikana seuraavasti:

| <b>Ongelmasaamiset ja lainanhoitojoustot</b> |                   |                   |                  |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| 1000 euroa                                   | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> | <b>Muutos, %</b> |
| <b>Järjestämättömät saamiset</b>             | 1 366             | 1 764             | -22,6            |
| Yli 90 päivää erääntyneet saamiset           | 1 044             | 979               | 6,6              |
| Järjestämättömät lainanhoitojoustosaamiset   | 104               | 445               | -76,6            |
| Todennäköisesti maksamatta jäävät saamiset   | 218               | 339               | -35,7            |
| <b>Terveet lainanhoitojoustosaamiset</b>     | 4 362             | 3 989             | 9,4              |
| <b>Ongelmasaamiset yhteensä</b>              | 5 728             | 5 754             | -0,5             |

<sup>1</sup> Suluissa vertailuluku 31.12.2017.

Taulukon luvuissa on vähennetty odotettavissa olevat luottotappiot (arvonalentumistappiot). Yli 90 päivää erääntyneenä saamisena esitetään jäljellä oleva pääoma sellaisesta saamisesta, jonka korko tai pääoma on ollut erääntyneenä ja maksamatta yli kolme kuukautta.

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

## Kiinteistöomistukset

Osuuspankin kiinteistöomistukset muodostuvat omassa käytössä olevista kiinteistöistä ja sijoituskiinteistöistä.

| <b>Kiinteistöomistukset</b>                      |                   |                   |
|--------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1000 euroa                                       | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
| <b>Omassa käytössä olevat kiinteistöt</b>        |                   |                   |
| Sitoutunut pääoma                                | 215               | 249               |
| Prosenttia taseesta                              | 0,2               | 0,3               |
| <b>Sijoituskiinteistöt</b>                       |                   |                   |
| Sitoutunut pääoma                                | 996               | 1 020             |
| Prosenttia taseesta                              | 1,1               | 1,1               |
| Käypä arvo                                       | 957               | 1 047             |
| Nettotuotto, %                                   | 2,2               | 3,3               |
| <b>Kiinteistöihin sitoutunut pääoma yhteensä</b> | <b>1 211</b>      | <b>1 269</b>      |
| <b>Prosenttia taseesta</b>                       | <b>1,3</b>        | <b>1,4</b>        |

Kiinteistöyhteisöjen sitoutunut pääoma muodostuu osakehuoneiston kirjanpitoarvosta ja osakehuoneistoon kohdistuvasta lainaosuudesta.

Pankilla ei ole sijoituksia kiinteistösijoitusyhtiöissä.

## Omassa käytössä olevat kiinteistöt

Omassa käytössä olevia kiinteistöjä on taseessa 215 tuhatta euroa, josta kirjattiin arvonalennuksia tilikauden aikana 38 tuhatta euroa. Arvonkorotuksia tilikauden lopussa ei ollut.

## Sijoituskiinteistöt

Sijoituskiinteistöistä kirjattiin arvonalennuksia tilikauden aikana 80 tuhatta euroa. Sijoituskiinteistöjä on taseessa 926 tuhatta euroa.

## Muun sijoitustoiminnan kehitys

Saamiset luottolaitoksilta, joista valtaosan muodostavat saamiset OP Yrityspankki Oyj:ltä, olivat 7 429 tuhatta euroa (5 523).

Tilikauden lopussa osuuspankilla oli sijoituksia keskusyhteisön osuuspääomaan yhteensä 10 123 tuhatta euroa (10 123).

## Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

Yleisön talletusten ja muiden velkojen kehitys on kuvattu alla olevassa taulukossa. Muut velat vuonna 2017 muodostuivat valtion varoista välitetyistä lainoista.

| <b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille</b>   |                   |                   |                  |
|-----------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| 1000 euroa                                    | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> | <b>Muutos, %</b> |
| Talletukset                                   |                   |                   |                  |
| Maksuliiketil                                 | 38 931            | 35 508            | 9,6              |
| Säästämistil                                  | 4 885             | 4 546             | 7,5              |
| Sijoittamistil                                | 29 581            | 29 127            | 1,6              |
| Valuuttatalletukset                           | 31                | 28                | 11,6             |
| Yhteensä                                      | 73 428            | 69 209            | 6,1              |
| Muut velat                                    | -                 | 6                 | -100             |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä | 73 428            | 69 215            | 6,1              |

### **Muun vieraan pääoman ja sitoumusten kehitys**

Velat luottolaitoksille, jotka muodostuvat veloista OP Yrityspankki Oyj:lle ja ns. väliluotosta OP-Asuntoluottopankki Oyj:lle, kasvoivat 50 tuhanteen euroon (2).

Osuuspankilla ei ole liikkeeseen laskettuja joukkovelkakirjalainoja.

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

### **Oma pääoma ja varaukset**

Korpilahden Osuuspankin koko oman pääoman määrä kasvoi 1,8 prosenttia 17 158 tuhanteen euroon (16 858).

#### **Osuuspääoma**

Osuuspääoma oli 4 535 tuhatta euroa (4 699). Omistaja-asiakkaila oli vuoden lopussa sijoituksia jäsenosuuksiin 331 tuhatta euroa (324) ja Tuotto-osuuksiin 4 204 tuhatta euroa (4 375). Irtisanottuja Tuotto-osuuksia oli tilikauden lopussa 374 tuhatta euroa (407) ja irtisanottuja jäsenosuuksia 13 tuhatta euroa (12).

Osuuspankki maksoi Tuotto-osuuksille vuodelta 2017 korkoa 3,25 prosenttia eli yhteensä 137 082,35 euroa. Jäsenosuuspääomalle ei maksettu korkoa.

Osuuspankilla voi osuuskuntalain ja osuuspankin sääntöjensä mukaan olla jäsenen oikeudet tuottavia jäsenosuuksia ja vapaaehtoisina osuuksina Tuotto-osuuksia. Osuuspankin osuuspääomassa on jäsenosuuksia 3 313 kpl. Jokaisella jäsenellä on velvollisuus ottaa yksi osuuspankin jäsenosuuksia ja maksaa siitä merkintähintana 100 euron suuruinen jäsenosuusmaksu. Tuotto-osuuksia on osuuspankin osuuspääomassa 42 035 kpl. Tuotto-osuuksia voivat merkitä vain osuuspankin jäsenet ja niiden antamisesta päättää osuuspankin hallitus. Tuotto-osuuden nimellisarvo ja siitä osuuspankille merkintähintana maksettava tuotto-osuusmaksu on 100 euroa.

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

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



kuitenkin viidennen seuraavan tilinpäätöksen jälkeen. Maksamatta jääneelle osalle ei makseta korkoa.

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

### Muut oman pääoman erät

Aikaisemmin tehtyjä arvonkorotuksia ei ollut tilikauden aikana.

### Veroperusteiset varaukset

Poistoero säilyi ennallaan, luottotappiovarausta kasvatettiin 100 tuhatta euroa.

### Omat varat ja vakavaraisuus

Osuuspankin luottoriskin pääomavaateen laskennassa käytetään sisäisten luokitusten menetelmää. Markkinariskien pääomavaatimus lasketaan standardimenetelmällä. Myös operatiivisten riskien pääomavaatimus lasketaan standardimenetelmällä.

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

Osuuspankin omat varat muodostuivat seuraavasti:

| <b>Omat varat</b><br>1000 euroa                                                 | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Ydinpääoma (CET1)</b>                                                        |                   |                   |
| Oma pääoma*                                                                     | 17 158            | 16 942            |
| Tilinpäätössiirrot vähennettynä laskennallisella verovelalla                    | 2 047             | 1 967             |
| Käyvän arvon rahasto rahavirran suojauksesta ja varovaisen arvostamisen oikaisu | -9                | -2                |
| <b>Ydinpääoma (CET1) ennen vähennyksiä</b>                                      | <b>19 197</b>     | <b>18 907</b>     |
| Tilintarkastamaton tilikauden voitto                                            | -422              | -390              |
| Omista varoista vähennettävät osuuspääomat                                      | -242              | -177              |
| Arvon alentumisten ja odotettujen tappioiden erotuksen alijäämä                 | -210              | -230              |
| <b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>                                               | <b>18 322</b>     | <b>18 111</b>     |
| <b>Ensisijainen pääoma (T1) yhteensä</b>                                        | <b>18 322</b>     | <b>18 111</b>     |
| <b>Toissijainen pääoma (T2)</b>                                                 |                   |                   |
| Arvon alentumisten ja odotettujen tappioiden erotuksen ylijäämä                 | 0                 | 0                 |
| <b>Toissijainen pääoma (T2) yhteensä</b>                                        | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>Omat varat yhteensä</b>                                                      | <b>18 322</b>     | <b>18 111</b>     |

\* pl. mahdollinen arvonkorotusrahastoon liittyvä laskennallinen verovelka

Ydinpääomasta on vähennetty asiakkaille palautetut irtisanotut osuuspääomat. Tilikauden tulosta ei ole luettu omiin varoihin. Vertailuvuoden luvut vastaavat tilinpäätöksessä 2017 julkaistuja.

|                                                           |                   |                   |
|-----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Kokonaisriski</b>                                      |                   |                   |
| 1000 euroa                                                | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
| <b>Luottoriski</b>                                        |                   |                   |
| <b>Standardimenetelmä (SA)</b>                            |                   |                   |
| Saamiset yrityksiltä                                      | 51                | 68                |
| Vähittäissaamiset                                         | 1                 | 0                 |
| Kiinteistövakuudelliset vastuut                           | 0                 | 0                 |
| Saamiset luottolaitoksilta                                | 0                 | 0                 |
| Saamiset valtioilta, keskuspankeilta ja julkisyhteisöiltä | 172               | 0                 |
| Muut vastuut                                              | 0                 | 124               |
| <b>Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (IRB)</b>        |                   |                   |
| Saamiset yrityksiltä <sup>1)</sup>                        | 3 422             | 4 582             |
| Yritysvastuut – pk-yritykset                              | 3 048             | 4 355             |
| Yritysvastuut - Muut                                      | 374               | 228               |
| Vähittäissaamiset <sup>2)</sup>                           | 9 003             | 8 644             |
| Kiinteistövakuudelliset                                   | 8 126             | 7 563             |
| Muut vähittäisvastuut                                     | 878               | 1 081             |
| Saamiset luottolaitoksilta <sup>1)</sup>                  | 0                 | 0                 |
| Oman pääoman ehtoiset sijoitukset                         | 0                 | 9 795             |
| Muut erät                                                 | 11 290            | 1 221             |
| <b>Luottoriski yhteensä</b>                               | <b>23 939</b>     | <b>24 433</b>     |
| <b>Markkinariski</b>                                      | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>Operatiivinen riski</b>                                | <b>3 446</b>      | <b>3 309</b>      |
| <b>Yhteensä</b>                                           | <b>27 385</b>     | <b>27 743</b>     |

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

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

|                                                                     |                   |                   |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Vakavaraisuussuhdeluvut</b>                                      |                   |                   |
| (%)                                                                 | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
| Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde                               | 66,9              | 65,28             |
| Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde                        | 66,9              | 65,28             |
| Vakavaraisuussuhde                                                  | 66,9              | 65,28             |
| Osuuspankkien yhteenliittymän ydinpääoman vakavaraisuussuhde (CET1) | 20,0*             | 20,1              |

\*Syyskuussa 2018

|                                      |                   |                   |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Pääomavaateet</b>                 |                   |                   |
| 1000 euroa                           | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
| Omat varat                           | 18 322            | 18 111            |
| Minimipääomavaade + puskurivaateet * | 2 876             | 2 958             |
| <b>Omien varojen ylijäämä</b>        | <b>15 446</b>     | <b>15 153</b>     |

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

Kokonaisriski pieneni 494 tuhatta euroa 27 385 tuhanteen euroon (27 743). Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde kasvoi 66,9 prosenttiin (65,28). Omien varojen ylijäämä kasvoi 293 tuhatta euroa 15 446 tuhanteen euroon (15 153).

Tunnuslukujen laskentakaavat:

**Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde, %**

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

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

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

**Vakavaraisuussuhde, %**

Omat varat yhteensä \_\_\_\_\_ x 100  
 Kokonaisriski yhteensä

**Keskinäinen vastuu**

Yhteenliittymälain mukaisesti osuuspankkien yhteenliittymän muodostavat yhteenliittymän keskusyhteisö OP Osuuskunta, osuuspankkien keskusrahallaitoksena toimiva liikepankki OP Yrityspankki Oyj, keskusyhteisön muut jäsenluottolaitokset, keskusyhteisön ja jäsenluottolaitoksen konsolidointiryhmiin kuuluvat yhteisöt sekä sellaiset luottolaitokset, rahoituslaitokset ja palveluyritykset, joista edellä mainitut yhteisöt yksin tai yhdessä omistavat yli puolet. OP Osuuskunnan jäseniä olivat vuoden lopussa 156 osuuspankkia sekä OP Yrityspankki Oyj, OP-Asuntoluottopankki Oyj, OP-Korttiyhtiö Oyj ja OP Asiakaspalvelut Oy. Talletuspankkien yhteenliittymää valvotaan konsolidoidusti.

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

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

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

**Talletussuoja ja sijoittajien turva**

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

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

Kriisinratkaisusääntelyn mukaan kriisinratkaisuviranomaisella on oikeus puuttua pankin velkojen ehtoihin velkojan asemaan vaikuttavalla tavalla. OP Ryhmän kriisinratkaisuviranomainen on Brysselissä toimiva EU:n kriisinratkaisuneuvosto (Single Resolution Board).

Kriisinratkaisuviranomaisen määrittää kriisinratkaisulain mukaisten velkojen minimimäärän OP Ryhmän tasolla.

## Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut

| Tunnusluku                   | 2018 | 2017* | 2016 |
|------------------------------|------|-------|------|
| Oman pääoman tuotto (ROE), % | 2,6  | 2,5   | 3    |
| Koko pääoman tuotto (ROA), % | 0,6  | 0,5   | 0,6  |
| Omavaraisuusaste, %          | 20,4 | 21,2  | 21,4 |
| Kulu-tuotto-suhde, %         | 73,4 | 80,8  | 70   |

\* Tunnusluvut vastaavat tilinpäätöksessä 2017 julkaistuja, eikä niitä ole oikaistu takautuvasti.

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 (vuoden alun ja lopun keskiarvo)

### Koko pääoman tuotto (ROA), %

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

(vuoden 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, %

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

\* Tilinpäätössiirtoihin sisältyvä verovaikutus huomioitu

## Riskienhallinta

### Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi sekä pankin riskiasema

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

Osuuspankin riskipolitiikka sisältää ne riskienhallinnalliset linjaukset, toimenpiteet, tavoitteet ja rajaukset, joilla liiketoimintaa ohjataan ryhmän strategiassa ja riskitoleranssijärjestelmän periaatteissa sekä ryhmän riskipolitiikassa vahvistettujen linjausten toteuttamiseksi.

Osuuspankin riskienhallinta on järjestetty OP Osuuskunnan jäsenpankeilleen antamien yleisten ohjeiden mukaisesti. Osuuspankin hallintoneuvosto valvoo hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa osuuspankin hallintoa. Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta avustaa hallintoneuvostoa sen valvontavelvollisuuden toteuttamisessa. Lisäksi se arvioi osaltaan pankin riskiasemaa ja riskienhallinnan riittävyyttä.

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

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

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

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

## Luottoriskit

Luottoriskillä tarkoitetaan sitä, että vastapuoli ei täytä luottosuhteesta syntyviä velvoitteita ja siitä aiheutuu pankille taloudellinen tappio. Luottoriskien hallinnan tarkoituksena on vähentää luottotappioiden todennäköisyyttä jo ennen luottopäätöstä sekä toisaalta rajoittaa ja estää jo tehtyihin luottopäätöksiin liittyvien riskien toteutuminen.

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

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

Pankin arvio asiakkaan velanhoitokyvystä ja luottoriskistä muodostuu luottoluokittelusta ja maksukäyttäytymistiedoista ja yritysasiakkailla tarpeen mukaan myös tilinpäätösanalyysistä ja –ennusteista, yritystutkimuksen laatimista dokumenteista, asiakasvastaavan tekemästä tarvekartoituksesta, luottokelpoisuusarvioista sekä mahdollisista muista dokumenteista.

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

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

Uusluotonannolle ja luottokannalle on asetettu luottoluokittaisia tavoitearvoja, jotta luottosalkun laatu säilyy hyvänä. Luottoriskien kehitystä seurataan säännöllisesti suhteessa asetettuihin limiitteihin, valvontarajoihin ja tavoitteisiin. Lisäksi seurataan luottosalkun laatua ja rakennetta,



vakuuksien kattavuutta sekä ongelmasaamisia. Luottoriskejä limitoidaan ja rahoitusprosessia valvotaan OP Ryhmän riskienhallintajärjestelmän puitteissa.

Suurella asiakasriskillä tarkoitetaan sellaisia vastuuta 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 2018 yhteensä 18 322 tuhatta euroa.

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

### **Likviditeettiriski**

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

Rakenteellista rahoitusriskiä seurataan luotonannon ja sijoitusten sekä niiden rahoituksen maturiteettirakenteen erolla. Maksuvalmiusriskiä seurataan pankin tulo- ja menokassavirtojen erona ja maksuvalmius hoidetaan OP Yrityspankki Oyj:n sekkitilin kautta. Rakenteellista rahoitusriskiä hallitaan OP Ryhmän likviditeetin hallintaa koskevien linjausten ja ohjeiden sekä OP Osuuskunnan johtokunnan osuuspankeille vahvistamien valvontarajojen avulla. Pankin rahoitusvarojen ja -velkojen jakauma on kuvattu liitetiedoissa.

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

### **Markkinariskit**

Markkinariskillä tarkoitetaan riskiä tappiosta tai tuoton menetyksestä, kun markkinahinta tai markkinahinnan volatiliiteetti muuttuvat epäedulliseen suuntaan. Markkinariskeihin sisällytetään kaikkien taseen ja taseen ulkopuolisten erien korkoriskit, sijoitustoiminnan hintariskit ja kiinteistöriskit sekä sijoitustoiminnan luottospreadriski ja markkinoiden likviditeettiriski.

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

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

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.

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

keskitetään OP Yrityspankkiin, ja yksittäisen osuuspankin valuuttapositio rajoittuu käytännössä matkavaluuttakassaan.

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

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

Osuuspankki ei harjoita varsinaista kiinteistöliiketoimintaa, vaan kiinteistöomistukset muodostuvat vähäisestä määrästä sijoituskiinteistöjä sekä omassa käytössä olevista toimitilakiinteistöistä.

### **Operatiiviset riskit**

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

Operatiivisten riskien hallinnan tavoitteena on tunnistaa ja arvioida mahdollisia ja toteutuneita operatiivisia riskejä sekä kehittää riskejä ennaltaehkäiseviä toimintatapoja ja yrityskulttuuria. Operatiiviset riskit arvioidaan ja riskitilanne raportoidaan säännöllisesti hallitukselle. Compliance-riskiä hallitaan mm. seuraamalla lainsäädännön muutoksia sekä ohjeistamalla ja kouluttamalla organisaatiota. Vuonna 2018 operatiivisista riskeistä osuuspankille aiheutuneet tappiot olivat vähäisiä.

### **Strategiset riskit**

Strateginen riski syntyy kilpailuympäristön muutoksista, hitaasta reagoinnista muutoksiin, väärän strategian valinnasta tai strategian toteuttamisen epäonnistumisesta. Strategista riskiä vähennetään jatkuvalla suunnittelulla, joka perustuu analyyseihin ja ennusteisiin asiakkaiden tulevista tarpeista, eri toimialojen ja markkina-alueiden kehityksestä sekä kilpailutilanteesta.

### **Palveluverkko**

OP Ryhmän palveluverkosto koostuu monikanavaisesti verkko- ja mobiilipalveluista, puhelinpalveluista sekä maan kattavimmasta konttoriverkostosta. Vuoden lopussa Korpilahden osuuspankilla oli pääkonttori osoitteessa Martinpolku 23, 41800 Korpilahti. Tilikauden aikana pankin yhteyteen avattiin rahan nostoon ja tallettamiseen tarkoitettu OttoPlus -automaatti sekä osoitteessa Korpilahdentie 5 sijainnut Otto. -käteisautomaatti poistettiin käytöstä.

Pankkipalveluiden lisäksi osuuspankki tarjoaa OP Vakuutuksen vakuutuspalveluita asiamiehen kautta.

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

## Omistaja-asiakkaat

Pankin omistaja-asiakkaiden määrä kasvoi tilikauden aikana 59 jäsenellä ja oli tilikauden lopussa 3 188 jäsentä. Jäsenmäärän lisäys johtui toteutetusta ja aktiivisesta jäsenhankinnasta.

## Henkilöstön palkitsemisjärjestelmät

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

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

## Henkilöstö

Tilikauden päättyessä pankin henkilökunnan lukumäärä toimitusjohtaja mukaan lukien oli kuusi. Tilikauden 2017 päättyessä henkilökunnan lukumäärä toimitusjohtaja mukaan lukien oli kahdeksan.

## Osuuspankin hallinnointijärjestelmä

### Osuuskunnan kokous

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

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

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

Jokaisella jäsenellä on osuuskunnan kokouksessa yksi ääni.

Osuuskunnan kokous pidettiin 7.3.2018. Kokoukseen osallistui 15 osuuspankin jäsentä.

### Hallintoneuvosto

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

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

Hallintoneuvostoon kuuluu pankin sääntöjen mukaan vähintään 9 ja enintään 15 jäsentä. Jäsenmäärän vahvistaa osuuskunnan kokous ja se on tällä hetkellä 13. Jäsenet valitaan osuuspankin omistaja-asiakkaista ja heidän tulee edustaa monipuolisesti omistaja-asiakaskuntaa. Kunkin jäsenen toimikausi kestää kolme vuotta. Vuosittain jäsenistä on erovuorossa kolmannes.

Hallintoneuvoston jäsenen eroamisikä on 68 vuotta, kuitenkin siten, että tämän iän täyttänyt henkilö saa toimia tehtävässään seuraavan valintakokouksen päättymiseen saakka.

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2018 yhteensä neljä kertaa.

### **Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunta**

Hallintoneuvostoa avustaa sen valvontatehtävässä hallintoneuvoston keskuudestaan valitsema kolmejäseninen tarkastusvaliokunta. Tarkastusvaliokunta auttaa hallintoneuvostoa varmistumaan, että pankkia ja sen konsernia hoidetaan asiantuntevasti ja tavalla, joka edistää pankin kilpailukykyä ja menestystä. Valiokunnan jäsenillä tulee olla pankin toiminnan laajuuteen nähden riittävä asiantuntemus laskentatoimesta, kirjanpidosta, taloudellisesta raportoinnista, tilinpäätöskäytännöistä ja sisäisestä tarkastuksesta sekä riittävä sisäisen valvonnan periaatteiden tuntemus ja pankin toimialan ja ansaintalogiikan ymmärrys. Kaikkien valiokunnan jäsenien on oltava pankista riippumattomia. Valiokunta laatii vuosittain toimintasuunnitelman ja kokoontuu puheenjohtajan kutsusta vähintään kaksi kertaa vuodessa. Valiokunta voi kuulla esittelijä- ja asiantuntijaroolissa myös valiokunnan ulkopuolisia henkilöitä.

Hallintoneuvosto vahvistaa tarkastusvaliokunnalle työjärjestyksen.

### **Nimitysvaliokunta**

Osuuspankilla on hallinnon jäsenten nimityksiä valmisteleva nimitysvaliokunta, johon kuuluu kuusi jäsentä. Valiokunnan tarkoituksena on avustaa osuuspankin eri toimielimiä henkilövalintojen tekemisessä ja varmistaa valintaprosessin tehokas valmistelu. Valiokunta tekee osuuskunnan kokoukselle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista asioista. Valiokunta voi myös tehdä esitykset muista kokouksissa esille tulevista asioista, joita hallintoneuvosto tai hallitus on esittänyt sen valmisteltaviksi. Lisäksi toimikunta valmistelee esitykset eri hallintoelinten jäsenten vuosi-, kuukausi- ja kokouspalkkioista sekä kulukorvausten perusteista.

Hallintoneuvosto vahvistaa nimitysvaliokunnalle työjärjestyksen.

### **Hallitus**

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

Osuuspankin sääntöjen mukaan hallituksen muodostavat toimitusjohtaja toimiaikanaan sekä hallintoneuvoston valitsevat 3 – 7 muuta jäsentä, joiden tulee olla osuuspankin omistaja-asiakkaita. Hallituksen jäsenmäärä on tällä hetkellä neljä jäsentä sekä toimitusjohtaja. Hallituksen jäsenen toimikausi on yksi vuosi. Hallituksen jäsenen yläikäraja on 68 vuotta, kuitenkin siten, että tämän iän täyttänyt jäsen saa toimia tehtävässään uuden jäsenen valinnasta päättävän hallintoneuvoston kokouksen loppuun. Hallituksen jäsenenä olevan toimitusjohtajan osalta yläikäraja määräytyy osuuspankin ja toimitusjohtajan välisen toimitusjohtajajärjestyksen mukaisesti.

Vuosittain ensimmäisessä jäsentensä valintaa seuraavassa kokouksessaan hallitus valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan. Hallituksen puheenjohtajaksi tai varapuheenjohtajaksi ei saa valita osuuspankin toimitusjohtajaa tai toimihenkilöä.

Hallitus on päätösvaltainen, kun puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla. Kertomusvuonna hallituksen kokouksia oli 15.

## Toimitusjohtaja

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

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

## Hallinnointielinten jäsenet

### Hallintoneuvosto (suluissa toimikauden alkamisvuosi ja erovuoroisuusvuosi)

#### Puheenjohtaja

Annamari Maukonen, lehtori, Jyväskylä (2015 - 2018) 7.3.2018 saakka  
Jari Hiekkataipale, aluepäällikkö, Jyväskylä (2018 - 2021) 14.4.2018 alkaen

#### Varapuheenjohtaja

Terttu Kuoppala, terveyskeskusavustaja, Jyväskylä (2015 - 2018) 7.3.2018 saakka  
Satu Puisto<sup>1</sup>, projekti-insinööri, Jyväskylä, (2017 - 2020) 14.4.2018 alkaen

#### Muut jäsenet

Harri Holttinen\*, toimitusjohtaja, Jyväskylä (2017 - 2020)  
Jutta Iistamo-Javanainen, projektipäällikkö, Jyväskylä (2018 -2021)  
Harri Komulainen, myyntiedustaja, Jyväskylä (2018 -2021)  
Henri Könkkölä, maanviljelijä, Jyväskylä, (2017 - 2020)  
Eino Lahtinen, lakimies, Jyväskylä, 7.3.2018 saakka  
Ismo Maksimainen, maanviljelijä, Jyväskylä (2016 - 2019)  
Ritva Mutila\*, talouspäällikkö, Jyväskylä (2016 - 2019)  
Hannu Niemi, maanviljelijä, Jyväskylä, 7.3.2018 saakka  
Erkki Pitkänen, myyjä, Jyväskylä (2016 - 2019)  
Minna Saarinen, sairaanhoitaja, Jyväskylä, (2017 - 2020)  
Riikka Salonen, suunnittelija, Jyväskylä (2018 -2021)  
Matti Saltiola, maanviljelijä, Jyväskylä (2016 - 2019)  
Kalle Turma<sup>2</sup>, yrittäjä, Jyväskylä (2018 - 2019)

\* Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen

<sup>1</sup> Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 14.4.2018 saakka.

<sup>2</sup> Hallintoneuvoston tarkastusvaliokunnan jäsen 14.4.2018 alkaen.

## Hallitus

#### Puheenjohtaja

Tarja Simola, s. 1961, puistopuutarhuri, yrittäjätutkinto, Jyväskylä.  
Keskeinen työkokemus: maaseutuyrittäjä; Simolan mansikka- ja villisikatila vuodesta 1985 alkaen. Pankin hallituksen jäsen 11.11.2014 alkaen.

#### Varapuheenjohtaja

Kari Kuusniemi, s. 1970, metsätalousinsinööri, LKV, Jyväskylä.  
Keskeinen työkokemus: metsäpalvelupäällikkö; Stora Enso Oyj; 2014 alkaen, Päijänteen Metsänhoitoyhdistys 1995 – 2014; josta toiminnanjohtaja 2004 – 2014. Pankin hallituksen jäsen 11.11.2014 alkaen.

#### Muut jäsenet

Tero Einonen, s. 1972, atk-merkonomi, myyntineuvottelija, Jyväskylä.  
Keskeinen työkokemus: myyntineuvottelija, Multitronic Jyväskylä vuodesta 2005 alkaen. Pankin hallituksen jäsen 13.11.2017 alkaen.

Kaisa Hoppula, s. 1981, puutarhuri, yrittäjä, Jyväskylä.  
 Keskeinen työkokemus: yrittäjä, Kauppapuutarha Honkanen Oy 2009 alkaen ja  
 työntekijänä 2001 alkaen. Pankin hallintoneuvoston jäsen 13.11.2017 saakka.  
 Pankin hallituksen jäsen 13.11.2017 alkaen.

Sääntöjen mukaisesti hallitukseen kuuluu myös pankin toimitusjohtaja.

### **Toimitusjohtaja**

Tuomas Kupsala, s.1967, KTM, EMBA, toimitusjohtaja, Jyväskylä.  
 Keskeinen työkokemus: sijoitusasiantuntija; Keski-Suomen Osuuspankki; 1999 -  
 2001, sijoituspäällikkö; Kirkkohallitus; 2001 - 2002, pankinjohtaja; Nivalan  
 Osuuspankki; 2002 - 2009, toimitusjohtaja; Korpilahden Osuuspankki; vuodesta  
 2009 alkaen.  
 Keskeiset samanaikaiset luottamustehtävät: OP Osuuskunta; hallintoneuvoston  
 jäsen 20.3.2018 saakka, OP Osuuskunta; hallintoneuvoston  
 riskienhallintavaliokunnan asiantuntijajäsen 20.3.2018 saakka; Sisä-Suomen OP-  
 liiton hallitus 25.5.2018 alkaen.  
 Pankin hallituksen jäsen 6.4.2009 alkaen.

### **Johtoryhmä**

Pankilla ei ollut johtoryhmää tilikauden aikana.

### **Tilintarkastajat**

Osuuskunnan kokouksen valitsemana vuoden 2018 tilintarkastajana on toiminut  
 KPMG Oy Ab, vastaavana tilintarkastajana KHT Anna-Riikka Maunula.

### **Muu tarkastustoiminta**

OP Osuuskunnan sisäinen tarkastus suoritti osuuspankin tarkastuksen 19 - 23.11.2018.

### **Tulevaisuuden näkymät**

Suhdannenäkymät ovat vaimenemassa, ja epävarmuus on lisääntynyt selvästi. Suurimmat riskit  
 liittyvät kansainväliseen talouteen ja politiikkaan. Korkonäkymät ovat vakaat. EKP on ilmoittanut  
 pitävänsä ohjauskorkonsa nykytasolla ainakin kesän 2019 ajan.

### **Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä**

Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2018 olivat 11 498 167,57  
 euroa, josta tilikauden voitto (ylijäämä) oli 422 235,53 euroa.

Tilikauden voitto (taseen osoittama ylijäämä) ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle  
 maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 136 629,02 euroa. Tilikauden voitosta  
 (ylijäämästä) jää 285 606,51 euroa edellisten tilikausien voittovarojen tilille.

Osuuspankin taloudellisessa asemassa ei tilikauden päättymisen jälkeen ole tapahtunut olennaisia  
 muutoksia. Pankin maksukyky on hyvä, eikä ehdotettu voitonjako vaaranna hallituksen  
 näkemyksen mukaan pankin maksukykyä.

## KORPILAHDEN OSUUSPANKKI

| <b>OSUUSPANKIN TULOSLASKELMA</b>                                                           | <b>1.1. - 31.12.2018</b> | <b>1.1. - 31.12.2017</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Korkotuotot                                                                                | 1 126 199,94             | 1 130 318,83             |
| Korkokulut                                                                                 | 79 922,64                | 102 747,90               |
| <b>KORKOKATE</b>                                                                           | <b>1 046 277,30</b>      | <b>1 027 570,93</b>      |
| Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista                                                 | 438 120,00               | 449 155,44               |
| Muista yrityksistä                                                                         | 438 120,00               | 449 155,44               |
| Palkkiotuotot                                                                              | 572 791,27               | 559 530,89               |
| Palkkiokulut                                                                               | 76 319,42                | 89 710,54                |
| Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot                                          | 0,00                     | 3 058,54                 |
| Arvopaperikaupan nettotuotot                                                               | 0,00                     | 3 058,54                 |
| Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot                                             | 0,00                     | 968,50                   |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot                                                          | -44 917,25               | -119 787,22              |
| Liiketoiminnan muut tuotot                                                                 | 14 817,83                | 51 099,39                |
| Hallintokulut                                                                              | 1 145 393,36             | 1 177 061,93             |
| Henkilöstökulut                                                                            | 409 697,17               | 518 301,54               |
| Palkat ja palkkiot                                                                         | 396 774,76               | 447 015,20               |
| Henkilösivukulut                                                                           | 12 922,41                | 71 286,34                |
| Eläkekulut                                                                                 | 8 062,03                 | 62 899,64                |
| Muut henkilösivukulut                                                                      | 4 860,38                 | 8 386,70                 |
| Muut hallintokulut                                                                         | 735 696,19               | 658 760,39               |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä                    | 48 015,24                | 226 234,09               |
| Liiketoiminnan muut kulut                                                                  | 238 370,67               | 202 413,87               |
| Arvonalentumistappiot luotoista ja muista sitoumuksista                                    | 0,00                     | -131 231,74              |
| Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatusta rahoitusvaroista | 632,63                   | 0,00                     |
| <b>LIIKEVOITTO (-TAPPIO)</b>                                                               | <b>518 357,83</b>        | <b>407 407,78</b>        |
| Tilinpäätössiirrot                                                                         | 100 000,00               | 107 218,99               |
| Tuloverot                                                                                  | -3 877,70                | -5 787,65                |
| Tilikauden verot                                                                           | 734,89                   | 16 924,45                |
| Laskennallinen vero                                                                        | -4 612,59                | -22 712,10               |
| <b>VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN</b>                               | <b>422 235,53</b>        | <b>305 976,44</b>        |
| <b>TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)</b>                                                          | <b>422 235,53</b>        | <b>305 976,44</b>        |



## KORPILAHDEN OSUUSPANKKI

| OSUUSPANKIN TASE                                                         | 31.12.2018           | 31.12.2017           |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>VASTAAVAA</b>                                                         |                      |                      |
| Käteiset varat                                                           | 314 483,19           | 154 773,95           |
| Saamiset luottolaitoksilta                                               | 7 249 022,21         | 5 523 362,97         |
| Vaadittaessa maksettavat                                                 | 6 645 133,80         | 4 957 587,89         |
| Muut                                                                     | 603 888,41           | 565 775,08           |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                                  | 74 796 891,39        | 71 722 146,89        |
| Muut                                                                     | 74 796 891,39        | 71 722 146,89        |
| Osakkeet ja osuudet                                                      | 10 123 096,47        | 10 131 460,23        |
| Johdannaissopimukset                                                     | 64 087,94            | 27 794,07            |
| Aineelliset hyödykkeet                                                   | 1 166 908,05         | 1 220 868,37         |
| Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet            | 925 843,32           | 949 391,40           |
| Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet             | 214 664,76           | 248 942,00           |
| Muut aineelliset hyödykkeet                                              | 26 399,97            | 22 534,97            |
| Muut varat                                                               | 49 339,93            | 51 414,44            |
| Siirtosaamiset ja maksetut ennakot                                       | 72 569,27            | 242 661,83           |
| Laskennalliset verosaamiset                                              | 68 836,21            | 70 414,93            |
| <b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>                                                | <b>93 905 234,66</b> | <b>89 144 897,68</b> |
| <b>VASTATTAVAA</b>                                                       |                      |                      |
| <b>VIERAS PÄÄOMA</b>                                                     |                      |                      |
| Velat luottolaitoksille                                                  | 50 367,52            | 2 477,44             |
| Luottolaitoksille                                                        | 50 367,52            | 2 477,44             |
| Vaadittaessa maksettavat                                                 | 50 367,52            | 2 477,44             |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                                     | 73 427 700,75        | 69 214 596,07        |
| Talletukset                                                              | 73 427 700,75        | 69 208 881,97        |
| Vaadittaessa maksettavat                                                 | 72 505 901,77        | 68 186 945,43        |
| Muut                                                                     | 921 798,98           | 1 021 936,54         |
| Muut velat                                                               | 0,00                 | 5 714,10             |
| Muut                                                                     | 0,00                 | 5 714,10             |
| Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 195 040,74           | 59 549,35            |
| Muut velat                                                               | 94 831,66            | 89 293,46            |
| Muut velat                                                               | 86 276,49            | 80 115,46            |
| Pakolliset varaukset                                                     | 8 555,17             | 9 178,00             |
| Siirtovelat ja saadut ennakot                                            | 419 838,18           | 461 576,27           |
| <b>VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>                                            | <b>74 187 778,85</b> | <b>69 827 492,59</b> |
| <b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ</b>                                      | <b>2 559 207,20</b>  | <b>2 459 207,20</b>  |
| Verotusperusteiset varaukset                                             | 2 559 207,20         | 2 459 207,20         |
| <b>OMA PÄÄOMA</b>                                                        |                      |                      |
| Osuuspääoma                                                              | 4 534 800,00         | 4 699 100,00         |
| Jäsenosuudet                                                             | 331 300,00           | 324 400,00           |
| Tuotto-osuudet                                                           | 4 203 500,00         | 4 374 700,00         |
| Muut sidotut rahastot                                                    | 1 125 281,04         | 1 116 269,27         |
| Vararahasto                                                              | 1 116 269,27         | 1 116 269,27         |
| Käyvän arvon rahasto                                                     | 9 011,77             | 0,00                 |
| Vapaat rahastot                                                          | 1 503 249,32         | 1 503 249,32         |
| Muut rahastot                                                            | 1 503 249,32         | 1 503 249,32         |
| Edellisten tilikausien voitto (tappio)                                   | 9 572 682,72         | 9 233 602,86         |
| Tilikauden voitto (tappio)                                               | 422 235,53           | 305 976,44           |
| <b>OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>                                               | <b>17 158 248,61</b> | <b>16 858 197,89</b> |
| <b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>                                              | <b>93 905 234,66</b> | <b>89 144 897,68</b> |
| <b>TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET</b>                                   |                      |                      |
| Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset                 | 242 797,78           | 288 842,50           |
| Takaukset ja pantit                                                      | 242 797,78           | 288 842,50           |
| Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset                   | 2 829 253,55         | 2 934 381,56         |
| Muut                                                                     | 2 829 253,55         | 2 934 381,56         |
| <b>TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET YHTEENSÄ</b>                          | <b>3 072 051,33</b>  | <b>3 223 224,06</b>  |

**KORPILAHDEN OSUUSPANKKI**  
**Rahoituslaskelma**
**2018****2017****LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA**

|                                 |             |             |
|---------------------------------|-------------|-------------|
| Kauden voitto                   | 422 235,53  | 305 976,44  |
| Kauden voittoon tehdyt oikaisut | -236 753,26 | -101 582,96 |

**LIIKETOIMINNAN VAROJEN LISÄYS (-) TAI VÄHENNYS (+)****-2 817 578,07      2 277 643,95**

|                                                        |               |              |
|--------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset | 0,00          | 0,00         |
| Saamiset luottolaitoksilta                             | -38 113,33    | -3 544,37    |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                | -2 804 701,75 | 2 239 986,82 |
| Leasingkohteet                                         | 0,00          | 0,00         |
| Saamistodistukset                                      | 0,00          | 0,00         |
| Osakkeet ja osuudet                                    | 8 363,76      | 7 834,34     |
| Johdannaissopimukset                                   | 0,00          | 0,00         |
| Sijoituskiinteistöt                                    | -18 286,89    | 52 999,26    |
| Muut varat                                             | 35 160,14     | -19 632,10   |

**LIIKETOIMINNAN VELKOJEN LISÄYS (+) TAI VÄHENNYS (-)****4 223 944,26      1 582 953,57**

|                                                                          |              |              |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Velat luottolaitoksille ja keskuspankeille                               | 47 890,08    | 1 949,42     |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                                     | 4 213 104,68 | 1 709 854,60 |
| Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 0,00         | 0,00         |
| Muut velat                                                               | -37 050,50   | -128 850,45  |

|                    |            |             |
|--------------------|------------|-------------|
| Maksetut tuloverot | 136 272,04 | -116 254,25 |
| Saadut osingot     | 438 120,00 | 449 155,44  |

**A. LIIKETOIMINNAN RAHAVIRTA YHTEENSÄ****2 166 240,50      4 397 892,19****INVESTOINTIEN RAHAVIRTA**

|                                                         |            |           |
|---------------------------------------------------------|------------|-----------|
| Tytär- ja osakkuusyritysten hankinnat                   | 0,00       | 0,00      |
| Tytär- ja osakkuusyritysten myynnit                     | 0,00       | 0,00      |
| Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin | -17 603,00 | -2 318,80 |
| Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutukset   | 0,00       | 0,00      |

**B. INVESTOINTIEN RAHAVIRTA YHTEENSÄ****-17 603,00      -2 318,80****RAHOITUKSEN RAHAVIRRAT**

|                                                        |             |             |
|--------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, lisäykset   | 0,00        | 0,00        |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat, vähennykset | 0,00        | 0,00        |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus, lisäykset         | 0,00        | 0,00        |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus, vähennykset       | 0,00        | 0,00        |
| Osuus- ja osakepääoma, lisäykset                       | 14 200,00   | 280 000,00  |
| Osuus- ja osakepääoma, vähennykset                     | -178 500,00 | -385 600,00 |
| Maksetut osingot ja osuuspääoman korot                 | -137 082,35 | -132 875,10 |
| Maksetut bonukset omistajajäsenille                    | 0,00        | 0,00        |
| Muut oman pääoman erien rahamääräiset lisäykset        | 0,00        | 0,00        |
| Muut oman pääoman erien rahamääräiset vähennykset      | 0,00        | 0,00        |

**C. RAHOITUKSEN RAHAVIRTA YHTEENSÄ****-301 382,35      -238 475,10****D. VALUUTTAKURSSIEN MUUTOSTEN VAIKUTUS RAHAVARIOIHIN****0,00      0,00****RAHAVAROJEN NETTOMUUTOS (A+B+C+D)****1 847 255,15      4 157 098,29****RAHAVARAT TILIKAUDEN ALUSSA****5 112 361,84      955 263,55****RAHAVARAT TILIKAUDEN LOPUSSA****6 959 616,99      5 112 361,84****RAHAVAROJEN MUUTOS****1 847 255,15      4 157 098,29**

|                |              |              |
|----------------|--------------|--------------|
| Saadut korot   | 1 146 085,34 | 1 127 320,78 |
| Maksetut korot | 96 006,68    | 105 550,84   |

**Kauden voittoon tehdyt oikaisut**

|                                                        |             |             |
|--------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Erät joihin ei liity maksutapahtumaa                   |             |             |
| Kaupankäynnin käyvän arvon muutos                      | 0,00        | 0,00        |
| Valuuttatoiminnan realisoitumaton nettotulos           | 0,00        | 0,00        |
| Sijoitusomaisuuden käyvän arvon muutos                 | 0,00        | 0,00        |
| Poistot, poistoeron ja vapaaehtoisten varausten muutos | 189 850,21  | 468 213,75  |
| Maksuohjelmamuutosten voitot ja tappiot luotoista      | 0,00        | 0,00        |
| Saamisten arvonalentumiset                             | 14 543,62   | -127 916,60 |
| Muut                                                   | -441 147,09 | -441 880,11 |
|                                                        | -236 753,26 | -101 582,96 |

Erät, jotka esitetään muualla kuin liiketoiminnan rahavirrassa

|                                                         |      |      |
|---------------------------------------------------------|------|------|
| Myyntivoitot , investointien rahavirtaan kuuluva osuus  | 0,00 | 0,00 |
| Myyntitappiot , investointien rahavirtaan kuuluva osuus | 0,00 | 0,00 |
| Maksetut bonukset omistajajäsenille                     | 0,00 | 0,00 |
|                                                         | 0,00 | 0,00 |

|                          |                    |                    |
|--------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Oikaisut yhteensä</b> | <b>-236 753,26</b> | <b>-101 582,96</b> |
|--------------------------|--------------------|--------------------|

**Rahavarat**

|                                                     |              |              |
|-----------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Käteiset varat                                      | 314 483,19   | 154 773,95   |
| Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta | 6 645 133,80 | 4 957 587,89 |
| Rahavarat yhteensä                                  | 6 959 616,99 | 5 112 361,84 |

## OSUUSPANKIN TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

### 1.1 YLEISTÄ

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

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

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

### 1.2 KESKINÄINEN VASTUU JA OP RYHMÄ

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

Jäljennös OP Ryhmän tilinpäätöksestä on saatavissa internet-osoitteesta [www.op.fi](http://www.op.fi) tai ryhmän toimitiloista käyntiosoitteesta Gebhardinaukio 1, 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 jäsenosuuspankillla ei välttämättä ole kaikkia laatimisperiaatteissa lueteltuja erä.

Osuuspankki otti käyttöön 1.1.2018 Finanssivalvonnan määräyksiin ja ohjeisiin (2/2016) sisältyvät kohdat IFRS 9 -standardista "Rahoitusinstrumentit" sekä muut IFRS 9 -standardin voimaantulosta 1.1.2018 johtuvat muutokset. Rahoitusinstrumenttien laatimisperiaatteet on esitetty vertailuvuodelta 2017 kohdassa 1.4.2 ja IFRS 9 -standardin mukaisesti vuodelta 2018 kohdissa 1.4.3-1.4.7.

### 1.4 RAHOITUSINSTRUMENTIT

#### 1.4.1 Käyvän arvon määrytyminen

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

Rahoitusinstrumentin käypä arvo määritellään joko toimivilta markkinoilta saatavien hintanoteerauksien avulla tai jos toimivia markkinoita ei ole, omia arvostusmenetelmiä käyttäen. Markkinoiden katsotaan olevan toimivat, jos

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

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

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

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

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

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

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

## 1.4.2 Luokittelu ja arvostaminen vertailuvuonna 2017

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

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

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

### 1.4.2.1 Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät rahoitusvarat ja –velat vertailuvuonna 2017

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

#### **1.4.2.2 Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi luokitellut rahoitusvarat ja -velat vertailuvuonna 2017**

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

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

#### **1.4.2.3 Eräpäivään asti pidettävät sijoitukset vertailuvuonna 2017**

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

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

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

#### **1.4.2.4 Lainat ja muut saamiset vertailuvuonna 2017**

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

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

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

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

Arvonalentumisen arviointiprosessi on kaksivaiheinen. Arvonalentumista arvioidaan saamiskohtaisesti yksittäin merkittävistä lainoista ja saamisista. Jos lainoja ja muita saamisista ei tarkastella saamiskohtaisesti, ne tulevat saamisryhmäkohtaisen arvonalennuslaskennan piiriin. Ryhmäkohtaisena arvonalentumisena kirjataan syntyneet mutta ei vielä raportoidut tappiot, joita ei vielä voida kohdistaa tietyille asiakaslainalle. Ryhmäkohtainen

arvonalentuminen perustuu taloudellisen pääomavaateen laskennassa käytettävään tilastolliseen malliin. Mallissa saamiset ryhmitellään luottoriskiominaisuuksiltaan samankaltaisiin ryhmiin. Ryhmäkohtaisen arvonalentuminen lasketaan odotetun tappion perusteella, jonka lisäksi laskennassa huomioidaan vakuuksien diskontatut nykyarvot. Lisäksi mallissa arvioidaan tappion synnyttävän tapahtuman ajankohtaa ns. havainnointiviiveen avulla.

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

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

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

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

#### **1.4.2.5 Myytävissä olevat rahoitusvarat vertailuvuonna 2017**

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

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

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

#### **1.4.2.6 Muut rahoitusvelat vertailuvuonna 2017**

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

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

### 1.4.3 Arvostusmenetelmät vuonna 2018

#### 1.4.3.1 Jaksotettu hankintameno

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

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

Arvioituihin rahavirtoihin sisällytetään odotettavissa olevat luottotappiot, kun lasketaan luottoriskillä oikaistua efektiivistä korkoa rahoitusvaroilte, joiden katsotaan alkuperäisenä kirjaamisajankohtana olevan luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneita rahoitusvaroja (ns. "POCI").

*Korkotuotot*

Korkotuotot on laskettu soveltamalla efektiivistä korkoa rahoitusvaroihin kuuluvan erän bruttomääräiseen kirjanpitoarvoon, paitsi silloin kun kyseessä ovat:

- a) ostetut tai alun perin myönnetyt luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat, joiden osalta sovelletaan luottoriskillä oikaistua efektiivistä korkoa rahoitusvaroihin kuuluvan erän jaksotettuun hankintamenoon
- b) rahoitusvarat, jotka eivät ole ostettuja tai alun perin myönnettyjä luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneita rahoitusvaroja, mutta joista on myöhemmin tullut luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneita rahoitusvaroja (tai jotka ovat vaiheessa 3). Näiden rahoitusvarojen osalta sovelletaan efektiivistä korkoa rahoitusvaroihin kuuluvan erän jaksotettuun hankintamenoon (eli nettomääräiseen kirjanpitoarvoon odotettavissa olevan luottotappion vähentämisen jälkeen).

#### 1.4.3.2 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 hankintamenuun tai käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta. Tämä aiheuttaa tuloslaskelmaan kirjanpidollisen tappion äskettäin myönnettystä tai äskettäin ostetuista rahoitusvaroista.

#### 1.4.4 Rahoitusvarojen luokittelu ja myöhempi arvostaminen

Osuuspankki on luokitellut 1.1.2018 alkaen rahoitusvarat seuraaviin ryhmiin:

- Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat
- Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat



- Jaksotettuun hankintamenoön kirjattavat.

#### 1.4.4.1 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 hankintamenoön 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. Arvonalentumisvoitot 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 hankintahintaan tai käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien kriteereitä. Voitot ja tappiot kirjataan arvopaperikaupan nettotuottoihin.

#### *Liiketoimintamalli*

Liiketoimintamallilla tarkoitetaan sitä, miten Osuuspankki hallinnoi rahoitusvarojaan rahavirtojen kerryttämiseksi. Osuuspankissa liiketoimintamallin ratkaisee, syntyvätkö rahavirrat pelkästään sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämisestä vai sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämisestä sekä rahavirroista, jotka saadaan myymällä rahoitusvara, vai onko kyseessä kaupankäynti. Kaupankäyntiliiketoimintamalliin kuuluvat rahoitusvarat arvostetaan tulosvaikutteisesti. Liiketoimintamallia arvioidessaan Osuuspankki ottaa huomioon tulevat toimenpiteet liiketoimintamallin tavoitteen saavuttamiseksi. Arviointiin kuuluu aikaisempi kokemus rahavirtojen keräämisestä, kuinka liiketoimintamallin ja sen mukaisesti hallussa pidettävien rahoitusvarojen tuloksellisuutta arvioidaan ja kuinka siitä raportoidaan yhteisön johtoon kuuluville avainhenkilöille, kuinka riskejä hallitaan ja kuinka liiketoiminnan johtajia palkitaan. Esimerkiksi Osuuspankin myöntämiä asuntoluottoja pidetään hallussa sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämiseksi.

#### *Rahavirtaominaisuudet*

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

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

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

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

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

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

#### **1.4.4.2 Oman pääoman ehtoiset instrumentit**

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

Oman pääoman ehtoiset instrumentit arvostetaan myöhemmin käypään arvoon tulosvaikutteisesti, paitsi silloin kun Osuuspankki on tehnyt alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä peruuttamattoman valinnan, jonka mukaan tietyt kaupankäyntiliiketoimintaan kuulumattomat sijoitukset oman pääoman ehtoihin 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 ehtoista sijoituksista. Maksettavan koron määrä vahvistetaan vuosittain OP Osuuskunnan Osuuskuntakokouksessa. Osingot kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä oman pääoman ehtoista sijoituksista kirjataan myös tuloslaskelman erään tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista.

#### **1.4.4.3 Sopimukseen perustuvien rahavirtojen muuttaminen**

Maksusuunnitelman muutoksia tehdään normaaliin asiakassuhteen hoitoon kuuluvana toimenpiteenä, mutta myös tilanteissa, joissa asiakkaan maksukyky on heikentynyt. Tällöin heikentyneestä maksukyvystä joudutaan antamaan myönnytys lainaehtoihin – 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. Maksusuunnitelmien muutosten kehitystä raportoidaan säännöllisesti johdolle asiakkaiden maksukykyä ennakoivana mittarina.

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

#### **1.4.5 Arvon alentuminen**

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan kaikista jaksotettuun hankintamenoön 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:

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

#### 1.4.5.1 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: maksukyvyttömät sopimukset, joille lasketaan myös koko voimassaoloajan ECL.

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

##### *Maksukyvyttömyyden (default) määritelmä*

Osuuspankissa sovelletaan IFRS 9 -standardin mukaisessa laskennassa samaa maksukyvyttömyyden määritelmää kuin sisäisissä luottoriskimalleissa (IRB). Maksukyvyttömyyttä arvioidaan OP Ryhmän sisäisellä maksukäyttäytymiseen perustuvalla luokittelujärjestelmällä. Henkilöasiakkaissa maksukyvyttömyyden määritelmää sovelletaan sopimuskohtaisesti, kun taas yritysasiakkaissa tarkastellaan asiakaskokonaisuutta. Asiakas luokitellaan maksukyvyttömäksi, kun on todennäköistä, ettei asiakas maksa luottovelvoitteitaan täysimääräisesti ilman, että Osuuspankki turvautuu toimiin (esim. vakuuden realisointiin), tai viimeistään silloin, kun rahoitusvaroihin kuuluvaan erään liittyvä maksu on viivästynyt yli 90 päivää.

Maksukyvyttömyyden määritelmä perustuu Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen EU N:o 575/2013 (CRR) artiklaan 178.

Asiakkaan maksukyvyttömyys päättyy, kun se ei enää täytä maksukyvyttömyyden määritelmää. Tämän jälkeen maksukäyttäytymisen luokka palautuu 6 kuukauden viiveellä.

##### *Luottoriskin merkittävä lisääntyminen*

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan sopimuskohtaisesti joko 12 kuukaudelle tai koko voimassaoloajalle riippuen siitä, onko instrumentin luottoriski lisääntynyt raportointipäivänä merkittävästi alkuperäisestä. Luottoriskin merkittävää lisääntymistä arvioidaan sekä laadullisilla että määrällisillä kriteereillä. Lainanhoitojousto pidetään laadullisena kriteerinä. Muut laadulliset tekijät koostuvat erilaisista luottoriskin mittareista (esim. kovenanttirikkomuksista), ja ne huomioidaan luokittelumalleissa tai maksukäyttäytymisen luokan arvioinnissa.

Osuuspankki on sisällyttänyt suhteellisia ja absoluuttisia kynnysarvoja luottoriskin merkittävän luottoriskin määrällisen lisääntymisen määrittämiseen ottaen huomioon kaikki järkevä 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- yritysasiakkailla. Tuloksena saadaan ns. kynnysarvokäyrä, johon kunakin raportointipäivänä verrataan sen hetkistä jäljellä olevaa koko voimassaoloajan PD-käyrää; jos kynnysarvo ylittyy, luottoriski on kasvanut merkittävästi ja luotosta kirjataan koko luoton juoksuajalle laskettu luottotappio. Tämän suhteellisen muutoksen rajan lisäksi edellytetään, että luottoluokassa on tapahtunut heikennys alkuperäisestä, jotta siirtyminen koko voimassaoloajan ECL- lasketaan ei tapahdu vain ajan kulumisen perusteella. Lisäksi heikoimpiin luottoluokkiin 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 ei ole soveltanut luottoriskin merkittävän lisääntymisen arvioinnissa IFRS 9 -standardin sallimaa siirtymäsääntöä alhaisen luottoriskin olettamasta niille sopimuksille, joille ei ilman kohtuuttomia kustannuksia ja työmäärää saada laskettua alkuperäistä koko voimassaoloajan PD:tä.

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

### 1.4.5.2 Laskentamenetelmät

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan pääosin järjestelmäperusteisesti maksukyvyttömyyden todennäköisyys/tappio-osuus -menetelmällä (PD/LGD -menetelmä) sopimuskohtaisesti kaikille henkilö- ja yritysasiakkaiden vastuille. Tämän lisäksi suurimmille vaiheessa 3 oleville yritys vastuille käytetään asiantuntija-arvion perustuvaa kassavirtaperusteista ECL laskentamenetelmää.

#### 1.4.5.2.1 PD/LGD – menetelmä

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan käyttäen mallinnettuja riskiparametreja ja kaavalla  $\text{probability of default (PD)} \times \text{loss given default (LGD)} \times \text{exposure at default (EAD)}$  kaikille portfolioille sopimuskohtaisesti, ja ne kuvastavat odotuksia tulevista luottotappioista raportointipäivänä. PD kuvaa maksukyvyttömyyden todennäköisyyttä alla 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 ulkopuolisista eristä maksukyvyttömyyshetkellä.

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

Sopimuksen koko voimassaoloajan maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (lifetime PD) mallit on tehty erikseen henkilöasiakkaille ja yritysasiakkaille. PD-malleihin vaikuttaa keskeisesti sopimuksen luottoluokka, luoton ikä (henkilöasiakkaat) sekä mallin alasegmentti, joka määräytyy yritysasiakkaille luokittelumallin perusteella ja henkilöasiakkaille tuotetyypin perusteella. Lisäksi PD-estimaatit ovat riippuvaisia makrotaloudellisista tekijöistä ja niiden ennusteista kussakin skenaariossa.

Sopimuksen koko voimassaoloajan tappio-osuusmalli (lifetime LGD) koostuu kolmesta komponentista: 1) maksukyvyttömyystilasta toipumisen todennäköisyydestä, 2) vakuudellisesta palautusosuudesta ja 3) vakuudettomasta palautusosuudesta. Eri komponenttien arvot riippuvat keskeisesti tuotetyypistä, toimialasta (yritykset) ja vakuustyyppistä. Makrotaloudelliset tekijät ja niiden ennusteet vaikuttavat kahteen ensimmäiseen komponenttiin.

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

#### *Sopimuksen voimassaoloajan määrittäminen*

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

Valmiusluotot ovat toistaiseksi voimassa olevia sopimuksia ja niille on mallinnettu odotettu maturiteetti. Mallinnettu maturiteetti riippuu tuotetyypistä ja luottoluokasta ja se on keskimäärin n. 15 vuotta.

### *Tulevaisuuteen suuntautuva informaatio*

Laskentamalliin sisällytetään tulevaisuuteen suuntautuvaa informaatiota ja makroekonomisia skenaarioita. OP Ryhmän ekonomistit päivittävät makroekonomiset skenaariot neljännesvuosittain, ja ne ovat samoja, joita muutoinkin käytetään Osuuspankin taloudellisessa vuosisuunnittelussa. Makroekonomiset ennusteet kattavat 5 vuotta, ja ne on ekstrapoloitu 30 vuoteen asti tuotantofunktiota käyttäen. Käytetyt makroekonomiset tekijät ovat: BKT:n kasvu, työttömyysaste, investointien kasvu, inflaatio, ansiotason muutos ja 12 kk Euribor -korko. Lisäksi asuntojen hintaindeksiä käytetään LGD-malleissa. Käytettäviä skenaarioita on kolme: perus, vahva ja heikko. Skenaarioille on myös arvioitu toteutumisen todennäköisyydet.

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

#### **1.4.5.2.2 Asiakaskohtainen asiantuntija-arvioon perustuva kassavirtaperusteinen ECL menetelmä**

Suurimmille R-rating mallin piirissä oleville vaiheessa 3 oleville yritysvaluille lasketaan ECL asiantuntija-arviona asiakaskohtaisesti kassavirtaperusteisella menetelmällä. Asiantuntija-arvio laaditaan rating- tai luottopäätöksen yhteydessä.

Laskennassa hyödynnettävä eteenpäin katsova informaatio on osa luottoanalyytikon laatimaa yrityksen luottokelpoisuusarviota ja ratingsesitystä, 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 maksukyvyttömyksen 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 kolmen kuukauden koeajan jälkeen.

#### **1.4.5.3 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 kahta toisistaan erillistä mallia. Ensisijaisena mallina käytetään Bloombergin mallia. Bloombergin malli ei kuitenkaan tue kaikkia joukkovelkakirjoja vuoden 2018 alusta, joten niille joukkovelkakirjalainoille, joita Bloombergin malli ei ECL:n kullakin määrittelyhetkellä tue, käytetään OP:n omaa luottoluokitustietoihin pohjautuvaa mallia.

##### **1.4.5.3.1 Bloombergin malli**

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan kaavalla  $PD \times LGD \times EAD$  kaikille portfolioille ostoeräkohtaisesti, ja ne kuvastavat odotuksia tulevista luottotappioista raportointipäivänä.

Maksukyvyttömyyden todennäköisyyden (PD) pohjana käytetään pörssinoteerattujen yhtiöiden tapauksessa Mertonin distance-to-default (DD) -mallia, jonka antama tulos muunnetaan PD-arvoksi mallin historiallisen toteuman perusteella. Lukua oikaistaan yhtiöiden tilinpäätöstiedoista poimituilla taseen vahvuutta, likviditeettiriskiä ja tuloksenteekokykyä kuvaavilla tunnusluvuilla. Näitä tunnuslukuja puolestaan on normalisoitu taseen ulkopuolisten erien arvioidun vaikutuksen mukaan.

Yksityisten yhtiöiden tapauksessa PD-mallinnus perustuu yhtiön saatavilla olevista tilinpäätöstiedoista kerättyihin tunnuslukuihin ja sektorille mallinnettuun keskimääräiseen riskiin.

Maksukyvyttömyyden määritelmä on yhtenevä kansainvälisten valvojen edellyttämän maksukyvyttömyyden määritelmän kanssa ja käsittää konkurssit, maksujen suorittamatta jättämisen, ongelmalliset uudelleenjärjestelyt ja valtion pakkolunastukset.

LGD-mallin toipumisosuus perustuu maksukyvyttömyiden saamisten historiallisiin toipumisosuuksiin. Toipumisosuus määritellään maksukyvyttömyiden saamisen kauppahinnasta, ja siinä huomioidaan etuoikeus maksuihin, liikkeeseenlaskijan luottokelpoisuus, toimialan luonne, suhdannesyky, vakuustyyppi, alue jne.

OP Ryhmän sisäisille saamistodistuksille ei muodostu odotettavissa olevaa luottotappiota, koska OP Ryhmän sisäisten saamistodistusten PD on nolla.

### 1.4.5.3.2 Luottoluokitustietoihin pohjautuva malli

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

### 1.4.5.3.3 Saamistodistusten luokittelu arvonalentumisvaiheisiin

Molemmissa laskentamalleissa luottoriskin merkittävä lisääntyminen todetaan yhdenmukaisin kriteerein, samoin siirrot vaiheeseen 3.

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

### 1.4.5.4 Taseen ulkopuolisten erien arvonalentuminen

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

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

#### 1.4.5.5 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.

#### 1.4.5.6 Lopullisen luottotappion kirjaaminen

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

Laina kirjataan pois taseesta, kun vakuudet on realisoitu tai kun konkurssipesän loppukokous on pidetty, velkajärjestely tai yrityssaneeraus on päättynyt tai kun perintä on lopetettu. Taseesta pois kirjaamisen jälkeen saadut suoritukset kirjataan saamisten arvonalentumisten oikaisuiksi.

#### 1.4.6 Rahavarat

Rahavarat koostuvat käteisistä varoista ja vaadittaessa maksettavista saamisista luottolaitoksilta.

#### 1.4.7 Rahoitusvelkojen luokittelu ja myöhempi arvostaminen

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

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

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

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

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

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

#### 1.4.8 Pitkäaikaissäästämissopimukset

Osuuspankit, jotka tarjoavat PS-palveluja, vastaanottavat asiakkaan suorittamat maksut tarkoitusta varten avatulle talletussuojan piiriin kuuluvalla säästämisilille. Jos säästövarat jätetään säästämisilille tai sijoitetaan osuuspankin tarjoamalle muulle talletustilille, merkitään säästövarat pankin taseessa talletusvelkoihin. Jos

säästövarat sijoitetaan sopimuksen mukaisesti muihin sijoituskohteisiin, kirjataan sijoitetut varat pois säästämistililtä ja pankki kirjaa ne taseen ulkopuoliseen säästämissopimuskohtaiseen reskontraan.

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

#### **1.4.9 Arvopapereiden osto- ja myyntisopimukset**

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

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

#### **1.4.10 Johdannaissopimukset**

Osuuspankki voi tehdä johdannaissopimuksia suojaustarkoituksessa joko taloudellisina suojina tai kirjanpidollisen suojauslaskennan säännöin. Suojauksessa käytetään korkojohdannaisia. Osuuspankki noudattaa IAS 39 -standardin mukaista suojauslaskentaa.

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

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

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

##### **1.4.10.1 Taloudelliset suojat**

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

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

##### **1.4.10.2 Suojauslaskenta**

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

Suojauslaskenta käsittää korkoriskin suojauksen soveltamalla käyvän arvon tai rahavirran suojausta.



Osuuspankeilla voi olla suojauslaskennan piirissä sekä rahoitusvaroja että rahoitusvelkoja, kuten lainat ja saamiset –ryhmään sisältyvä yksittäinen luotto tai luottokanta, myytävissä olevien arvostusryhmään kuuluva saamistodistus sekä muiden rahoitusvelkojen yksilöity määraikaistalletuserä tai liikkeeseen laskettu emissio. Osuuspankit käyttävät korkosuojaukseen sekä perinteisiä koronvaihtosopimuksia että OTC swap-johdannaisia. Vastapuolena on aina OP Yrityspankki Oyj.

Suojaukseen käytettyjen johdannaisten ja suojauksen kohteet yksilöidään suojausta aloitettaessa. Samoin dokumentoidaan suojaussuunnitelma ja suojauksen tavoitteet. Lisäksi jokaisena tilinpäätöspäivänä osoitetaan suojauksen tehokkuus.

#### **1.4.10.2.1 Käyvän arvon suojauslaskenta**

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

#### **1.4.10.2.2 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.

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

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

### **1.5 TILINPÄÄTÖSERIEN NETOTTAMINEN**

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

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

### **1.6 ULKOMAAN RAHAN MÄÄRÄISET ERÄT**

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

### **1.7 OSAKKEET JA OSUUDET OMISTUSYHTEYSYRITYKSISSÄ JA SAMAN KONSERNIIN KUULUVISSA YRITYKSISSÄ**

Osakkeet ja osuudet sekä muut oman pääoman ehtoiset sijoitukset omistusyhteisyyksiin sekä samaan konserniin kuuluihin yrityksiin merkitään hankintameno, tai jos erän arvon todetaan tilinpäätöspäivänä arvonalentumisen johdosta olevan alempi kuin hankintameno, arvonalentumistappiolla vähennettyyn

hankintamenoon. Arvonalentumiset kirjataan tuloslaskelman erään Muiden rahoitusvarojen arvonalentumistappiot.

## 1.8 AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

Kirjanpitolain 5 luvun 5 a §:n mukaiset aineettomaan omaisuuteen kuuluvien vastikkeellisesti hankittujen oikeuksien ja varojen hankintameno aktivoidaan ja poistetaan suunnitelman mukaan vaikutusaikanaan. Myös mahdollisesti aktivoidut muut pitkävaikutteiset menot poistetaan suunnitelman mukaan vaikutusaikanaan.

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

Kirjanpitolain 5 luvun 8 §:n mukaiset kehittämismenot aktivoidaan, jos niiden odotetaan tuottavan tuloa useampana tilikautena. Aktivoidut kehittämismenot poistetaan suunnitelman mukaan vaikutusaikanaan. Mikäli vaikutusaikaa ei voida arvioida luotettavalla tavalla, kehittämismenot poistetaan enintään kymmenessä vuodessa.

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

## 1.9 AINEELLISET HYÖDYKKEET

### 1.9.1 Sijoituskiinteistöt

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

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

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

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

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

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

## 1.9.2 Muut kiinteistöt

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

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

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

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

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

### 1.9.2.1 Arvonorotusten periaatteet ja niiden kohteiden arvonomääritysmenetelmät

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

### 1.9.2.2 Taseesta pois kirjaaminen

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

### 1.9.2.3 Muut aineelliset hyödykkeet

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

Jos hyödykkeen tulevaisuudessa kerryttämä tulo on pysyvästi alhaisempi kuin sen poistamaton hankintamenu, 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 hankintamenu poistetaan vaikutusaikanaan hyödykkeen taloudellisen pitoajan perusteella ennalta laaditun poistosuunnitelman mukaan.

tasapoistoin. Maa-alueista ja kiinteistöyhteisöjen osakkeista ei tehdä poistoja. Poistojen tekeminen aloitetaan sen jälkeen kun kohde on hankittu tai kun se on valmistunut ja otettu käyttöön.

Taloudelliset vaikutusajat ovat pääsääntöisesti seuraavat:

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

## 1.10 VUOKRASOPIMUKSET

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

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

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

## 1.11 PAKOLLISET VARAUKSET

Tuotoista vähennetään velvoitteista vastaisuudessa aiheutuvat menot ja menetykset, kun ne kohdistuvat päätyneeseen tai aikaisempaan tilikauteen, niiden toteutumista pidetään tilinpäätöstä laadittaessa varmana tai todennäköisenä, niitä vastaava tulo ei ole varma eikä todennäköinen ja perustuvat lakiin ja sitoumukseen sivullista kohtaan. Kun menon tai menetyksen täsmällistä määrää tai toteutumisajankohtaa ei tiedetä, merkitään se taseen pakollisiin varauksiin enintään sen todennäköiseen määrään. Jos määrä ja toteutumisajankohta on tiedossa, merkitään se siirtovelaksi.

## 1.12 OMA PÄÄOMA

Osuuspankin omaan pääoman sisältyvät osuuspankkien omistaja-asiakkaiden jäsenosuusmaksut sekä omistaja-asiakkaiden tekemät sijoitukset Tuotto-osuuksiin. Osuuspankilla on ehdoton oikeus erillisellä päätöksellä kieltäytyä sekä jäsenosuuden että Tuotto-osuuden palauttamisesta. Normaalitylanteessa osuuspääomia voidaan kuitenkin vuosittain palauttaa viranomaisen antamissa rajoissa.

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

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

## 1.13 TILINPÄÄTÖSSIIRROT

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

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

## **1.14 TYÖSUHDE-ETUUDET**

### **1.14.1 Eläke-etuudet**

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

Osuuspankin henkilöstön lakisääteistä työeläketurvaa hoitavan OP-Eläkekassan edustajisto päätti vuonna 2018 eläkevastuun siirtämisestä Keskinäinen Eläkevakuutusyhtiö Ilmarisen hoidettavaksi. Siirto toteutui vuoden 2018 lopussa. Ylimääräisen vakavaraisuuspääoman palautus esitetään vuoden 2018 tuloslaskelman henkilöstökulujen eläkekuluissa.

### **1.14.2 Henkilöstörahasto**

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

### **1.14.3 Palkitsemisjärjestelmät**

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

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

Palkkiomaksimit on porrastettu tehtävän vaativuuden perusteella. Palkitseminen perustuu pankkitasoiisiin yhteisiin ja henkilökohtaisiin tavoitteisiin. Mittaristossa näkyy vahvasti mm. asiakaskokemus, myynti sekä strategiasta johdetut kasvun ja digitaalisuuden tavoitteet. Palkkion maksun edellytyksenä on, että pankin asiakasliiketoiminta on voitollista.

Pitkän aikavälin johdon palkkiojärjestelmän piiriin kuuluvat erikseen määritellyt johtajat ja avaintehtävissä toimivat henkilöt, jotka yhtiön hallitus on nimennyt. OP Osuuskunnan hallintoneuvosto päättää järjestelmän OP Ryhmän tasoiset ansaintamittarit ja niille asetettavat tavoitteet kullekin ansaintajaksolle erikseen. Johdon pitkän aikavälin järjestelmässä ja henkilöstörahastossa on samat mittarit.

Pitkän aikavälin järjestelmä koostuu peräkkäisistä kolmen vuoden pituisista ansaintajaksoista. Palkkion määrä riippuu tavoitteiden saavuttamisesta ansaintajakson päättyttyä. Ansaintajakson 2014 -2016 palkkio maksetaan lykkäysajan jälkeen kolmessa yhtä suuressa erässä kesäkuun loppuun mennessä vuosina 2018 - 2020. Palkitsemisjärjestelmän ansaintajakson 2017 - 2019 perusteella mahdollisesti maksettava palkkio maksetaan neljässä tasaerässä kesäkuun loppuun mennessä vuosina 2020 - 2023.

Ansaintajakson 2014-2016 palkkio maksetaan OP Osuuskunnan hallintoneuvoston tai sen nimeämän palkitsemisvaliokunnan päättämään viiteinstrumenttiin sidottuna. Ansaintajakson 2017-2019 palkkio maksetaan rahana, ellei henkilöön sovelleta sääntelyn mukaista lykkäysmenettelyä.

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

## 1.15 TULOVEROT

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

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

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

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

## 1.16 TULOUTUSPERIAATTEET

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

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

## 1.17 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKSET

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

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

## 1.18 VIRANOMAISMAKSUT

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

### 1.18.1 Vakausmaksu

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

### **1.18.2 Talletussuojamaksu**

Vanhaan talletussuojarahastoon kerätyt varat ylittävät tällä hetkellä talletussuojan tasoa koskevat EU vaatimukset. Sääntöjensä nojalla vanha talletussuojarahasto huolehtii jäsenpankilleen määrättävistä talletussuojamaksuista uuteen talletussuojarahastoon siinä suhteessa kun kukin jäsenpankki on vuosien kuluessa kartuttanut vanhaa talletussuojarahastoa. Rahoitusvakausrahasto määrää maksun jokaiselle jäsenpankille mutta laskuttaa sen suoraan vanhalta talletussuojarahastolta. Talletussuojamaksusta ei tullut osuuspankille kuluvaikutusta vuonna 2018.

### **1.18.3 Rahoitusvakausraston hallintomaksu**

Rahoitusvakausraston hallintomaksu perustuu samaan laskentamenetelmään kuin Finanssivalvonnan valvontamaksu.

### **1.18.4 Finanssivalvonnan valvontamaksu**

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

### **1.18.5 Euroopan keskuspankin valvontamaksu**

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

## **1.19 IFRS 9 -STANDARDIN KÄYTTÖÖNOTTO 1.1.2018**

Korpilahden Osuuspankki otti käyttöön 1.1.2018 Finanssivalvonnan määräyksiin ja ohjeisiin (2/2016) sisältyvät kohdat IFRS 9 -standardista "Rahoitusinstrumentit" sekä muut IFRS 9 -standardin voimaantulosta 1.1.2018 johtuvat muutokset. Osuuspankin kannalta merkittävin muutos oli, että myönnetyistä luotoista kirjataan aiempaa etupainotteisemmin arvonalentumisia perustuen odotettavissa oleviin luottotappioihin. IFRS 9 -standardi aiheutti muutoksia myös laatumisperiaatteisiin, oikaisuja taseeseen aiemmin kirjattujen saamisten määriin ja rahoitusinstrumenttien luokitteluun. Kirjanpitoarvoihin tehty oikaisu kirjattiin siirtymäpäivänä 1.1.2018 avaavan taseen kertyneisiin voittovaroihin. Osuuspankki jatkoi IAS 39 -standardin mukaista suojauslaskentaa IFRS 9 -standardiin siirtymän jälkeen.

Osuuspankki siirtyi saamiskohtaisesta arvonalentumislaskennasta IFRS 9 -standardin malleilla laskettavaan odotetun luottotappion laskentaan. Tämän johdosta aikaisemmat IAS 39 -standardin mukaiset saamis- ja saamisryhmäkohtaiset arvonalentumiset peruttiin ja tilalle kirjattiin IFRS 9 -standardin mukaiset odotettavissa olevat luottotappiot.

**Taulukko saamisten arvonalentumisten muutoksista  
1.1.2018**

| <b>Taseen erät, tuhatta. €</b>            | <b>Saamisten<br/>arvonalentumiset<br/>(IAS 39)<br/>31.12.2017</b> | <b>Uudelleen-<br/>arvostus</b> | <b>Odotettavissa<br/>olevat<br/>luottotappiot<br/>(IFRS 9)<br/>1.1.2018</b> |
|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| Saamiset yleisöltä ja<br>julkisyhteisöltä | 471                                                               |                                | 287                                                                         |
| <b>Taseen ulkopuoliset erät</b>           |                                                                   |                                |                                                                             |
| Luottolupaukset                           |                                                                   |                                | 0,9                                                                         |
| Rahoitustakaukset                         |                                                                   |                                | 0                                                                           |
| <b>Yhteensä</b>                           | <b>471</b>                                                        |                                | <b>288</b>                                                                  |

Oman pääoman ehtoiset instrumentit ja rahastosijoitukset luokiteltiin aiemmin myytävissä oleviin tai arvopaperikaupan sijoituksiin. Siirtymässä 1.1.2018 sijoitukset OP Osuuskunnan osuuspääoman eriin luokiteltiin IFRS 9 -standardin kohdan 4.1.4 mukaisesti siten, että käyvän arvon muutokset kirjattiin käyvän arvon rahastoon. Muut oman pääoman ehtoiset instrumentit luokiteltiin IFRS 9 -standardin mukaisesti käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattaviksi. Aikaisemmin käyvän arvon rahastoon kirjatut myytävissä olevien sijoitusten arvostusvoitot/tappiot siirretään 1.1.2018 kertyneisiin voittovaroihin. IFRS 9 -standardin siirtymästä johtuneiden luokittelumuutosten vaikutus Osuuspankin kertyneisiin voittovaroihin 1.1.2018 oli -8 tuhatta euroa.

Seuraavassa taulukossa esitetään IFRS 9 -standardiin siirtymän vaikutukset omaan pääomaan:

| <b>Oman pääoman muutokset,<br/>tuhatta €</b>    | <b>Osuuspääoma</b> | <b>Käyvän arvon<br/>rahasto</b> | <b>Muut rahastot</b> | <b>Kertyneet<br/>voittovarot</b> | <b>Yhteensä</b> |
|-------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------|----------------------|----------------------------------|-----------------|
| Oma pääoma 31.12.2017                           | 4699               | 0                               | 2619                 | 9540                             | <b>16858</b>    |
| Aiemman IAS 39<br>arvonalentumisvarauksen purku |                    |                                 |                      | 471                              |                 |
| Uusi IFRS 9 mukainen ECL                        |                    |                                 |                      | -288                             |                 |
| IFRS 9 luokittelumuutosten<br>vaikutus          |                    | 0                               |                      | -8                               |                 |
| Laskennalliset verojen<br>nettomuutos           |                    |                                 |                      | -4                               |                 |
| <b>Oma pääoma 1.1.2018</b>                      | <b>4699</b>        | <b>0</b>                        | <b>2619</b>          | <b>9711</b>                      | <b>17029</b>    |

Odotettavissa olevista luottotappiosta johtuva vähennys omaan pääomaan 1.1.2018 oli 288 tuhatta euroa. Saamiskohtaiset ja ryhmäkohtaiset saamisten arvonalentumiset 31.12.2017, 471 tuhatta euroa, purettiin kertyneisiin voittovaroihin. Lisäksi oman pääomaan määrään 1.1.2018 vaikutti rahoitusvarojen uudelleenluokittelusta johtuvat arvostuserot ja laskennallisista veroista johtuva muutos.

Odotettavissa olevien luottotappioiden määrä (ECL) 288 tuhatta euroa jäi alle vakavaraisuudessa lasketun odotetun tappion (EL) 586 tuhatta euroa, joten kirjanpidon odotettavissa olevien luottotappioiden määrällä ei ollut vaikutusta Osuuspankin CET1-tunnuslukuun 1.1.2018.



### **Muutos palkkiojaksotusten laatimisperiaatteisiin**

IFRS 9 -standardiin siirtymän yhteydessä tapahtuneen järjestelmäkehityksen myötä Osuuspankki siirtyi henkilöasiakkaiden luottojen nostojen yhteydessä maksettujen toimisto- ja järjestelypalkkioiden jaksottamiseen efektiivisen koron menetelmällä luoton juoksuajalle. Koska täysin takautuva soveltaminen ei ollut teknisesti mahdollista, oikaistiin vain vertailuvuoden 2017 palkkiot tuloslaskelmasta. Muutos pienensi vertailuvuoden 2017 palkkiotuottoja 122 tuhatta euroa, kasvatti korkokatetta 17 tuhatta euroa ja pienensi tuloveroja 21 tuhatta euroa. Edellä kerrotun seurauksena vertailuvuoden 2017 tulos laski 84 tuhatta euroa verojen jälkeen. Taseessa olevat saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä pienenivät 105 tuhatta euroa, verosaamiset kasvoivat 21 tuhatta euroa ja oma pääoma pieneni 84 tuhatta euroa 31.12.2017. Nämä palkkiot jaksotetaan tuleville vuosille henkilöasiakaslainojen keskimääräiselle juoksuajalle.

## LUETTELO TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOISTA

### Tuloslaskelmaa koskevat liitetiedot

- 1 Korkotuotot
- 2 Korkokulut
- 3 Leasingtoiminnan nettotuotot
- 4 Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista
- 5 Palkkiotuotot ja -kulut
- 6 Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot
- 7 Myytävissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot
- 8 Suojauslaskennan nettotulos
- 9 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot
- 10 Liiketoiminnan muut tuotot
- 11 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä
- 12 Liiketoiminnan muut kulut
- 13 Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjatusta rahoitusvaroista, taseen ulkopuolisista eristä sekä muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

### Tasetta koskevat liitetiedot

- 14 Saamiset luottolaitoksilta
- 15 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
- 16 Leasingkohteet
- 17 Saamistodistukset
- 18 Tappiota koskeva vähennyserä
- 19 Osakkeet ja osuudet
- 20 Johdannais sopimukset
- 21 Aineettomat hyödykkeet
- 22 Kiinteistöt
- 23 Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana
- 24 Muut varat
- 25 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot
- 26 Laskennalliset verosaamiset ja -velat
- 27 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
- 28 Muut velat
- 29 Pakolliset varaukset
- 30 Siirtovelat ja saadut ennakot
- 31 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla
- 32 Oma pääoma
- 33 Sidottu ja vapaa oma pääoma sekä jakokelvottomat vapaan oman pääoman erät
- 34 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2018
- 35a Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2018
- 35b Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käypien arvojen hierarkia 31.12.2018
- 35c Rahoitusvarojen ja -velkojen IFRS 9- standardin mukainen luokittelu 31.12.2018

### Muut liitetiedot

- 36 Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2018
- 37 Eläkevastuut
- 38 Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut
- 39 Taseen ulkopuoliset sitoumukset
- 40 Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä
- 41 Henkilöstö ja toimielinten jäsenet sekä lähipiiri
- 42 Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2018
- 43 Notariaattitoiminta
- 44 Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2018
- 45 Pitkäaikaissäätämispalvelu

1. Korkotuotot

|                                                            |
|------------------------------------------------------------|
| Saamisista luottolaitoksilta                               |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                  |
| Saamistodistuksista                                        |
| Johdannaissovimuksista                                     |
| josta rahavirran suojaus                                   |
| Muut korkotuotot                                           |
| <b>Yhteensä</b>                                            |
| josta arvonalentuneista saamisista kirjatut korkotuotot    |
| josta vaiheeseen 3 kirjattujen rahoitusvarojen korkotuotot |

| 2018                | 2017                |
|---------------------|---------------------|
| -13 835,13          | -4 958,31           |
| 1 158 799,13        | 1 142 792,14        |
| 0,00                | 0,00                |
| -18 779,26          | -10 177,84          |
| 1 214,59            | 0,00                |
| 15,20               | 2 662,84            |
| <b>1 126 199,94</b> | <b>1 130 318,83</b> |
|                     | 5 532,56            |
| 4 551,29            |                     |

2. Korkokulut

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

| 2018             | 2017              |
|------------------|-------------------|
| 0,00             | -7 664,63         |
| 79 903,59        | 110 412,35        |
| 0,00             | 0,00              |
| 0,00             | 0,00              |
| 0,00             | 0,00              |
| 19,05            | 0,18              |
| <b>79 922,64</b> | <b>102 747,90</b> |

3. Leasingtoiminnan nettotuotot

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

| 2018        | 2017        |
|-------------|-------------|
| 0,00        | 0,00        |
| 0,00        | 0,00        |
| 0,00        | 0,00        |
| 0,00        | 0,00        |
| 0,00        | 0,00        |
| 0,00        | 0,00        |
| 0,00        | 0,00        |
| <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

4. Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista

|                                                                              |
|------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Osingot ja osuuspääoman korot</b>                                         |
| Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat                 |
| josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista               |
| Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta luokitellut rahoitusvarat |
| Myytävissä olevista rahoitusvaroista                                         |
| Samaan konserniin kuuluvilta yrityksiltä                                     |
| Omistusyhtey syrityksiltä                                                    |
| <b>Yhteensä</b>                                                              |

| 2018              | 2017              |
|-------------------|-------------------|
| 0,00              | 0,00              |
| 0,00              |                   |
| 438 120,00        |                   |
|                   | 449 155,44        |
| 0,00              | 0,00              |
| 0,00              | 0,00              |
| <b>438 120,00</b> | <b>449 155,44</b> |

5. Palkkiotuotot ja -kulut

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

| 2018              | 2017              |
|-------------------|-------------------|
| 160 260,94        | 162 943,52        |
| 4 114,97          | 7 378,79          |
| 244 145,30        | 260 726,54        |
| 29 262,55         | 24 496,53         |
| 18 457,57         | 15 476,35         |
| 75 986,96         | 58 247,97         |
| 5 580,88          | 8 220,28          |
| 0,00              | 0,00              |
| 127 968,94        | 136 604,36        |
| 6 120,04          | 6 320,61          |
| -99 106,88        | -120 884,06       |
| <b>572 791,27</b> | <b>559 530,89</b> |

2018 2017

|                  |                  |
|------------------|------------------|
| 50 550,09        | 58 388,73        |
| 25 769,33        | 31 321,81        |
| <b>76 319,42</b> | <b>89 710,54</b> |

2018 2017

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

[illegible]

Saamistodistuksista  
Osakkeista ja osuuksista  
Muista  
Yhteensä

## Kaikki yhteensä

## 2017

|  |               |
|--|---------------|
|  | 0,00          |
|  | 0,00          |
|  | 0,00          |
|  | 0,00          |
|  |               |
|  | 968,50        |
|  | 0,00          |
|  | 0,00          |
|  | 968,50        |
|  | <b>968,50</b> |

Myyntivoitot ja -tappiot  
Arvon alentumistappiot  
Käyvän arvon rahastosta tilikaudelle siirretty  
Yhteensä

2018 2017

|             |             |
|-------------|-------------|
| -110 462,22 | -70 628,29  |
| 110 462,22  | 70 628,29   |
| <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

2018 2017

| 2016              | 2017               |
|-------------------|--------------------|
| 64 475,32         | 92 130,64          |
| 0,00              | 0,00               |
| 0,00              | 0,00               |
| 0,00              | 0,00               |
| -1 109,00         | -1 280,00          |
| 0,00              | -17 224,23         |
| -41 834,97        | -134 760,67        |
| -66 448,60        | -58 652,96         |
| <b>-44 917,25</b> | <b>-119 787,22</b> |

10. Liiketoiminnan muut tuotot

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

| 2018      | 2017      |
|-----------|-----------|
| 8 465,00  | 0,00      |
| 0,00      | 0,00      |
| 0,00      | 0,00      |
| 6 352,83  | 51 099,39 |
| 14 817,83 | 51 099,39 |

11. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

Suunnitelman mukaiset poistot  
Arvonalentumiset  
Yhteensä

| 2018      | 2017       |
|-----------|------------|
| 9 838,24  | 18 957,80  |
| 38 177,00 | 207 276,29 |
| 48 015,24 | 226 234,09 |

12. Liiketoiminnan muut kulut

Vuokrakulut  
Kulut omassa käytössä olevista kiinteistöistä  
Myyntitappiot omassa käytössä olevista kiinteistöistä  
Fuusiotappiot  
Muut  
Yhteensä

| 2018       | 2017       |
|------------|------------|
| 5 609,48   | 5 646,90   |
| 70 703,12  | 67 645,53  |
| 0,00       | 0,00       |
| 0,00       | 0,00       |
| 162 058,07 | 129 121,44 |
| 238 370,67 | 202 413,87 |

13. Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjatusta rahoitusvaroista, taseen ulkopuolisista sitoumuksista sekä muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

2018  
Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjattavista rahoitusvaroista sekä taseen ulkopuolisista eristä

Saamisista luottolaitoksilta  
Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä  
Asiakkaan puolesta ja hyväksi annetuista sitoumuksista  
Muista  
Lopulliset luottotappiot  
Palautukset poistetuista saamisista  
Yhteensä

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

Tytär- ja omistusyhteisyryksistä  
Muista

Yhteensä  
Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

| Lisäykset | Vähennykset | Tuloslaskelmaan kirjattu |
|-----------|-------------|--------------------------|
| 0,00      | 0,00        | 0,00                     |
| 0,00      | -56 717,37  | -56 717,37               |
| 0,00      | -858,64     | -858,64                  |
|           |             | 0,00                     |
| 72 119,70 |             | 72 119,70                |
|           | -13 911,06  | -13 911,06               |
| 72 119,70 | -71 487,07  | 632,63                   |
|           |             |                          |
| 0,00      | 0,00        | 0,00                     |
| 0,00      | 0,00        | 0,00                     |
| 0,00      | 0,00        | 0,00                     |
| 72 119,70 | -71 487,07  | 632,63                   |



14. Saamiset luottolaitoksilta

|                                                 |  | 31.12.2018   | 31.12.2017   |
|-------------------------------------------------|--|--------------|--------------|
| Vaadittaessa maksettavat                        |  |              |              |
| Talletukset                                     |  | 6 645 133,80 | 4 957 587,89 |
| Muut                                            |  | 0,00         | 0,00         |
| Yhteensä                                        |  | 6 645 133,80 | 4 957 587,89 |
| Muut kuin vaadittaessa maksettavat              |  |              |              |
| Keskuspankeilta                                 |  | 0,00         | 0,00         |
| Luottolaitoksilta                               |  |              |              |
| Talletukset                                     |  | 603 888,41   | 565 775,08   |
| Muut                                            |  | 0,00         | 0,00         |
| Yhteensä                                        |  | 603 888,41   | 565 775,08   |
| Saamiset luottolaitoksilta yhteensä             |  | 7 249 022,21 | 5 523 362,97 |
| josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset |  | 0,00         |              |

15. Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä

|                                                              |  | Tappioita koskeva vähennyserä |            |               |
|--------------------------------------------------------------|--|-------------------------------|------------|---------------|
|                                                              |  | 31.12.2018                    | 31.12.2017 |               |
| Luotonanto ja takauksaamiset sektoreittain                   |  |                               |            |               |
| Yritykset ja asuntoyhteisöt                                  |  | 7 333 637,80                  | 133 885,90 | 7 976 112,00  |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset                               |  | 0,00                          | 0,00       | 0,00          |
| Julkisyhteisöt                                               |  | 0,00                          | 0,00       | 0,00          |
| Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt |  | 39 200,85                     | 6,79       | 52 727,07     |
| Kotitaloudet                                                 |  | 67 424 052,74                 | 96 824,13  | 63 713 000,37 |
| Ulkomaat                                                     |  | 0,00                          | 0,00       | 0,00          |
| Ryhmäkohtaiset arvonalentumiset                              |  |                               |            | -19 692,55    |
| Yhteensä                                                     |  | 74 796 891,39                 | 230 716,82 | 71 722 146,89 |
| josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset              |  | 0,00                          |            | 0,00          |

Luottojen ja takauksaamisten arvonalentumiset

|                                                                                                                 |             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
|                                                                                                                 | 2017        |
| Arvonalentumiset tilikauden alussa                                                                              | 599 982,88  |
| + Tilikaudella kirjatut saamiskohtaiset arvonalentumiset                                                        | 53 885,15   |
| +/- Tilikaudella kirjatut ryhmäkohtaiset arvonalentumiset                                                       | -3 226,57   |
| - Tilikaudella peruutetut saamiskohtaiset arvonalentumiset                                                      | -178 575,18 |
| - Tilikaudella kirjatut tot.arvonalentumistappiot, joista on aikaisemmin tehty saamiskohtainen arvonalentuminen | 0,00        |
| Arvonalentumiset tilikauden lopussa                                                                             | 472 066,28  |

16. Leasingkohteet

|                                 | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|---------------------------------|------------|------------|
| Ennakkomaksut                   | 0,00       | 0,00       |
| Koneet ja kalusto               | 0,00       | 0,00       |
| Kiinteä omaisuus ja rakennukset | 0,00       | 0,00       |
| Muu omaisuus                    | 0,00       | 0,00       |
| Yhteensä                        | 0,00       | 0,00       |



**31.12.2018**

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat  
josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät  
Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirj.  
Omistusyhteisyrisosakkeet  
Tytäryritysosakkeet  
**Yhteensä**

[illegible]

## Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaissopimukset 31.12.2018

|                                    | Nimellisarvot        | Käyvät arvot     |                   |
|------------------------------------|----------------------|------------------|-------------------|
|                                    |                      | Positiiviset     | Negatiiviset      |
| <b>Korkojohdannaiset</b>           | <b>15 081 275,99</b> | <b>11 264,70</b> | <b>142 217,50</b> |
| Termiinisopimukset                 |                      |                  |                   |
| Optiosopimukset                    | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>       |
| Ostetut                            | 0,00                 | 0,00             | 0,00              |
| Asetetut                           |                      |                  |                   |
| Koronvaihtosopimukset              | 15 081 275,99        | 11 264,70        | 142 217,50        |
| josta rahavirran suojaus           | 1 500 000,00         | 11 264,70        | 0,00              |
| Muut swap -sopimukset              | 0,00                 | 0,00             | 0,00              |
| <b>Valuuttajohdannaiset</b>        | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>       |
| Termiinisopimukset                 |                      |                  |                   |
| Optiosopimukset                    | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>       |
| Ostetut                            |                      |                  |                   |
| Asetetut                           |                      |                  |                   |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset |                      |                  |                   |
| <b>Osakejohdannaiset</b>           | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>       |
| Termiinisopimukset                 |                      |                  |                   |
| Optiosopimukset                    | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>       |
| Ostetut                            |                      |                  |                   |
| Asetetut                           |                      |                  |                   |
| <b>Muut johdannaiset</b>           | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>       |
| Termiinisopimukset                 |                      |                  |                   |
| Optiosopimukset                    | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>       |
| Ostetut                            |                      |                  |                   |
| Asetetut                           |                      |                  |                   |
| <b>Johdannaiset yhteensä</b>       |                      | <b>11 264,70</b> | <b>142 217,50</b> |



| Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika |               |               |               |               |
|------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| alle 1 vuosi                             | 1 - 5 vuotta  | 5 - 15 vuotta | yli 15 vuotta | Yhteensä      |
| 13 581 275,99                            | 0,00          | 1 500 000,00  | 0,00          | 15 081 275,99 |
| Korkojohdannaiset                        |               |               |               |               |
| Termiinisopimukset                       |               |               |               | 0,00          |
| Optiosopimukset                          | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 0,00          |
| Ostetut                                  | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 0,00          |
| Asetetut                                 |               |               |               | 0,00          |
| Koronvaihtosopimukset                    | 13 581 275,99 | 0,00          | 1 500 000,00  | 15 081 275,99 |
| Muut swap -sopimukset                    | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 0,00          |
| Valuuttajohdannaiset                     | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 0,00          |
| Termiinisopimukset                       |               |               |               | 0,00          |
| Optiosopimukset                          | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 0,00          |
| Ostetut                                  |               |               |               | 0,00          |
| Asetetut                                 |               |               |               | 0,00          |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset       |               |               |               | 0,00          |
| Osakejohdannaiset                        | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 0,00          |
| Termiinisopimukset                       |               |               |               | 0,00          |
| Optiosopimukset                          | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 0,00          |
| Ostetut                                  |               |               |               | 0,00          |
| Asetetut                                 |               |               |               | 0,00          |
| Muut johdannaiset                        | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 0,00          |
| Termiinisopimukset                       |               |               |               | 0,00          |
| Optiosopimukset                          | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 0,00          |
| Ostetut                                  |               |               |               | 0,00          |
| Asetetut                                 |               |               |               | 0,00          |

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaissopimukset 31.12.2018

| Nimellisarvot                      | Käyvät arvot |              |
|------------------------------------|--------------|--------------|
|                                    | Positiiviset | Negatiiviset |
| 2 822 710,88                       | 0,00         | 52 823,24    |
| Korkojohdannaiset                  |              |              |
| Termiinisopimukset                 |              |              |
| Optiosopimukset                    | 2 822 710,88 | 0,00         |
| Ostetut                            | 2 822 710,88 | 0,00         |
| Asetetut                           |              |              |
| Koronvaihtosopimukset              |              |              |
| Valuuttajohdannaiset               | 0,00         | 0,00         |
| Termiinisopimukset                 |              |              |
| Optiosopimukset                    | 0,00         | 0,00         |
| Ostetut                            |              |              |
| Asetetut                           |              |              |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset |              |              |
| Osakejohdannaiset                  | 0,00         | 0,00         |
| Termiinisopimukset                 |              |              |
| Optiosopimukset                    | 0,00         | 0,00         |
| Ostetut                            |              |              |
| Asetetut                           |              |              |
| Muut johdannaiset                  | 0,00         | 0,00         |
| Termiinisopimukset                 |              |              |
| Optiosopimukset                    | 0,00         | 0,00         |
| Ostetut                            |              |              |
| Asetetut                           |              |              |
| Johdannaiset yhteensä              | 0,00         | 52 823,24    |

| Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika |  |  |  |  |  |
|------------------------------------------|--|--|--|--|--|
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |
|                                          |  |  |  |  |  |

Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaissopimukset 31.12.2017

|                                    | Nimellisarvot | Käyvät arvot |              |
|------------------------------------|---------------|--------------|--------------|
|                                    |               | Positiiviset | Negatiiviset |
| Korkojohdannaiset                  | 9 699 172,72  | 0,00         | 31 755,28    |
| Termiinisopimukset                 |               |              |              |
| Optiosopimukset                    | 0,00          | 0,00         | 0,00         |
| Ostetut                            | 0,00          | 0,00         | 0,00         |
| Asetetut                           |               |              |              |
| Koronvaihtosopimukset              | 9 699 172,72  | 0,00         | 31 755,28    |
| josta rahavirran suojaus           | 0,00          | 0,00         | 0,00         |
| Muut swap -sopimukset              | 0,00          | 0,00         | 0,00         |
| Valuuttajohdannaiset               | 0,00          | 0,00         | 0,00         |
| Termiinisopimukset                 |               |              |              |
| Optiosopimukset                    | 0,00          | 0,00         | 0,00         |
| Ostetut                            |               |              |              |
| Asetetut                           |               |              |              |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset |               |              |              |
| Osakejohdannaiset                  | 0,00          | 0,00         | 0,00         |
| Termiinisopimukset                 |               |              |              |
| Optiosopimukset                    | 0,00          | 0,00         | 0,00         |
| Ostetut                            |               |              |              |
| Asetetut                           |               |              |              |
| Muut johdannaiset                  | 0,00          | 0,00         | 0,00         |
| Termiinisopimukset                 |               |              |              |
| Optiosopimukset                    | 0,00          | 0,00         | 0,00         |
| Ostetut                            |               |              |              |
| Asetetut                           |               |              |              |
| Johdannaiset yhteensä              |               | 0,00         | 31 755,28    |

|                                    | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika |              |               |               |                     |
|------------------------------------|------------------------------------------|--------------|---------------|---------------|---------------------|
|                                    | alle 1 vuosi                             | 1 - 5 vuotta | 5 - 15 vuotta | yli 15 vuotta | Yhteensä            |
| <b>Korkojohdannaiset</b>           | <b>9 699 172,72</b>                      | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>9 699 172,72</b> |
| Termiinisopimukset                 |                                          |              |               |               | 0,00                |
| Optiosopimukset                    | <b>0,00</b>                              | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>         |
| Ostetut                            | 0,00                                     | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00                |
| Asetetut                           |                                          |              |               |               | 0,00                |
| Koronvaihtosopimukset              | 9 699 172,72                             | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 9 699 172,72        |
| Muut swap -sopimukset              | 0,00                                     | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00                |
| <b>Valuuttajohdannaiset</b>        | <b>0,00</b>                              | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>         |
| Termiinisopimukset                 |                                          |              |               |               | 0,00                |
| Optiosopimukset                    | <b>0,00</b>                              | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>         |
| Ostetut                            |                                          |              |               |               | 0,00                |
| Asetetut                           |                                          |              |               |               | 0,00                |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset |                                          |              |               |               | 0,00                |
| <b>Osakejohdannaiset</b>           | <b>0,00</b>                              | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>         |
| Termiinisopimukset                 |                                          |              |               |               | 0,00                |
| Optiosopimukset                    | <b>0,00</b>                              | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>         |
| Ostetut                            |                                          |              |               |               | 0,00                |
| Asetetut                           |                                          |              |               |               | 0,00                |
| <b>Muut johdannaiset</b>           | <b>0,00</b>                              | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>         |
| Termiinisopimukset                 |                                          |              |               |               | 0,00                |
| Optiosopimukset                    | <b>0,00</b>                              | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>         |
| Ostetut                            |                                          |              |               |               | 0,00                |
| Asetetut                           |                                          |              |               |               | 0,00                |

Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaissopimukset 31.12.2017

|                                    | Nimellisarvot       | Käyvät arvot |                  |
|------------------------------------|---------------------|--------------|------------------|
|                                    |                     | Positiiviset | Negatiiviset     |
| <b>Korkojohdannaiset</b>           | <b>2 088 416,06</b> | <b>0,00</b>  | <b>27 794,07</b> |
| Termiinisopimukset                 |                     |              |                  |
| Optiosopimukset                    | <b>2 088 416,06</b> | <b>0,00</b>  | <b>27 794,07</b> |
| Ostetut                            | 2 088 416,06        | 0,00         | 27 794,07        |
| Asetetut                           |                     |              |                  |
| Koronvaihtosopimukset              |                     |              |                  |
| <b>Valuuttajohdannaiset</b>        | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>      |
| Termiinisopimukset                 |                     |              |                  |
| Optiosopimukset                    | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>      |
| Ostetut                            |                     |              |                  |
| Asetetut                           |                     |              |                  |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset |                     |              |                  |
| <b>Osakejohdannaiset</b>           | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>      |
| Termiinisopimukset                 |                     |              |                  |
| Optiosopimukset                    | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>      |
| Ostetut                            |                     |              |                  |
| Asetetut                           |                     |              |                  |
| <b>Muut johdannaiset</b>           | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>      |
| Termiinisopimukset                 |                     |              |                  |
| Optiosopimukset                    | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>      |
| Ostetut                            |                     |              |                  |
| Asetetut                           |                     |              |                  |
| <b>Johdannaiset yhteensä</b>       |                     | <b>0,00</b>  | <b>27 794,07</b> |

| Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika |  |              |               |               |          |              |
|------------------------------------------|--|--------------|---------------|---------------|----------|--------------|
| alle 1 vuosi                             |  | 1 - 5 vuotta | 5 - 15 vuotta | yli 15 vuotta | Yhteensä |              |
| Korkojohdannaiset                        |  | 0,00         | 1 273 743,17  | 814 672,89    | 0,00     | 2 088 416,06 |
| Termiinisopimukset                       |  |              |               |               |          | 0,00         |
| Optiosopimukset                          |  | 0,00         | 1 273 743,17  | 814 672,89    | 0,00     | 2 088 416,06 |
| Ostetut                                  |  | 0,00         | 1 273 743,17  | 814 672,89    | 0,00     | 2 088 416,06 |
| Asetetut                                 |  |              |               |               |          | 0,00         |
| Koronvaihtosopimukset                    |  |              |               |               |          | 0,00         |
| Valuuttajohdannaiset                     |  | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00     | 0,00         |
| Termiinisopimukset                       |  |              |               |               |          | 0,00         |
| Optiosopimukset                          |  | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00     | 0,00         |
| Ostetut                                  |  |              |               |               |          | 0,00         |
| Asetetut                                 |  |              |               |               |          | 0,00         |
| Koron- ja valuutanvaihtosopimukset       |  |              |               |               |          | 0,00         |
| Osakejohdannaiset                        |  | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00     | 0,00         |
| Termiinisopimukset                       |  |              |               |               |          | 0,00         |
| Optiosopimukset                          |  | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00     | 0,00         |
| Ostetut                                  |  |              |               |               |          | 0,00         |
| Asetetut                                 |  |              |               |               |          | 0,00         |
| Muut johdannaiset                        |  | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00     | 0,00         |
| Termiinisopimukset                       |  |              |               |               |          | 0,00         |
| Optiosopimukset                          |  | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00     | 0,00         |
| Ostetut                                  |  |              |               |               |          | 0,00         |
| Asetetut                                 |  |              |               |               |          | 0,00         |

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

Arvot on ilmaistu bruttomääräisinä.

Kaikissa johdannaissoimuksissa vastapuolena on OP-Yrityspankki Oyj.

21. Aineettomat hyödykkeet

|                             | 31.12.2018  | 31.12.2017  |
|-----------------------------|-------------|-------------|
| ICT-menot                   | 0,00        | 0,00        |
| Muut kehittämismenot        | 0,00        | 0,00        |
| Liikearvo                   | 0,00        | 0,00        |
| Muut aineettomat hyödykkeet | 0,00        | 0,00        |
| <b>Yhteensä</b>             | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

22. Kiinteistöt

31.12.2018

Kiinteistöomistukset

|                                          |
|------------------------------------------|
| Maa- ja vesialueet                       |
| Rakennukset                              |
| Kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet |
| <b>Yhteensä</b>                          |

| Omassa käytössä olevat | Sijoituskiinteistöt |                   |
|------------------------|---------------------|-------------------|
|                        | Kirjanpitoarvo      | Käypä arvo        |
| 40 000,00              | 31 911,47           | 30 000,00         |
| 149 200,00             | 0,00                | 0,00              |
| 25 464,76              | 893 931,85          | 927 463,00        |
| <b>214 664,76</b>      | <b>925 843,32</b>   | <b>957 463,00</b> |

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



23. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana

|                                                                               | Aineettomat<br>hyödykkeet | Sijoitus-<br>kiinteistöt | Omassa käytössä<br>olevat kiinteistöt | Muut aineelliset<br>hyödykkeet |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|
| Hankintameno tilikauden alussa                                                | 0,00                      | 1 314 100,77             | 843 419,34                            | 39 290,56                      |
| + lisäykset tilikautena                                                       | 0,00                      | 19 395,89                | 9 050,76                              | 8 552,24                       |
| - vähennykset tilikautena                                                     | 0,00                      | 0,00                     | 0,00                                  | 0,00                           |
| +/- siirrot erien välillä                                                     | 0,00                      | 0,00                     | 0,00                                  | 0,00                           |
| - tilikauden suunnitelman mukaiset poistot                                    | 0,00                      | -1 109,00                | -5 151,00                             | -4 687,24                      |
| -/+ tilikauden arvonalennukset ja niiden peruutukset                          | 0,00                      | -41 834,97               | -38 177,00                            | 0,00                           |
| + vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset | 0,00                      | 0,00                     | 0,00                                  | 0,00                           |
| - kertyneet poistot tilikauden alussa                                         | 0,00                      | -7 161,86                | -156 479,16                           | -16 755,59                     |
| - kertyneet arvonalennukset tilikauden alussa                                 | 0,00                      | -357 547,51              | -437 998,18                           | 0,00                           |
| + kertyneet arvonorotukset tilikauden alussa                                  | 0,00                      | 0,00                     | 0,00                                  | 0,00                           |
| +/- tilikauden arvonorotukset ja niiden peruutukset                           | 0,00                      | 0,00                     | 0,00                                  | 0,00                           |
| = Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa                                           | 0,00                      | 925 843,32               | 214 664,76                            | 26 399,97                      |

24. Muut varat

|                               | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|-------------------------------|------------|------------|
| Arvopapereiden myyntisaamiset | 0,00       | 0,00       |
| Maksujenvälityssaamiset       | 0,00       | 0,00       |
| Muut                          | 49 339,93  | 51 414,44  |
| Yhteensä                      | 49 339,93  | 51 414,44  |

25. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

|                                             | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|---------------------------------------------|------------|------------|
| Korot                                       |            |            |
| Korkosaamiset                               | 63 554,52  | 83 439,92  |
| Maksetut korkoennakot                       | 0,00       | 0,00       |
| Yhteensä                                    | 63 554,52  | 83 439,92  |
| Muut                                        |            |            |
| Muut maksetut ennakomaksut                  | 6 150,07   | 19 689,18  |
| Muut siirtosaamiset                         | 2 864,68   | 139 532,73 |
| Yhteensä                                    | 9 014,75   | 159 221,91 |
| Siirtosaamiset ja maksetut ennakot yhteensä | 72 569,27  | 242 661,83 |

26. Laskennalliset verosaamiset ja -velat

|                               | Laskennalliset<br>verosaamiset | Laskennalliset<br>verovelat | Netto     |
|-------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|-----------|
| Jaksotuseroista               | 71 516,59                      | 427,44                      | 71 089,15 |
| Muista väliaikaisista eroista | 0,00                           | 2 252,94                    | -2 252,94 |
| Yhteensä                      | 71 516,59                      | 2 680,38                    | 68 836,21 |

Laskennallisiin verosaamisiin sisältyy verotuksessa vahvistetuista tappioista kirjattua laskennallista verosaamista yhteensä 

0,00

 euroa.

Muista väliaikaisista eroista johtuvat laskennalliset verosaamiset ja -velat perustuvat oman pääoman käyvän arvon rahastoon kirjatuihin eroihin 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 31.12.2018

|                                                                                                                                                            |      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| Taseeseen sisältyy kiinteistöistä tehtyjä arvonorotuksia                                                                                                   | 0,00 |
| Arvonkorotukset eivät ole veronalaisia. Jos arvonorotuksen kohteet myytäisiin, arvonorotukset realisoituisivat myyntivoitoksi, josta tuloveron määrä olisi | 0,00 |

Tilinpäätössiirtojen kertymä

|                              | Tasearvo     | Lask. verovelka | Netto        |
|------------------------------|--------------|-----------------|--------------|
| Poistoero                    | 0,00         | 0,00            | 0,00         |
| Verotusperusteiset varaukset | 2 559 207,20 | 511 841,44      | 2 047 365,76 |
| Yhteensä                     | 2 559 207,20 | 511 841,44      | 2 047 365,76 |

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.

27. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat

Sijoitustodistukset  
Joukkovelkakirjalainat  
Muut  
Yhteensä

| Kirjanpitoarvo<br>31.12.2018 | Nimellisarvo<br>31.12.2018 | Kirjanpitoarvo<br>31.12.2017 | Nimellisarvo<br>31.12.2017 |
|------------------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------------|
| 0,00                         | 0,00                       | 0,00                         |                            |
| 0,00                         | 0,00                       | 0,00                         |                            |
| 0,00                         | 0,00                       | 0,00                         |                            |
| 0,00                         | 0,00                       | 0,00                         | 0,00                       |

28. Muut velat

Arvopapereiden ostovelat  
Maksujenvälitysvelat  
Muut  
Yhteensä

| 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|------------|------------|
| 0,00       | 0,00       |
| 4 588,35   | 4 466,64   |
| 81 688,14  | 75 648,82  |
| 86 276,49  | 80 115,46  |

29. Pakolliset varaukset

31.12.2018

Varaukset 1.1.  
+ varausten lisäys  
- käytetyt varaukset  
- peruutukset  
Varaukset 31.12.

| Eläkevaraukset | Verovaraukset | Takausvastuut | Vuokravastuut | Muut     | Yhteensä |
|----------------|---------------|---------------|---------------|----------|----------|
|                |               |               |               | 9 178,00 | 9 178,00 |
|                |               |               |               | 64,17    | 64,17    |
|                |               |               |               |          | 0,00     |
|                |               |               |               | 687,00   | 687,00   |
| 0,00           | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 8 555,17 | 8 555,17 |

30. Siirtovelat ja saadut ennakot

Korot

Korkovelat  
Saadut korkoennakot  
Yhteensä

Muut

Muut saadut ennakkomaksut  
Muut siirtovelat  
Yhteensä

Siirtovelat ja saadut ennakot yhteensä

| 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|------------|------------|
| 86 369,03  | 102 508,00 |
| 657,51     | 602,58     |
| 87 026,54  | 103 110,58 |
|            |            |
| 664,68     | 945,05     |
| 332 146,96 | 357 520,64 |
| 332 811,64 | 358 465,69 |
| 419 838,18 | 461 576,27 |

31. Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla

Pääomalainat  
Muut  
Yhteensä

| 31.12.2018 |
|------------|
| 0,00       |
| 0,00       |
| 0,00       |

Velkojen käsittelystä vakavaraisuuslaskennassa kerrotaan OP Yhteenliittymän vakavaraisuusraportin 2018 liitetiedossa 1. Pääomainstrumenttien keskeiset ominaisuudet

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

31.12.2018

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

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

32. Oma pääoma

|                                          | Oma pääoma<br>31.12.2017 | IFRS 9 1.1.2018 | Lisäykset  | Vähennykset | Siirrot erien<br>välillä | Oma pääoma<br>tilikauden<br>lopussa |
|------------------------------------------|--------------------------|-----------------|------------|-------------|--------------------------|-------------------------------------|
| Oma pääoma yhteensä                      | 16 858 197,89            |                 | 447 700,23 | -317 835,28 | 0,00                     | 17 158 248,61                       |
| Osuuspääoma                              | 4 699 100,00             |                 | 14 200,00  | -178 500,00 | 0,00                     | 4 534 800,00                        |
| Jäsenosuudet                             | 324 400,00               |                 | 14 200,00  | -7 300,00   | 0,00                     | 331 300,00                          |
| Tuotto-osuudet                           | 4 374 700,00             |                 | 0,00       | -171 200,00 | 0,00                     | 4 203 500,00                        |
| Ylikurssirahasto                         | 0,00                     |                 |            |             |                          | 0,00                                |
| Arvonkorotusrahasto                      | 0,00                     |                 |            |             |                          | 0,00                                |
| Muut sidotut rahastot                    | 1 116 269,27             |                 | 11 264,70  | -2 252,93   | 0,00                     | 1 125 281,04                        |
| Vararahasto                              | 1 116 269,27             |                 |            |             |                          | 1 116 269,27                        |
| Käyvän arvon rahasto                     | 0,00                     | 0,00            | 11 264,70  | -2 252,93   |                          | 9 011,77                            |
| Sääntöjen mukaiset rahastot              | 0,00                     |                 |            |             |                          | 0,00                                |
| Muut rahastot                            | 0,00                     |                 |            |             |                          | 0,00                                |
| Vapaat rahastot                          | 1 503 249,32             |                 |            |             |                          | 1 503 249,32                        |
| Edellisten tilikausien voitto tai tappio | 9 539 579,30             | 170 185,77      |            | -137 082,35 |                          | 9 572 682,72                        |
| Tilikauden voitto tai tappio             |                          |                 | 422 235,53 | 0,00        |                          | 422 235,53                          |

Käyvän arvon rahaston muutokset

|                      | 31.12.2017 | IFRS 9<br>1.1.2018 | Lisäykset | Vähennykset | Tuloslaskelmaan<br>siirretty | Tilikauden<br>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                 | 0,00       |                    | 11 264,70 | 2 252,93    | 0,00                         | 9 011,77                |
| Rahavirran suojaus   | 0,00       |                    | 11 264,70 | 0,00        | 0,00                         | 11 264,70               |
| laskennalliset verot | 0,00       |                    | 0,00      | 2 252,93    |                              | -2 252,93               |
| Yhteensä             | 0,00       | 0,00               | 11 264,70 | 2 252,93    | 0,00                         | 9 011,77                |

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

|                              |                      |
|------------------------------|----------------------|
| <b>Oma pääoma 31.12.2018</b> |                      |
| Sidottu oma pääoma           | 5 660 081,04         |
| Vapaa oma pääoma             | 11 498 167,57        |
| <b>Oma pääoma yhteensä</b>   | <b>17 158 248,61</b> |

|                                             |                      |
|---------------------------------------------|----------------------|
| <b>Voitonjakokelpoiset varat 31.12.2018</b> |                      |
| Vapaa oma pääoma                            | 11 498 167,57        |
| - aktivoidut kehittämismenot                | 0,00                 |
| - muut jakokelvottomat erät                 | 0,00                 |
| <b>Voitonjakokelpoiset varat</b>            | <b>11 498 167,57</b> |

34. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2018

|                                              |                  |                  |                     |                      |                      |
|----------------------------------------------|------------------|------------------|---------------------|----------------------|----------------------|
| Jäljellä oleva juoksuaika                    | <b>alle 3 kk</b> | <b>3 - 12 kk</b> | <b>1 - 5 vuotta</b> | <b>5 - 10 vuotta</b> | <b>yli 10 vuotta</b> |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis- |                  |                  |                     |                      |                      |
| todistukset                                  | 0,00             | 0,00             | 0,00                | 0,00                 | 0,00                 |
| Saamiset luottolaitoksilta                   | 7 249 022,21     | 0,00             | 0,00                | 0,00                 | 0,00                 |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä      | 2 522 442,85     | 5 556 720,67     | 25 939 116,31       | 20 497 188,17        | 20 281 423,39        |
| Saamistodistukset                            | 0,00             | 0,00             | 0,00                | 0,00                 | 0,00                 |
| Velat luottolaitoksille                      | 50 367,52        | 0,00             | 0,00                | 0,00                 | 0,00                 |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille         | 72 701 764,51    | 160 069,36       | 95 248,67           | 0,00                 | 470 618,21           |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat    | 0,00             | 0,00             | 0,00                | 0,00                 | 0,00                 |
| Velat, joilla huonompi etuoikeus             | 0,00             | 0,00             | 0,00                | 0,00                 | 0,00                 |

Johdannaissopimusten maturiteettijakauma esitetään liitetiedossa 20. Johdannaissopimukset  
Muut kuin määräaikaiset talletukset sisältyvät maturiteettiluokkaan "alle 3 kk".

35a. Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2018

|                                                                                  |                      |                      |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Saamiset luottolaitoksilta                                                       | <b>Kotimaan raha</b> | <b>Ulkomaan raha</b> |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                                          | 7 217 573,44         | 31 448,77            |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamistodistukset ja muut saamistodistukset | 74 796 891,39        | 0,00                 |
| Johdannaissopimukset                                                             | 0,00                 | 0,00                 |
| Muu omaisuus                                                                     | 64 087,94            | 0,00                 |
| Velat luottolaitoksille                                                          | 11 795 167,33        | 65,79                |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                                             | 50 367,52            | 0,00                 |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat                                        | 73 396 251,98        | 31 448,77            |
| Johdannaissopimukset ja kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat              | 0,00                 | 0,00                 |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla                         | 195 040,74           | 0,00                 |
| Muut velat                                                                       | 0,00                 | 0,00                 |
|                                                                                  | 514 669,84           | 0,00                 |



35b.Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käypien arvojen hierarkia 31.12.2018

|                                                              |                       |                      |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| <b>Rahoitusvarat</b>                                         | <b>Kirjanpitoarvo</b> | <b>Käypä arvo</b>    |
| Käteiset varat                                               | 314 483,19            | 314 483,19           |
| Saamiset luottolaitoksilta                                   | 7 249 022,21          | 7 249 022,21         |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                      | 74 796 891,39         | 74 796 891,39        |
| Saamistodistukset                                            | 0,00                  | 0,00                 |
| Osakkeet ja osuudet                                          | 10 123 096,47         | 10 123 096,47        |
| Osakkeet ja osuudet omistusyhteisyrytyksissä                 | 0,00                  | 0,00                 |
| Osakkeet ja osuudet samaan konserniin kuuluvissa yrityksissä | 0,00                  | 0,00                 |
| Johdannaissopimukset                                         | 64 087,94             | 64 087,94            |
| <b>Yhteensä</b>                                              | <b>92 547 581,20</b>  | <b>92 547 581,20</b> |
| <b>Rahoitusvelat</b>                                         |                       |                      |
| Velat luottolaitoksille                                      | 50 367,52             | 50 367,52            |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                         | 73 427 700,75         | 73 427 700,75        |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat                    | 0,00                  | 0,00                 |
| Johdannaissopimukset                                         | 195 040,74            | 195 040,74           |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla     | 0,00                  | 0,00                 |
| <b>Yhteensä</b>                                              | <b>73 673 109,01</b>  | <b>73 673 109,01</b> |

Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit

|                                          | Taso 1 | Taso 2     | Taso 3        | Yhteensä      |
|------------------------------------------|--------|------------|---------------|---------------|
| Saamistodistukset                        | 0,00   | 0,00       | 0,00          | 0,00          |
| Osakkeet ja osuudet                      | 0,00   | 0,00       | 10 123 096,47 | 10 123 096,47 |
| Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot) | 0,00   | 11 264,70  | 0,00          | 11 264,70     |
| Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot) | 0,00   | 195 040,74 | 0,00          | 195 040,74    |

Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta (Taso 3)

|                          |               |
|--------------------------|---------------|
| Avaava tase 1.1.2018     | 0,00          |
| siirrot tasoon 3         | 0,00          |
| siirrot tasosta 3        | 0,00          |
| muu muutos               | 10 123 096,47 |
| Päättävä tase 31.12.2018 | 10 123 096,47 |

Taso 1: Noteeratut markkinahinnat

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

Taso 2: Arvostusmenetelmät havainnoitavissa olevia syöttötietoja käyttäen

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

Taso 3: Arvostusmenetelmät ei havainnoitavissa olevia syöttötietoja käyttäen

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

35c.Rahoitusvarojen ja -velkojen IFRS 9- standardin mukainen luokittelu 31.12.2018

|                                                          | Jaksotettu<br>hankintameno | Käypään arvoon<br>käyvän arvon<br>rahaston kautta<br>kirjattavat | Kaupankäynti-<br>tarkoituksessa<br>pidettävät | On luokiteltava<br>käypään arvoon<br>tulosvaikutteisesti | Suojaavat<br>johdannaiset |
|----------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------------|
| <b>Rahoitusvarat</b>                                     |                            |                                                                  |                                               |                                                          |                           |
| Käteiset varat                                           | 314 483,19                 | 0,00                                                             | 0,00                                          | 0,00                                                     | 0,00                      |
| Saamiset luottolaitoksilta                               | 7 249 022,21               | 0,00                                                             | 0,00                                          | 0,00                                                     | 0,00                      |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                  | 74 796 891,39              | 0,00                                                             | 0,00                                          | 0,00                                                     | 0,00                      |
| Keskusp.rah.oikeuttavat saamistod ja muut saamistod      | 0,00                       | 0,00                                                             | 0,00                                          | 0,00                                                     | 0,00                      |
| Osakkeet ja osuudet                                      | 0,00                       | 10 123 096,47                                                    | 0,00                                          | 0,00                                                     | 0,00                      |
| Osakkeet ja osuudet omistusyhteysyrityksissä             | 0,00                       | 0,00                                                             | 0,00                                          | 0,00                                                     | 0,00                      |
| Osakkeet ja osuudet samaan kons. kuuluvissa yrityksissä. | 0,00                       | 0,00                                                             | 0,00                                          | 0,00                                                     | 0,00                      |
| Johdannaissopimukset                                     | 0,00                       | 0,00                                                             | 0,00                                          | 0,00                                                     | 64 087,94                 |
| <b>Yhteensä</b>                                          | <b>82 360 396,79</b>       | <b>10 123 096,47</b>                                             | <b>0,00</b>                                   | <b>0,00</b>                                              | <b>64 087,94</b>          |
| <b>Rahoitusvelat</b>                                     |                            |                                                                  |                                               |                                                          |                           |
| Velat luottolaitoksille                                  | 50 367,52                  | 0,00                                                             | 0,00                                          | 0,00                                                     | 0,00                      |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                     | 73 427 700,75              | 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                                                     | 195 040,74                |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 0,00                       | 0,00                                                             | 0,00                                          | 0,00                                                     | 0,00                      |
| <b>Yhteensä</b>                                          | <b>73 478 068,27</b>       | <b>0,00</b>                                                      | <b>0,00</b>                                   | <b>0,00</b>                                              | <b>195 040,74</b>         |

|                   |             |
|-------------------|-------------|
| <b>31.12.2018</b> |             |
|                   | 0,00        |
|                   | 0,00        |
|                   | 0,00        |
|                   | <b>0.00</b> |

41. Henkilöstö ja toimielinten jäsenet sekä lähipiiri

Henkilöstön lukumäärä keskimäärin v. 2018

- Vakinainen kokoaikainen henkilöstö
- Vakinainen osa-aikainen henkilöstö
- Määräaikainen henkilöstö

Yhteensä

| Keskimääräinen lkm | Muutos tilikauden aikana |
|--------------------|--------------------------|
| 7                  | -2                       |
| 0                  | 0                        |
| 0                  | 0                        |
| 7                  | -2                       |

Toimielinten jäsenten palkat ja palkkiot v. 2018

- Hallintoneuvoston jäsenet
- Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa josta toimitusjohtaja Tuomas Kupsalalle maksetut palkat ja palkkiot sekä luontoisedut

| Palkat ja palkkiot |
|--------------------|
| 23 458,40          |
| 197 842,00         |
| 111 583,00         |
| 440,00             |

Osuuskunnan kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 4500 euroa vuodessa. Hallintoneuvoston jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 200 euroa kokoukselta.

Hallituksen puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 9000 euroa vuodessa 27.11.2018 saakka ja siitä alkaen 9 448 euroa vuodessa. Hallituksen jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 280 euroa kokoukselta 27.11.2018 saakka ja siitä alkaen 295 euroa kokoukselta. Pankin toimitusjohtajalle ei makseta hallitustyöskentelystä erillisiä palkkioita tai muita etuisuuksia.

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

Osuuspankki liittyi OP Ryhmän henkilöstörahastoon vuonna 2005.

OP Ryhmän henkilöstörahastolle maksettava voittopalkkioerä vuonna 2018 perustui seuraavien tavoitteiden saavuttamiselle: Kohtaamisten NPS (painolla 15%), bränditason NPS (painolla 5%), Digitaalinen asiointi (painolla 20%) sekä OP Ryhmän tulos ennen veroja (painolla 60%). Henkilöstörahastoon tehtävän palkkiosirron määrä vuodelta 2018 on noin 1,7 % rahaston jäsenten palkkasummasta. Vuonna 2018 kirjattiin palkkioita yhteensä 5 556,65 euroa

Palkitsemisjärjestelmät

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

Lyhyen aikavälin palkitsemisohjelmassa ansaintajakso on enintään kalenterivuosi ja palkkio maksetaan lähtökohtaisesti rahana. Lyhyen aikavälin palkitsemisjärjestelmä kattaa koko henkilöstön. Palkkiomaksimit on porrastettu tehtävän vaativuuden perusteella. Palkitseminen perustuu pankkitasoiisiin yhteisiin ja henkilökohtaisiin tavoitteisiin. Mittaristossa näkyy vahvasti mm. asiakaskokemus, myynti sekä strategiasta johdetut kasvun ja digitaalisuuden tavoitteet. Palkkion maksun edellytyksenä on, että pankin asiakasliike-toiminta on voitollista.

Pitkän aikavälin johdon palkkiojärjestelmän piiriin kuuluvat erikseen määritellyt johtajat ja avaintehtävissä toimivat henkilöt, jotka yhtiön hallitus on nimennyt. OP Osuuskunnan hallintoneuvosto päättää järjestelmän OP Ryhmän tasoiset ansaintamittarit ja niille asetettavat tavoitteet kullekin ansaintajaksolle erikseen. Johdon pitkän aikavälin järjestelmässä ja henkilöstörahastossa on samat mittarit.

Pitkän aikavälin järjestelmä koostuu peräkkäisistä kolmen vuoden pituisista ansaintajaksoista. Palkkion määrä riippuu tavoitteiden saavuttamisesta ansaintajakson päätyttyä. Ansaintajakson 2014 - 2016 palkkio maksetaan lykkäysajan jälkeen kolmessa yhtä suuressa erässä kesäkuun loppuun mennessä vuosina 2018 - 2020. Palkitsemisjärjestelmän ansaintajakson 2017 - 2019 perusteella mahdollisesti maksettava palkkio maksetaan neljässä tasaerässä kesäkuun loppuun mennessä vuosina 2020 - 2023.

Ansaintajakson 2014-2016 palkkio maksetaan OP Osuuskunnan hallintoneuvoston tai sen nimeämän palkitsemisvaliokunnan päättämään viiteinstrumenttiin sidottuna. Ansaintajakson 2017-2019 palkkio maksetaan rahana, ellei henkilöön sovelleta sääntelyn mukaista lykkäysmenettelyä.

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

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

Muuttuvan palkkion maksamisen lykkäntyminen

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

Riskiprofiiliin vaikuttavaan henkilöryhmään sovelletaan muuttuvan palkkion maksamisen lykkäämistä mikäli henkilön muuttuva palkkio yhden vuoden ansaintajaksolta ylittää Finanssivalvonnan kannanoton mukaisen rajan 50.000 euroa. Henkilön muuttuva palkkio koostuu pitkän ja lyhyen aikavälin palkkioista.

Jos maksun viivästämisen euroraja ylittyy, osa palkkiosta maksetaan heti ja loput palkkion maksusta lykätään. Lykkäystilanteessa viivästettävä palkkio maksetaan kolmen seuraavan vuoden aikana. Sanotussa lykkäystilanteessa muuttuvasta palkkiosta puolet maksetaan rahana ja puolet sidotaan OP Osuuskunnan hallintoneuvoston tai sen nimeämän palkitsemisvaliokunnan päättämään viiteinstrumentin arvoon. Viiteinstrumenttiin sidottu palkkio maksetaan henkilölle vuoden odotusajan jälkeen.

Tilintarkastajille maksetut palkkiot toimeksiantoryhmittäin v. 2018

Tilintarkastuksesta  
Tilintarkastajan muut lausunnot  
Veroneuvonta  
Muut palvelut  
Yhteensä

| Tilintarkastus-<br>palkkiot |
|-----------------------------|
| 5 116,60                    |
| 0,00                        |
| 0,00                        |
| 0,00                        |
| 5 116,60                    |

Toimielinten jäsenten saamat luotot, takaukset ja vakuudet 31.12.2018

|                                                                             | Rahalainat 1.1. | Lisäykset  | Vähennykset | Rahalainat 31.12. | Takaukset ja muut taseen ulkopuoliset sitoumukset |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------|-------------|-------------------|---------------------------------------------------|
| Hallintoneuvoston jäsenet                                                   | 1 499 840,24    | 393 086,53 | 0,00        | 1 892 926,77      | 20 247,41                                         |
| Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa | 663 279,94      | 0,00       | 52 929,87   | 610 350,07        | 3 363,76                                          |
| Yhteensä                                                                    | 2 163 120,18    | 393 086,53 | 52 929,87   | 2 503 276,84      | 23 611,17                                         |

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

Rahalainojen pääasialliset korkoehdot ja muut ehdot

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



|                                                                             |             |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------|
| <b>Eläkesitoumukset</b>                                                     | <b>0,00</b> |
| Hallintoneuvoston jäsenet                                                   | 0,00        |
| Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa | 0,00        |
| <b>Aikaisemmin toimielimiin kuuluneiden henkilöiden eläkesitoumukset</b>    | <b>0,00</b> |
| Hallintoneuvoston jäsenet                                                   | 0,00        |
| Hallituksen jäsenet ja varajäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa | 0,00        |

Lähipiiri

Lähipiiriin kuulumisperuste

| Tase-erä                                   |                   |           |              | Taseen<br>ulkopuolliset<br>sitoumukset |
|--------------------------------------------|-------------------|-----------|--------------|----------------------------------------|
| Saamiset yleisöltä<br>ja julkisyhteisöiltä | Saamistodistukset | Osakkeet  | Yhteensä     |                                        |
| 0,00                                       | 0,00              | 0,00      | 0,00         | 0,00                                   |
| 3 185 523,60                               | 0,00              | 14 300,00 | 3 199 823,60 | 0,00                                   |
| 0,00                                       | 0,00              | 0,00      | 0,00         | 0,00                                   |
| 0,00                                       | 0,00              | 0,00      | 0,00         | 0,00                                   |
| <b>Yhteensä</b>                            | 0,00              | 14 300,00 | 3 199 823,60 | 0,00                                   |

Lähipiiriin tappioita koskeva vähennyserä ei ole olennainen.

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

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

Lähipiiriin kuuluu myös osuuspankin konsernitilinpäätökseen yhdistelty osakkuusyhtiö.

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

42. Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2018

|                                                             |                                      | Omistusosuus, % | Oma pääoma | Tilikauden voitto tai tappio |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------|------------|------------------------------|
| Tytäryritykset                                              |                                      |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                             | Kiinteistö Oy Korpilahden Pankkitalo | 82,80 %         | 314 679,61 | -45 899,06                   |
| Kotipaikka:                                                 | Jyväskylä                            |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                             | As Oy Korpilahden Tuomenkukka        | 100,00 %        | 60 907,38  | 0,00                         |
| Kotipaikka:                                                 | Jyväskylä                            |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                             | As Oy Korpilahden Rinnehovi          | 100,00 %        | 38 387,82  | 0,00                         |
| Kotipaikka:                                                 | Jyväskylä                            |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                             |                                      |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                 |                                      |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                             |                                      |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                 |                                      |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                             |                                      |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                 |                                      |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                             |                                      |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                 |                                      |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                             |                                      |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                 |                                      |                 |            |                              |
|                                                             |                                      |                 |            |                              |
|                                                             |                                      | Omistusosuus, % | Oma pääoma | Tilikauden voitto tai tappio |
| Omistusyhteisyritykset                                      |                                      |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                             |                                      |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                 |                                      |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                             |                                      |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                 |                                      |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                             |                                      |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                 |                                      |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                             |                                      |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                 |                                      |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                             |                                      |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                 |                                      |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                             |                                      |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                 |                                      |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                             |                                      |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                 |                                      |                 |            |                              |
|                                                             |                                      |                 |            |                              |
|                                                             |                                      | Omistusosuus, % | Oma pääoma | Tilikauden voitto tai tappio |
| Yritykset, joissa luottolaitoksella on rajoittamaton vastuu |                                      |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                             |                                      |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                 |                                      |                 |            |                              |
| Yritysmuoto:                                                |                                      |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                             |                                      |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                 |                                      |                 |            |                              |
| Yritysmuoto:                                                |                                      |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                             |                                      |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                 |                                      |                 |            |                              |
| Yritysmuoto:                                                |                                      |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                             |                                      |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                 |                                      |                 |            |                              |
| Yritysmuoto:                                                |                                      |                 |            |                              |

43. Notariaattitoiminta

Osuuspankki tarjoaa arvopaperivälitystä sekä säilytys- ja hoitopalvelua samoin kuin muita asiakkaan omaisuuden hoitoon liittyviä palveluja, kuten lainhuudatus- ja kiinnitysasiat, yhteisöjen perustamiset ja uudelleenjärjestelyt, saatavien perimistehtävät, asiakkaan omaisuuden säilytys, perunkirjoitus- ja pesänselvitystoimet, asiakkaan oikeudellinen neuvonta omaisuuden hoitoon ja varojen sijoittamiseen liittyvissä asioissa. Lisäksi pankki tarjoaa toimeksiantoon perustuvia omaisuuden hoitoon liittyviä liikeyritysten, kiinteistö- ja asunto-osakeyhteisöjen osakkeiden ja osuuskien ostoa ja myyntiä, sekä kiinteistöjen ja asuntojen vuokrausta.

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

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

44. Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2018

Jäsenten lukumäärä  
Maksamatta olevat osuusmaksut  
Irtisanotut jäsenosuusmaksut  
Irtisanotut tuotto-osuusmaksut

|            |
|------------|
| 3 188      |
| 0,00       |
| 12 500,00  |
| 374 400,00 |

Irtisanotun osuuspääoman takaisinmaksun edellytykset ja ajankohta

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

Vuosille 2018-2019 tavoitellaan tuotto-osuuksille 3,25 %:n korkoa ja maksettava korko vahvistetaan vuosittain jälkikäteen. Tuottotavoite voi muuttua vuosittain.

Mikäli osuuspankki ei ole kieltäytynyt palauttamisesta, jäsenosuusmaksu ja tuotto-osuusmaksu voidaan palauttaa 12 kuukauden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka aikana jäsenyys on päättynyt tai tuotto-osuuden omistaja on irtisanonut osuuden. Ellei palautusta voida jonakin vuonna maksaa täysimääräisesti, maksamatta jäänyt osa maksetaan seuraavien tilinpäätösten perusteella käytettävissä olevista omista pääomista. Edellä määrätty oikeus maksamatta jääneen osan jälkipalautukseen päättyy kuitenkin viidennen seuraavan tilinpäätöksen jälkeen. Maksamatta jääneelle osalle ei makseta korkoa.

45. Pitkäaikaissäätämispalvelu

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

|            |
|------------|
| 31.12.2018 |
| 248,53     |
| 0,00       |
| 248,53     |
| 5 595,33   |



## LUETTELO KIRJANPITOKIRJOISTA JA TOSITELAJEISTA

### OP RYHMÄN SAP tositelajit ja tositenumerosarjat

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

Merkittävimmät osakirjanpidot:

Ottolainaus  
 Antolainaus  
 Omistaja-asiakasrekisteri  
 Bonusjärjestelmä  
 Tuotto-osuudet  
 Korva, arvopaperikirjanpito  
 Matkavaluutta  
 ASLA, asiakaslaskutus  
 Calypso, johdannais- ja arvopaperikirjanpito  
 JORR, johdannaisreskontra  
 Pankkitakaukset  
 Haltia, kiinteistökirjanpito  
 Havas, vastike- ja vuokrareskontra  
 Osuuspankkien tilit OP Yrityspankissa  
 POPS, Pankkien väliset online pikasiirrot ja shekit  
 SAP HR ja Aditro  
 SAP käyttöomaisuus  
 SAP osto- ja myyntireskontra, Ariba, Basware IP ja Basware maksuliikenne

| Sovellus-<br>tosite ') | Nimi                                                                  | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu                   |
|------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------|-------------------------|
|                        | TOISTUVA TOSITE                                                       | X1              | 7700001             | 7799999                 |
|                        | MALLITOSITE                                                           | X2              | 7800001             | 7899999                 |
|                        | KAUDEN PÄÄTÖS, lopullinen                                             | SA              | 1000010001          | 1000019999              |
|                        | KAUDEN PÄÄTÖSTÖS, purettavat                                          | SB              | 1000020001          | 1000029999              |
|                        | ENNAKKOKIRJAUS, lopullinen                                            | SC              | 1000030001          | 1000039999              |
|                        | ENNAKKOKIRJAUS, purettavat                                            | SD              | 1000040001          | 1000049999              |
|                        | PÄIVITTÄISTOSITE                                                      | SE              | 1000050001          | 1000059999              |
|                        | ED.KUUKAUDEN KORJAUKSET/AURUM                                         | SF              | 1000060001          | 1000069999              |
|                        | AGIOARVOSTUS MANUAALINEN                                              | SH              | 1000080001          | 1000089999              |
|                        | SALDONSIIRTO, PURETTAVA (taseen väärän<br>merkkisten saldojen siirto) | SS              | 1000090001          | 1000099999              |
|                        | ARVONLISÄVERON KORJAUS                                                | SV              | 1000100000          | 1000109999              |
|                        | LOMAPALKKAVARAUS                                                      | SL              | 1000110001          | 1000119999              |
|                        | HENKILÖSIVUKULUT                                                      | SM              | 1000120001          | 1000129999              |
|                        | IFRS-OVY JA -OPHV -saldonsiirto                                       | SI              | 1000130001          | 1000139999              |
|                        | GE-PALKKIOVARAUS                                                      | GK              | 1000140001          | 1000149999              |
|                        | TULOSPALKK. JAKSOTUS                                                  | GM              | 1000150001          | 1000159999              |
|                        | VEROJAKSOTUS, PURETT.                                                 | GO              | 1000160001          | 1000169999              |
|                        | TALL.SUOJARAH. JAKS.                                                  | GQ              | 1000170001          | 1000179999              |
|                        | RYHMÄKOHT.ARNONALENT                                                  | GX              | 1000180001          | 1000189999              |
|                        | VEROJAKSOTUS,LOPULL.                                                  | GY              | 1000190001          | 1000199999              |
|                        | PÄIVITT.TOS./OKO PKL                                                  | SO              | 1000200001          | 1000209999              |
|                        | ALV-VELOITUS                                                          | GZ              | 1000210001          | 1000219999              |
|                        | ALV-SIIRTO                                                            | ST              | 1000220001          | 1000229999              |
|                        | SOS.KULUVELAN SIIRTO                                                  | SR              | 1000230001          | 1000239999              |
|                        | SIJ.OM. PÄIVITT./VAR                                                  | SP              | 1000240001          | 1000249999              |
|                        | SIJ.OM TP PURETT/VAR                                                  | SQ              | 1000250001          | 1000259999              |
|                        | LOMAP.VARAUS/KUSTP.S                                                  | GF              | 1000260001          | 1000269999              |
|                        | SOS.KULUVELAN SIIRTO lopullinen                                       | SY              | 1000270001          | 1000279999              |
|                        | KIINTEISTÖSIJ. PÄIV.                                                  | SZ              | 1000280001          | 1000289999              |
|                        | KIINTEISTÖSIJ. PURET                                                  | SX              | 1000290001          | 1000299999              |
|                        | ELIMINOINTI BALTIA purettava                                          | MB              | 1000300001          | 1000309999              |
|                        | ELIMINOINTI BALTIA ei-purettava                                       | RC              | 1000310001          | 1000319999              |
|                        | PUH.KULUJEN ALV-OIK.                                                  | HD              | 1000320001          | 1000329999              |
|                        | SALDONSIIRTO, EI-PURETTAVA                                            | SJ              | 1000330001          | 1000339999              |
|                        | SALDONSIIRTO, TEM                                                     | SN              | 1000340001          | 1000349999              |
|                        | SALDONSIIRTO, MVAT                                                    | HI              | 1000350001          | 1000359999              |
|                        | KIINT YHT AVAAVA TASE                                                 | QN              | 1000360001          | 1000369999              |
|                        | SISÄISET TOSITTEET                                                    | S1              | 1000370001          | 1000379999              |
|                        | KÄYTTÖOMAISUUS                                                        | AA              | 1010000001          | 1010999999 RABUCH00 **) |
|                        | KÄYTTÖOMAISUUS POISTOT                                                | AF              | 1011000001          | 1011999999 RAPERB00 **) |
|                        | KÄYTTÖOMAISUUS VARASTOSALDOK                                          | AG              | 1012000001          | 1012999999              |
|                        | LASKU e-Flow/SAP eliminoidavat                                        | LF              | 1021000001          | 1021999999              |
|                        | LASKU MANUAALINEN eliminoidavat                                       | LM              | 1022000001          | 1022999999              |
|                        | HYVITYSLASKU MANUAALINEN eliminoidavat                                | HM              | 1023000001          | 1023999999              |
|                        | LASKUN PERUUTUS AUTOMAATTINEN                                         | LP              | 1024000001          | 1024999999              |
|                        | LASKUN MANUAALINEN MAKSU                                              | KA              | 1025000001          | 1025999999              |

| Sovellus-<br>tosite ') | Nimi                                       | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu      |
|------------------------|--------------------------------------------|-----------------|---------------------|------------|
|                        | AUTOMAATTISET MAKSUT                       | KZ              | 1026000001          | 1026999999 |
|                        | LASKU E-Flow/SAP ei eliminoidavat          | LG              | 1027000001          | 1027999999 |
|                        | LASKU MANUAALINEN ei eliminoidavat         | LN              | 1028000001          | 1028999999 |
|                        | HYVITYSLASKU MANUAALINEN ei eliminoidavat  | HN              | 1029000001          | 1029999999 |
|                        | MYNTILASKU MANUAALINEN eliminoidavat       | DR              | 1030000001          | 1030999999 |
|                        | HYVITYSLASKU MANUAALINEN eliminoidavat     | DG              | 1031000001          | 1031999999 |
|                        | MYNTILASKUN PERUUTUS                       | DA              | 1032000001          | 1032999999 |
|                        | HYVITYSLAS.MR Ei ELIM.                     | DH              | 1033000001          | 1033999999 |
|                        | HYVITYSLASKUTUS eliminoidavat              | DI              | 1034000001          | 1034999999 |
|                        | LASKUN MAKSU                               | DZ              | 1035000001          | 1035999999 |
|                        | HYVITYSLASKUTUS ei eliminoidavat           | DJ              | 1036000001          | 1036999999 |
|                        | MYNTILASKU MANUAALINEN ei eliminoidavat    | DS              | 1037000001          | 1037999999 |
|                        | MYNTILASKUTUS eliminoidavat                | DT              | 1038000001          | 1038999999 |
|                        | MYNTILASKUTUS ei eliminoidavat             | DU              | 1039000001          | 1039999999 |
|                        | TASAU                                      | MT              | 1040000001          | 1040999999 |
|                        | MATKALASKU /MATKAMIES                      | FA              | 1041000001          | 1041999999 |
|                        | KONEKIELISET TILIOTETAPAHTUMAT             | FB              | 1042000001          | 1042999999 |
|                        | LUOTTORESKONTRA/KOTIPANKKI                 | FC              | 1043000001          | 1043999999 |
|                        | JAHA/KOTIPANKKI                            | FD              | 1044000001          | 1044999999 |
|                        | IFACTOR /OPR                               | FE              | 1045000001          | 1045999999 |
|                        | IFACTOR /OPR JAKSOTUS                      | FF, FG          | 1046000001          | 1046999999 |
|                        | SOPRI /OPR                                 | FH              | 1047000001          | 1047999999 |
|                        | SOPRI /OPR JAKSOTUS                        | FI,FJ           | 1048000001          | 1048999999 |
|                        | LUOTTOTILI /OPR                            | FK              | 1049000001          | 1049999999 |
|                        | LEASONG OR /OPR                            | FL              | 1050000001          | 1050999999 |
|                        | VARAINHANKINTA /OPR                        | FM              | 1051000001          | 1051999999 |
|                        | VARAINHANKINTA /OPR JAKSOTUS               | FN, FO          | 1052000001          | 1052999999 |
|                        | DISKONTATUT OSAMAKSUT /OPR                 | FP              | 1053000001          | 1053999999 |
|                        | DISKONTATUT OSAM. /OPR JAKSOTUS            | FQ, FR          | 1054000001          | 1054999999 |
|                        | OIKEUDELLINEN PERINTÄ /OPR                 | FS              | 1055000001          | 1055999999 |
|                        | OSAMAKSULEASING (VIEW21) /OPR              | FT              | 1056000001          | 1056999999 |
|                        | VIEW 21/JAKSOTUKSET                        | ET              | 1057000001          | 1057999999 |
|                        | VIEW 21/AGIO                               | EU              | 1058000001          | 1058999999 |
| 9900095                | SRJ-TAPAHTUMAT                             | FU              | 1059000001          | 1059999999 |
|                        | AIRAS-PALKKIOT/AURUM                       | FV              | 1060000001          | 1060999999 |
|                        | TYÖNANTAJAN ST-MAKSU                       | FX              | 1070000001          | 1070999999 |
|                        | DIME/SIJ.RAHASTOT                          | GR              | 1071000001          | 1071999999 |
|                        | OPUSCAPITA/OKO                             | GU              | 1072000001          | 1072999999 |
|                        | ANALYTE                                    | IE              | 1073000001          | 1073999999 |
|                        | MYNTILASKU/KIPINÄ                          | DB              | 1074000001          | 1074999999 |
|                        | LASKUN MANUMAKS/OPKK                       | DY              | 1075000001          | 1075999999 |
|                        | TEM MATKALASKUT                            | MK              | 1076000001          | 1076999999 |
|                        | VIRO MANU PÄIVITT.                         | JS              | 1077000001          | 1077999999 |
|                        | VIRO MANU TP PYSYVÄ                        | JV              | 1078000001          | 1078999999 |
|                        | VIRO MANU TP PERUUT.                       | JX              | 1079000001          | 1079999999 |
|                        | LATVIA MANU PÄIVITT.                       | JT              | 1080000001          | 1080999999 |
|                        | LATVIA MANU TP PYS.                        | JY              | 1081000001          | 1081999999 |
|                        | LATVIA MANU TP PER.                        | JZ              | 1082000001          | 1082999999 |
|                        | LIETTUA MANU PÄIVITT                       | JU              | 1083000001          | 1083999999 |
|                        | LIETTUA MANU TP PYS.                       | KB              | 1084000001          | 1084999999 |
|                        | LIETTUA MANU TP PER.                       | KC              | 1085000001          | 1085999999 |
|                        | LOMAPALKAT, OSTOLASKU                      | LL              | 1086000001          | 1086999999 |
|                        | LOMAPALKAT, MYNTILASKU                     | DL              | 1087000001          | 1087999999 |
|                        | JAKSOTUSAJA, SAPin man. jaksotus -toiminto | MA              | 1088000001          | 1088999999 |
|                        | ACQUIRING-PALKKIOT, OR                     | KY              | 1089000001          | 1089999999 |
|                        | ACQUIRING-PALKKIOT, MR                     | DE              | 1090000001          | 1090999999 |
|                        | AGIOARVOSTUS                               | SG              | 1091000001          | 1091999999 |
|                        | ACQUIRING                                  | KQ              | 1092000001          | 1092999999 |
| 9930004                | CAL PÄIVITTÄISET VIENNIT                   | RF              | 1093000001          | 1093999999 |
| 9930005                | CAL PÄIVITTÄISET VIENNIT                   | RF              | 1093000001          | 1093999999 |
| 9930006                | CAL PÄIVITTÄISET VIENNIT                   | RF              | 1093000001          | 1093999999 |
| 9930007                | CAL PÄIVITTÄISET VIENNIT                   | RF              | 1093000001          | 1093999999 |
| 9930008                | CAL PÄIVITT. TASEEN ULKOP.                 | RH              | 1094000001          | 1094999999 |
| 9930106                | CAL KK-VAIHTEEN VIENNIT                    | RG              | 1095000001          | 1095999999 |
| 9930107                | CAL KK-VAIHTEEN VIENNIT                    | RG              | 1095000001          | 1095999999 |
| 9930108                | CAL KK-VAIHTEEN TASEEN ULKOP.              | RI              | 1096000001          | 1096999999 |
| 9900048                | LISÄOSUUSPÄÄOMA                            | HB              | 1097000001          | 1097999999 |
|                        | BONUSKERTYMÄ/CLEARING, OR                  | LK              | 1098000001          | 1098999999 |
|                        | BONUSKERTYMÄ/CLEARING, MR                  | DK              | 1099000001          | 1099999999 |
| 9900049                | PERINNÄN LIITTYMÄ                          | HC              | 1100000001          | 1100999999 |
| 9940004                | LJR ANTOLAINAUS                            | MC              | 1101000001          | 1101999999 |
| 990053                 | Banksyst päivittäiset                      | JD              | 1102000001          | 1102999999 |
| 990064                 | BLV PÄIVITTÄISET                           | JM              | 1103000001          | 1103999999 |
| 990067                 | BLT PÄIVITTÄISET                           | JP              | 1104000001          | 1104999999 |

| Sovellus-<br>tosite ') | Nimi                              | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu      |
|------------------------|-----------------------------------|-----------------|---------------------|------------|
|                        | Bonuskäyttö toinen op, MR         | DO              | 1105000001          | 1105999999 |
|                        | Bonuskäyttö toinen op, OR         | LO              | 1106000001          | 1106999999 |
|                        | Equens/Debit-kortit               | HF              | 1107000001          | 1107999999 |
|                        | Ariba tilaus eliminoitava         | LU              | 1108000001          | 1108999999 |
|                        | Ariba ei tilausta eliminoitava    | LV              | 1109000001          | 1109999999 |
|                        | Ariba tilaus ei-eliminoitava      | LX              | 1110000001          | 1110999999 |
|                        | Ariba ei tilausta ei-eliminoitava | LY              | 1111000001          | 1111999999 |
|                        | Ariba peruutustosite              | LZ              | 1112000001          | 1112999999 |
|                        | ACQUIRING/HALTI                   | HG              | 1113000001          | 1113999999 |
|                        | SAANA/M2                          | HJ              | 1114000001          | 1114999999 |
|                        | VAM päivittäiset                  | HK              | 1115000001          | 1115999999 |
|                        | VAM kk-vaihte                     | HL              | 1116000001          | 1116999999 |
|                        | Oma Kehittäminen                  | R1              | 1124000001          | 1124999999 |
|                        | OP Laskulaina                     | HP              | 1125000001          | 1125999999 |
|                        | TAGETIK                           | T1              | 1155000001          | 1155999999 |
| 12999                  | ENTRA                             | EN              | 1299900001          | 1299999999 |
|                        | TEKNINEN FD EI ELIM.              | Z9              | 2010000001          | 2010999999 |
|                        | KASSAKP. LIITT./OPHV              | NA              | 3010000001          | 3010999999 |
|                        | HK KORVAUS KKP./OPHV              | NB              | 3011000001          | 3011999999 |
|                        | OIVA KON./OPHV                    | NC              | 3012000001          | 3012999999 |
|                        | TUOTTOTURVA KON/OPHV              | ND              | 3013000001          | 3013999999 |
|                        | LAINATURVA KON./OPHV              | NE              | 3014000001          | 3014999999 |
|                        | HENKILÖV.KORV K/OPHV              | NF              | 3015000001          | 3015999999 |
|                        | RYHMÄVAK. KON./OPHV               | NG              | 3016000001          | 3016999999 |
|                        | IF RYHMÄELÄK K./OPHV              | NH              | 3017000001          | 3017999999 |
|                        | MOOTTORIAJ. KON/OPHV              | NI              | 3018000001          | 3018999999 |
|                        | VAHINKOVAK. KON/OPHV              | NJ              | 3019000001          | 3019999999 |
|                        | HENKILÖVAK. KON/OPHV              | NK              | 3020000001          | 3020999999 |
|                        | TAPATURMA KON./OPHV               | NL              | 3021000001          | 3021999999 |
|                        | KIINT.VUOKRAT K/OPHV              | NM              | 3022000001          | 3022999999 |
|                        | VSM KON./OPHV                     | NN              | 3023000001          | 3023999999 |
|                        | MITTATURVA KON./OPHV              | NO              | 3024000001          | 3024999999 |
|                        | LÄHTEVÄ RAHA L./OPHV              | NP              | 3025000001          | 3025999999 |
|                        | TULEVA RAHA L./OPHV               | NQ              | 3026000001          | 3026999999 |
|                        | TKV KON./OPHV                     | NR              | 3027000001          | 3027999999 |
|                        | HK KORVAUS KON./OPHV              | NS              | 3028000001          | 3028999999 |
|                        | AULI KON./OPHV                    | NT              | 3029000001          | 3029999999 |
|                        | RATTI KON./OPHV                   | NU              | 3030000001          | 3030999999 |
|                        | RAKENNUSVIRHE K/OPHV              | NV              | 3031000001          | 3031999999 |
|                        | SULKA KON./OPHV                   | NX              | 3032000001          | 3032999999 |
|                        | MATKAVAKUUTUS K/OPHV              | NY              | 3033000001          | 3033999999 |
|                        | KASKO KON./OPHV                   | OA              | 3034000001          | 3034999999 |
|                        | ESINEVAK.YKS. K/OPHV              | OB              | 3035000001          | 3035999999 |
|                        | TAKAUSVAKUUTUS/OPHV               | OC              | 3036000001          | 3036999999 |
|                        | SULKAN EPÄV.VAH/OPHV              | OD              | 3037000001          | 3037999999 |
|                        | RESK.SAATAVAL.L/OPHV              | OE              | 3038000001          | 3038999999 |
|                        | YT KORVAUS KKP./OPHV              | OF              | 3039000001          | 3039999999 |
|                        | PERUUTUS/OPHV LIITT.              | NZ              | 3100000001          | 3109999999 |
| PLA-tositelajit        |                                   |                 |                     |            |
|                        | Kirjanpitosite                    | AB              | 3204000000          | 3204999999 |
|                        | Täsmäytyspääkirja                 | AC              | 3205000000          | 3205999999 |
|                        | Käyttöom.konversio                | AK              | 3206000000          | 3206999999 |
|                        | Käyttöom.kirj: netto              | AN              | 3207000000          | 3207999999 |
|                        | Ratti Kkp.                        | C3              | 3208000000          | 3208999999 |
|                        | VSM Kkp.                          | C4              | 3209000000          | 3209999999 |
|                        | HK Korvaus Muis.                  | DC              | 3210000000          | 3210999999 |
|                        | EK Korvaus Muis.                  | DD              | 3211000000          | 3211999999 |
|                        | Manuaalipal. Muis.                | DM              | 3212000000          | 3212999999 |
|                        | Auli Muis.                        | E1              | 3213000000          | 3213999999 |
|                        | Oiva Muis.                        | E2              | 3214000000          | 3214999999 |
|                        | Ratti Muis.                       | E3              | 3215000000          | 3215999999 |
|                        | Tuottoturva Muis.                 | E4              | 3216000000          | 3216999999 |
|                        | Mittaturva Muis.                  | E6              | 3217000000          | 3217999999 |
|                        | Ryhmävakuutus Muis.               | E7              | 3218000000          | 3218999999 |
|                        | Rakennusvirhe Muis.               | E8              | 3219000000          | 3219999999 |
|                        | IF Ryhmäeläke Muis.               | E9              | 3220000000          | 3220999999 |
|                        | Ulkoinen numero                   | EX              | 3221000000          | 3221999999 |
|                        | Ratti Muis.                       | F3              | 3222000000          | 3222999999 |
|                        | VSM Muis.                         | F4              | 3223000000          | 3223999999 |

| Sovellus-<br>tosite ') | Nimi                 | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu      |
|------------------------|----------------------|-----------------|---------------------|------------|
|                        | IF Ilm. eläke Muis.  | F9              | 3224000000          | 3224999999 |
|                        | As.miesp.m.liit.jaks | H1              | 3226000000          | 3226999999 |
|                        | Sonet.vak.pal.jaks.l | H2              | 3227000000          | 3227999999 |
|                        | Asiamiehet           | HA              | 3228000000          | 3228999999 |
|                        | Palkansaaajat        | HE              | 3229000000          | 3229999999 |
|                        | Hallinto henkilöt    | HH              | 3230000000          | 3230999999 |
|                        | Tilapäispalkkionsaaj | HT              | 3231000000          | 3231999999 |
|                        | Investointityönumero | IP              | 3232000000          | 3232999999 |
|                        | Toimittajat - hyvit. | KG              | 3233000000          | 3233999999 |
|                        | Kiint.hall.järj.liit | KH              | 3234000000          | 3234999999 |
|                        | Toimittajat - netto  | KN              | 3235000000          | 3235999999 |
|                        | Kiint.osakejärj      | KO              | 3236000000          | 3236999999 |
|                        | Tilien ylläpito      | KP              | 3237000000          | 3237999999 |
|                        | Toimittajat - lasku  | KR              | 3238000000          | 3238999999 |
|                        | Kiint.sähkönl.liitt  | KS              | 3239000000          | 3239999999 |
|                        | Laskut, IP,ulkopuoli | LB              | 3240000000          | 3240999999 |
|                        | Laji/toimintoj.kirj. | LT              | 3241000000          | 3241999999 |
|                        | ML-tilitys           | ML              | 3242000000          | 3242999999 |
|                        | Regressilask. Kon.   | MQ              | 3243000000          | 3243999999 |
|                        | JV-Simmer Kon.(tulev | MS              | 3244000000          | 3244999999 |
|                        | Ratti Kon.           | N3              | 3245000000          | 3245999999 |
|                        | IF ilm. eläk Kon.    | N9              | 3246000000          | 3246999999 |
|                        | EU Korvaus Kkp.      | OG              | 3247000000          | 3247999999 |
|                        | Henkivak.korvau Kkp. | OH              | 3248000000          | 3248999999 |
|                        | Tapaturma Kkp.       | OI              | 3249000000          | 3249999999 |
|                        | MA korvaus Kkp.      | OJ              | 3250000000          | 3250999999 |
|                        | Takaus.korvaus Kkp.  | OK              | 3251000000          | 3251999999 |
|                        | Sulkan epäv.vah. Kkp | OL              | 3252000000          | 3252999999 |
|                        | TKV Muis.            | OM              | 3253000000          | 3253999999 |
|                        | Moottoriajon. Muis.  | ON              | 3254000000          | 3254999999 |
|                        | Sulka Muis.          | OO              | 3255000000          | 3255999999 |
|                        | Matkavakuutus Muis.  | OP              | 3256000000          | 3256999999 |
|                        | Vahinkovakuutus Muis | OQ              | 3257000000          | 3257999999 |
|                        | Henkilövakuutus Muis | OR              | 3258000000          | 3258999999 |
|                        | Tapaturma Muis.      | OS              | 3259000000          | 3259999999 |
|                        | Kasko Muis.          | OT              | 3260000000          | 3260999999 |
|                        | Ratti maksusop. Muis | OU              | 3261000000          | 3261999999 |
|                        | Esinevak.yks. Muis.  | OV              | 3262000000          | 3262999999 |
|                        | Takausvakuutus Muis. | OW              | 3263000000          | 3263999999 |
|                        | Sulkan epäv.vah Muis | OX              | 3264000000          | 3264999999 |
|                        | Regressilask. Muis.  | OY              | 3265000000          | 3265999999 |
|                        | Tuleva raha Muis.    | OZ              | 3266000000          | 3266999999 |
|                        | Palkk. as.m.liitt.ja | P1              | 3267000000          | 3267999999 |
|                        | MA korvaus Muis.     | PB              | 3268000000          | 3268999999 |
|                        | Sulkan epäv.vah Muis | PC              | 3269000000          | 3269999999 |
|                        | Henkivak.korvau Muis | PD              | 3270000000          | 3270999999 |
|                        | Tapaturma Muis.      | PF              | 3271000000          | 3271999999 |
|                        | Takaus.korvaus. Muis | PG              | 3272000000          | 3272999999 |
|                        | YT Korvaus Muis.     | PH              | 3273000000          | 3273999999 |
|                        | JV-Simmer Muistio    | PI              | 3274000000          | 3274999999 |
|                        | MA korvaus Kon.      | PJ              | 3275000000          | 3275999999 |
|                        | Tapaturma Kon.       | PL              | 3276000000          | 3276999999 |
|                        | Takaus,korvaus Kon.  | PM              | 3277000000          | 3277999999 |
|                        | YT Korvaus Kon.      | PN              | 3278000000          | 3278999999 |
|                        | JV-Simmer Kon.(lähte | PO              | 3279000000          | 3279999999 |
|                        | ATK-palv.vel.liitt   | PP              | 3280000000          | 3280999999 |
|                        | Hinnanmuutos         | PR              | 3281000000          | 3281999999 |
|                        | EU Korvaus Kon.      | PS              | 3282000000          | 3282999999 |
|                        | EK Korvaus Kon.      | PT              | 3283000000          | 3283999999 |
|                        | Päätetapahtum.liitt  | PU              | 3284000000          | 3284999999 |
|                        | ATK-palv.vel. levyti | PW              | 3285000000          | 3285999999 |
|                        | Systeemipalv.vel.lii | PX              | 3286000000          | 3286999999 |
|                        | Työasemaveloitukset  | PY              | 3287000000          | 3287999999 |
|                        | S-laskutus, Elisa    | PZ              | 3288000000          | 3288999999 |
|                        | Sulkan epäv.vah. Kon | QA              | 3289000000          | 3289999999 |
|                        | EK Korvaus Kkp.      | QB              | 3290000000          | 3290999999 |
|                        | Cross-company korot  | QC              | 3291000000          | 3291999999 |
|                        | EU korvaus muis.     | QD              | 3292000000          | 3292999999 |
|                        | Hyvitys - nettosuor. | RA              | 3293000000          | 3293999999 |
|                        | Ostolasku            | RE              | 3294000000          | 3294999999 |
|                        | Lask.vast.otto netto | RN              | 3295000000          | 3295999999 |
|                        | Laskun siirto        | RV              | 3296000000          | 3296999999 |
|                        | SIJ/KTÖ JAKO         | SK              | 3297000000          | 3297999999 |
|                        | Jälkikirjaustosite   | SU              | 3298000000          | 3298999999 |

| Sovellus-<br>tosite ') | Nimi                                    | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu              |
|------------------------|-----------------------------------------|-----------------|---------------------|--------------------|
|                        | Tiedonsiirto                            | UE              | 3299000000          | 3299999999         |
|                        | Maksukirjaus                            | ZP              | 3305000000          | 3305999999         |
|                        | Pankki - täsmäytys                      | ZR              | 3306000000          | 3306999999         |
|                        | Maksu per shekki                        | ZS              | 3307000000          | 3307999999         |
|                        | Maksuselvitys                           | ZV              | 3308000000          | 3308999999         |
|                        | INV.TILAUSTEN PURKU                     | QE              | 3309000000          | 3309999999         |
|                        | Tuottoturva man. peruut                 | 14              | 3310000000          | 3310999999         |
|                        | Lainaturva man. peruut                  | 15              | 3311000000          | 3311999999         |
|                        | Mittaturva man. peruut                  | 16              | 3312000000          | 3312999999         |
|                        | Auli man. peruut                        | 11              | 3313000000          | 3313999999         |
|                        | ryhmävak man. peruut                    | 17              | 3314000000          | 3314999999         |
|                        | Rak.virhevak. man. peruut               | 18              | 3315000000          | 3315999999         |
|                        | Oiva man. peruut                        | 12              | 3316000000          | 3316999999         |
|                        | Sulka evl man. peruut                   | 1P              | 3317000000          | 3317999999         |
|                        | Sulka man. peruut                       | 1C              | 3318000000          | 3318999999         |
|                        | Matkavak. man. peruut                   | 1D              | 3319000000          | 3319999999         |
|                        | Vahinkovak. man. peruut                 | 1E              | 3320000000          | 3320999999         |
|                        | M.ajoneuvovak. man. peruut              | 1A              | 3321000000          | 3321999999         |
|                        | Henkilövak. man. peruut                 | 1F              | 3322000000          | 3322999999         |
|                        | Tapaturmavak. man. peruut               | 1G              | 3323000000          | 3323999999         |
|                        | Kaskovak. man. peruut                   | 1I              | 3324000000          | 3324999999         |
|                        | Ratti man. peruut                       | 13              | 3325000000          | 3325999999         |
|                        | Ratti maksusop. man peruut              | 1J              | 3326000000          | 3326999999         |
|                        | Esinevak. yks. man. peruut              | 1M              | 3327000000          | 3327999999         |
|                        | Takausvak. man. peruut                  | 1N              | 3328000000          | 3328999999         |
|                        | EK Korvaus man. peruut                  | 19              | 3329000000          | 3329999999         |
|                        | Ratti 2 man. peruut                     | 1B              | 3330000000          | 3330999999         |
|                        | Takaus korv. man peruut                 | 1H              | 3331000000          | 3331999999         |
|                        | JV-Simmer man peruut                    | 1K              | 3332000000          | 3332999999         |
|                        | JV-Simmer muist m pe                    | 1S              | 3333000000          | 3333999999         |
|                        | Korkki TA                               | QF              | 3334000000          | 3334999999         |
|                        | Korkki YT                               | QG              | 3335000000          | 3335999999         |
|                        | Korkki EU                               | QH              | 3336000000          | 3336999999         |
|                        | Korkki EK                               | QI              | 3337000000          | 3337999999         |
|                        | Korkki YA                               | QJ              | 3338000000          | 3338999999         |
|                        | Korkki MK                               | QK              | 3339000000          | 3339999999         |
|                        | Korkki manuaalitosite                   | QL              | 3340000000          | 3340999999         |
|                        | KORKKI PV MANUAALITOS.                  | QM              | 3341000000          | 3341999999         |
|                        | Flex maksutulo, koneellinen             | K1              | 3342000000          | 3342999999         |
|                        | Flex maksutulo, manuaalinen kirjaus     | K2              | 3343000000          | 3343999999         |
|                        | Flex korvaukset, koneellinen            | K3              | 3344000000          | 3344999999         |
|                        | Flex korvaukset, manuaalinen kirjaus    | K4              | 3345000000          | 3345999999         |
|                        | Flex manuaalinen peruuntuva             | K5              | 3346000000          | 3346999999         |
|                        | Flex Eurocenter korvaukset, koneellinen | K6              | 3347000000          | 3347999999         |
|                        | Flex Eurocenter korvaukset, manuaalinen | K7              | 3348000000          | 3348999999         |
|                        | EU KORVAUS PERUUTUS                     | QO              | 3349000000          | 3349999999         |
| 500                    | MARKKATOSITEMUUNTO                      | TF              | 5000000001          | 5000999999         |
| 501                    | MARKKATOSITEMUUNTO                      | TF              | 5000000001          | 5000999999         |
| 502                    | MARKKATOSITEMUUNTO                      | TF              | 5000000001          | 5000999999         |
| 503                    | MARKKATOSITEMUUNTO                      | TF              | 5000000001          | 5000999999         |
| 504                    | MARKKATOSITEMUUNTO                      | TF              | 5000000001          | 5000999999         |
| 505                    | MARKKATOSITEMUUNTO                      | TF              | 5000000001          | 5000999999         |
| 506                    | MARKKATOSITEMUUNTO                      | TF              | 5000000001          | 5000999999         |
| 507                    | MARKKATOSITEMUUNTO                      | TF              | 5000000001          | 5000999999         |
| 508                    | MARKKATOSITEMUUNTO                      | TF              | 5000000001          | 5000999999         |
| 509                    | MARKKATOSITEMUUNTO                      | TF              | 5000000001          | 5000999999         |
| 040                    | JÄSENLUOTTOVAKUUTUS                     | TA              | 5040000001          | 5040999999 HVRKR0H |
| 050                    | ASUNTOSÄÄSTÖPALKKIOT                    | TB              | 5050000001          | 5050999999         |
| 060                    | ELÄKEKASSA                              | TC              | 5060000001          | 5060999999         |
| 061                    | ELÄKEKASSA                              | TC              | 5060000001          | 5060999999         |
| 080                    | OP-LUOTOT                               | TD              | 5080000001          | 5080999999         |
| 084                    | ALV-MAKSUT                              | TE              | 5084000001          | 5084999999         |
| 510                    | TOSITEMUUNTO                            | TG              | 5100000001          | 5100999999         |
| 610                    | ULTRA VALUUTANVAIHTO                    | TX              | 6100000001          | 6100999999         |
| 613                    | ZVS-MAKSUT/OKO                          | TH              | 6130000001          | 6130999999         |
| 614                    | ZVS-MAKSUT/OKO                          | TH              | 6130000001          | 6130999999         |
| 615                    | PSE/PE-MAKSUT/OKO                       | TZ              | 6150000001          | 6150999999         |
| 616                    | PSE/PE-MAKSUT/OKO                       | TZ              | 6150000001          | 6150999999         |
| 620                    | FORSE                                   | TI              | 6200000001          | 6200999999         |
| 621                    | SDD SEPA SUORAVELOITUS                  | RB              | 6210000001          | 6210999999         |
| 624                    | AQUARIUS/OKO                            | GP              | 6240000001          | 6240999999         |

| Sovellus-<br>tosite ') | Nimi                                           | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu                         |
|------------------------|------------------------------------------------|-----------------|---------------------|-------------------------------|
| 625                    | VIEW/PÄIVITYKSET                               | TJ              | 6250000001          | 6250999999                    |
| 628                    | DPS/OPTO-TAPAHTUMAT                            | RZ              | 6280000001          | 6280999999                    |
| 631                    | SEKKILUNASTUKSET (USKI)                        | TK              | 6310000001          | 6310999999                    |
| 632                    | SEKKILUNASTUKSET (USKI)                        | TK              | 6310000001          | 6310999999                    |
| 633                    | PANKKITAKAUKSET                                | TL              | 6330000001          | 6330999999                    |
| 634                    | OKOBANKEN                                      | TM              | 6340000001          | 6340999999                    |
| 635                    | OKOBANKEN                                      | TM              | 6340000001          | 6340999999                    |
| 636                    | REMBURSSIT JA PERITTÄVÄT                       | TN              | 6360000001          | 6360999999                    |
| 637                    | REMBURSSIT JA PERITTÄVÄT                       | TN              | 6360000001          | 6360999999                    |
| 638                    | DPS PÄIVITTÄISET                               | KU              | 6380000001          | 6380999999                    |
| 639                    | DPS TASEEN ULKOPUOL.                           | KV              | 6390000001          | 6390999999                    |
| 640                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET                       | TO              | 6400000001          | 6400999999                    |
| 641                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET                       | TO              | 6400000001          | 6400999999                    |
| 642                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET                       | TO              | 6400000001          | 6400999999                    |
| 643                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET                       | TO              | 6400000001          | 6400999999                    |
| 644                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET                       | TO              | 6400000001          | 6400999999                    |
| 645                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET                       | TO              | 6400000001          | 6400999999                    |
| 646                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET                       | TO              | 6400000001          | 6400999999                    |
| 647                    | TULEVAT MAKSUMÄÄRÄYKSET                        | TP              | 6530000001          | 6530999999                    |
| 648                    | TULEVAT MAKSUMÄÄRÄYKSET                        | TP              | 6530000001          | 6530999999                    |
| 649                    | LÄHTEVÄT MAKSUMÄÄRÄYKSET                       | TO              | 6400000001          | 6400999999                    |
| 653                    | TULEVAT MAKSUMÄÄRÄYKSET                        | TP              | 6530000001          | 6530999999                    |
| 654                    | TULEVAT MAKSUMÄÄRÄYKSET                        | TP              | 6530000001          | 6530999999                    |
| 657                    | ULKOMAISET SEKKILUNASTUKSET                    | TU              | 6570000001          | 6570999999                    |
| 658                    | ULKOMAISET SEKKILUNASTUKSET                    | TU              | 6570000001          | 6570999999                    |
| 659                    | ULKOMAISET SEKKILUNASTUKSET                    | TU              | 6570000001          | 6570999999                    |
| 660                    | MATKASHEKIT                                    | TQ              | 6600000001          | 6600999999                    |
| 663                    | Ultra/ Henki Aquarius VIRO                     | KF              | 6630000001          | 6630999999                    |
| 665                    | BANKGIRO                                       | TV              | 6650000001          | 6650999999                    |
| 666                    | RPM (Rahanpesun estämisen keskeytyskirjaukset) | KX              | 6660000001          | 6660999999                    |
| 667                    | RPMEUR                                         | RM              | 6670000001          | 6670999999                    |
| 670                    | VALUUTTAPÄÄKASSA                               | TR              | 6710000001          | 6710999999                    |
| 671                    | SETELIKAUPAT                                   | TR              | 6710000001          | 6710999999                    |
| 672                    | VALUUTTAPÄÄKASSA                               | TR              | 6710000001          | 6710999999                    |
| 673                    | VALUUTTAPÄÄKASSA                               | TR              | 6710000001          | 6710999999                    |
| 674                    | BOND/REPO PÄIVITTÄISET                         | TS              | 6740000001          | 6740999999                    |
| 675                    | BOND ARVOSTUKSET                               | XV              | 6750000001          | 6750999999                    |
| 691                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                           | TT              | 6910000001          | 6910999999                    |
| 692                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                           | TT              | 6910000001          | 6910999999                    |
| 693                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                           | TT              | 6910000001          | 6910999999                    |
| 694                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                           | TT              | 6910000001          | 6910999999                    |
| 695                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                           | TT              | 6910000001          | 6910999999                    |
| 696                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                           | TT              | 6910000001          | 6910999999                    |
| 697                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                           | TT              | 6910000001          | 6910999999                    |
| 698                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                           | TT              | 6910000001          | 6910999999                    |
| 699                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                           | TT              | 6910000001          | 6910999999                    |
| 706                    | VALUUTTAMÄÄRÄISET MERKINNÄT                    | HO              | 1123000001          | 1123999999                    |
|                        | TYÖASEMATOSITTEET                              | TY              | 9000000001          | 9099999999                    |
| 9900016                | USKI ULKOM SHEKKIEN LUNASTUS                   | BQ              | 9701600001          | 9701699999                    |
| 990005                 | LÄHTEVÄ CLEARING (AAMU)                        | VB              | 9900500001          | 9900599999                    |
| 990007                 | Prepaid rsk-tapahtumat                         | KJ              | 9900070001          | 9900079999                    |
| 9900001                | OTTOLAINAUS                                    | BA              | 9900100001          | 9900199999 OT003/OTORP002     |
| 990001                 | OTTOLAINAUS                                    | BA              | 9900100001          | 9900199999                    |
| 9900002                | ANTOLAINAUS                                    | BD              | 9900200001          | 9900299999 AMR972             |
| 9900030                | OVY:N LUOTTOVAKUUTUKSET                        | EJ              | 9900300001          | 9900309999                    |
| 9900031                | OVY:N KORVAUS&VARAUS                           | GE              | 9900310001          | 9900319999                    |
| 9900032                | ABASEC/OPSTOCK                                 | GL              | 9900320001          | 9900329999                    |
| 9900004                | PANKKITAKAUS                                   | BF              | 9900400001          | 9900499999 ATRR009            |
| 990004                 | MTL TAPAHTUMAT / MAKSULIIKE                    | VA              | 9900400001          | 9900499999                    |
| 9900005                | LÄHETETYT ATK-VÄLITYKSET                       | 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           |
| 9900009                | SAAPUNEET PIKASIIROT                           | BK              | 9900900001          | 9900999999 MGR5150            |
| 990009                 | SAAPUVA CLEARING 31.12.1997 ALKAEN (AAMU)      | VE              | 9900900001          | 9900999999                    |
| 990010                 | POPS BRUTTOCLEARING 16.12.1997 ALKAEN          | VF              | 9901000001          | 9901099999                    |
| 9900005                | LÄHETETYT ATK-VÄLITYKSET / OKO                 | EK              | 9901100001          | 9901199999                    |
| 990012                 | AGIOT /VALUUTTAKASSA                           | VG              | 9901200001          | 9901299999                    |
| 9900013                | ERIKOISLAINAT                                  | CG              | 9901300001          | 9901399999                    |
| 990013                 | ERIKOISLAINAT                                  | CG              | 9901300001          | 9901399999                    |

| Sovellus-<br>tosite ') | Nimi                                               | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu                          |
|------------------------|----------------------------------------------------|-----------------|---------------------|--------------------------------|
| 9900014                | VALUUTTAKIRJANPITO                                 | EE              | 9901400001          | 9901499999 MV29K               |
| 990014                 | VALUUTTAKASSA 24.2.1997 ALKAEN                     | EE              | 9901400001          | 9901499999 OTALPKT             |
| 9900015                | ANTOLAINAUS /ALPER                                 | BP              | 9901500001          | 9901599999                     |
| 990015                 | AUTOMAATTIKIRJAUS / ALPER 18.11.94 ALKAEN          | BP              | 9901500001          | 9901599999                     |
| 9900016                | USKI ULKOM SHEKKIEN LUNASTUS                       | BQ              | 9901600001          | 9901699999 op:t, 7880: USLR610 |
| 990016                 | CLEARING 30.10.98 (YÖ)                             | VH              | 9901600001          | 9901699999                     |
| 990017                 | CLEARING 30.10.98 (YÖ)                             | VI              | 9901700001          | 9901799999                     |
| 9900018                | MATKAVALUUTTA                                      | BL              | 9901800001          | 9901899999 MAVRMTIK            |
|                        | MATKAV. (MAVA) VIERAAT SEKIT JA                    |                 |                     |                                |
| 990018                 | MATKASEKIT                                         | BL              | 9901800001          | 9901899999                     |
| 9900019                | MATKAVALUUTTA/AGIO                                 | BM              | 9901900001          | 9901999999 MAVRATIK            |
| 990019                 | AGIOT (MAVA)                                       | BM              | 9901900001          | 9901999999                     |
| 990020                 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)                          | VJ              | 9902000001          | 9902099999                     |
| 990022                 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)                          | VJ              | 9902000001          | 9902099999                     |
| 990023                 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)                          | VJ              | 9902000001          | 9902099999                     |
| 990024                 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)                          | VJ              | 9902000001          | 9902099999                     |
| 990025                 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)                          | VJ              | 9902000001          | 9902099999                     |
| 990122                 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)                          | VJ              | 9902000001          | 9902099999                     |
| 990123                 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)                          | VJ              | 9902000001          | 9902099999                     |
| 990124                 | OPICS (PÄIVITTÄINEN) (OC)                          | VJ              | 9902000001          | 9902099999                     |
| 9900021                | OP:N TILIT OKOSSA                                  | BS              | 9902100001          | 9902199999 PR002               |
| 990021                 | OPICS (KK-VAIHDE PYSYVÄT KIRJAUKSET)               | VK / VL         | 9902100001          | 9902199999                     |
| 9900006                | SAAPUNEET ATK-VÄLITYKSET / OKO                     | EL              | 9902200001          | 9902299999                     |
| 9900008                | PÄÄKIRJATAPAHTUMAT / OKO                           | EM              | 9902300001          | 9902399999                     |
| 9900241                | PERINTÄ- JA KORVAUSJÄRJESTELMÄ (PKJ) OVY           | EQ              | 9902410001          | 9902419999                     |
| 9900242                | PANKKIKOHTAISET VAKUUTUKSET (PKV) OVY              | ER              | 9902420001          | 9902429999                     |
| 9900243                | PANKKIKOHTAISET VAKUUTUKSET (PKV) OVR              | ES              | 9902430001          | 9902439999                     |
| 9900025                | RAHAHUOLTO                                         | EG              | 9902500001          | 9902599999                     |
| 9900026                | LUNASTETUT OKON SEKIT                              | BV              | 9902600001          | 9902699999 MGKR2003            |
| 990026                 | LUNASTETUT OKON SEKIT                              | BV              | 9902600001          | 9902699999                     |
|                        | WINRESK                                            | EO              | 9902700001          | 9902799999                     |
| 990028                 | KAPULA PÄIVITT./OKO                                | GS              | 9902800001          | 9902899999                     |
| 990029                 | KAPULA ARVOSTUS/OKO                                | GT              | 9902900001          | 9902999999                     |
| 990030                 | ASLA/SIIRTYVÄT/OHMO                                | GD              | 9903000001          | 9903099999                     |
| 990031                 | ASLA                                               | VM              | 9903100001          | 9903199999                     |
| 990032                 | ASLA / SIIRTYVÄT                                   | VN / VO         | 9903200001          | 9903299999                     |
| 990033                 | ASLA/OHMO                                          | GC              | 9903300001          | 9903399999                     |
| 990034                 | UTU/PALKKIOT                                       | IF              | 9903400001          | 9903499999                     |
| 9900035                | POPS/LUNASTAMATTOMAT SEKIT YLI 10V                 | IG              | 9903500001          | 9903599999                     |
| 9900036                | PKJ JÄLKIPER. SUORIT                               | IH              | 9903600001          | 9903699999                     |
| 990036                 | ELE PÄIVITTÄISET VIENNIIT                          | JA              | 9903700001          | 9903799999                     |
| 990037                 | ELE TAUP VIENNIIT                                  | JB              | 9903800001          | 9903899999                     |
| 990038                 | ELE PERUUTETTAVAT TILINPÄÄTÖSVIENNIIT              | JC              | 9903900001          | 9903999999                     |
| 990041                 | KIRJAUSYHTEENVETO/RAHAHUOLTO                       | VP              | 9904100001          | 9904199999                     |
| 9900042                | PLATINAJÄRJESTELMÄ                                 | BW              | 9904200001          | 9904299999 BJER122             |
| 990042                 | KIRJAUSYHTEENVETO/RAHAHUOLTO (UUSI)                | VQ              | 9904200001          | 9904299999                     |
| 9900043                | CLARITY, sisäinen ICT työ (ei peruutettava)        | RD              | 9904300001          | 9904399999                     |
| 990044                 | DEVON, 30.6.99                                     | VR              | 9904400001          | 9904499999                     |
| 990045                 | DEVON, 30.6.99                                     | VS              | 9904500001          | 9904599999                     |
| 990046                 | DEVON, 30.6.99                                     | VT              | 9904600001          | 9904699999                     |
| 990047                 | DEVON, 30.6.99                                     | VU              | 9904700001          | 9904799999                     |
| 9900050                | PALKAT                                             | BY              | 9905000001          | 9905099999 ***)                |
| 9900052                | LOMAPALKKAVELAT                                    | GV              | 9905200001          | 9905299999 ***)                |
| 990054                 | Banksyst kk/tp-päätös                              | JE              | 9905900001          | 9905999999                     |
| 990055                 | Banksyst taseen ulkopuoliset (jos tarvitaan)       | JI              | 9905500001          | 9905599999                     |
| 990056                 | TRADING TERMIINIEN ARVOSTUSTULOS (EI PERUUTETTAVA) | VX              | 9905600001          | 9905699999                     |
| 990057                 | RJ PÄIVITTÄISET                                    | JF              | 9905700001          | 9905799999                     |
| 990058                 | RJ SIIRTYVÄT                                       | JG              | 9905800001          | 9905899999                     |
| 9900060                | VALUUTTATILIT                                      | BZ              | 9906000001          | 9906099999                     |
| 990060                 | VALUUTTAOTTOLAINAUS                                | BZ              | 9906000001          | 9906099999                     |
| 9900061                | VALUUTTATILIT / AGIOT                              | CA              | 9906100001          | 9906199999 DARRAGI/OVARP002    |
| 990061                 | VALUUTTAOTTOLAINAUS /AGIOT                         | CA              | 9906100001          | 9906199999                     |
| 9900062                | VALUUTTATILIT/SIIRTYVÄ KORKO                       | CB,CC           | 9906200001          | 9906299999 DARRASK/OVARP002    |
| 990062                 | VALUUTTAOTTOLAINAUS/SIIRTYVÄT ERÄT                 | CB / CC         | 9906200001          | 9906299999                     |
| 9900063                | LÄHTEVÄT ULKOMAAN MAKSUT                           | CD              | 9906300001          | 9906399999 LUMR124             |
| 990065                 | BLV TILINP. PYSYVÄ                                 | JN              | 9906500001          | 9906599999                     |
| 990066                 | BLV TP PERUUTETTAVA                                | JO              | 9906600001          | 9906699999                     |
| 990068                 | BLT TILINP. PYSYVÄ                                 | JQ              | 9906800001          | 9906899999                     |
| 990069                 | BLT TP PERUUTETTAVA                                | JR              | 9906900001          | 9906999999                     |
| 9900070                | SÄILITYSPALKKIOT                                   | CE              | 9907000001          | 9907099999                     |
|                        | SÄILITYSPALKKIOLAKUTUS 2.11.94 ALKAEN              |                 |                     |                                |
| 990070                 | (KESÄ.- JA JOULUK)                                 | CE              | 9907000001          | 9907099999                     |
| 9900071                | ARVOPAPREIDEN MYYNTIPALKKIOT                       | CF              | 9907100001          | 9907199999                     |

| Sovellus-<br>tosite ') | Nimi                                   | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu                      |
|------------------------|----------------------------------------|-----------------|---------------------|----------------------------|
|                        | JVK.MERKINTÄ/ARVOPAPEREIDEN            |                 |                     |                            |
| 990071                 | VÄL.PALKKIOT                           | CF              | 9907100001          | 9907199999                 |
| 990072                 | BOND/JVK/EI KÄYTÖSSÄ                   | VZ              | 9907200001          | 9907299999                 |
| 990073                 | BOND/S. KOROT. PÄIV./EI KÄYTÖSSÄ       | UC              | 9907300001          | 9907399999                 |
| 990074                 | BOND/ARV. KK. L./EI KÄYTÖSSÄ           | UD              | 9907400001          | 9907499999                 |
| 990075                 | BOND/HINTAERO PÄIV./EI KÄYTÖSSÄ        | UF              | 9907500001          | 9907599999                 |
| 990076                 | Prepaid maksutapahtumat                | KK              | 9907600001          | 9907699999                 |
| 990077                 | REPO NORMAALIKIRJAUKSET/EI KÄYTÖSSÄ    | YA              | 9907700001          | 9907799999                 |
| 9900078                | MAKSULIIKETILIN KATESIIRTO             | EC              | 9907800001          | 9907899999 OKO/PR93        |
| 990078                 | KATESIIRTO OTTO/OPTO                   | YB              | 9907800001          | 9907899999                 |
| 990079                 | BOND/ARVOPÄIVÄKIRJAUKSET               | YC              | 9907900001          | 9907999999                 |
| 9900080                | SIJOITUSRESKONTRA/OVC                  | GJ              | 9908000001          | 9908099999                 |
| 9900081                | KORJAUSTOSITELAJI                      | CH              | 9908100001          | 9908199999                 |
| 9900082                | HALTIA VUOKRASAAMISET                  | EH              | 9908200001          | 9908299999                 |
| 9520005                | YIT-VUOKRAT                            | EH              | 9908200001          | 9908299999                 |
| 677                    | KORVA/PÄIVITTÄISET                     | CJ              | 9908300001          | 9908399999                 |
| 678                    | KORVA/HINTAEROT                        | CJ              | 9908300001          | 9908399999                 |
| 9900083                | KORVA-TAPAHTUMAT                       | CJ              | 9908300001          | 9908399999                 |
| 9900083                | KORVA PÄIVITTÄISET                     | CJ              | 9908300001          | 9908399999                 |
| 9900042                | PLATINAJÄRJESTELMÄ                     | BW              | 9908400001          | 9908499999                 |
| 9900085                | KIINTEISTÖRESKONTRA / UUSI             | CI              | 9908500001          | 9908599999                 |
| 9900086                | OKO:N LAINAT                           | CM              | 9908600001          | 9908699999                 |
| 990086                 | OKO:N LAINAT OP:LLE                    | CM              | 9908600001          | 9908699999                 |
| 990087                 | REPO ARVOPÄIVÄKIRJAUKSET/EI KÄYTÖSSÄ   | YK              | 9908700001          | 9908799999                 |
| 9900088                | HALTIA VASTIKERESKONTRA                | EF              | 9908800001          | 9908899999                 |
| 9900089                | HALTIA VASTEKESUORITUKSET              | EI              | 9908900001          | 9908999999                 |
| 9900091                | MAKSULIIKE /ASLA                       | CN              | 9909100001          | 9909199999 ALARKP01 JA 13  |
| 9900092                | ASLA/OHMO                              | GA              | 9909200001          | 9909299999                 |
| 9900095                | VILU/KOTIPANKKI                        | GG              | 9909500001          | 9909599999                 |
| 990995                 | OKO:N KIRJAUSYHTEENVETO / OPTO         | YN              | 9909950001          | 9909959999                 |
| 9901001                | OTTOLAINAUS/SIIR.KOR.PERUUTUS          | BC              | 9910010001          | 9910019999 OT003/ OTORP003 |
| 991001                 | OTTOLAINAUS / SIIRTYVÄT ERÄT           | YO / YP         | 9910010001          | 9910019999                 |
| 9901002                | ETUKÄTEEN MAKS.KOROT/TILINP.           | BE,ED           | 9910020001          | 9910029999 AMR827          |
| 991003                 | LOAN IQ/OKO                            | GN              | 9910030001          | 9910039999                 |
|                        | ANTO AGIO KIRJAUKSET JA                |                 |                     |                            |
| 991004                 | PENNINPYÖRISTYKSET                     | YQ              | 9910040001          | 9910049999                 |
| 991005                 | YPA LAINAT                             | YR              | 9910050001          | 9910059999                 |
| 991006                 | YPA LAINAT SIIRTYVÄT (eurot)           | YS / YT         | 9910060001          | 9910069999                 |
| 991048                 | YPA LAINAT SIIRTYVÄT (valuutat)        | YS / YT         | 9910060001          | 9910069999                 |
| 991007                 | KESKUSPANKKIPALVELUOSASTON LAINAT (RO) | YU              | 9910070001          | 9910079999                 |
| 991008                 | RO SIIRTYVÄT                           | YV / YW         | 9910080001          | 9910089999                 |
| 991009                 | PERINTÄANTOLAINAUS (PA)                | YX              | 9910090001          | 9910099999                 |
| 991010                 | PA SIIRTYVÄT                           | YY / YZ         | 9910100001          | 9910109999                 |
| 9901011                | OTTOLAINAUS /SIIRTYVÄ KORKO            | BB              | 9910110001          | 9910119999 OT003           |
| 991012                 | YA-JS S. KORK. PER.                    | UK              | 9910120001          | 9910129999                 |
| 9901013                | ALS:N HOITOPALKKIOT                    | BN,BO           | 9910130001          | 9910139999 AMR830          |
| 991013                 | RO-JS S. KORK. PER.                    | UG              | 9910130001          | 9910139999                 |
| 991014                 | PA-JS S. KORK. PER.                    | UH              | 9910140001          | 9910149999                 |
| 991015                 | RO/AGIOKIRJAUKSET                      | UI              | 9910150001          | 9910159999                 |
| 991016                 | PA/AGIOKIRJAUKSET                      | UJ              | 9910160001          | 9910169999                 |
| 9910002                | ALS-JOLLA CAP PÄIVITTÄISET             | JJ              | 9910200001          | 9910209999                 |
| 9901021                | OPTO / SIIRTYVÄ KORKO                  | BT,BU           | 9910210001          | 9910219999 PR402           |
| 991024                 | YA VIRO AGIOT                          | RP              | 9910240001          | 9910249999                 |
| 991025                 | YA VIRO PÄIVITTÄISET                   | RJ              | 9910250001          | 9910259999                 |
| 991026                 | YA VIRO SIIRTYVÄT                      | RO              | 9910260001          | 9910269999                 |
| 991027                 | YA VIRO AA-PERUUTUKSET                 | RU              | 9910270001          | 9910279999                 |
| 9901003                | ANTOLAINAUS /Okopankki                 | EY,EZ           | 9910300001          | 9910399999                 |
| 991034                 | YA LATVIA AGIOT                        | RR              | 9910340001          | 9910349999                 |
| 991035                 | YA LATVIA PÄIVITTÄISET                 | RK              | 9910350001          | 9910359999                 |
| 991036                 | YA LATVIA SIIRTYVÄT                    | RQ              | 9910360001          | 9910369999                 |
| 991037                 | YA LATVIA AA-PERUUTUKSET               | RX              | 9910370001          | 9910379999                 |
| 9901042                | PLATINAJÄRJESTELMÄ/SIIRTYVÄ            | BX,BR           | 9910420001          | 9910429999 BJER221         |
| 991044                 | YA LIETTUA AGIOT                       | RT              | 9910440001          | 9910449999                 |
| 991045                 | YA LIETTUA PÄIVITTÄISET                | RL              | 9910450001          | 9910459999                 |
| 991046                 | YA LIETTUA SIIRTYVÄT                   | RS              | 9910460001          | 9910469999                 |
| 991047                 | YA LIETTUA AA-PERUUTUKSET              | RY              | 9910470001          | 9910479999                 |
| 9901050                | ALS/PREEMIOT JA ARV.                   | GH              | 9910500001          | 9910509999                 |
| 9901055                | ALS/JOHD.AR.V.PER.                     | GI              | 9910550001          | 9910559999                 |
| 9901083                | KORVA-TAPAHTUMAT/SIIRT. KORKO          | CK,CL           | 9910830001          | 9910839999                 |
| 9901083                | KORVA OSAKKEET /SIIRTYVÄT              | CK,CL           | 9910830001          | 9910839999                 |
| 990083                 | KORVA RM/ARVOSTUKSET                   | CK              | 9910830001          | 9910839999                 |
| 991083                 | KORVA RM/ARVOST.PER.                   | CL              | 9910830001          | 9910839999                 |
| 9901086                | OKO:N LAINOJEN SIIRTYVÄT               | CV              | 9910860001          | 9910869999                 |
| 991086                 | OKO:N LAINAT OP:LLE / SIIRTYVÄT        | CV / CY         | 9910860001          | 9910869999                 |
| 9901091                | MAKSULIIKE /ASLA /SIIRTYVÄ KORKO       | CO,CP           | 9910910001          | 9910919999 ALARKP06 JA 07  |



| Sovellus-<br>tosite ') | Nimi                                            | Tosite-<br>laji  | Numerosarja<br>alku | loppu                    |
|------------------------|-------------------------------------------------|------------------|---------------------|--------------------------|
| 9901092                | SSP:N KAUPPAHINNAN JAKSOTUS                     | CQ,CZ            | 9910920001          | 9910929999               |
| 9901093                | ASLA/OHMO/SIIRTYVÄT                             | GB               | 9910930001          | 9910939999               |
| 991111                 | OKOPANKIN TASESIIRROT / OL                      | XA               | 9911110001          | 9911119999               |
| 991112                 | OKOPANKIN TASESIIRROT / ALS                     | XB               | 9911120001          | 9911129999               |
| 991113                 | OKOPANKIN TASESIIRROT / VALUUTTAKASSA           | XC               | 9911130001          | 9911139999               |
| 991114                 | OKOPANKIN TASESIIRROT / DA                      | XD               | 9911140001          | 9911149999 ACR3B1/ACR3B2 |
| 9910201                | ATK-LASKUTUS OPK /JP                            | CS               | 9912010001          | 9912019999               |
| 990176                 | PREPAID TILITYKSET                              | KT               | 9917600001          | 9917699999               |
| 991995                 | OPTON KONEKIELISET SIIRT.KOROT                  | XE / XF          | 9919950001          | 9919959999               |
| 992001                 | TERMIINI / H TAI TR                             | XG               | 9920010001          | 9920019999               |
| 9920002                | ALS-JOLLA CAP TILINPÄÄTÖS                       | JK               | 9920020001          | 9920029999               |
| 992005                 | FRA PÄÄOMAT                                     | XH               | 9920050001          | 9920059999               |
| 990201                 | ATK-LASKUTUS / OKO                              | YL               | 9920100001          | 9920199999               |
| 9900202                | SRJ-PALKKIONPALAUTUSJAKSOTUS/OP-<br>RAHASTO     | IA               | 9920200001          | 9920299999               |
| 9900203                | PALKKIONPALAUTUSJAKSOTUS/SAAJAYHTIÖT            | IB               | 9920300001          | 9920399999               |
| 9900205                | OMISTAJAJÄSENREKISTERI                          | CT               | 9920500001          | 9920599999 JRER110       |
| 990207                 | TALLETUSSIIRROT                                 | YM               | 9920700001          | 9920799999               |
| 679                    | PÄÄOMAKONVERSIOT                                | Z4               | 9920830001          | 9920839999               |
| 9902083                | PÄÄOMAKONVERSIOT                                | Z4               | 9920830001          | 9920839999               |
| 992100                 | PANKKITAKAUKSET                                 | XI               | 9921000001          | 9921009999 PTKR3301      |
| 992101                 | PANKKITAKAUKSET / AGIOT                         | XJ               | 9921010001          | 9921019999               |
| 992102                 | HENKIVAKUUTUS                                   | HV               | 9921020001          | 9921029999               |
| 683                    | ARVOSTUSKONVERSIO/PURKU                         | Z5               | 9921830001          | 9921839999               |
| 9902183                | ARVOSTUSKONVERSIO/PURKU                         | Z5               | 9921830001          | 9921839999               |
| 684                    | ARVOSTUSKONVERSIO/UUDET                         | Z6               | 9922830001          | 9922839999               |
| 9902283                | ARVOSTUSKONVERSIO/UUDET                         | Z6               | 9922830001          | 9922839999               |
| 992400                 | CPICS (TASEEN ULKOPUOLISET)                     | XL               | 9924000001          | 9924009999               |
| 9903001                | SALDONSIIIRTO                                   | Z1               | 9930010001          | 9930019999               |
| 9903001                | SALDONSIIIRROT                                  | Z1               | 9930010001          | 9930019999               |
| 993002                 | TERMIINIT PISTE-EROT SIIRT.                     | XM / XN          | 9930020001          | 9930029999               |
| 9903003                | EURO                                            | Z3               | 9930030001          | 9930039999               |
| 9903003                | EURO                                            | Z3               | 9930030001          | 9930039999               |
| 9930002                | ALS-JOLLA CAP TASEEN ULKOPUOLISET               | JL               | 9930200001          | 9930209999               |
| 993009                 | TERMIINIT PISTE-EROT                            | XO / XP          | 9930090001          | 9930099999               |
| 994005                 | TERMIINIT / AGIOT                               | XQ               | 9940050001          | 9940059999               |
| 994006                 | TERMIINIT / AGIOT PALAUTUS                      | XR               | 9940060001          | 9940069999               |
| 9940007                | LJR OPA-SIIIRROT                                | MX               | 9940700001          | 9940799999               |
| 9940008                | LJR ERIKOISLAINAT                               | MD               | 9940080001          | 9940089999               |
| 994010                 | FRA ARVOSTUKSET                                 | XS / XT          | 9940100001          | 9940109999               |
| 9940104                | LJR EFEKT.KORON HINTAERO                        | ME               | 9941040001          | 9941049999               |
| 9940105                | LJR EFEKT.KORON HINTAERO PERUUTUS               | MF               | 9941050001          | 9941059999               |
| 9940106                | LJR ETUKÄTEEN MAKS.KOROT TP                     | MG               | 9941060001          | 9941069999               |
| 9940107                | LJR ETUKÄTEEN MAKS.KOROT TP PERUUTUS            | MH               | 9941070001          | 9941079999               |
| 9940108                | LJR ERIK.LAINOJEN SIIRT. HOITOPALKKIOT          | MI               | 9941080001          | 9941089999               |
| 9940109                | LJR ERIK.LAINOJEN SIIRT. HOITOPALKKIOT PERUUTUS | MJ               | 9941090001          | 9941099999               |
| 9940110                | LJR-JOLLA CAP PÄIVITTÄISET                      | MM               | 9941100001          | 9941109999               |
| 9940111                | LJR-JOLLA CAP KK-VAIHDE PERUUTUS                | ei vielä varattu |                     |                          |
| 9940112                | LJR-JOLLA CAP ARVOSTUKSET                       | MN               | 9941120001          | 9941129999               |
| 9940113                | LJR-JOLLA CAP ARVOSTUKSET PERUUTUS              | ei vielä varattu |                     |                          |
| 9940114                | LJR-JOLLA CAP TASEEN ULKOPUOLISET               | MO               | 9941140001          | 9941149999               |
| 9940115                | LJR-JOLLA CAP TASEEN ULKOPUOLISET PERUUTUS      | ei vielä varattu |                     |                          |
| 9940116                | LJR-KALA PREEMIOT JA ARVOSTUKSET                | MP               | 9941160001          | 9941169999               |
| 9940117                | LJR-KALA ARVOSTUSTEN PERUUTUS                   | MR               | 9941170001          | 9941179999               |
| 9940120                | LJR ARVONALENTUMISET                            | MU               | 9941200001          | 9941209999               |
| 9940121                | LJR ARVONALENTUMISET PERUUTUS                   | MV               | 9941210001          | 9941219999               |
| 995                    | AGIOT/ULKOMAANRESKONTRAT                        | XU               | 9950010001          | 9950019999               |
| 9950002                | JOE TILINPÄÄTÖS                                 | KD               | 9950020001          | 9950029999               |
| 9960002                | JOE TASEEN ULKOP.                               | KE               | 9960020001          | 9960029999               |
| 9970002                | CHF-TP-VIENNIT                                  | KL               | 9970020001          | 9970029999               |
| 9970003                | CHF-TAUP-VIENNIT                                | KM               | 9970030001          | 9970039999               |
|                        | ULKOM.SIIRTYVIEN KORKOJEN                       |                  |                     |                          |
| 998                    | AUTOMAATTIKIRJAUS                               | XX               | 9980000001          | 9980999999               |
| 999                    | VALUUTTALUOTTO                                  | XY               | 9990000001          | 9990999999               |
|                        | PERUUTUS / KUMPPANIKOODIT                       | PK               | 9999970001          | 9999979999               |
|                        | E-FLOW PERUUTUS                                 | EP               | 9999980001          | 9999989999               |
|                        | YLEINEN PERUUTUSTOSITE                          | PE               | 9999990001          | 9999999999               |

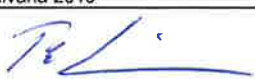
| Sovellus-<br>tosite ') | Nimi                                                                                                                                                          | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu |
|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------|-------|
|                        | SAPin tositepäiväkirja, kuukausipääkirja ja SAPin Ostovelka- ja myyntisaamistilien pääkirja                                                                   |                 |                     |       |
|                        | *) on arkistoitu LEA -arkistointijärjestelmään.                                                                                                               |                 |                     |       |
|                        | Tositteet on joko laadittu konekielisenä tai tulostettu paperille ja ne säilytetään kansiossa tai arkistoituna                                                |                 |                     |       |
|                        | **) REA-arkistointijärjestelmään                                                                                                                              |                 |                     |       |
|                        | ***) Raportit arkistoitu marraskuusta 2006 lähtien Aditron eArkistossa                                                                                        |                 |                     |       |
|                        | Rinnakkaisissa sovellustositenumeroissa lyhyemmät sovellustositenumerot ovat peräisin Intime-kirjanpitojärjestelmästä, pidemmät FMS-kirjanpitojärjestelmästä. |                 |                     |       |
|                        | Jatkossa yksi sovellustositenumero kaikkien yritysten käyttöön (SAP kaikilla käytössä).                                                                       |                 |                     |       |

## 1. Tilinpäätöksen ja toimintakertomuksen allekirjoitus

Korpilahdella

helmikuun 4 .päivänä 2019

  
 Tarja Simola  
 puheenjohtaja

  
 Tero Einonen

  
 Kaisa Hoppula

  
 Kari Kuusniemi

  
 Tuomas Kupsala

## 2. Lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

Hallintoneuvosto on tänään pidetyssä kokouksessa perehtynyt pankin tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen. Vuoden 2019 osuuskunnan kokoukselle hallintoneuvosto toteaa lausuntonaan, että pankkia on hoidettu lain ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Korpilahden Osuuspankin tilinpäätöksen eikä toimintakertomuksen johdosta huomautettavaa. Hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi.

Korpilahdella

helmikuun 7. päivänä 2019

  
 Jari Hiekkataipale  
 Hallintoneuvoston puheenjohtaja

  
 Tuomas Kupsala  
 Hallintoneuvoston sihteerä

## 3. Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Korpilahdella helmikuun 7 .päivänä 2019

KPMG OY AB

  
 Anna-Riikka Maunula

 Anna-Riikka Maunula  
 KHT

# Tilintarkastuskertomus

Korpilahden Osuuspankin osuuskunnan kokoukselle

## ***Tilinpäätöksen tilintarkastus***

### **Lausunto**

Olemme tilintarkastaneet Korpilahden Osuuspankin (y-tunnus 0176288-3) tilinpäätöksen tilikaudelta 1.1.–31.12.2018. Tilinpäätös sisältää taseen, tuloslaskelman, rahoituslaskelman ja liitetiedot.

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

Lausuntomme on ristiriidaton tarkastusvaliokunnalle 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.

Pankille suorittamamme muut kuin tilintarkastuspalvelut ovat parhaan tietomme ja käsityksemme mukaisesti olleet Suomessa noudatettavien, näitä palveluja koskevien säännösten mukaisia, emmekä ole suorittaneet EU-asetuksen 537/2014 5. artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja kiellettyjä palveluja. Emme ole suorittaneet pankille muita kuin tilintarkastuspalveluja.

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

### **Olennaisuus**

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

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

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

## MERKITTÄVIMMÄT ARVIDUT OLENNAISEN VIRHEELLISYYDEN RISKIT

## KUINKA OLEMME TOIMINEET NÄIDEN RISKIEN JOHDOSTA

### Saamiset asiakkailta – arvostus (tilinpäätöksen liitetiedot 13 ja 15)

- Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä, 74 796 891,39 euroa, on merkittävä erä Korpilahden Osuuspankin taseessa muodostaen 70 % taseen loppusummasta.
- Korpilahden Osuuspankki on soveltanut saamisten arvonalentumisten kirjaamiseen 1.1.2018 alkaen IFRS 9 *Rahoitusinstrumentit* –standardia. Siirtymän myötä saamis- ja saamisryhmäkohtaisesta arvonalentumis-laskennasta on siirrytty IFRS 9 -standardin mukaiseen odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaan.
- Odotettavissa olevien luottotappioiden laskenta perustuu OP Ryhmän käyttämiin laskentamalleihin. Laskennassa käytetään oletuksia, arvioita ja johdon harkintaa, joka koskee erityisesti vakuuksien arvostamista ja odotettavissa olevien luottotappioiden todennäköisyyttä.
- Tasearvon merkittävydestä, IFRS 9 käyttöön otosta, käytettävien laskentamenetelmien monimutkaisuudesta ja arvostamiseen liittyvästä johdon harkinnasta johtuen saamisten arvostaminen on tilintarkastuksen kannalta keskeinen seikka.
- Olemme arvioineet luotonannon ohjeistuksen noudattamista sekä saamisten kirjaamiseen ja valvontaan liittyviä periaatteita ja kontroleja. Luottoprosessin ja luottokannan tarkastuksessa on hyödynnetty data-analyysijä.
- Olemme muodostaneet käsityksen keskeisistä luotonantoon liittyvistä kontroleista OP Osuuskunnan keskitettyjen antolainausprosessien varmennuksen avulla.
- Odotettavissa olevien luottotappioiden laskentaprosessiin liittyvien kontrollien tarkastuksessa olemme hyödyntäneet OP Osuuskunnan keskitettyyn laskentaprosessiin tehtyä tarkastusta. . Lisäksi olemme arvioineet muun muassa vakuuksien arvostamista suhteessa OP Ryhmän laatimiin ohjeisiin ja merkittävimpien saamisten osalta odotettavissa olevia luottotappioita aineistotarkastustoimenpitein.
- Lisäksi olemme arvioineet Korpilahden Osuuspankin saamia ja odotettavissa olevia luottotappioita koskevien liitetietojen asianmukaisuutta.

### Tilinpäätöstä koskevat hallituksen ja toimitusjohtajan velvollisuudet

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

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

### **Tilintarkastajan velvollisuudet tilinpäätöksen tilintarkastuksessa**

Tavoitteenamme on hankkia kohtuullinen varmuus siitä, onko tilinpäätöksessä kokonaisuutena väärinkäytöksestä tai virheestä johtuvaa olennaista virheellisyyttä, sekä antaa tilintarkastuskertomus, joka sisältää 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 virheellisyyden 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 pankin kykyä jatkaa toimintaansa. Jos johtopäätöksemme on, että olennaista epävarmuutta esiintyy, meidän täytyy kiinnittää tilintarkastuskertomuksessamme lukijan huomiota epävarmuutta koskeviin tilinpäätöksessä esitettäviin tietoihin tai, jos epävarmuutta koskevat tiedot eivät ole riittäviä, mukauttaa lausuntomme. Johtopäätöksemme perustuvat tilintarkastuskertomuksen antamispäivään mennessä hankittuun tilintarkastusevidenssiin. Vastaiset tapahtumat tai olosuhteet voivat kuitenkin johtaa siihen, ettei pankki pysty jatkamaan toimintaansa.
- Arvioimme tilinpäätöksen, kaikki tilinpäätöksessä esitettävät tiedot mukaan lukien, yleistä esittämistapaa, rakennetta ja sisältöä ja sitä, kuvastaako tilinpäätös sen perustana olevia liiketoimia ja tapahtumia siten, että se antaa oikean ja riittävän kuvan.

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

### **Muut raportointivaroitukset**

#### **Tilintarkastustoimeksiantoa koskevat tiedot**

KPMG:n palveluksessa ollut tilintarkastaja on toiminut osuuspankin osuuskunnan kokouksen valitsemana tilintarkastajana vuodesta 1995 alkaen yhtäjaksoisesti 24 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.

Korpilahti 7. helmikuuta 2019

KPMG OY AB

Anna-Riikka Maunula  
KHT