

Askolan Osuuspankki  
Tilinpäätös ja  
toimintakertomus 2021

# ASKOLAN OSUUSPANKKI

Y-TUNNUS 0100048-3

## SISÄLLYSLUETTELO

sivu

|    |                                                                                             |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | Toimintakertomus                                                                            |
| 22 | Osuuspankin konsernin tuloslaskelma ja tase                                                 |
| 25 | Osuuspankin tuloslaskelma ja tase                                                           |
| 27 | Rahoituslaskelma                                                                            |
|    | Osuuspankin ja konsernin tuloslaskelman ja taseen liitteinä<br>annettavat tiedot            |
| 31 | Osuuspankin tilinpäätöksen merkittävimmät laatimisperiaatteet                               |
| 51 | Liitetiedot                                                                                 |
| 83 | Luettelo kirjanpitokirjoista, tositteiden lajeista sekä selvitys<br>niiden säilytystavoista |
| 90 | Hallituksen allekirjoitus                                                                   |
| 90 | Hallintoneuvoston lausunto                                                                  |
| 91 | Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta                                 |

# ASKOLAN OP

## HALLITUKSEN TOIMINTAKERTOMUS

Askolan Osuuspankin korkokate kasvoi ja palkkiotuottoja kertyi edellistä vuotta enemmän. Tilikaudella kirjattiin vertailukautta hieman vähemmän odotettavissa olevia luottotappioita luotoista ja muista sitoumuksista. Odotettavissa olevien luottotappioiden (arvon alentumisten) määrä suhteutettuna luotto- ja takauskantaan pysyi kohtuullisella tasolla. Luottokanta kasvoi maltillisesti ja talletuskanta varsin paljon edelliseen vuoteen verrattuna. CET1 vakavaraisuussuhde oli edellisvuotta parempi.

Vuonna 2021 pankkien omistamat kiinteistöt otettiin erityisen huomion alle. Tähän saakka kiinteistöjen arvojen arvioinnissa pankit käyttivät OP Ryhmän sisäistä asiantuntijoista muodostuvaa arviointiverkostoa, jonka arvion mukaisesti myös Askolan Osuuspankin omistaman kiinteistöyhtiön hallinnoima kiinteistön arvo muodostettiin. Vuonna 2021 arviointiverkoston arviota ei voitu enää käyttää vaan arvio tuli ottaa ulkopuoliselta arvioitsijalta. Ulkopuolisen arvioitsija antama arvio kiinteistöstä oli huomattavasti aiempia arvioita alhaisempi. Koska kiinteistöjen arvo tulee tilinpäätöksessä olla totuudenmukainen, joutui pankki tekemään todella merkittävän, miljoonan euron alaskirjauksen. Alaskirjauksen vuoksi pankin koko vuoden liikevoitto jäi tappiolle. Kiinteistön korkea tasearvo johtui siitä, että kiinteistöyhtiö rakennutti viimeisen laajennuksen 1980–1990 taitteessa velkarahalla. Vierasta pääomaa ei ole kuitenkaan systemaattisesti maksettu pois vuosikymmenten aikana ja samaan aikaan kiinteistöjen arvot ovat laskeneet, joten tasearvon ja käyvän arvon ero oli huomattava.

Alaskirjauksen vuoksi useat tunnusluvusta ovat edellistä vuotta heikommat, mutta luvut tulevat paranemaan vuoden 2022 loppuun mennessä. Muun muassa pankin vakavaraisuus ja maksuvalmius ovat kirjauksesta huolimatta hyvällä tasolla.

### Avainlukuja

| Avainlukuja                           |       |       |            |
|---------------------------------------|-------|-------|------------|
|                                       | 2021  | 2020  | Muutos     |
| Liikevoitto, 1000 €                   | -114  | 786   | -114,5     |
| Kulujen suhde tuottoihin, %           | 98,7  | 63,5  | 35,3       |
| Oman pääoman tuotto (ROE), %          | -0,2  | 3,4   | -3,6       |
| Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde | 31,79 | 31,08 | 0,71 %-yks |
| Henkilöstö keskimäärin *              | 6     | 5     | 0,6        |
| Omistaja-asiakkaat                    | 3 438 | 3 332 | 106        |

\* FTE-luku

### OP Ryhmä

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

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

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

sen jäsenluottolaitokset vastaavat toistensa veloista ja sitoumuksista ja niiden vakavaraisuutta, maksuvalmiutta ja asiakasriskejä valvotaan yhteenliittymän tasolla. OP Ryhmän vakuutusyhtiöt eivät kuulu keskinäisen vastuun piiriin.

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

## Toimintaympäristö

Maailmantalous elpyi vuonna 2021 koronapandemian aiheuttamasta kriisistä. Vuoden viimeisellä neljänneksellä talous kasvoi hyvin omikronmuunnoksen aiheuttamasta tartuntojen kasvusta huolimatta. Inflaatio kiihtyi vuoden loppu kohti voimakkaasti ja saavutti useassa maassa nopeimman vauhdin vuosikymmeniin.

Euroopan keskuspankki ilmoitti joulukuussa vähentävänsä vähitellen arvopaperiostojaan vuoden 2022 aikana ja pitävänsä ohjauskoron nostoa epätodennäköisenä vuonna 2022. Euribor-korot pysyivät vakaina, mutta pitkät korot nousivat vuoden aikana maltillisesti.

Suomen BKT ylitti pandemiaa edeltäneen tasonsa jo keväällä, ja elpyminen jatkui hyvää vauhtia syksyllä. Työllisyys on toipunut nopeasti kriisistä, ja työttömyys vähentynyt selvästi. Suomessa inflaatio kiihtyi maltillisemmin kuin euroalueella kokonaisuutena, jos kohta se nousu oli korkeimmillaan sitten 2010-luvun alkuvuosien. Myös asuntojen hinnat nousivat nopeimmin vuosiin. Vuoden lopulla asuntomarkkinoiden vire alkoi hidastua, mutta säilyi vahvana.

Pankin lähitoimialueen aktiivisuus oli edellisten vuosien tasolla. Askolan kunnan asukasmäärä pieneni jonkin verran. Rakentamisen rintamalla oli varsin rauhallista. Vallitseva pandemia vaikutti asiakaskäyttäytymiseen ja lattialiikenne konttorissa väheni entisestään. Kassa- ja päivittäispalveluiden käyttö rationalisoitui ja siirtyi entistä enemmän pois konttorista muihin kanaviin. Muiden pankkipalveluiden osalta etenkin sähköisten palvelukanavien tärkeys korostui.

## Yritysvastuu

Vastuullisuus on tiivis osa OP Ryhmän ja osuuspankkien liiketoimintaa ja strategiaa. OP Ryhmän vastuullisuustyö perustuu ryhmän perustehtävään ja arvoihin, joita asiakasomisteinen liiketoimintamalli tukee. Liiketoiminnan tulee edistää asiakkaiden ja toimintaympäristön hyvinvointia, turvallisuutta ja kestävää taloudellista menestystä. OP Ryhmän tavoitteena on olla vastuullisuuden edelläkävijä toimialallaan Suomessa. OP Ryhmän vastuullisuusohjelma rakentuu neljän teeman ympärille: vahvistamme suomalaisten taloustaitoja, edistämme kestävää taloutta, tuemme paikallista elinvoimaa ja yhteisöllisyyttä ja käytämme tietopääomaamme vastuullisesti.

Vallitseva pandemiatilanne ei mahdollistanut asiakastilaisuuksien järjestämistä ja mm. Hippo-kisat jäivät jälleen pitämättä. Osuuskuntakokous valtuutti kevään kokouksessa hallituksen myöntämään enintään 10 000 euroa toimialueen yleishyödyllisiin hankkeisiin ja avustuksia saivat mm. nuorisourheilu sekä kyläyhdistystoiminta.

OP Ryhmän Hyvän liiketavan periaatteet (Code of Conduct) sisältävät OP Ryhmän vastuullisuus- ja ympäristöperiaatteet, joiden mukaisesti kaikkien OP Ryhmässä työskentelevien tulee toimia roolista, asemasta tai toimipaikasta riippumatta. Yksityiskohtaisemmat säännöt ja ohjeet täydentävät Hyvän liiketavan periaatteita. Toimittajan vastuullisuusvaatimukset (Supplier Code of Conduct) velvoittavat kaikkia ryhmän palveluntarjoajia, muita toimittajia ja kumppaneita. OP Ryhmä on sitoutunut noudattamaan YK:n Global Compact -aloitteen kymmentä periaatetta ihmisoikeuksista, työelämän

oikeuksista, ympäristöperiaatteista ja korruption torjunnasta. OP on lähtien sitoutunut noudattamaan YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteita. OP Ryhmä on allekirjoittanut perustajajäsenenä YK:n ympäristöohjelman Finance Initiativen (UNEP FI) vastuullisen pankkitoiminnan periaatteet. OP Ryhmän ryhmätasoinen vastuullisuusraportointi perustuu GRI-standardeihin ja on luettavissa osana OP Ryhmän vuosi 2021-katsausta. Selvitys muista kuin taloudellisista tiedoista on julkaistu osana OP Ryhmän toimintakertomusta 2021. Molemmat raportit löytyvät osoitteesta [www.op.fi/web/raportit/op-ryhman-raportit](http://www.op.fi/web/raportit/op-ryhman-raportit).

## Olennaiset tapahtumat tilikaudella

Osuuspankki seuraa tarkasti koronavirustautitilanteen kehitystä ja viranomaisten suosituksia. Hygieniaan ja turvalliseen asiointiin on kiinnitetty erityistä huomiota. Asiakkaita on ohjeistettu noudattamaan viranomaisten suosituksia. Ohjeistuksilla ja toimenpiteillä on varmistettu asiakkaiden ja henkilöstön turvallisuus epidemian eri vaiheissa.

Osuuspankki on mahdollistanut henkilöstölleen turvalliset työolosuhteet toimistoissa ja konttoreissa sekä etätönn tekemisen laajamittaisesti niissä työtehtävissä, missä se on mahdollista. Näillä toimilla varmistetaan, että yhteiskunnan näkökulmasta kriittiset palvelut toimivat myös koronakriisin aikana.

Osuuspankki maksoi Tuotto-osuuksien korot vuodelta 2019 Tuotto-osuuksien haltijoille 8.2.2021. Tuotto-osuuksien korot vuodelta 2020 maksettiin Tuotto-osuuksien haltijoille 4.10.2021. Osuuspankki on noudattanut voitonjaossaan Euroopan keskuspankin (EKP) suositusta, jonka voimassaolo päättyi 30.9.2021.

Euroopan keskuspankin neuvosto muutti vuonna 2020 TLTRO III -rahoituksen ehtoja edistääkseen pankkien luotonantoa tahoille, joihin koronaviruspandemia on vakavimmin vaikuttanut. OP Ryhmässä TLTRO III -rahoituksen vakuutena käytettiin muun muassa likviditeettireservin joukkovelkakirjalainoja ja OP Yrityspankin taseeseen ostettuja OP-Asuntoluottopankin liikkeeseen laskemia katettuja joukkovelkakirjalainoja. OP Ryhmä arvioi täyttäneensä kasvukriteerit, jolloin pohjakoron päälle saatava lisämarginaali tuloutettiin vuonna 2021. Likviditeettireservin joukkovelkakirjalainojen osalta lisämarginaali jaettiin Osuuspankeille, jotka osallistuivat likviditeettireservin kustannuksiin LCR-talletuksella. OP Yrityspankin taseeseen ostettujen OP-Asuntoluottopankin liikkeeseen laskemien katettujen joukkovelkakirjalainojen osalta lisämarginaali jaettiin osuuspankeille, jotka antoivat vakuudet liikkeeseenlasketuille joukkovelkakirjalainoille. Kertavaikutteisesti tuloutunut lisämarginaali 66 tuhatta euroa kirjattiin Osuuspankin liiketoiminnan muihin tuottoihin.

OP Ryhmä juhlistaa 120-vuotista taivaltaan nostamalla omistaja-asiakkaidensa Tuotto-osuuksien tuottotavoitetta 1,20 prosenttiyksiköllä. Lisäkoron myötä Tuotto-osuuden tuottotavoite on vuonna 2022 yhteensä 4,45 prosenttia. Koron maksaminen ja sen määrä riippuvat osuuspankin toiminnan tuloksellisuudesta. Tuotto-osuus on omistaja-asiakkaan pitkäaikainen oman pääoman ehtoinen sijoitus omaan osuuspankkiin. Tuotto-osuudet lisäävät osaltaan OP Ryhmän luotonantokykyä ja auttavat toteuttamaan ryhmän perustehtävää eli omistaja-asiakkaiden ja toimintaympäristön kestävän taloudellisen menestyksen, turvallisuuden ja hyvinvoinnin edistämistä. Tuotto-osuuden 1,20 prosentin lisäkorko alkoi kertyä 1.1.2022 alkaen.

Askolan Osuuspankki liittyi mukaan selvitystyöhön, jonka tarkoituksena on selvittää viiden lähialueella toimivan osuuspankin yhdistymistä uudeksi vahvaksi pankiksi, joka lisäisi alueellista elinvoimaa ja olisi entistä enemmän läsnä asiakkaille. Selvityksessä ovat mukana OP Askolan lisäksi OP Kärkölä, OP Pukkila, OP Mäntsälä ja OP Orimattila.

Askolan Osuuspankilla ei ollut muita olennaisia tapahtumia tilikaudella.

## Konsernirakenne ja siinä tapahtuneet muutokset tilikauden aikana

Osuuspankin konserniin kuuluivat pankin lisäksi tytäryrityksinä Kiinteistöasakeyhtiö Askolan Rahakulma. Pankki on laatinut konsernitilinpäätöksen, johon on yhdistelty emopankin tilinpäätöksen lisäksi tytäryhtiöiden tilinpäätökset Finanssivalvonnan Määräykset ja ohjeet 2/2016 Rahoitussektorin kirjanpito, tilinpäätös ja toimintakertomus edellyttämässä laajuudessa. Koska konsernitilinpäätöksen luvut eivät poikkea olennaisesti emo-osuuspankin tilinpäätöksestä, tässä toimintakertomuksessa käsitellään osuuspankin ja sen konsernin toimintaa emo-osuuspankin tilinpäätöksen lukujen perusteella. Merkittävimmät konsernin erät on kerrottu jäljempänä kappaleessa Osuuspankin konserni.

## Olennaiset tapahtumat tilikauden päättymisen jälkeen

Askolan Osuuspankin hallitus on hyväksynyt sulautumisasiakirjat ja päättänyt esittää sulautumista hyväksyttäväksi osuuskunnankokoukselle. Lopullisen päätöksen sulautumisesta tekee pankin osuuskunnankokous keväällä 2022.

## Osuuspankin tulos

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

| Tulosanalyysi                                                                              |             |            |               |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------|---------------|--------------|
| 1000 €                                                                                     |             |            |               |              |
|                                                                                            | 2021        | 2020       | Muutos, %     | 2019         |
| <b>Tuotot</b>                                                                              |             |            |               |              |
| Korkokate                                                                                  | 1 721       | 1 681      | 2,4           | 1 799        |
| Muut tuotot                                                                                |             |            |               |              |
| Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista                                               | 258         | 344        | -24,8         | 344          |
| Palkkiotuotot, netto                                                                       | 654         | 586        | 11,6          | 631          |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot                                                          | 4           | 0          | 1 203,7       | 0            |
| Liiketoiminnan muut tuotot                                                                 | 92          | 4          | 2 244,2       | 6            |
| Yhteensä                                                                                   | 1 008       | 933        | 8             | 981          |
| Tuotot yhteensä                                                                            | 2 729       | 2 615      | 4,4           | 2 780        |
| <b>Kulut</b>                                                                               |             |            |               |              |
| Henkilöstökulut                                                                            | 447         | 467        | -4,4          | 389          |
| Muut hallintokulut                                                                         | 800         | 803        | -0,3          | 787          |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä                    | 1 021       | 21         | 4 689,9       | 14           |
| Liiketoiminnan muut kulut                                                                  | 428         | 369        | 16            | 352          |
| Kulut yhteensä                                                                             | 2 695       | 1 660      | 62,4          | 1 542        |
| Odotettavissa olevat luottotappiot jaksetettuun hankintamenoön kirjatusta rahoitusvaroista | 148         | 169        | -12,6         | 128          |
| <b>Liikevoitto (-tappio)</b>                                                               | <b>-114</b> | <b>786</b> | <b>-114,5</b> | <b>1 110</b> |

Vuoteen 2021 sisältyi useampi yksittäinen tapaus, jotka vaikuttivat pankin tuloksen muodostumiseen. Korkokate parani hieman edellisestä vuodesta. Tuotot sijoituksista putosivat merkittävästi, koska ryhmän keskusyhteisö maksoi pankkien keskukseseen sijoittamille osuuspääomille aiempia vuosia pienemmän koron. Palkkiotuottoja pankki sai edellistä vuotta enemmän ja kokonaisuutena tuotot nousivat 4,4 %. Pankilla on paljon kiinteistä kuluja, joihin pankki ei voi vaikuttaa. Vuonna 2021 nousivat mm. erilaiset pakolliset viranomais- ja valvontamaksut, jotka näkyvät liiketoiminnan muissa kuluissa. Merkittävin yksittäinen kulu aiheutui arvonalentumisesta, jonka pankki joutui tekemään omistamaansa kiinteistöyhtiön kiinteistöön, kuten toimintakertomuksen alussa kerrottiin.

Palkkiotuottoja kertyi seuraavasti:

| <b>Palkkiotuotot</b>                                |            |            |             |
|-----------------------------------------------------|------------|------------|-------------|
| 1000 €                                              | 2021       | 2020       | Muutos, %   |
| Talletuksista                                       | 33         | 1          | 4 398,4     |
| Luotonannosta                                       | 170        | 196        | -13,3       |
| Maksuliikkeestä                                     | 334        | 318        | 5           |
| Arvopapereiden välityksestä ja liikkeeseen laskusta | 63         | 41         | 52,1        |
| Omaisuuksienhoidosta ja lainopillisista tehtävistä  | 23         | 41         | -44,7       |
| Takauksista                                         | 7          | 7          | 10,7        |
| Vakuutusten välityksestä                            | 228        | 252        | -9,2        |
| Muut                                                | 239        | 235        | 1,5         |
| Yhteensä                                            | 1 097      | 1 091      | 0,6         |
| OP-bonukset                                         | -370       | -431       | -14,1       |
| <b>Palkkiotuotot yhteensä</b>                       | <b>727</b> | <b>660</b> | <b>10,2</b> |
| <b>Palkkiokulut</b>                                 | <b>73</b>  | <b>74</b>  | <b>-1,1</b> |
| <b>Palkkiotuotot, netto</b>                         | <b>654</b> | <b>586</b> | <b>11,6</b> |

Osuuspankin palkkiotuotot kasvoivat vertailuvuodesta. Palkkiot maksuliikkeestä ja arvopapereiden välityksestä kasvoivat. Sen sijaan palkkioita luotonannosta, omaisuushoidosta ja vakuutusten välityksestä kertyi hieman edellisvuotta vähemmän. Palkkiotuottoihin sisältyy vähennyksenä omistaja-asiakkaille myönnetty OP-bonukset.

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

Odotettavissa olevat luottotappiot saamisista laskivat vertailukaudesta ja suhteutettuna luotto- ja takauskantaan pysyivät matalalla tasolla.

| <b>Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot</b>                      |      |      |           |
|-------------------------------------------------------------------------------|------|------|-----------|
| 1000 €                                                                        | 2021 | 2020 | Muutos, % |
| Toteutuneiden ja odotettavissa olevien luottotappioiden määrä yhteensä        | 148  | 169  | -12,6     |
| Toteutuneet ja odotettavissa olevat luottotappiot luotto- ja takauskannasta % | 0,11 | 0,13 | -0,02     |

## Tase ja taseen ulkopuoliset sitoumukset

### Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä

Keskeisimpien tase- ja sitoumuserien kehitys kolmelta vuodelta ja tilikauden 2021 muutos on kuvattu seuraavalla sivulla olevassa taulukossa.

| <b>Keskeisiä tase- ja sitoumuseriä</b> |            |            |           |            |
|----------------------------------------|------------|------------|-----------|------------|
| 1000 €                                 | 31.12.2021 | 31.12.2020 | Muutos, % | 31.12.2019 |
| Tase                                   | 170 712    | 157 153    | 8,6       | 143 325    |
| Luotot                                 | 133 723    | 132 964    | 0,6       | 127 486    |
| Osakkeet ja osuudet                    | 7 946      | 7 946      | -         | 7 946      |
| Talletukset                            | 95 144     | 88 243     | 7,8       | 85 314     |
| Oma pääoma                             | 15 669     | 15 987     | -2        | 15 366     |
| Taseen ulkopuoliset sitoumukset        | 5 634      | 5 456      | 3,3       | 7 307      |

## Antolainauksen kehitys

Uusia luottoja myönnettiin tilikauden aikana 26 587 tuhatta euroa eli 1 909 tuhatta euroa enemmän kuin edellisenä vuonna. Luottokanta yhteensä tilikauden lopussa oli 133 707 tuhatta euroa (132 941<sup>1</sup>). Luottokannan kasvu tasaantui ja asuntoluottojen kasvuvauhti hidastui viime vuodesta.

Järjestämättömät saamiset ja lainanhoitojoustosaamiset kehittyivät tilikauden aikana seuraavasti:

| <b>Järjestämättömät saamiset ja lainanhoitojoustot</b> |                   |                   |                  |
|--------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| 1000 €                                                 | <b>31.12.2021</b> | <b>31.12.2020</b> | <b>Muutos, %</b> |
| <b>Järjestämättömät saamiset</b>                       | 6 880             | 5 571             | 23,5             |
| Yli 90 päivää erääntyneet saamiset                     | 1 877             | 1 733             | 8,3              |
| Järjestämättömät lainanhoitojoustosaamiset             | 3 724             | 3 211             | 16               |
| Todennäköisesti maksamatta jäävät saamiset             | 1 279             | 626               | 104,2            |
| <b>Terveet lainanhoitojoustosaamiset</b>               | 8 221             | 7 865             | 4,5              |
| <b>Ongelmasaamiset yhteensä</b>                        | 15 101            | 13 436            | 12,4             |

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

## Kiinteistöomistukset

Osuuspankin kiinteistöomistukset muodostuvat omassa käytössä olevista kiinteistöistä ja sijoituskiinteistöistä.

| <b>Kiinteistöomistukset</b>                      |                   |                   |
|--------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1000 €                                           | <b>31.12.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
| <b>Omassa käytössä olevat kiinteistöt</b>        |                   |                   |
| Sitoutunut pääoma                                | 734               | 1 754             |
| Prosenttia taseesta                              | 0,4               | 1,1               |
| <b>Sijoituskiinteistöt</b>                       |                   |                   |
| Sitoutunut pääoma                                | 46                | 46                |
| Prosenttia taseesta                              | 0                 | 0                 |
| Käypä arvo                                       | 40                | 40                |
| Nettotuotto, %                                   | 8                 | -0,7              |
| <b>Kiinteistöihin sitoutunut pääoma yhteensä</b> | 780               | 1 800             |
| <b>Prosenttia taseesta</b>                       | 0,5               | 1,1               |

Kiinteistöyhteisöjen sitoutunut pääoma muodostuu osakehuoneiston kirjanpitoarvosta ja osakehuoneistoon kohdistuvasta lainaosuudesta.

<sup>1</sup> Suluissa vertailulukku 31.12.2020.



## Omassa käytössä olevat kiinteistöt

Pankin omistaman kiinteistöyhtiön pääomaa lisättiin konvertoimalla lainoja SVOP-rahastoon miljoonalla eurolla, jolloin pankin osakkeiden kirjanpitoarvo nousi vastaavan määrän. Kiinteistöyhtiö kirjasi rakennuksista miljoonan euron arvonalennuksen. Osuuspankki kirjasi kiinteistöyhtiön osakkeista vastaavasti miljoona euroa alas.

## Sijoituskiinteistöt

Sijoituskiinteistöjen kirjanpitoarvo oli tilikauden lopussa 46 tuhatta euroa.

## Muun sijoitustoiminnan kehitys

Saamiset luottolaitoksilta, joista valtaosan muodostavat saamiset OP Yrityspankki Oyj:ltä, olivat 28 004 tuhatta euroa (15 045).

Tilikauden lopussa osuuspankilla oli sijoituksia keskusyhteisön osuuspääomaan yhteensä 7 946 tuhatta euroa (7 946).

## Velat yleisölle ja julkisyhteisöille

Yleisön talletusten ja muiden velkojen kehitys on kuvattu alla olevassa taulukossa. Muut velat muodostuvat markkinarahaveloista ja valtion varoista välitetyistä lainoista.

| <b>Velat yleisölle ja julkisyhteisöille</b>   |                   |                   |                  |
|-----------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| 1000 €                                        | <b>31.12.2021</b> | <b>31.12.2020</b> | <b>Muutos, %</b> |
| Talletukset                                   |                   |                   |                  |
| Maksuliiketililit                             | 59 693            | 52 283            | 14,2             |
| Sijoittamistilit                              | 35 416            | 35 928            | -1,4             |
| Valuuttatalletukset                           | 0                 | 0                 | 8,3              |
| Muut talletukset                              | 35                | 32                | 7,6              |
| Talletusvelat yhteensä                        | 95 144            | 88 243            | 7,8              |
| Muut velat                                    | 16                | 23                | -29,1            |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille yhteensä | 95 160            | 88 266            | 7,8              |

## Muun vieraan pääoman ja sitoumusten kehitys

Velat luottolaitoksille, jotka muodostuvat veloista OP Yrityspankki Oyj:lle ja ns. väliluotosta OP-Asuntoluottopankki Oyj:lle, kasvoivat 52 551 tuhanteen euroon (44 552).

Osuuspankilla ei ole liikkeeseen laskettuja joukkovelkakirjalainoja.

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

## Oma pääoma ja varaukset

Askolan Osuuspankin koko oman pääoman määrä laski 2,0 prosenttia 15 669 tuhanteen euroon (15 987).

## Osuuspääoma

Osuuspääoma oli 4 499 tuhatta euroa (4 494). Omistaja-asiakkailta oli tilikauden lopussa sijoituksia jäsenosuuksiin 177 tuhatta euroa (172) ja Tuotto-osuuksiin 4 322 tuhatta euroa (4 322). Irtisanottuja Tuotto-osuuksia oli tilikauden lopussa 253 tuhatta euroa (422) ja irtisanottuja jäsenosuuksia 5 tuhatta euroa (5).

Tuotto-osuuksien haltijoille maksettiin helmikuussa 2021 vuodelta 2019 korkoa 3,25 prosenttia ja lokakuussa 2021 vuodelta 2020 korkoa 3,25 prosenttia eli yhteensä 280 euroa. Tuotto-osuuksien korkojen maksut vuosilta 2019 ja 2020 viivästettiin poikkeuksellisesti valvojan ohjeistuksen mukaisesti. Jäsenosuosuuspääomalle ei makseta korkoa.

Osuuspankillä voi osuuskuntalain ja osuuspankin sääntöjensä mukaan olla jäsenen oikeudet tuottavia jäsenosuuksia ja vapaaehtoisina osuuksina Tuotto-osuuksia. Osuuspankin osuuspääomassa on jäsenosuuksia 3 438 kpl. Jokaisella jäsenellä on velvollisuus ottaa yksi osuuspankin jäsenosuuksia ja maksaa siitä merkintähintana 50 euron suuruinen jäsenosuusmaksu. Tuotto-osuuksia on osuuspankin osuuspääomassa 43 220 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 valvojan viranomaisen lupa, mikäli sääntely sitä edellyttää.

Osuuspankillä on kuitenkin oikeus kieltäytyä jäsenosuusmaksujen ja tuotto-osuusmaksujen palauttamisesta osuuspankin toiminnan aikana. Osuuspankki voi myöhemmin päättää edellä mainitun kiellon kumoamisesta. Palauttamista koskevasta kiellosta ja sen kumoamisesta päättää tarvittaessa 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.

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

## Muut oman pääoman erät

Aikaisemmin tehtyjä arvonorotuksia peruutettiin arvonorotusrahosta 0 tuhatta euroa.

## Veroperusteiset varaukset

Poistoero pieneni 2 tuhatta euroa, koska tilikaudella tehtiin suunnitelman mukaisia poistoja suuremmat elinkeinoverolain sallimat enimmäispoistot. Luottotappiovarausta purettiin 96 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>                                            |                   |                   |
|--------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1000 euroa                                                   | <b>31.12.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
| <b>Ydinpääoma (CET1)</b>                                     |                   |                   |
| Oma pääoma*                                                  | 15 669            | 15 987            |
| Tilinpäätössiirrot vähennettynä laskennallisella verovelalla | 4 671             | 4 749             |
| Käyvän arvon rahasto rahavirran suojauksesta                 | -256              | -478              |
| <b>Ydinpääoma (CET1) ennen vähennyksiä</b>                   | <b>20 084</b>     | <b>20 259</b>     |
| Tilintarkastamaton tilikauden voitto                         | -38               | 0                 |
| Suunniteltu voitonjako                                       | 0                 | -140              |
| Omista varoista vähennettävät osuuspääomat                   | -214              | -196              |
| ECL** – Odotetut tappiot (EL) alijäämä                       | -952              | -712              |
| <b>Ydinpääoma (CET1) yhteensä</b>                            | <b>18 880</b>     | <b>19 210</b>     |
| <b>Ensisijainen pääoma (T1) yhteensä</b>                     | <b>18 880</b>     | <b>19 210</b>     |
| <b>Omat varat yhteensä</b>                                   | <b>18 880</b>     | <b>19 210</b>     |

\* pl. mahdollinen arvonorotusrahaan liittyvä laskennallinen verovelka

\*\* Odotettavissa olevat luottotappiot

Ydinpääomasta on vähennetty asiakkaille palautetut irtisanotut osuuspääomat.

| <b>Kokonaisriski</b>                                      |                   |                   |
|-----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1000 euroa                                                | <b>31.12.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
| <b>Luottoriski</b>                                        |                   |                   |
| <b>Standardimenetelmä (SA)</b>                            |                   |                   |
| Saamiset yrityksiltä                                      | 583               | 1 351             |
| Saamiset valtioilta, keskuspankeilta ja julkisyhteisöiltä | 31                |                   |
| <b>Sisäisten luottoluokitusten menetelmä (IRB)</b>        |                   |                   |
| Saamiset yrityksiltä <sup>1)</sup>                        | 15 934            | 13 102            |
| Yritysvastuut – pk-yritykset                              | 11 569            | 10 205            |
| Yritysvastuut - Muut                                      | 4 366             | 2 897             |
| Vähittäisaamiset <sup>2)</sup>                            | 30 500            | 34 993            |
| Kiinteistövakuudelliset                                   | 28 802            | 33 703            |
| Muut vähittäisvastuut                                     | 1 698             | 1 290             |
| Muut erät                                                 | 8 150             | 8 171             |
| <b>Luottoriski yhteensä</b>                               | <b>55 197</b>     | <b>57 618</b>     |
| <b>Operatiivinen riski</b>                                | <b>4 195</b>      | <b>4 182</b>      |
| <b>Yhteensä</b>                                           | <b>59 393</b>     | <b>61 800</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-arvokerroinille (CF).

| <b>Vakavaraisuussuhdeluvut</b>                                      |                   |                   |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| (%)                                                                 | <b>31.12.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
| Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde                               | 31,79             | 31,08             |
| Ensisijaisen pääoman (T1) vakavaraisuussuhde                        | 31,79             | 31,08             |
| Vakavaraisuussuhde                                                  | 31,79             | 31,08             |
| Osuuspankkien yhteenliittymän ydinpääoman vakavaraisuussuhde (CET1) | 19,0*             | 18,9              |

\*Syyskuussa 2021

| <b>Pääomavaateet</b>                 |                   |                   |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                      | <b>31.12.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
| 1000 euroa                           |                   |                   |
| Omat varat                           | 18 880            | 19 210            |
| Minimipääomavaade + puskurivaateet * | 6 236             | 6 489             |
| <b>Omien varojen ylijäämä</b>        | <b>12 644</b>     | <b>12 721</b>     |

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

Keväällä 2021 saadun EKP:n yritysvastuiden IRBA päätöksen sisältämät kertoimet kasvattivat kokonaisriskin määrää yritys vastuissa. Vähittäisvastuiden kokonaisriskiä kasvatti taseen ulkopuolisille vastuille asetettu 100 % luottovasta-arvokerroin.

Tunnuslukujen laskentakaavat:

**Ydinpääoman (CET1) vakavaraisuussuhde, %**

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

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

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

**Vakavaraisuussuhde, %**

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

## Osuuspankin konserni

Osuuspankin konsernin liikevoitto putosi 124,4 prosenttia ja oli -180 tuhatta euroa (737). Konsernin tase oli tilikauden lopussa 170 770 tuhatta euroa (157 292).

Konsernin ydinpääoman vakavaraisuussuhde (CET1) oli 31,5 prosenttia (30,09). Konsernin vakavaraisuussuhde oli 31,5 prosenttia (30,09). Ydinpääoma (CET1) oli yhteensä 18 820 tuhatta euroa (18 864), ja omat varat yhteensä 18 820 tuhatta euroa (18 864). Konsernin kokonaisriski oli 59 665 tuhatta euroa (62 691) ja omien varojen vähimmäismäärä 6 2654 tuhatta euroa (6 581).

Konsernin oman pääoman tuotto (ROE) tilikaudelta (suluissa kaksi edellistä tilikautta) oli -1,4 prosenttia (3,1 ja 4,7), koko pääoman tuotto (ROA) -0,2 prosenttia (0,4 ja 0,6), omavaraisuusaste 11,9 prosenttia (13,3 ja 14,2) ja kulujen suhde tuottoihin 101,0 prosenttia (66,4 ja 57,7). Tunnuslukujen laskukaavat on esitetty Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut -kappaleen yhteydessä.

## 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 tilikauden lopussa 121 osuuspankkia sekä OP Yrityspankki Oyj, OP-Asuntoluottopankki Oyj ja OP Vähittäisasiakkaat Oyj. Talletuspankkien yhteenliittymää valvotaan konsolidoidusti.

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

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

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

## Talletussuoja ja sijoittajien turva

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

Sijoittajien korvausrahasto maksaa korvauksia ei-ammattimaisille sijoittajille silloin, kun sijoituspalveluyritys tai luottolaitos ei pysty suorittamaan muun kuin tilapäisen maksukyvyttömyyden vuoksi suojan piirissä olevia sijoittajien selviä ja riidattomia saamia sopimuksen mukaisesti. Korvauksen määrä on 90 prosenttia saamisen määrästä, enintään 20 tuhatta euroa. Sijoittajien korvausrahastoa koskevan lainsäädännön mukaan OP Ryhmään kuuluvia 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). Kriisinratkaisuviranomainen määrittää kriisinratkaisulain mukaisten velkojen minimimäärän OP Ryhmän tasolla.

## Taloudellista kehitystä kuvaavat tunnusluvut

| Tunnusluku                   |      |      |      |
|------------------------------|------|------|------|
|                              | 2021 | 2020 | 2019 |
| Oman pääoman tuotto (ROE), % | -0,2 | 3,4  | 4,9  |
| Koko pääoman tuotto (ROA), % | 0    | 0,5  | 0,7  |
| Omavaraisuusaste, %          | 11,9 | 13,2 | 14   |
| Kulu-tuotto-suhde, %         | 98,7 | 63,5 | 55,5 |

Tunnuslukujen laskukaavat

### Oman pääoman tuotto (ROE), %

$\frac{\text{Liikevoitto (- tappio)} - \text{Tuloverot} *}{\text{Oma pääoma ja vähemmistön osuus} + \text{Tilinpäätössiirtojen kertymä}}$  x 100

laskennallisella verolla vähennettynä (tilikauden alun ja lopun keskiarvo)

### Koko pääoman tuotto (ROA), %

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

(tilikauden alun ja lopun keskiarvo)

### Omavaraisuusaste, %

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

### Kulu-tuotto-suhde, %

$\frac{\text{Hallintokulut} + \text{Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä} + \text{Liiketoiminnan muut kulut}}{\text{Korkokate} + \text{Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista} + \text{Nettopalkkiotuotot} + \text{Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot} + \text{Myytavissä olevien rahoitusvarojen nettotuotot} + \text{Suojauslaskennan nettotulos} + \text{Sijoituskiinteistöjen nettotuotot} + \text{Liiketoiminnan muut tuotot} + \text{Osuus osakkuusyritysten tuloksista (netto)}}$  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 riskinkantokyky ja varmistaa, ettei toiminnassa oteta niin suurta riskiä, että se vaarantaisi pankin kannattavuuden, vakavaraisuuden, maksuvalmiuden tai toiminnan jatkuvuuden. Riskinkantokyky muodostuu toiminnan laajuuteen ja vaativuuteen suhteutetusta laadukkaasta riskienhallinnasta sekä kannattavaan liiketoimintaan perustuvasta riittävästä vakavaraisuudesta ja likviditeetistä.

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

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

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

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

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

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

## Luottoriskit

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

Luottoriskien hallinta perustuu asiakkaan hyvään tuntemiseen, asiakassuhteen aktiiviseen hoitoon, vahvaan ammattitaitoon, kattavaan dokumentointiin ja vakuuksiin. Keskeisessä asemassa luottoriskien hallinnassa on päivittäinen 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, toimialakatsauksista, luottokelpoisuusarvioista sekä mahdollisista muista dokumenteista.

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

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

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

Suurella asiakasriskillä tarkoitetaan sellaisia vastuita samalta asiakkaalta tai asiakaskokonaisuudelta, joiden yhteismäärä vähennyserien jälkeen on vähintään 10 prosenttia asiakasriskejä kattavista omista varoista. Säännösten mukaan yksittäisen asiakasriskin enimmäismäärä saa olla enintään 25 prosenttia omista varoista, keskusyhteisön luvalla enintään 40 prosenttia. Pankin asiakasriskejä kattavat omat varat olivat joulukuussa 2021 yhteensä 18 880 tuhatta euroa.

Pankin suurten asiakasriskien yhteismäärä vähennyserien jälkeen oli 31,2 prosenttia omista varoista. Yhdenkään yksittäisen asiakaskokonaisuuden asiakasriski ei ylittänyt 25 prosenttia.

## Likviditeettiriski

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

Rakenteellista rahoitusriskiä seurataan luotonannon ja sijoitusten sekä niiden rahoituksen maturiteettirakenteen erolla. Maksuvalmiusriskiä seurataan pankin tulo- ja menokassavirtojen erona ja maksuvalmius hoidetaan OP Yrityspankki Oyj:n sekkililin kautta. Rakenteellista rahoitusriskiä hallitaan OP Ryhmän likviditeetin hallintaa koskevien linjausten ja ohjeiden sekä keskusyhteisön 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 volatilitteetti muuttuvat epäedulliseen suuntaan. Markkinariskeihin sisällytetään kaikkien taseen ja taseen ulkopuolisten erien korkoriskit, sijoitustoiminnan hintariskit ja kiinteistöriskit sekä sijoitustoiminnan luottospreadriski ja markkinoiden likviditeettiriski, joka on riski siitä, että omaisuuserää ei saada myytyä suunnitellussa ajassa odotettuun hintaan.

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

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



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

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

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

## Operatiiviset riskit

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

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

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

OP Ryhmässä liiketoiminta ja prosessien omistajat seuraavat säännöllisesti operatiivisten riskien tasoa ja kehitystä. OP Ryhmän yrityksissä operatiiviset riskit ja toteutuneet vahingot raportoidaan kokonaisuutena OP Ryhmän yritysten hallituksille vähintään kerran vuodessa sekä merkittävät esiin tulleet operatiiviset riskit ja riskitapahtumat mahdollisimman pian. Osana Keskusyhteisön Riskienhallinnan säännöllistä raportointia Riskienhallinta raportoi ryhmän ylimmälle johdolle sekä valvovalle viranomaiselle operatiivisten riskien riskiaseman sekä toteutuneiden riskitapahtumien aiheuttamat tappiot.

## Tulevan liiketoiminnan riskit

Tulevan liiketoiminnan riskit ovat riskejä siitä, millä ehdoin ja volyymein solmitaan uusia joko nykyisenkaltaisia tai kokonaan uudenlaisia sopimuksia. Tämän taustalla voi olla puutteellinen reagointi ja joustamattomuus muuttua, kun liiketoiminta- ja kilpailuympäristössä tai asiakkaiden arvoissa ja teknologiassa tapahtuu muutoksia. Tulevan liiketoiminnan riskien tärkein hallintakeino on johdon valinnat. OP Ryhmässä toteutetaan yhteistä ryhmätason strategiaa, josta osuuspankit johtavat omat strategian toteutussuunnitelmat.

## Toimintaympäristön muutostekijät

Toimintaympäristön yleiset muutokset, kuten ilmastonmuutos (ESG = environmental, social, governance = ympäristö, yhteiskuntavastuu, hallintotapa), vaikuttavat asiakkaiden ja yhteiskunnan tarpeisiin ja preferensseihin. Nämä yhdessä mm. tieteellisten ja teknologisten innovaatioiden kanssa voivat vaikuttaa finanssisektorin kysyntä- ja tarjontatilanteeseen, joka puolestaan ohjaa OP Ryhmän tekemien uusien sopimusten ehtoja. Ulkoisia muutostekijöitä tarkastellaan, jotta ymmärretään asiakkaan tulevan menestyksen reunaehdot. Asiakkaiden tulevan menestyksen varmistaminen on keskeistä ryhmän tulevassa menestyksessä.

Toimintaympäristön muutostekijät eivät ole riskejä itsessään, vaan ne kanavoituvat erilaisten vaikutusketjujen kautta taloudelliseksi riskeiksi pankki- ja vakuutusliiketoiminnalle. Sen lisäksi, että ulkoiset muutosajurit voivat tarjota mahdollisuuksia, ne voivat myös vaarantaa joidenkin toimialojen toiminnan edellytykset. Esimerkiksi siinä missä ilmastonmuutos voi edistää kotimaisen maatalouden toimintaedellytyksiä ja kilpailukykyä, voi se aiheuttaa jollakin alalla heikentyvää kannattavuutta asiakaskäyttäytymisen muutoksen myötä, vakuuksien arvojen alentumista tietyillä alueilla ja sääntelyyn liittyvien kustannusten ennakoitua suurempaa kasvua. Luottolaitoksessa edellä mainitut vaikutukset peilautuvat suoraan tai välillisesti mm. luotto-, likviditeetti-, maine- ja operatiivisena riskinä.

Olennaista on arvioida, miten ulkoisen toimintaympäristön muutos vaikuttaa pitkällä tähtäimellä. Kehitys voi johtaa asiakaskäyttäytymisen muutokseen, joka vaikuttaa kysyntään ja siten tuotetarjontaan. Pitkällä tähtäimellä toimintaympäristön muutostekijät voivat olla uhka jatkuvuudelle (esim. rahoituksen hinta ja saatavuus). Saman muutostekijän vaikutukset voivat olla samaan aikaan sekä hyvin paikallisia että maailmanlaajuisia kehityskulkuja. Vaikutukset voivat yhtäällä tarjota mahdollisuuksia, siinä missä toisaalla ne voivat kaventaa toimintaedellytyksiä.

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

## Palveluverkko

OP Ryhmän palveluverkosto koostuu monikanavaisesti verkko- ja mobiilipalveluista, puhelinpalveluista sekä maan kattavimmasta konttoriverkostosta. Tilikauden lopussa Askolan Osuuspankilla oli pääkonttori, jonka yhteydessä on rahan nostoon tarkoitettu Ottokäteisautomaatti.

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 106 jäsenellä ja oli tilikauden lopussa 3438. Jäsenmäärän lisäys johtui toteutetusta ja aktiivisesta jäsenhankinnasta.

## Henkilöstön palkitsemisjärjestelmät

OP Ryhmän muuttuva palkitseminen koostuu vuonna 2021 koko henkilöstöä koskevasta tulospalkkiojärjestelmästä ja henkilöstörahosta. Yrityskohtaiset vuosisuunnitelman mukaiset tavoitteet sekä ryhmätasoiset strategiset tavoitteet huomioidaan tulospalkkiojärjestelmän ja henkilöstörahoston mittareissa. Palkitsemisjärjestelmiä laadittaessa on otettu huomioon finanssi- ja rahoitusalan palkitsemisjärjestelmiä koskeva sääntely. Palkitsemisjärjestelmiä on selostettu tilinpäätöksen liitetiedoissa.

## Henkilöstö

Askolan Osuuspankin palveluksessa oli tilikauden lopussa 6 henkilöä.

## Osuuspankin hallinnointijärjestelmä

### Osuuskunnan kokous

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

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

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

Jokaisella jäsenellä on osuuskunnan kokouksessa yksi ääni.

Osuuskunnan kokous pidettiin 29.4.2021. Kokoukseen osallistui 9 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. Jäsenmäärä vahvistetaan vuosittain varsinaisessa osuuskunnan kokouksessa, 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 yläikäraja on 68 vuotta, kuitenkin siten, että tämän iän täyttänyt henkilö saa toimia tehtävässään seuraavan valintakokouksen päättymiseen saakka. Hallintoneuvoston jäsenenä ei saa toimia osuuspankin hallituksen jäsen tehtävässä oloaikanaan, toimitusjohtaja tehtävässä oloaikanaan tai

tehtävän päättymisestä lukien seuraavan viiden vuoden aikana eikä osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva henkilö.

Hallintoneuvosto kokoontui vuonna 2021 yhteensä 3 kertaa.

### Nimitysvaliokunta

Osuuspankilla on hallinnon jäsenten nimityksiä valmisteleva nimitysvaliokunta, johon kuuluu 6 jäsentä. Valiokunnan tarkoituksena on avustaa osuuspankin osuuskunnan kokousta ja hallintoneuvostoa henkilövalintojen tekemisessä ja varmistaa valintaprosessin tehokas valmistelu. Valiokunta tekee osuuskunnan kokoukselle sekä hallintoneuvostolle esitykset niiden päätösvaltaan kuuluvista asioista. Valiokunta voi myös tehdä esityksiä 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, 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 valitsemat 4–6 muuta jäsentä, joiden tulee olla osuuspankin omistaja-asiakkaita. Hallituksen jäsenmäärä on tällä hetkellä 4. 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.

Hallitus on päätösvaltainen, kun puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla. Kertomusvuonna hallituksen kokouksia oli 13.

### 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

Mervi Heljanko (2021-2024)

Kotitalousopettaja, myyntiassistentti, Askola

Varapuheenjohtaja

Heikki Nyström (2018-2021) 29.4.2021 saakka

Ammattiopinnot, yrittäjä, Askola

Matti Anttila (2021-2024) 30.11.2021 alkaen

Maa- ja metsätaloustieteiden maisteri, aluemyyntipäällikkö, Askola

### Muut jäsenet

Marjo Ahonen (2019-2022)

Maatalousteknikko, Maatalousyrittäjä, Askola

Ritva-Liisa Hakala (2020-2023)

Sairaanhoitaja AMK, sairaanhoitaja, Askola

Antti Koivisto (2020-2023)

Logistiikkainsinööri, Yrittäjä, Porvoo

Jaakko Lapinniemi (2019-2022)

Insinööri AMK, Tekninen työnjohtaja, Loviisa

Nette Lehtinen (2021-2024)

YTM, KTM, Toimitusjohtaja, Helsinki

Katja Masalin (2019-2022)

Merkonomi, myyntikoordinaattori, Askola

Tuure Rantanen (2021-2024)

LuK, opiskelija, Jyväskylä

Antti Salmi (2019-2022)

Maamieskoulu, maatalousyrittäjä, Askola

Juha Simola (2020-2023)

Agrologi, asiantuntija, Askola

Christina Tiainen (2019-2022)

KM, vararehtori, Askola

Sanna Tuutti (2020-2023)

Tradenomi, yrittäjä, Askola

## Hallitus

### Puheenjohtaja

Jukka Tuiskula, s. 1961

Maatalousteknikko, maanviljelijä, Askola

Oman tilan pito vuodesta 1984 alkaen

Askolan Osuuspankin hallituksen jäsen vuodesta 2014, hallituksen puheenjohtaja vuodesta 2019

Kiinteistö Oy Askolan Rahakulman hallituksen puheenjohtaja

### Varapuheenjohtaja

Miia Hirvonen, s. 1977

OTM, VT, asianajaja, Porvoo

Lakimies- ja asianajotehtävissä eri yrityksissä

Askolan Osuuspankin hallituksen jäsen vuodesta 2018, hallituksen varapuheenjohtaja vuodesta 2019

Kiinteistö Oy Askolan Rahakulman hallituksen jäsen

Suomen asianajajaliiton valtuuskunnan jäsen

### Muut jäsenet

Kari Leskinen, ks. kohta Toimitusjohtaja

Teija Nirvi, s. 1961

Yrittäjä, Askola

Askolan Osuuspankin hallituksen jäsen vuodesta 2005

Askolan Pelastakaa Lapset ry:n puheenjohtaja

Pentti Suokannas, s. 1963

Maatalousteknikko, maanviljelijä, Askola

Maatalousyrittäjä vuodesta 1985

Askolan Osuuspankin hallituksen jäsen vuodesta 1997

Valio Oy, hallituksen varapuheenjohtaja

Osk Tuottajain Maito, hallituksen jäsen

## Toimitusjohtaja

Kari Leskinen, s. 1976

Tradenomi, eMBA

Askolan Osuuspankin palvelukseen ja toimitusjohtajaksi 2017

Järvi-Hämeen Osuuspankki, pankinjohtaja 2015-2017

Hartolan Osuuspankki, toimitusjohtaja, 2012-2015

Eri tehtävissä OP Ryhmässä 2003-2012

Askolan Osuuspankin hallituksen jäsen vuodesta 2017

Kiinteistö Oy Askolan Rahakulman hallituksen jäsen ja toimitusjohtaja

Etelä-Suomen OP-liiton hallituksen jäsen

## Tilintarkastajat

Pankin tilintarkastajana toimii tilintarkastusyhteisö KPMG Oy Ab, vastuutarkastajana Jonne Ahokas, KHT.

## Muu tarkastustoiminta

Sisäisestä tarkastuksesta vastaa OP Osuuskunnan Sisäinen tarkastus, joka suorittaa sisäisen tarkastuksen kaikissa OP Ryhmän yhteisöissä. Sisäinen tarkastus on riippumatonta ja objektiivista arviointi-,

varmennus- ja konsultointitoimintaa, jonka tarkoituksena on tuottaa lisäarvoa OP Ryhmälle ja parantaa sen toimintaa.

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

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

## Tulevaisuuden näkymät

Covid19-tartuntojen kasvu hidastaa taloutta vuoden 2022 alussa tilapäisesti, mutta talouden elpyminen jatkuu vuoden aikana. Inflaatio hidastuu, mutta säilyy verrattain korkeana. Talouden näkymiä varjostavat koronapandemia, geopoliittiset jännitteet ja inflaationäkymiin liittyvä epävarmuus.

## Hallituksen ehdotus ylijäämän käyttämisestä

Konsernin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) 31.12.2021 olivat 9 659 445,22 euroa. Osuuspankin voitonjakokelpoiset varat (jakokelpoinen ylijäämä) olivat 10 475 660,28 euroa.

Taseen osoittama ylijäämä ehdotetaan käytettäväksi siten, että Tuotto-osuudelle maksetaan korkoa 3,25 prosenttia, eli yhteensä 138 789,14 euroa.

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

## TULOSLASKELMA

|                                                                                         |                     |                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| KORKOTUOTOT                                                                             | 1 711 063,61        | 1 787 854,87        |
| KORKOKULUT                                                                              | -1 065,78           | -120 241,73         |
| <b>KORKOKATE</b>                                                                        | <b>1 709 997,83</b> | <b>1 667 613,14</b> |
| <br>TUOTOT OMAN PÄÄOMAN EHTOISISTA SIOITUKSISTA                                         | <br>258 427,00      | <br>343 806,00      |
| <i>Samaan konserniin kuuluvista yrityksistä</i>                                         |                     |                     |
| <i>Omistusyhteyksyrityksissä</i>                                                        |                     |                     |
| <i>Muista yrityksistä</i>                                                               | 258 427,00          | 343 806,00          |
| <br>PALKKIOTUOTOT                                                                       | <br>727 327,12      | <br>660 051,22      |
| PALKKIOKULUT                                                                            | -73 356,66          | -74 190,93          |
| <br>ARVOPAPERIKAUPAN JA VALUUTTATOIMINNAN NETTOTUOTOT                                   | <br>0,00            | <br>0,00            |
| <i>Arvopaperikaupan nettotuotot</i>                                                     | 0,00                | 0,00                |
| <i>Valuuttatoiminnan nettotuotot</i>                                                    |                     |                     |
| <br>KÄYPÄÄN ARVOON KÄYVÄN ARVON RAHASTON KAUTTA KIRJATTUJEN RAHOITUSVAROJEN NETTOTUOTOT | <br>-334,62         | <br>-334,62         |
| SIOITUSKIINTEISTÖJEN NETTOTUOTOT                                                        | 190 985,30          | 100 252,05          |
| LIKETOIMINNAN MUUT TUOTOT                                                               |                     |                     |
| <br>HALLINTOKULUT                                                                       | <br>-1 248 388,97   | <br>-1 269 644,39   |
| <i>Henkilöstökulut</i>                                                                  | -448 530,06         | -467 121,09         |
| <i>Palkat ja palkkiot</i>                                                               | -353 344,62         | -330 010,71         |
| <i>Henkilösivukulut</i>                                                                 | -65 278,85          | -65 744,62          |
| <i>Eläkekulut</i>                                                                       | -61 902,89          | -53 119,63          |
| <i>Muut henkilösivukulut</i>                                                            | -3 375,96           | -12 624,99          |
| <i>Muut hallintokulut</i>                                                               | -799 858,91         | -802 523,30         |
| <br>POISTOT JA ARVONALENTUMISET KONSERNILIIKEARVOSTA                                    | <br>-1 163 206,33   | <br>-157 049,08     |
| POISTOT JA ARVONALENTUMISET AINEELLISISTA JA AINEETTOMISTA HYÖDYKKEISTÄ                 |                     |                     |
| <br>LIKETOIMINNAN MUUT KULUT                                                            | <br>-433 071,44     | <br>-364 281,44     |
| ODOTETTAVISSA OLEVAT LUOTTOTAPPIOT JAKSOTETTUUN HANKINTAMENOON KIRJATUISTA RAHOITUSVAR  | -148 086,37         | -169 376,87         |
| OSUUS OSAKKUUSYRITYSTEN TULOKSESTA                                                      |                     |                     |
| <b>LIIKEVOITTO (-TAPPIO)</b>                                                            | <b>-179 707,14</b>  | <b>736 846,64</b>   |
| <br>TILINPÄÄTÖSSIIRROT                                                                  | <br>0,00            | <br>0,00            |
| TULOVEROT                                                                               | -108 255,04         | -89 428,77          |
| <i>Tilikauden verot</i>                                                                 | 0,00                | -64 539,11          |
| <i>Aikaisempien tilikausien verot</i>                                                   |                     |                     |
| <i>Laskennallinen vero</i>                                                              | -108 255,04         | -24 889,66          |
| <b>VARSAINAISEN TOIMINNAN VOITTO (-TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN</b>                          | <b>-287 962,18</b>  | <b>647 417,87</b>   |
| VÄHEMMISTÖN OSUUS TILIKAUDEN VOITOSTA TAI TAPPIOSTA                                     |                     |                     |
| <b>TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)</b>                                                       | <b>-287 962,18</b>  | <b>647 417,87</b>   |



## TASE

## VASTAAVAA

|                                                                      |                       |                       |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| KÄTEISET VARAT                                                       | 140 087,96            | 161 648,38            |
| SAAMISET LUOTTOLAITOKSILTA                                           | 28 004 068,36         | 15 045 250,48         |
| <i>Vaadittaessa maksettavat</i>                                      | <i>4 443 343,92</i>   | <i>1 941 677,43</i>   |
| <i>Muut</i>                                                          | <i>23 560 724,44</i>  | <i>13 103 573,05</i>  |
| SAAMISET YLEISÖLTÄ JA JULKISYHTEISÖILTÄ                              | 133 073 411,44        | 131 294 191,60        |
| <i>Muut</i>                                                          | <i>133 073 411,44</i> | <i>131 294 191,60</i> |
| SAAMISTODISTUKSET                                                    |                       |                       |
| <i>Julkisyhteisöiltä</i>                                             |                       |                       |
| <i>Muilta</i>                                                        |                       |                       |
| OSAKKEET JA OSUUDET                                                  | 7 946 197,70          | 7 946 197,70          |
| OSAKKEET JA OSUUDET OMISTUSYHTEISYRITYKSISSÄ                         |                       |                       |
| OSAKKEET JA OSUUDET SAMAAKONSERNIIN KUULUVISSA YRITYKSISSÄ           |                       |                       |
| FVPL/ JOHDANNAISSOPIMUKSET                                           | 319 814,55            | 597 117,45            |
| AINEETTOMAT HYÖDYKKEET                                               | 12 042,26             | 12 042,26             |
| <i>Muut pitkävaikutteiset menot</i>                                  | <i>12 042,26</i>      | <i>12 042,26</i>      |
| AINEELLISET HYÖDYKKEET                                               | 896 156,20            | 2 006 814,42          |
| <i>Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet</i> | <i>46 080,88</i>      | <i>46 080,88</i>      |
| <i>Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet</i>             | <i>757 218,41</i>     | <i>1 837 884,51</i>   |
| <i>Muut aineelliset hyödykkeet</i>                                   | <i>92 856,91</i>      | <i>122 849,03</i>     |
| OSAKE-, SIOITUSOSUUSANTI- JA KANTARAHASTOANTISAAMISET                |                       |                       |
| MUUT VARAT                                                           | 75 061,73             | 77 271,76             |
| SIIRTOSAAMISET JA MAKSETUT ENNAKOT                                   | 290 763,64            | 151 297,50            |
| LASKENNALLISET VEROSAAMISET                                          | 12 237,70             | 0,00                  |
| <b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>                                            | <b>170 769 841,54</b> | <b>157 291 831,55</b> |

## VASTATTAVAA

## VIERAS PÄÄOMA

150 516 201,89

136 382 481,59

## VELAT LUOTTOLAITOKSILLE

52 550 746,45

44 551 887,65

Luottolaitoksille

52 550 746,45

44 551 887,65

Vaadittaessa maksettavat

746,45

1 887,65

Muut

52 550 000,00

44 550 000,00

## VELAT YLEISÖLLE JA JULKISYHTEISÖILLE

95 096 779,76

88 200 829,62

Talletukset

95 080 494,16

88 177 850,67

Vaadittaessa maksettavat

94 049 369,54

87 046 554,44

Muut

1 031 124,62

1 131 296,23

Muut velat

16 285,60

22 978,95

Vaadittaessa maksettavat

16 285,60

22 978,95

Muut

16 285,60

22 978,95

## JOHDANNAISSOPIMUKSET JA MUUT KAUPANKÄYNTITARKOITUKSESSA PIDETTÄVÄT VELAT

446 829,96

839 340,84

## MUUT VELAT

501 747,83

806 630,42

Muut velat

467 747,09

765 019,75

Pakolliset varaukset

34 000,74

41 610,67

## SIIRTOVELAT JA SAADUT ENNAKOT

569 878,40

698 605,70

Muut

## LASKENNALLISET VEROVELAT

1 350 219,49

1 285 187,36

## OMA PÄÄOMA JA VÄHEMMISTÖN OSUUS

20 253 639,65

20 909 349,96

Osake- ja osuuspääoma

4 499 100,00

4 493 650,00

Osakepääoma

0,00

0,00

Jäsenosuudet

177 100,00

171 650,00

Lisäosuudet

Tuotto-osuudet

4 322 000,00

4 322 000,00

Ylikurssirahasto

Arvonkorotusrahasto

Muut sidotut rahastot

693 306,63

915 148,92

Vararahasto

437 454,98

437 454,98

Käyvän arvon rahasto

255 851,65

477 693,94

Rahavirran suojausrahasto

319 814,55

597 117,45

Laskennalliset verot rahavirran suojauksesta

-63 962,90

-119 423,51

Yhtiöjärjestyksen / sääntöjen mukaiset rahastot

Muut rahastot

Vapaat rahastot

0,00

Muut rahastot

0,00

Edellisten tilikausien voitto (tappio)

15 349 195,20

14 853 133,17

Tilikauden voitto tai tappio

-287 962,18

647 417,87

Vähemmistön osuus pääomasta

## VASTATTAVAA YHTEENSÄ

170 769 841,54

157 291 831,55

## TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

ASIAKKAAN PUOLESTA KOLMANNEN HYVÄKSI ANNETUT SITOUMUKSET

165 020,00

403 820,00

Takaukset ja pantit

165 020,00

403 820,00

ASIAKKAAN HYVÄKSI ANNETUT PERUUTTAMATTOMAT SITOUMUKSET

5 468 599,44

5 052 444,24

Muut

5 468 599,44

5 052 444,24

## TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET YHTEENSÄ

5 633 619,44

5 456 264,24

## ASKOLAN OSUUSPANKKI

| OSUUSPANKIN TULOSLASKELMA                                                                   | 1.1. - 31.12.2021   | 1.1.-31.12.2020     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Korkotuotot                                                                                 | 1 722 210,05        | 1 799 795,18        |
| Korkokulut                                                                                  | 999,15              | 118 420,52          |
| <b>KORKOKATE</b>                                                                            | <b>1 721 210,90</b> | <b>1 681 374,66</b> |
| Tuotot oman pääoman ehtoisista sijoituksista                                                | 258 427,00          | 343 806,00          |
| Muista yrityksistä                                                                          | 258 427,00          | 343 806,00          |
| Palkkiotuotot                                                                               | 727 327,12          | 660 052,78          |
| Palkkiokulut                                                                                | 73 356,66           | 74 190,93           |
| Sijoituskiinteistöjen nettotuotot                                                           | 3 693,07            | -334,62             |
| Liiketoiminnan muut tuotot                                                                  | 92 012,90           | 3 925,20            |
| Hallintokulut                                                                               | 1 246 384,97        | 1 269 644,39        |
| Henkilöstökulut                                                                             | 446 526,06          | 467 121,09          |
| Palkat ja palkkiot                                                                          | 381 247,21          | 401 376,47          |
| Henkilösivukulut                                                                            | 65 278,85           | 65 744,62           |
| Eläkekulut                                                                                  | 61 902,89           | 53 119,63           |
| Muut henkilösivukulut                                                                       | 3 375,96            | 12 624,99           |
| Muut hallintokulut                                                                          | 799 858,91          | 802 523,30          |
| Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä                     | 1 021 111,00        | 21 318,00           |
| Liiketoiminnan muut kulut                                                                   | 427 614,12          | 368 750,38          |
| Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön kirjatuista rahoitusvaroista | 148 086,37          | 169 376,87          |
| <b>LIIKEVOITTO (-TAPPIO)</b>                                                                | <b>-113 882,13</b>  | <b>785 543,45</b>   |
| Tilinpäätössiirrot                                                                          | -97 624,32          | 102 056,80          |
| Tuloverot                                                                                   | -54 654,07          | 69 023,17           |
| Tilikauden verot                                                                            | 0,00                | 64 539,11           |
| Laskennallinen vero                                                                         | -54 654,07          | 4 484,06            |
| <b>VARSINAISEN TOIMINNAN VOITTO (TAPPIO) VEROJEN JÄLKEEN</b>                                | <b>38 396,26</b>    | <b>614 463,48</b>   |
| <b>TILIKAUDEN VOITTO (TAPPIO)</b>                                                           | <b>38 396,26</b>    | <b>614 463,48</b>   |

## ASKOLAN OSUUSPANKKI

| OSUUSPANKIN TASE                                                         | 31.12.2021            | 31.12.2020            |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>VASTAAVAA</b>                                                         |                       |                       |
| Käteiset varat                                                           | 140 087,96            | 161 648,38            |
| Saamiset luottolaitoksilta                                               | 28 004 068,36         | 15 045 250,48         |
| Vaadittaessa maksettavat                                                 | 4 443 343,92          | 1 941 677,43          |
| Muut                                                                     | 23 560 724,44         | 13 103 573,05         |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                                  | 133 723 411,44        | 132 964 191,60        |
| Muut                                                                     | 133 723 411,44        | 132 964 191,60        |
| Osakkeet ja osuudet                                                      | 7 946 197,70          | 7 946 197,70          |
| Johdannaissopimukset                                                     | 319 814,55            | 597 117,45            |
| Aineelliset hyödykkeet                                                   | 203 866,42            | 224 977,42            |
| Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistöosakkeet ja -osuudet            | 46 080,88             | 46 080,88             |
| Muut kiinteistöt ja kiinteistöyhteisöjen osakkeet ja osuudet             | 84 093,96             | 84 093,96             |
| Muut aineelliset hyödykkeet                                              | 73 691,58             | 94 802,58             |
| Muut varat                                                               | 75 061,73             | 77 271,76             |
| Siirtosaamiset ja maksetut ennakot                                       | 287 582,21            | 136 534,02            |
| Laskennalliset verosaamiset                                              | 12 237,70             | 0,00                  |
| <b>VASTAAVAA YHTEENSÄ</b>                                                | <b>170 712 328,07</b> | <b>157 153 188,81</b> |
| <b>VASTATTAVAA</b>                                                       |                       |                       |
| <b>VIERAS PÄÄOMA</b>                                                     |                       |                       |
| Velat luottolaitoksille                                                  | 52 550 746,45         | 44 551 887,65         |
| Luottolaitoksille                                                        | 52 550 746,45         | 44 551 887,65         |
| Vaadittaessa maksettavat                                                 | 746,45                | 1 887,65              |
| Muut                                                                     | 52 550 000,00         | 44 550 000,00         |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                                     | 95 160 008,97         | 88 266 105,54         |
| Talletukset                                                              | 95 143 723,37         | 88 243 126,59         |
| Vaadittaessa maksettavat                                                 | 94 112 598,75         | 87 111 830,36         |
| Muut                                                                     | 1 031 124,62          | 1 131 296,23          |
| Muut velat                                                               | 16 285,60             | 22 978,95             |
| Muut                                                                     | 16 285,60             | 22 978,95             |
| Johdannaissopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 446 829,96            | 839 340,84            |
| Muut velat                                                               | 486 854,14            | 784 900,76            |
| Muut velat                                                               | 452 853,40            | 743 290,09            |
| Pakolliset varaukset                                                     | 34 000,74             | 41 610,67             |
| Siirtovelat ja saadut ennakot                                            | 560 024,26            | 689 332,59            |
| Laskennalliset verovelat                                                 | 0,00                  | 97 876,98             |
| <b>VIERAS PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>                                            | <b>149 204 463,78</b> | <b>135 229 444,36</b> |
| <b>TILINPÄÄTÖSSIIRTOJEN KERTYMÄ</b>                                      | <b>5 838 747,38</b>   | <b>5 936 371,70</b>   |
| Poistoero                                                                | 11 594,00             | 13 675,00             |
| Verotusperusteiset varaukset                                             | 5 827 153,38          | 5 922 696,70          |
| <b>OMA PÄÄOMA</b>                                                        |                       |                       |
| Osuuspääoma                                                              | 4 499 100,00          | 4 493 650,00          |
| Jäsenosuudet                                                             | 177 100,00            | 171 650,00            |
| Tuotto-osuudet                                                           | 4 322 000,00          | 4 322 000,00          |
| Muut sidotut rahastot                                                    | 693 306,63            | 915 148,92            |
| Vararahasto                                                              | 437 454,98            | 437 454,98            |
| Käyvän arvon rahasto                                                     | 255 851,65            | 477 693,94            |
| Edellisten tilikausien voitto (tappio)                                   | 10 438 314,02         | 9 964 110,35          |
| Tilikauden voitto (tappio)                                               | 38 396,26             | 614 463,48            |
| <b>OMA PÄÄOMA YHTEENSÄ</b>                                               | <b>15 669 116,91</b>  | <b>15 987 372,75</b>  |
| <b>VASTATTAVAA YHTEENSÄ</b>                                              | <b>170 712 328,07</b> | <b>157 153 188,81</b> |
| <b>TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET</b>                                   |                       |                       |
| Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi annetut sitoumukset                 | 165 020,00            | 403 820,00            |
| Takaukset ja pantit                                                      | 165 020,00            | 403 820,00            |
| Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat sitoumukset                   | 5 468 599,44          | 5 052 444,24          |
| Muut                                                                     | 5 468 599,44          | 5 052 444,24          |
| <b>TASEEN ULKOPUOLISET SITOUKUKSET YHTEENSÄ</b>                          | <b>5 633 619,44</b>   | <b>5 456 264,24</b>   |

## Askolan Op konserni Konsernin Rahoituslaskelma

| €                                                             | 2021                  | 2020                  |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Liiketoiminnan rahavirta</b>                               |                       |                       |
| Kauden tulos                                                  | 894 472,79            | 647 417,87            |
| Oikaisut kauden tulokseen                                     | -21 138,02            | 79 836,04             |
| <b>Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)</b>     | <b>-12 870 718,71</b> | <b>-11 861 369,73</b> |
| Saamiset luottolaitoksilta                                    | -10 457 151,39        | -6 366 367,71         |
| Johdannaissopimukset                                          | 0,00                  | 0,00                  |
| Saamiset asiakkailta                                          | -2 331 094,26         | -5 491 268,01         |
| Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat         | 0,00                  | 0,00                  |
| Sijoitusomaisuus                                              | 0,00                  | 0,00                  |
| Muut varat                                                    | -82 473,06            | -3 734,01             |
| <b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)</b>    | <b>14 661 552,48</b>  | <b>12 752 673,73</b>  |
| Velat luottolaitoksille                                       | 7 998 858,80          | 9 236 531,43          |
| Johdannaissopimukset                                          | -2 277,44             | -1 479,62             |
| Velat asiakkaille                                             | 6 895 950,14          | 2 994 087,51          |
| Vakuutusvelka                                                 | 0,00                  | 0,00                  |
| Velat sijoitussidonnaisista vakuutus- ja sijoitussopimuksista | 0,00                  | 0,00                  |
| Varaukset ja muut velat                                       | -230 979,02           | 523 534,41            |
| Maksetut tuloverot                                            | -109 758,35           | 94 842,69             |
| Saadut osingot                                                | 258 427,00            | 343 806,00            |
| <b>A. Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>                   | <b>2 812 837,19</b>   | <b>2 057 206,60</b>   |
| <b>Investointien rahavirta</b>                                |                       |                       |
| Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin       | -1 052 571,53         | -128 707,07           |
| Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutustulot       | 1 000 000,00          | 0,00                  |
| Ostetut tytäryhtiöosakkeet                                    | 0,00                  | 0,00                  |
| Myydyt tytäryhtiöosakkeet                                     | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>B. Investointien rahavirta yhteensä</b>                    | <b>-52 571,53</b>     | <b>-128 707,07</b>    |
| <b>Rahoituksen rahavirrat</b>                                 |                       |                       |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus muutos                    | 0,00                  | 0,00                  |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat muutos              | 0,00                  | 0,00                  |
| Osuus- ja osakepääoma, lisäykset                              | 202 900,00            | 164 050,00            |
| Osuus- ja osakepääoman vähennykset                            | -197 450,00           | -157 500,00           |
| Osingot ja osuuspääoman korot                                 | -278 773,62           | 0,00                  |
| Vuokrasopimusvelat                                            | -6 835,97             | -6 812,06             |
| Muut oman pääoman erien lisäykset                             | 0,00                  | 0,00                  |
| Muut oman pääoman erien vähennykset                           | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>C. Rahoituksen rahavirta yhteensä</b>                      | <b>-280 159,59</b>    | <b>-262,06</b>        |
| <b>Rahavarojen nettomuutos (A+B+C)</b>                        | <b>2 480 106,07</b>   | <b>1 928 237,47</b>   |

|                                     |                     |                     |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Rahavarat tilikauden alussa</b>  | <b>2 103 325,81</b> | <b>175 088,34</b>   |
| Valuuttakurssien muutosten vaikutus | 0,00                | 0,00                |
| <b>Rahavarat tilikauden lopussa</b> | <b>4 583 431,88</b> | <b>2 103 325,81</b> |

|                       |                     |                     |
|-----------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Saadut korot</b>   | <b>1 612 957,73</b> | <b>1 753 392,05</b> |
| <b>Maksetut korot</b> | <b>-14 014,48</b>   | <b>-113 296,78</b>  |

#### Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut

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

|                                           |             |             |
|-------------------------------------------|-------------|-------------|
| Saamisten arvonalentumiset                | 157 941,64  | 177 465,59  |
| Vakuutusteknisten erien muutokset         | 0,00        | 0,00        |
| Rahoitusinstrumenttien arvon muutokset    | 0,00        | 0,00        |
| Sijoituskiinteistöjen käyvän arvon muutos | 0,00        | 0,00        |
| Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt           | 0,00        | 0,00        |
| Suunnitelman mukaiset poistot             | 152 110,30  | 157 049,08  |
| Osuus osakkuusyritysten tuloksista        | 0,00        | 0,00        |
| OP-bonukset omistaja-asiakkaille          | 0,00        | 0,00        |
| Tuloverot                                 | -74 179,93  | 89 428,77   |
| Muut                                      | -257 010,03 | -344 107,40 |

#### Erät, jotka esitetään muualla kuin liiketoiminnan rahavirrassa

|                                                         |                   |                  |
|---------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| Myyntitulokset, investointien rahavirtaan kuuluva osuus | 0,00              | 0,00             |
| Osuuspääoman korot                                      | 0,00              | 0,00             |
| Muut palautukset omistaja-asiakkaille                   | 0,00              | 0,00             |
| <b>Oikaisut yhteensä</b>                                | <b>-21 138,02</b> | <b>79 836,04</b> |

#### Rahavarat

|                                                     |                     |                     |
|-----------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Käteiset varat                                      | 140 087,96          | 161 648,38          |
| Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta | 4 443 343,92        | 1 941 677,43        |
| <b>Yhteensä</b>                                     | <b>4 583 431,88</b> | <b>2 103 325,81</b> |

## Askolan Op Rahoituslaskelma

| €                                                             | 2021                  | 2020                  |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Liiketoiminnan rahavirta</b>                               |                       |                       |
| Kauden tulos                                                  | 38 396,26             | 614 463,48            |
| Oikaisut kauden tulokseen                                     | 769 764,22            | 25 756,16             |
| <b>Liiketoiminnan varojen lisäys (-) tai vähennys (+)</b>     | <b>-11 862 300,76</b> | <b>-11 842 537,71</b> |
| Saamiset luottolaitoksilta                                    | -10 457 151,39        | -6 366 367,71         |
| Johdannaissopimukset                                          | 0,00                  | 0,00                  |
| Saamiset asiakkailta                                          | -1 311 094,26         | -5 471 268,01         |
| Sijoitussidonnaisten sopimusten katteena olevat varat         | 0,00                  | 0,00                  |
| Sijoitusomaisuus                                              | 0,00                  | 0,00                  |
| Muut varat                                                    | -94 055,11            | -4 901,99             |
| <b>Liiketoiminnan velkojen lisäys (+) tai vähennys (-)</b>    | <b>14 658 901,32</b>  | <b>12 685 356,85</b>  |
| Velat luottolaitoksille                                       | 7 998 858,80          | 9 236 531,43          |
| Johdannaissopimukset                                          | -2 277,44             | -1 479,62             |
| Velat asiakkaille                                             | 6 893 903,43          | 2 907 679,24          |
| Vakuutusvelka                                                 | 0,00                  | 0,00                  |
| Velat sijoitussidonnaisista vakuutus- ja sijoitussopimuksista | 0,00                  | 0,00                  |
| Varaukset ja muut velat                                       | -231 583,47           | 542 625,80            |
| Maksetut tuloverot                                            | -109 758,35           | 94 842,69             |
| Saadut osingot                                                | 258 427,00            | 343 806,00            |
| <b>A. Liiketoiminnan rahavirta yhteensä</b>                   | <b>3 753 429,69</b>   | <b>1 921 687,47</b>   |
| <b>Investointien rahavirta</b>                                |                       |                       |
| Investoinnit aineellisiin ja aineettomiin hyödykkeisiin       | -1 000 000,00         | 0,00                  |
| Aineellisten ja aineettomien hyödykkeiden luovutustulot       | 0,00                  | 0,00                  |
| Ostetut tytäryhtiöosakkeet                                    | 0,00                  | 0,00                  |
| Myydyt tytäryhtiöosakkeet                                     | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>B. Investointien rahavirta yhteensä</b>                    | <b>-1 000 000,00</b>  | <b>0,00</b>           |
| <b>Rahoituksen rahavirrat</b>                                 |                       |                       |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus muutos                    | 0,00                  | 0,00                  |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat muutos              | 0,00                  | 0,00                  |
| Osuus- ja osakepääoma, lisäykset                              | 202 900,00            | 164 050,00            |
| Osuus- ja osakepääoman vähennykset                            | -197 450,00           | -157 500,00           |
| Osingot ja osuuspääoman korot                                 | -278 773,62           | 0,00                  |
| Vuokrasopimusvelat                                            | 0,00                  | 0,00                  |
| Muut oman pääoman erien lisäykset                             | 0,00                  | 0,00                  |
| Muut oman pääoman erien vähennykset                           | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>C. Rahoituksen rahavirta yhteensä</b>                      | <b>-273 323,62</b>    | <b>6 550,00</b>       |
| <b>Rahavarojen nettomuutos (A+B+C)</b>                        | <b>2 480 106,07</b>   | <b>1 928 237,47</b>   |

|                                     |                     |                     |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Rahavarat tilikauden alussa</b>  | <b>2 103 325,81</b> | <b>175 088,34</b>   |
| Valuuttakurssien muutosten vaikutus | 0,00                | 0,00                |
| <b>Rahavarat tilikauden lopussa</b> | <b>4 583 431,88</b> | <b>2 103 325,81</b> |

|                       |                     |                     |
|-----------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Saadut korot</b>   | <b>1 624 104,17</b> | <b>1 765 332,36</b> |
| <b>Maksetut korot</b> | <b>-13 947,85</b>   | <b>-111 475,57</b>  |

#### Tilikauden tulokseen tehdyt oikaisut

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

|                                           |              |             |
|-------------------------------------------|--------------|-------------|
| Saamisten arvonalentumiset                | 157 941,64   | 177 465,59  |
| Vakuutusteknisten erien muutokset         | 0,00         | 0,00        |
| Rahoitusinstrumenttien arvon muutokset    | 0,00         | 0,00        |
| Sijoituskiinteistöjen käyvän arvon muutos | 0,00         | 0,00        |
| Etuuspohjaiset eläkejärjestelyt           | 0,00         | 0,00        |
| Suunnitelman mukaiset poistot             | 1 021 111,00 | 21 318,00   |
| Osuus osakkuusyritysten tuloksista        | 0,00         | 0,00        |
| OP-bonukset omistaja-asiakkaille          | 0,00         | 0,00        |
| Tuloverot                                 | -54 654,07   | 69 023,17   |
| Muut                                      | -354 634,35  | -242 050,60 |

#### Erät, jotka esitetään muualla kuin liiketoiminnan rahavirrassa

|                                                         |                   |                  |
|---------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| Myyntitulokset, investointien rahavirtaan kuuluva osuus | 0,00              | 0,00             |
| Osuuspääoman korot                                      | 0,00              | 0,00             |
| Muut palautukset omistaja-asiakkaille                   | 0,00              | 0,00             |
| <b>Oikaisut yhteensä</b>                                | <b>769 764,22</b> | <b>25 756,16</b> |

#### Rahavarat

|                                                     |                     |                     |
|-----------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Käteiset varat                                      | 140 087,96          | 161 648,38          |
| Vaadittaessa maksettavat saamiset luottolaitoksilta | 4 443 343,92        | 1 941 677,43        |
| <b>Yhteensä</b>                                     | <b>4 583 431,88</b> | <b>2 103 325,81</b> |



## OSUUSPANKIN TILINPÄÄTÖKSEN LAATIMISPERIAATTEET

### 1.1 YLEISTÄ

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

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

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

Askolan Osuuspankki liittyi mukaan selvitystyöhön, jonka tarkoituksena on selvittää viiden lähialueella toimivan osuuspankin yhdistymistä uudeksi vahvaksi pankiksi, joka lisäisi alueellista elinvoimaa ja olisi entistä enemmän läsnä asiakkaille. Selvityksessä ovat mukana OP Askolan lisäksi OP Kärkölä, OP Pukkila, OP Mäntsälä ja OP Orimattila.

Askolan Osuuspankin hallitus on hyväksynyt sulautumisasiakirjat ja päättänyt esittää sulautumista hyväksyttäväksi osuuskunnankokoukselle. Lopullisen päätöksen sulautumisesta tekee pankin osuuskunnankokous keväällä 2022.

### 1.2 KESKINÄINEN VASTUU JA OP RYHMÄ

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

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

### 1.3 LAATIMISPERUSTA

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

### 1.4 YHDISTELYPERIAATTEET

#### 1.4.1 Konsernitilinpäätöksen laajuus

Osuuspankin konsernin muodostaa emo-osuuspankki ja sen tytäryritykset. Tytäryritykset ovat yrityksiä, joissa konsernilla on määräysvalta. Määräysvalta syntyy, kun konserni omistaa yli puolet äänivallasta tai sillä on muutoin määräysvalta.

Tytäryritysten tilinpäätökset yhdistellään hankintamenetelmällä. Osakkuusyritykset, joissa konsernilla on huomattava vaikutusvalta, yhdistellään pääomaosuusmenetelmällä. Huomattava vaikutusvalta toteutuu, kun konserni omistaa 20 – 50 prosenttia yrityksen äänivallasta, tai kun konsernilla on muutoin huomattava vaikutusvalta, muttei määräysvaltaa.

Merkitykseltään vähäiset tytär- ja osakkuusyritykset jätetään yhdistelemättä konsernitilinpäätökseen. Tällaisia ovat tytär- ja osakkuusyritykset, joiden taseen loppusumma on vähemmän kuin yksi prosentti emoyrityksen taseen loppusummasta ja vähemmän kuin 10 miljoonaa euroa. Jos konsernin tällaisen tytär- tai osakkuusyrityksen taseen loppusumma laskettuna yhteen muiden sellaisten konserniin kuuluvien tytär- ja osakkuusyritysten taseiden loppusummien kanssa on vähintään viisi prosenttia konsernitaseen loppusummasta, yhdistellään se konsernitilinpäätökseen.

Tilikauden aikana hankitut tytär- ja osakkuusyritykset yhdistellään konsernitilinpäätökseen hankintahetkestä lähtien. Tilikauden aikana myydyt tytär- ja osakkuusyritykset yhdistellään myyntihetkeen asti.

## 1.4.2 Konsolidointi

Tytäryritysten hankintamenot eliminoidaan hankintahetken taseen mukaisia omia pääomia vastaan. Hankintahetken oman pääoman määrän ylittävä tai alittava osuus hankintamenosta esitetään taseessa konserniliikearvona tai konsernireservinä siltä osin kuin niitä ei ole kohdistettu omaisuus- tai velkaerien lisäykseksi tai vähennykseksi. Konserniliikearvo poistetaan pääsääntöisesti viiden vuoden kuluessa suunnitelman mukaan.

Konsernitilinpäätöstä laadittaessa eliminoidaan konsernin sisäiset liiketapahtumat, sisäiset katteet, sisäinen voitonjako sekä keskinäiset saamiset ja velat. Vähemmistön osuus erotetaan tuloksesta ja omasta pääomasta ja esitetään omana eränään tuloslaskelmassa ja taseessa omassa pääomassa. Vähemmistön osuus tytäryhtiön kiinteistöistä esitetään muissa kiinteistöissä.

Osakkuusyrityksistä konsernituloslaskelmaan sisällytetään konsernin omistusosuutta vastaava osuus näiden yritysten tilikauden voitosta tai tappiosta ja esitetään tuloslaskelmassa omana eränään rivillä Osuus osakkuusyritysten tuloksesta. Tuloksessa huomioidaan myös osakkuusyritysten poistoeron ja vapaaehtoisten varausten muutos laskennallisella verovelalla vähennettynä. Konsernitaseessa osakkuusyritysten hankintameno ja konsernin edellisen tilikauden tulokseen ja tilikauden tulokseen lisätään tai vähennetään konsernin osuus hankinnan jälkeisistä muutoksista nettovarallisuudesta.

Konserniin kuuluva kiinteistöyhtiö voi jättää erillistilinpäätöksessään tekemättä suunnitelman mukaiset poistot. Konsernitilinpäätöksessä poistot oikaistaan suunnitelman mukaisiksi.

## 1.5 RAHOITUSINSTRUMENTIT

### 1.5.1 Käyvän arvon määräytyminen

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

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

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

Mikäli arvostuskäytäntö ei ole markkinoilla vakiintunut, käytetään markkina-arvon määrittämisessä asianomaiselle tuotteelle laadittua omaa arvostusmallia. Arvostusmallit pohjautuvat yleisesti käytettyihin laskentamenetelmiin ja ne

kattavat kaikki ne osatekijät, jotka markkinaosapuolet ottaisivat huomioon hintaa asettaessaan sekä ovat yhdenmukaisia rahoitusinstrumenttien hinnoittelussa käytettävien hyväksytyjen taloudellisten menetelmien kanssa.

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

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

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

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

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

## 1.5.2 Arvostusmenetelmät

### 1.5.2.1 Jaksotettu hankintameno

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

Efektiivisen koron menetelmää käyttäen rahoitusvaroihin kuuluvan erän tai rahoitusvelan odotettavissa olevana voimassaoloaikana saatavaksi tai suoritettavaksi arvioidut maksut tulevat diskontatuiksi täsmälleen rahoitusvaroihin kuuluvan erän bruttomääräisen kirjanpitoarvon tai rahoitusvelan jaksotetun hankintamenon suuruisiksi. 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 rahoitusvaroille, 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 myönnetty luottoriskin johdosta arvoltaan alentuneet rahoitusvarat, joiden osalta sovelletaan luottoriskillä oikaistua efektiivistä korkoa rahoitusvaroihin kuuluvan erän jaksotettuun hankintamenuun
- 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).

### 1.5.2.2 Alkuperäinen kirjaaminen ja arvostaminen

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

### 1.5.3 Rahoitusvarojen luokittelu ja myöhempi arvostaminen

Osuuspankki luokittelee rahoitusvarat seuraaviin ryhmiin:

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

#### 1.5.3.1 Luotot ja saamistodistukset

Luottojen ja saamistodistusten luokittelu ja myöhempi arvostaminen riippuvat seuraavista tekijöistä:

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

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

- 1) Jaksotettuun hankintamenoan arvostettavia rahoitusvaroja pidetään hallussa sellaisen liiketoimintamallin mukaisesti, jonka tavoitteena on rahoitusvarojen hallussapito sopimukseen perustuvien rahavirtojen keräämiseksi, ja jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksua. Erän kirjanpitoarvo sisältää odotettavissa olevien luottotappioiden vähennyserän ja korkotuotot kirjataan efektiivisen koron menetelmällä korkotuottoihin.
- 2) Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavia rahoitusvaroja pidetään hallussa sellaisen liiketoimintamallin mukaisesti, jonka tavoite saavutetaan keräämällä sopimukseen perustuvia rahavirtoja ja myymällä rahoitusvaroja. Lisäksi sopimusehdoissa määrätään tiettyinä ajankohtina toteutuvista rahavirroista, jotka ovat yksinomaan pääoman ja jäljellä olevan pääomamäärän koron maksua. Muutokset käyvässä arvossa kirjataan käyvän arvon rahastoon. Arvon alentumisvoitot tai -tappiot sekä valuuttakurssivoitot tai -tappiot kirjataan tulosvaikutteisesti. Kun rahoitusvaroihin kuuluva erä kirjataan pois taseesta, siirretään käyvän arvon rahastoon kertynyt voitto tai tappio luokittelun muutoksesta johtuvana oikaisuna omasta pääomasta tulosvaikutteiseksi eräksi käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen nettotuottoihin. Efektiivisen koron menetelmää käyttäen laskettu korko kirjataan korkotuottoihin.
- 3) Käypään arvoon tulosvaikutteisesti arvostettavia rahoitusvaroja pidetään kaupankäyntitarkoituksessa tai kun rahoitusvara ei täytä jaksotettuun hankintamenoan tai käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavien kriteereitä. Voitot ja tappiot kirjataan arvopaperikaupan nettotuottoihin. Kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusinstrumenteista johtuvat korkotuotot ja -kulut kirjataan arvopaperikaupan nettotuottoihin 1.1.2019 lähtien.

## 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 myönnetty 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 SPPI-työkalulla, jonka antaman palautteen pohjalta joko hyväksytään tai hylätään SPPI testi. Menetelmä tunnistaa sopimusehdoista useita eri elementtejä jotka vaikuttavat siihen täytyykö SPPI-määrittäminen.

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

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

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

### 1.5.3.2 Oman pääoman ehtoiset instrumentit

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

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

### 1.5.3.3 Sopimukseen perustuvien rahavirtojen muuttaminen

Maksusuunnitelman muutoksia tehdään normaaliin asiakassuhteen hoitoon kuuluvana toimenpiteenä, mutta myös tilanteissa, joissa asiakkaan maksukyky on heikentynyt. Heikentyneen maksukyvyn takia annettu myönnytys merkitään lainanhoitoustoksi, joka on tyypillisesti lyhennysvapaa rajoitetuksi ajaksi. Yleensä näissä tilanteissa lainan sopimukseen perustuvat rahavirrat neuvotellaan uudelleen tai niihin tehdään muutoin muutoksia, eivätkä ne johda kyseisen lainan taseesta pois kirjaamiseen. Tällöin lasketaan lainan bruttokirjanpitoarvo uudelleen ja kirjataan tehdystä muutoksesta aiheutuva voitto tai tappio tuloslaskelmaan korkokatteeseen. 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.

### 1.5.4 Arvon alentuminen

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan kaikista jaksotettuun hankintamenoan 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 tulevien 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.

#### 1.5.4.1 Sopimusten luokittelu kolmeen arvonalentumisvaiheeseen

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

- Vaihe 1: sopimukset, joiden luottoriski ei ole kasvanut merkittävästi alkuperäisestä ja joille lasketaan 12 kuukauden ECL.
  - Vaihe 2: sopimukset, joiden luottoriski on kasvanut merkittävästi alkuperäisestä ja joille lasketaan koko voimassaoloajan ECL.
- Vaihe 3: vuonna 2021 järjestämättömät sopimukset (vuonna 2020 maksukyvyttömät sopimukset), joille lasketaan myös koko voimassaoloajan ECL.

Maksukyvyttömyyden (default) määritelmä

Osuuspankissa sovelletaan IFRS 9 -standardin mukaisessa laskennassa samaa maksukyvyttömyyden määritelmää kuin sisäisissä luottoriskimalleissa (IRB). Maksukyvyttömyyttä arvioidaan Osuuspankin sisäisellä maksukäyttäytymiseen

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

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

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

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

Järjestämättömän vastuun määritelmä sisältää aiemmin käytetyn maksukyvyttömyyden määritelmän mukaisten vastuiden lisäksi järjestämättömien lainanhoitojoustollisten saamisten koeajat, ennen kuin ne voidaan luokitella terveiksi (performing). OP Ryhmä on muuttanut 31.12.2021 järjestämättömän vastuun arvonalentumisvaiheen 3 luokittelun kriteeriksi aiemman maksukyvyttömän vastuun sijasta. Vertailutietoja ei ole oikaistu.

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

#### Luottoriskin merkittävä lisääntyminen

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan sopimuskohtaisesti joko 12 kuukaudelle tai koko voimassaoloajalle riippuen siitä, onko instrumentin luottoriski lisääntynyt raportointipäivänä merkittävästi alkuperäisestä. Luottoriskin merkittävää lisääntymistä arvioidaan sopimuskohtaisesti sekä laadullisilla että määrällisillä kriteereillä. 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 olennainen ja perusteltavissa oleva informaatio.

Määrällinen muutos arvioidaan koko voimassaoloajan PD lukujen (PD-käyrä) suhteellisen muutoksen perusteella. Alkuperäinen koko voimassaoloajan PD-käyrä lasketaan luoton myöntöhetkellä huomioiden makroekonomiset tekijät. Seuraavaksi määritellään luonnollinen hyväksyttävä vaihteluväli sille, milloin luottoriskin ei katsota lisääntyneen merkittävästi lainan jäljellä olevan maturiteetin aikana. Hyväksyttävä vaihteluväli on mallinnettu erikseen henkilö-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 (E+, E, E-, 9,0, 9,5 ja 10,0) sovelletaan absoluuttista luottoluokan rajaa.

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

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.

### 1.5.4.2 Laskentamenetelmät

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

#### 1.5.4.2.1 PD/LGD – menetelmä

Odotettavissa olevat luottotappiot lasketaan käyttäen mallinnettuja riskiparametreja ja kaavalla probability of default (PD) x loss given default (LGD) x exposure at default (EAD) kaikille portfolioille sopimuskohtaisesti, ja ne kuvastavat odotuksia tulevista luottotappioista raportointipäivänä. PD kuvaa maksukyvyttömyyden todennäköisyyttä yllä kuvatus maksukyvyttömyyden määritelmän mukaisesti. LGD kuvaa tappio-osuutta maksukyvyttömyyshetkellä, ja siihen vaikuttaa mm. vakuuksien ja erilaisten takauksien määrä ja tyyppi. EAD kuvaa vastuun määrää maksukyvyttömyyshetkellä sisältäen taseessa olevan vastuun (pääoman ja kertyneen koron) sekä odotetun käytön taseen 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 tuotetypin perusteella. Lisäksi PD-estimaatit ovat riippuvaisia makrotaloudellisista tekijöistä ja niiden ennusteista kussakin skenaariossa. Yritysvastuiden lifetime PD-mallissa makrotaloudellisia selittävinä tekijöinä käytetään BKT:n muutosta ja reaalikorkoa. Henkilöasiakkaiden lifetime PD- mallissa makrotaloudelliset tekijät on jaettu tarkemmin segmentteittäin ja esimerkiksi asuntoluotoissa käytetään BKT:n muutosta ja Euribor 12 kk korkoa, josta on poistettu BKT:n ja inflaation vaikutus, ja valmiusluotoissa BKT:n muutosta ja Euribor 3 kk reaalikorkoa (vertailuvuonna esimerkiksi asuntoluotoissa BKT:n muutos ja 12 kk Euribor korko ja valmiusluotoissa työttömyysasteen muutos ja 12 kk Euribor korko). Vertailutietoja ei ole muutettu.

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 tuotetypistä, toimialasta (yritykset), vakuustypistä ja ajasta, kuinka kauan sopimus on ollut maksukyvyttömänä. Arvonalentumisvaiheen 3 vakuudettoman palautusosuuden sekä toipumisosuuden estimaatit ovat ajasta riippuvaisia siten, että ne laskevat maksukyvyttömyys- tai perintäajan kasvaessa.

Makrotaloudelliset tekijät ja niiden ennusteet vaikuttavat kahteen ensimmäiseen komponenttiin.

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

Sopimuksen voimassaoloajan määrittäminen

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



Valmiusluotot ovat toistaiseksi voimassa olevia sopimuksia ja niille on mallinnettu odotettu maturiteetti. Mallinnettu maturiteetti riippuu tuotetyypistä ja luottoluokasta ja se on keskimäärin 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. Makrotaloudelliset ennusteet kattavat 2-3 vuotta taloudellisten skenaarioiden perusurasta. Tämän jälkeen skenaario konvergoituu kohti talouden pitkän aikavälin tasapainoa. Pitkän aikavälin tasapainossa BKT ja osa muista muuttujista lasketaan tuotantofunktiomenetelmällä. Vaihtoehtoiset skenaariot perusuran uran ympärillä määritellään käyttämällä vektoriautoregressiivistä mallia, jossa muuttujien yhteistodennäköisyysjakaumasta ratkaistaan kunkin muuttujan urat halutuilla todennäköisyyksillä. Muuttujien todennäköisyysjakauma perustuu historiassa havaittuihin taloudellisiin sokkeihin ja muuttujien välisiin korrelaatioihin. Vaihtoehtoisia skenaarioita määriteltäessä huomioidaan myös OP:n talousennusteen ennustevirheet. Käytettäviä skenaarioita on kolme: perus, vahva ja heikko. Käytetyt makroekonomiset tekijät ovat: BKT:n kasvu, työttömyysaste, investointien kasvu, inflaatio, ansiotason muutos, 12 kk Euribor -korko ja 3 kk Euribor –reaalikorko. Lisäksi asuntojen hintaindeksiä käytetään LGD-malleissa.

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

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

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

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

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

#### 1.5.4.3 Saamistodistusten arvonalentuminen

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

Osuuspankki käyttää saamistodistusten odotetun tappion laskennassa luottoluokitustietoihin pohjautuvaa mallia.

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

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

#### 1.5.4.3.1 Saamistodistusten luokittelu arvonalentumisvaiheisiin

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

#### 1.5.4.4 Taseen ulkopuolisten erien arvonalentuminen

Useisiin Osuuspankin tarjoamiin tuotteisiin kuuluu vakiona tai jossain elinkaaren vaiheessa nostovara, limiitti tai muu taseen ulkopuolinen luottositoumus. Esimerkiksi valmiusluottoihin, kuten luottokortteihin ja 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 takaus sopimusten osalta alkuperäisen kirjaamisen katsotaan arvonalentumista koskevia vaatimuksia sovellettaessa tapahtuneen päivänä, jona Osuuspankki tulee peruuttamattoman sitoumuksen osapuoli. Näin ollen odotetun tappion laskennassa huomioidaan vain Osuuspankkia sitovat erät.

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

#### 1.5.4.5 Odotettavissa olevien luottotappioiden kirjaaminen

Pääsääntöisesti odotettavissa olevia luottotappioita varten kirjataan tappiota koskeva vähennyserä lainan kirjanpitoarvon vähennykseksi erilliselle tilille. Kun on kyse luottositoumuksista ja takaus sopimuksista, 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.

#### 1.5.4.6 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 oikaisuksi.

### 1.5.5 Rahavarat

Rahavarat koostuvat käteisistä varoista ja vaadittaessa maksettavista saamisista luottolaitoksilta.

### 1.5.6 Rahoitusvelkojen luokittelu ja myöhempi arvostaminen

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

Rahoitusvelat luokitellaan jaksotettuun hankintamenoon efektiivisen koron menetelmällä 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.

### 1.5.7 Pitkäaikaissäästämissopimukset

Osuuspankit, jotka tarjoavat PS-palveluja, vastaanottavat asiakkaan suorittamat maksut tarkoitusta varten avatulle talletussuojan piiriin kuuluvalla säästämisstilille. Jos säästövarat jätetään säästämisstilille tai sijoitetaan osuuspankin tarjoamalle muulle talletustilille, merkitään säästövarat pankin taseessa talletusvelkoihin. Jos säästövarat sijoitetaan sopimuksen mukaisesti muihin sijoituskohteisiin, kirjataan sijoitetut varat pois säästämisstililtä 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 säästämisstilille, jollei varoja välittömästi sijoiteta uudelleen. Säästämissopimuksen mukaiset kulut ja palkkiot kirjataan tulosvaikutteisesti säästämisstilää veloittaen.

### 1.5.8 Johdannaissopimukset

Osuuspankki voi tehdä johdannaissopimuksia suojaustarkoituksessa joko taloudellisina suojina tai kirjanpidollisen suojauslaskennan säännöin. Suojauksessa käytetään korkojohdannaisia ja korko-optioita. 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 arvonmuutokset kirjataan taseen vastaavaa -puolen erään Johdannaissopimukset ja negatiiviset taseen vastattavaa -puolen erään Johdannaissopimukset. Koronvaihtosopimusten vaihdettavat korot jaksotetaan ajan kulumisen perusteella taseen siirtosaamisiin ja siirtovelkoihin sekä vastaerät nettona tuloslaskelman korkoihin.

### 1.5.8.1 Taloudelliset suojat

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

### 1.5.8.2 Suojauslaskenta

Riskienhallinnan periaatteet ja organisointi sekä pankin riskiasema on kuvattu toimintakertomuksen Riskienhallinta kappaleessa. Soveltamalla suojauslaskentaa korkoriskiä suojaaviin johdannaisiin eliminoidaan johdannaisista muutoin aiheutuvaa tulosvolatiliteettia.

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, käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattava saamistodistus sekä muiden rahoitusvelkojen yksilöity määräaikaistalletuserä tai liikkeeseen laskettu emissio. Osuuspankit käyttävät korkosuojaukseen sekä perinteisiä koronvaihtosopimuksia että OTC swap-johdannaisia. Vastapuolena on aina OP Yrityspankki Oyj.

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

### 1.5.8.3 Käyvän arvon suojauslaskenta

Käyvän arvon suojausta sovelletaan kiinteäkorkoisten lainojen korkoriskiltä suojautumiseen täysimääräisesti. Suojaavan johdannaisinstrumentin ja suojattavan kohteen korkoriskistä johtuvat käyvän arvon muutokset kirjataan suojauslaskennan nettotuottoihin. Suojattujen lainojen arvotustulos esitetään taseen erässä Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöltä. Korkoputkijohdannaisella suojattujen lainojen arvotustulos esitettiin vertailukaudella taseen erässä Johdannaissopimukset.

#### 1.5.8.4 Rahavirran suojauslaskenta

Euribor –sidonnaisen luottokannan tulevien korkovirtojen korkomuutosta suojaavat koronvaihtosopimukset, jotka on dokumentoitu rahavirtaa suojaaviksi ja jotka ovat suojauksessa tehokkaita, kuuluvat rahavirran suojauslaskennan piiriin. Osuuspankin rahoitustaseen korkoriskiä hallitaan korkoriskin valvontarajan ja pankin itselleen määrittämän korkoriskilimiitin puitteissa.

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

Koronvaihtosopimuksista jaksotettavat siirtyvät korot kirjataan suoriteperusteisesti. Korkokertymät esitetään taseen siirtosaamisissa tai siirtoveloissa. Molempien vastaerä kirjataan nettona korkokatteen Korkotuotot johdannaisopimuksista –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.

### 1.6 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.

### 1.7 ULKOMAAN RAHAN MÄÄRÄISET ERÄT

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

### 1.8 OSAKKEET JA OSUUDET OMISTUSYHTEYSYRITYKSISSÄ JA SAMAN KONSERNIIN KUULUVISSA YRITYKSISSÄ

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

### 1.9 AINEETTOMAT HYÖDYKKEET

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

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

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

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

## 1.10 AINEELLISET HYÖDYKKEET

### 1.10.1 Sijoituskiinteistöt

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

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

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

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

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

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

### 1.10.2 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 hankintamenoa 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.

Konsernitilinpäätöksessä vähemmistön osuus tytäryhtiön kiinteistöistä esitetään muissa kiinteistöissä ja niihin kohdistuvat tuotot esitetään tuloslaskelman erässä Liiketoiminnan muut tuotot ja kulut erässä Liiketoiminnan muut kulut.

### 1.10.2.1 Arvonorotusten periaatteet ja niiden kohteiden arvonomääritysmenetelmät

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

### 1.10.2.2 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.

### 1.10.2.3 Muut aineelliset hyödykkeet

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

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

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

### 1.10.3 Suunnitelman mukaisten poistojen perusteet ja niiden muutokset

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

Taloudelliset vaikutusajat ovat pääsääntöisesti seuraavat:

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

## 1.11 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.

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 tai muita vuokrasopimuksia ei merkitä taseeseen. Vuokrat merkitään kuluksi tuloslaskelman erään Liiketoiminnan muut kulut.

## 1.12 VUOKRASOPIMUKSET KONSERNITILINPÄÄTÖKSESSÄ

Kyseessä on IFRS 16 mukaisesti käsiteltävä vuokrasopimus, mikäli seuraavat ehdot täyttyvät kaikilta osin

- sopimus perustuu yksilöidyn omaisuuserän käyttöä koskevaan määräysvaltaan niin, että Osuuspankki-konserniin kuuluvilla yhtiöillä tai sen työntekijöillä on oikeus päättää omaisuuserän käytöstä koko vuokrakauden aikana silloin, kun Osuuspankki-konserni on vuokralle ottajana, ja asiakkaalla tai sen konserniin kuuluvilla yhtiöillä on päätäntävalta kohteen käytöstä silloin, kun Osuuspankki-konserni on vuokralle antajana
- sopimuksella sovitaan oikeuksista ja velvollisuuksista ja niihin liittyvistä maksuista
- sopimuksella yksilöity omaisuuserä on vain Osuuspankki-konserniin kuuluvien yhtiöiden ja työntekijöiden käytössä silloin, kun Osuuspankki-konserni on vuokralle ottajana, ja asiakkaan tai sen konserniin kuuluvien yhtiöiden käytössä silloin, kun Osuuspankki-konserni on vuokralle antajana

### 1.12.1 Osuuspankki-konserni vuokralle ottajana

Vuokralle otetut vuokrasopimukset on kirjattu taseeseen käyttöoikeusomaisuuseräksi ja vuokrasopimusvelaksi. Vuokralle otetut sopimukset ovat pääosin toimitilojen vuokrasopimuksia. Vuokralle otetut käyttöoikeusomaisuuserät esitetään aineellisissa hyödykkeissä, ja ne poistetaan pääsääntöisesti vuokra-aikana. Vastaava vuokrasopimusvelka esitetään muissa veloissa sekä niiden korkokulut tuloslaskelman korkokuluissa.

Osuuspankki määrittelee vuokralle otettujen sopimusten vuokra-ajaksi:

- sopimuksen kiinteän keston, jota ei voi jatkaa tai keskeyttää ilman painavaa syytä tai sanktiota tai
- johdon arvion mukaan korkeintaan kolme vuotta, kun kyseessä on toistaiseksi voimassa oleva toimitilasopimus, jonka irtisanomisaika on molemminpuolinen. Jos sopimus on ensin kiinteä ja jatkuu sen jälkeen toistaiseksi voimassaolevana kuten edellä kuvattiin, on vuokra-aika näiden yhdistelmä. Kun tällainen sopimus on irtisanottu, vuokra-ajaksi määritellään irtisanomisaika. Osuuspankki arvioi vuokra-aikaa määrittäessään olevan kohtuullisen varmaa, että toimitiloissa ollaan pidempään, koska toimitilasopimusten kohteet ovat sijainniltaan keskeisiä eikä vastaavia korvaavia tiloja ole välttämättä saatavilla.
- vuokralle antajan irtisanomisajan, jos kyseessä on toistaiseksi voimassa oleva muu kuin toimitilasopimus, jonka irtisanomisaika on molemminpuolinen. Sopimuksen vuokra-aikaa jatketaan aina irtisanomiskauden päätyttyä uudella irtisanomisajalla, ellei sopimusta ole irtisanottu. Osuuspankki arvioi vuokra-aikaa määrittäessään olevan kohtuullisen varmaa, että sopimukset on tehty pidemmäksi ajaksi, koska tällaisten sopimusten jatkuva päättäminen ja uusiminen ei olisi taloudellisesti kannattavaa.
- tai vuokrakohteen käyttöiän, jos se on lyhempi kuin edellä mainitut vuokra-ajat.

Vuokrasopimusvelan laskennassa osuuspankki käyttää yleensä vuokralle ottajan lisäluoton korkoa. Lisäluoton korkona käytetään OP Ryhmän keskuspankin noteeraamaa korkoa, jolla keskuspankki antaa luottoa osuuspankeille.



Osuuspankki soveltaa vuokralle ottajalle sallittuja kirjaamista koskevia helpotuksia. Arvoltaan vähäisistä ja lyhytaikaisista vuokrasopimuksista tilikauden kulut kirjataan liiketoiminnan muihin kuluihin. Näihin vuokrasopimuksiin sisältyy kannettavia tietokoneita, matkapuhelimia ja pienempiä koneita ja laitteita sekä kertaluonteisesti vuokrattuja koneita ja laitteita.

### 1.12.2 Osuuspankki- konserni vuokralle antajana

Osuuspankki- konserni luokittelee vuokralle annetut hyödykkeet sopimuksen syntymisajankohtana rahoitusleasingsopimuksiksi tai operatiivisiksi vuokrasopimuksiksi liiketoimen tosiasiallisen sisällön mukaan. Vuokrasopimus on rahoitusleasingsopimus, mikäli se siirtää vuokralaiselle olennaisilta osin omistamiselle ominaiset riskit ja edut. Muutoin se on operatiivinen vuokrasopimus. Vuokrasopimukset luokitellaan sopimuksen syntymisajankohtana. Osuuspankilla ei ole rahoitusleasingsopimuksiksi luokiteltavia vuokrasopimuksia.

Operatiivisella vuokrasopimuksella vuokralle annetut hyödykkeet esitetään aineellisissa hyödykkeissä, ja ne poistetaan tasapoistoin vuokra-ajan kuluessa. Vuokratuotot esitetään liiketoiminnan muissa tuotoissa, ja ne kirjataan tasaerinä vuokra-ajan kuluessa. Vuokralle annettujen sopimusten vuokra-ajaksi määritetään sopimuksessa määritetty kiinteä kesto, jota ei voi jatkaa tai keskeyttää ilman painavaa syytä tai sanktiota.

## 1.13 PAKOLLISET VARAUKSET

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

## 1.14 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. Normaalitytilanteessa osuuspääomia voidaan kuitenkin vuosittain palauttaa viranomaisen antamissa rajoissa.

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

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

## 1.15 TILINPÄÄTÖSSIIRROT

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

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

Konsernitaseessa veroperusteiset varaukset jaetaan omaan pääomaan ja laskennalliseen verovelkaan. Konsernituloslaskelmassa niiden muutos merkitään jaettuna laskennallisen verovelan muutokseen ja tilikauden tulokseen.

## 1.16 TYÖSUHDE-ETUUDET

### 1.16.1 Eläke-etuudet

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

### 1.16.2 Muuttuva palkitseminen

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

OP Ryhmän muuttuva palkitseminen noudattaa finanssi- ja rahoitusalan sääntelyä ja perustuvat OP Ryhmän strategiaan sekä vuosisuunnitelman mukaisiin tavoitteisiin. OP Ryhmän palkittamisen periaatteissa on huomioitu ryhmän riskiasema ja riskienhallintamenetelmät. Ansaintamittarien tavoitteet on mitoitettu niin, etteivät ne kannusta liialliseen riskinottoon. Palkkioiden enimmäismäärät on kaikissa järjestelmissä rajattu. Palkkioiden maksamiseen liittyy OP Ryhmän vakavaraisuuteen sekä maksuvalmiusvaateeseen sekä yrityksen voitollisuuteen ja henkilön työ- ja toimisuuteen voimassaoloon liittyviä ehtoja.

Muuttuvien palkkioiden maksamisesta henkilöille, joiden toiminnasta voi aiheutua yritykselle merkittävää riskiä ("riskiprofiiliin vaikuttava henkilö") on säädetty mm. laissa Luottolaitostoiminnasta (233/2021) ja sijoituspalvelulaissa (213/2012). Riskiprofiiliin vaikuttavaan henkilöryhmään kuuluu OP Ryhmässä mm. toimitusjohtajat ja muut toiminnan johtamiseen osallistuvat henkilöt sekä sisäiseen valvontatoimeen kuuluvat henkilöt.

Mikäli riskiprofiiliin vaikuttavan henkilön palkkiot ansaintavuodelta ylittävät 50.000 € tai muodostavat vähintään kolmasosan vuotuisista yhteenlasketuista palkkioista, maksetaan palkkiosta ansaintavuotta seuraavana vuonna 60 % ja loppuosa 40 % palkkiosta maksetaan seuraavien neljän vuoden aikana neljässä yhtä suuressa erässä niin, että maksusuoritusten välillä on vähintään vuosi. Muuttuvasta palkkiosta puolet maksetaan rahana ja puolet sidotaan OP Osuuskunnan hallituksen päättämään viiteinstrumentin arvoon. Viiteinstrumenttiin sidottu palkkio maksetaan henkilölle vuoden odotusajan jälkeen.

### 1.16.3 Henkilöstörahasto

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

OP Ryhmän henkilöstörahastolle maksettava voittopalkkioerä vuonna 2021 perustui seuraavien tavoitteiden saavuttamiselle. Kulujen ja tuottojen kasvuo (paino 50 %) sekä keskittäjäasiakkaiden määrän nettokasvu (paino 50 %).

### 1.16.4 Tulospalkkiojärjestelmä

Tulospalkkiojärjestelmän ansaintajakso on 6 tai 12 kuukautta. Järjestelmä perustuu vuosisuunnittelusta johdettuihin pankki-, tiimi- tai henkilökohtaisiin tavoitteisiin ja kattaa koko henkilöstön. Mittaristossa näkyy vahvasti mm. asiakaskokemus, myynti sekä strategiasta johdetut tavoitteet. Palkkiot maksetaan kokonaan rahana, ellei henkilöön sovelleta sääntelyn mukaista lykkäysmenettelyä, jolloin puolet palkkioista maksetaan rahana ja puolet viiteinstrumentin arvoon sidottuna. Järjestelmän kulut jaksotetaan ansaintajakson alusta maksuhetkeen asti (oikeuden syntymisjaksolle) henkilöstökuluihin ja vastaava velka kirjataan siirtovelkoihin.

## 1.17 TULOVEROT

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

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

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

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

Konsernin tuloslaskelmaan merkittävä laskennallisen veron muutos muodostuu tilinpäätössiirtoihin, yhdistelytoimenpiteisiin ja konserniyhtymien omiin tuloslaskelmiin perustuvista eristä.

## 1.18 TULOUTUSPERIAATTEET

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

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

## 1.19 TASEEN ULKOPUOLISET SITOUMUKSET

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

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

## 1.20 VIRANOMAISMAKSUT

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

### 1.20.1 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 kriisinhallitusneuvosto, joka päättää myös vakausmaksujen määrästä. SRF varmistaa, että rahoitussektori rahoittaa rahoitusjärjestelmän vakauttamisen. Vakausmaksu määräytyy pankin merkittävyyden ja riskiprofiilin perusteella.

### 1.20.2 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.

### 1.20.3 Rahoitusvakausraston hallintomaksu

Rahoitusvakausraston hallintomaksu perustuu samaan laskentamenetelmään kuin Finanssivalvonnan valvontamaksu.

### 1.20.4 Finanssivalvonnan valvontamaksu

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

### 1.20.5 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.

## 1.21 KOROVIRUSPANDEMIA (COVID-19)

Koronaviruspandemian (COVID-19) aiheuttaman merkittävien taloudellisten vaikutusten ehkäisemiseksi EU-maat ottivat vuonna 2020 käyttöön erilaisia taloudellisia tukitoimia. Suomessa lainanantoon liittyvät talouden tukitoimet kohdistuvat Finnveran rahoitusvaltuuksien nostamiseen 12 miljardiin euroon. Näin ollen yritykset voivat hakea käyttöpääomaa koronakriisin yli selviämiseen Finnvera-takauksen avulla. Finnveran takaukset vaikuttavat ECL-laskennassa LGD-komponenttiin pienentäen siten ECL:n määrää.

Osuuspankki on tarjonnut itsenäisesti asiakkailleen mahdollisuuden asuntoluottojen lyhennysvapaaseen 12 kuukauden ajaksi. Yritysten osalta maksuaikojen muutokset arvioidaan aina tapauskohtaisesti. Lisäksi on hyödynnetty Finnveran tarjoamia takauksia. Maksuohjelmamuutoksissa lainanhoitojoustot ja maksukyvyttömät asiakkaat tunnistetaan normaalin ohjeistuksen mukaisesti. Lyhennysvapaita on koronakriisin aikana toteutettu eniten henkilöasiakkaissa, sekä pienissä ja keskisuurissa yritysasiakkaissa. Vuonna 2021 päättyi paljon keväällä 2020 12 kuukaudeksi myönnettyjä lyhennysvapaita.

ECL-laskennassa makroekonomiset tekijät päivitetään kvartaaleittain. ECL lasketaan kolmen eri skenaarion painotettuna keskiarvona. Skenaariopainot ovat olleet normaalilla tasolla eli heikko 20 %, perus 60 % ja vahva 20 %. Makroekonomisten ennusteiden päivityksellä ei ollut merkittävää vaikutusta odotettavissa olevien luottotappioiden määrään. Koronakriisin aiheuttamaan taloudelliseen kehitykseen liittyy vielä epävarmuutta.

## TILINPÄÄTÖKSEN LIITETIEDOT 31.12.2021

## 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 Suojauslaskennan nettotulos
- 8 Sijoituskiinteistöjen nettotuotot
- 9 Liiketoiminnan muut tuotot
- 10 Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä
- 11 Liiketoiminnan muut kulut
- 12 Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoon kirjatusta rahoitusvaroista, taseen ulkopuolisista eristä sekä muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot

## Tasetta koskevat liitetiedot

- 13 Saamiset luottolaitoksilta
- 14 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä
- 15 Leasingkohteet
- 16 Saamistodistukset
- 17 Tappiota koskeva vähennyserä
- 18 Osakkeet ja osuudet
- 19 Johdannaissopimukset
- 20 Aineettomat hyödykkeet
- 21 Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana
- 22 Muut varat
- 23 Siirtosaamiset ja maksetut ennakot
- 24 Laskennalliset verosaamiset ja -velat
- 25 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat
- 26 Muut velat
- 27 Pakolliset varaukset
- 28 Siirtovelat ja saadut ennakot
- 29 Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla
- 30 Oma pääoma
- 31 Sidottu ja vapaa oma pääoma sekä jakokelvottomat vapaan oman pääoman erät
- 32 Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2021
- 33a Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2021
- 33b Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käypien arvojen hierarkia 31.12.2021
- 33c Rahoitusvarojen ja -velkojen IFRS 9- standardin mukainen luokittelu 31.12.2021

## Muut liitetiedot

- 34 Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2021
- 35 Lisäeläketurva
- 36 Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut
- 37 Taseen ulkopuoliset sitoumukset
- 38 Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä
- 39 Henkilöstö ja toimielinten jäsenet sekä lähipiiri
- 40 Omistukset muissa yrityksissä 31.12.2021
- 41 Konsernitilinpäätökseen yhdistellyt tytäryritykset, joiden tilikausi päättynyt ennen tai jälkeen emoyrityksen tilikautta
- 42 Notariaattitoiminta
- 43 Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2021
- 44 Pitkäaikaissäätämispalvelu

**1. Korkotuotot**

|                                                             | Pankki              |                     |                     |                     |
|-------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                                                             | 2021                | 2020                | 2021                | 2020                |
| Saamisista luottolaitoksilta                                | 48 484,94           | 56 674,14           | 48 484,95           | 56 674,15           |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                   | 1 602 840,59        | 1 682 550,52        | 1 613 997,19        | 1 694 509,22        |
| Saamistodistuksista                                         | 0,00                | 0,00                | 0,00                | 0,00                |
| Johdannaissopimuksista                                      | 59 715,26           | 48 206,19           | 59 715,26           | 48 206,19           |
| josta rahavirran suojaus                                    | 85 808,62           | 74 834,02           | 85 808,62           | 74 834,02           |
| Muut korkotuotot                                            | 22,82               | 423,97              | 12,65               | 405,62              |
| <b>Yhteensä</b>                                             | <b>1 711 063,61</b> | <b>1 787 854,82</b> | <b>1 722 210,05</b> | <b>1 799 795,18</b> |
| josta korkotuotot vaiheeseen 3 kirjatuista rahoitusvaroista | 129 698,69          | 100 714,65          | 129 698,69          | 100 714,65          |

**2. Korkokulut**

|                                                                                   | Konserni        |                   | Pankki        |                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------|---------------|-------------------|
|                                                                                   | 2021            | 2020              | 2021          | 2020              |
| Veloista luottolaitoksille                                                        | -38 297,54      | 23 881,81         | -38 297,53    | 22 148,55         |
| Veloista yleisölle ja julkisyhteisöille                                           | 39 288,68       | 96 226,41         | 39 288,67     | 96 226,41         |
| Yleiseen liikkeeseen lasketuista velkakirjoista                                   | 0,00            | 0,00              | 0,00          | 0,00              |
| Johdannaissopimuksista ja muista kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä veloista | 0,00            | 0,00              | 0,00          | 0,00              |
| Veloista, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla                       | 0,00            | 0,00              | 0,00          | 0,00              |
| Vuokrasopimuksista                                                                | 64,03           | 87,94             |               |                   |
| Muut korkokulut                                                                   | 10,61           | 45,55             | 8,01          | 45,56             |
| <b>Yhteensä</b>                                                                   | <b>1 065,78</b> | <b>120 241,71</b> | <b>999,15</b> | <b>118 420,52</b> |

Konserniyrityksiltä ja osakkuusyrityksiltä saadut korkotuotot ja niille suoritettut korkokulut

|             | 2021             |                     | 2020             |                     |
|-------------|------------------|---------------------|------------------|---------------------|
|             | Tytäryrityksiltä | Osakkuusyrityksiltä | Tytäryrityksiltä | Osakkuusyrityksiltä |
| Korkotuotot | 11 156,61        |                     | 11 958,67        |                     |
| Korkokulut  |                  |                     |                  |                     |

**3. Leasingtoiminnan nettotuotot**

|                                                      | Pankki      |             |
|------------------------------------------------------|-------------|-------------|
|                                                      | 2021        | 2020        |
| Vuokratuotot                                         | 0,00        | 0,00        |
| Suunnitelman mukaiset poistot                        | 0,00        | 0,00        |
| Arvon alentumiset                                    | 0,00        | 0,00        |
| Leasingomaisuuden luovutusvoitot ja -tappiot (netto) | 0,00        | 0,00        |
| Palkkiotuotot                                        | 0,00        | 0,00        |
| Muut välittömät tuotot                               | 0,00        | 0,00        |
| Muut välittömät kulut                                | 0,00        | 0,00        |
| <b>Yhteensä</b>                                      | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

**4. Tuotot oman pääoman ehtoista sijoituksista**

|                                                                | Konserni          |                   | Pankki            |                   |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                | 2021              | 2020              | 2021              | 2020              |
| <b>Osingot ja osuuspääoman korot</b>                           |                   |                   |                   |                   |
| Käypään arvoon tulosvaikuttavasti kirjattavat rahoitusvarat    | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              |
| josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävistä rahoitusvaroista | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              |
| Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta luokitellut | 258 427,00        | 343 806,00        | 258 427,00        | 343 806,00        |
| Samaan konserniin kuuluvilta yrityksiltä                       | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              |
| Omistusyhteisyrityksiltä                                       | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              |
| <b>Yhteensä</b>                                                | <b>258 427,00</b> | <b>343 806,00</b> | <b>258 427,00</b> | <b>343 806,00</b> |

## 5. Palkkiotuotot ja -kulut

| Palkkiotuotot                       | Konserni          |                   | Pankki            |                   |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                     | 2021              | 2020              | 2021              | 2020              |
| Luotonannosta                       | 169 683,50        | 195 772,64        | 169 683,50        | 195 772,64        |
| Talletuksista                       | 33 130,40         | 736,50            | 33 130,40         | 736,50            |
| Maksuliikenteestä                   | 334 011,06        | 318 001,42        | 334 011,06        | 318 002,98        |
| Rahastoista                         | 47 660,60         | 31 030,43         | 47 660,60         | 31 030,43         |
| Omaisuuksienhoidosta                | 10 686,39         | 23 840,16         | 10 686,39         | 23 840,16         |
| Lainopillista tehtävistä            | 12 346,79         | 18 136,43         | 12 346,79         | 18 136,43         |
| Arvopaperinvälityksestä             | 15 179,81         | 10 292,88         | 15 179,81         | 10 292,88         |
| Arvopapereiden liikkeeseen laskusta | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              |
| Vakuutusten välityksestä            | 228 420,51        | 251 699,63        | 228 420,51        | 251 699,63        |
| Takauksista                         | 7 281,59          | 6 578,89          | 7 281,59          | 6 578,89          |
| Muut                                | -131 073,53       | -196 037,76       | -131 073,53       | -196 037,76       |
| <b>Yhteensä</b>                     | <b>727 327,12</b> | <b>660 051,22</b> | <b>727 327,12</b> | <b>660 052,78</b> |

| Palkkiokulut            | Konserni         |                  | Pankki           |                  |
|-------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                         | 2021             | 2020             | 2021             | 2020             |
| Maksetut toimitusmaksut | 37 307,15        | 39 316,97        | 43 143,39        | 46 804,42        |
| Muut                    | 36 049,51        | 34 873,96        | 30 213,27        | 27 386,51        |
| <b>Yhteensä</b>         | <b>73 356,66</b> | <b>74 190,93</b> | <b>73 356,66</b> | <b>74 190,93</b> |

## 6. Arvopaperikaupan ja valuuttatoiminnan nettotuotot

|                                                                  | Konserni    |             | Pankki      |             |
|------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                                                                  | 2021        | 2020        | 2021        | 2020        |
| <b>Arvopaperikaupan myyntivoitot ja -tappiot</b>                 |             |             |             |             |
| Saamistodistuksista                                              | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Osakkeista ja osuuksista                                         | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Muut                                                             | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| <b>Yhteensä</b>                                                  | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |
| <b>Arvopaperikaupan käyvän arvon muutoksesta johtuvat</b>        |             |             |             |             |
| Saamistodistuksista                                              | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Osakkeista ja osuuksista                                         | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Muista                                                           | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| <b>Yhteensä</b>                                                  | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |
| <b>Arvopaperikaupan muut tuotot</b>                              |             |             |             |             |
| Korkotuotot                                                      | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| <b>Johdannaisten nettotuotot</b>                                 | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |
| <b>Arvopaperikaupan nettotuotot yhteensä</b>                     | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |
| <b>Nettotuotot jaksotettavaan hankintamenoön arvostettavista</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |
| <b>Valuuttatoiminnan nettotuotot</b>                             | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |
| <b>Kaikki yhteensä</b>                                           | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

## 7. Suojauslaskennan nettotulos

|                                  | Konserni    |             | Pankki      |             |
|----------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                                  | 2021        | 2020        | 2021        | 2020        |
| Suojausinstrumenttien nettotulos | 392 510,88  | -184 808,22 | 392 510,88  | -184 808,22 |
| Suojauskohteiden nettotulos      | -392 510,88 | 184 808,22  | -392 510,88 | 184 808,22  |
| <b>Yhteensä</b>                  | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

## 8. Sijoituskiinteistöjen nettotuotot

|                                         | Konserni       |                | Pankki          |                |
|-----------------------------------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
|                                         | 2021           | 2020           | 2021            | 2020           |
| Vuokra- ja osinkotuotot                 | 0,00           | 0,00           | 4 027,69        | 0,00           |
| Muut tuotot                             | 0,00           | 0,00           | 0,00            | 0,00           |
| Myyntivoitot                            | 0,00           | 0,00           | 0,00            | 0,00           |
| Vuokrakulut                             | 0,00           | 0,00           | 0,00            | 0,00           |
| Suunnitelman mukaiset poistot           | 0,00           | 0,00           | 0,00            | 0,00           |
| Myyntitappiot                           | 0,00           | 0,00           | 0,00            | 0,00           |
| Arvon alentumiset ja niiden peruutukset | 0,00           | 0,00           | 0,00            | 0,00           |
| Muut kulut                              | -334,62        | -334,62        | -334,62         | -334,62        |
| <b>Yhteensä</b>                         | <b>-334,62</b> | <b>-334,62</b> | <b>3 693,07</b> | <b>-334,62</b> |

## 9. Liiketoiminnan muut tuotot

|                                                      | Konserni          |                   | Pankki           |                 |
|------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-----------------|
|                                                      | 2021              | 2020              | 2021             | 2020            |
| Vuokratuotot omassa käytössä olevista kiinteistöistä | 98 972,39         | 94 048,85         | 0,00             | 0,00            |
| Myyntivoitot omassa käytössä olevista kiinteistöistä | 0,00              | 0,00              | 0,00             | 0,00            |
| Fuusiovoitot                                         | 0,00              | 0,00              | 0,00             | 0,00            |
| Muut                                                 | 92 012,91         | 6 203,19          | 92 012,90        | 3 925,20        |
| <b>Yhteensä</b>                                      | <b>190 985,30</b> | <b>100 252,04</b> | <b>92 012,90</b> | <b>3 925,20</b> |

## 10. Poistot ja arvonalentumiset aineellisista ja aineettomista hyödykkeistä

|                               | Konserni            |                   | Pankki              |                  |
|-------------------------------|---------------------|-------------------|---------------------|------------------|
|                               | 2021                | 2020              | 2021                | 2020             |
| Suunnitelman mukaiset poistot | 1 163 206,33        | 157 049,07        | 21 111,00           | 21 318,00        |
| Arvonalentumiset              | 0,00                | 0,00              | 1 000 000,00        | 0,00             |
| <b>Yhteensä</b>               | <b>1 163 206,33</b> | <b>157 049,07</b> | <b>1 021 111,00</b> | <b>21 318,00</b> |

## 11. Liiketoiminnan muut kulut

|                                                       | Konserni          |                   | Pankki            |                   |
|-------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                                       | 2021              | 2020              | 2021              | 2020              |
| Vuokratulot                                           | 21 741,81         | 20 472,44         | 132 461,01        | 131 191,64        |
| Kulut omassa käytössä olevista kiinteistöistä         | 133 337,99        | 125 558,35        | 17 161,47         | 19 308,10         |
| Myyntitappiot omassa käytössä olevista kiinteistöistä | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              |
| Fuusiotappiot                                         | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              |
| Viranomaismaksut                                      | 66 981,19         | 50 161,91         | 65 886,76         | 51 065,31         |
| Muut                                                  | 211 010,45        | 168 087,16        | 212 104,88        | 167 185,33        |
| <b>Yhteensä</b>                                       | <b>433 071,44</b> | <b>364 279,86</b> | <b>427 614,12</b> | <b>368 750,38</b> |

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

## 2021

## Konserni

Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintamenoön  
kirjattavista rahoitusvaroista sekä taseen ulkopuolisista eristä

|                                                        |
|--------------------------------------------------------|
| Saamisista luottolaitoksilta                           |
| Saamisista yleisöltä ja julkisyhteisöiltä              |
| Asiakkaan puolesta ja hyväksi annetuista sitoumuksista |
| Muista                                                 |
| Lopulliset luottotappiot                               |
| Palautukset poistetuista saamisista                    |
| <b>Yhteensä</b>                                        |

Muiden rahoitusvarojen odotettavissa olevat luottotappiot ja  
arvonalentumistappiot

|                                    |
|------------------------------------|
| Tytär- ja omistusyhteisyrityksistä |
| Muista                             |
| <b>Yhteensä</b>                    |

Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä

| Lisäykset         | Vähennykset      | Tuloslaskelmaan kirjattu |
|-------------------|------------------|--------------------------|
| 0,00              | 0,00             | 0,00                     |
| 157 946,57        | 0,00             | 157 946,57               |
| 0,00              | -4,93            | -4,93                    |
| 0,00              | 0,00             | 0,00                     |
| 0,00              | 0,00             | 0,00                     |
| 0,00              | -9 855,27        | -9 855,27                |
| 157 946,57        | -9 860,20        | 148 086,37               |
|                   |                  |                          |
| 0,00              | 0,00             | 0,00                     |
| 0,00              | 0,00             | 0,00                     |
| 0,00              | 0,00             | 0,00                     |
| <b>157 946,57</b> | <b>-9 860,20</b> | <b>148 086,37</b>        |



2021

**Pankki**

**Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintameno-**  
**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**  
**arvon alentumistappiot**

Tytär- omistusyhteisyrityksistä  
Muista

**Yhteensä**

**Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä**

| Lisäykset         | Vähennykset      | Tuloslaskelmaan kirjattu |
|-------------------|------------------|--------------------------|
| 0,00              | 0,00             | 0,00                     |
| 157 946,57        | 0,00             | 157 946,57               |
| 0,00              | -4,93            | -4,93                    |
|                   |                  | 0,00                     |
| 0,00              |                  | 0,00                     |
|                   | -9 855,27        | -9 855,27                |
| 157 946,57        | -9 860,20        | 148 086,37               |
|                   |                  |                          |
| 0,00              | 0,00             | 0,00                     |
| 0,00              | 0,00             | 0,00                     |
| 0,00              | 0,00             | 0,00                     |
| <b>157 946,57</b> | <b>-9 860,20</b> | <b>148 086,37</b>        |

2020

**Konserni**

**Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintameno-**  
**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**  
**arvon alentumistappiot**

Tytär- ja omistusyhteisyrityksistä  
Muista

**Yhteensä**

**Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä**

| Lisäykset         | Vähennykset      | Tuloslaskelmaan kirjattu |
|-------------------|------------------|--------------------------|
| 0,00              | 0,00             | 0,00                     |
| 177 123,76        | 0,00             | 177 123,76               |
| 0,00              | -238,56          | -238,56                  |
| 0,00              | 0,00             | 0,00                     |
| 580,39            | 0,00             | 580,39                   |
| 0,00              | -8 088,72        | -8 088,72                |
| 177 704,15        | -8 327,28        | 169 376,87               |
|                   |                  |                          |
| 0,00              | 0,00             | 0,00                     |
| 0,00              | 0,00             | 0,00                     |
| 0,00              | 0,00             | 0,00                     |
| <b>177 704,15</b> | <b>-8 327,28</b> | <b>169 376,87</b>        |

2020

**Pankki**

**Odotettavissa olevat luottotappiot jaksotettuun hankintameno-**  
**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**  
**arvon alentumistappiot**

Tytär- omistusyhteisyrityksistä  
Muista

**Yhteensä**

**Odotettavissa olevat luottotappiot ja arvonalentumistappiot yhteensä**

| Lisäykset         | Vähennykset      | Tuloslaskelmaan kirjattu |
|-------------------|------------------|--------------------------|
| 0,00              | 0,00             | 0,00                     |
| 177 123,76        | 0,00             | 177 123,76               |
| 0,00              | -238,56          | -238,56                  |
| 0,00              | 0,00             | 0,00                     |
| 580,39            | 0,00             | 580,39                   |
| 0,00              | -8 088,72        | -8 088,72                |
| 177 704,15        | -8 327,28        | 169 376,87               |
|                   |                  |                          |
| 0,00              | 0,00             | 0,00                     |
| 0,00              | 0,00             | 0,00                     |
| 0,00              | 0,00             | 0,00                     |
| <b>177 704,15</b> | <b>-8 327,28</b> | <b>169 376,87</b>        |

**13. Saamiset luottolaitoksilta**

|                                                 | Pankki               |                      |                      |                      |
|-------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                                 | 31.12.2021           | 31.12.2020           | 31.12.2021           | 31.12.2020           |
| <b>Vaadittaessa maksettavat</b>                 |                      |                      |                      |                      |
| Talletukset                                     | 4 443 343,92         | 1 941 677,43         | 4 443 343,92         | 1 941 677,43         |
| Muut                                            | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 |
| Yhteensä                                        | 4 443 343,92         | 1 941 677,43         | 4 443 343,92         | 1 941 677,43         |
| <b>Muut kuin vaadittaessa maksettavat</b>       |                      |                      |                      |                      |
| Keskuspankeilta                                 | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 |
| Luottolaitoksilta                               |                      |                      |                      |                      |
| Talletukset                                     | 23 560 724,44        | 13 103 573,05        | 23 560 724,44        | 13 103 573,05        |
| Muut                                            | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 |
| Yhteensä                                        | 23 560 724,44        | 13 103 573,05        | 23 560 724,44        | 13 103 573,05        |
| <b>Saamiset luottolaitoksilta yhteensä</b>      | <b>28 004 068,36</b> | <b>15 045 250,48</b> | <b>28 004 068,36</b> | <b>15 045 250,48</b> |
| josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 |

**14. Saamiset yleisöiltä ja julkisyhteisöiltä****Konserni****Luotonanto ja takaussaamiset sektoreittain**

|                                                              | 31.12.2021            | Tappioita koskeva vähennyserä<br>31.12.2021 | 31.12.2020            | Tappioita koskeva vähennyserä<br>31.12.2020 |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------|
| Yritykset ja asuntoyhteisöt                                  | 16 062 076,29         | 38 955,87                                   | 16 616 651,77         | 49 193,40                                   |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset                               | 0,00                  | 0,00                                        | 0,00                  | 0,00                                        |
| Julkisyhteisöt                                               | 5 434 060,05          | 472,17                                      | 5 850 767,21          | 790,26                                      |
| Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt | 13 929,51             | 0,15                                        | 20 630,95             | 0,72                                        |
| Kotitaloudet                                                 | 111 563 345,59        | 564 510,22                                  | 108 806 141,67        | 396 007,46                                  |
| Ulkomaat                                                     | 0,00                  | 0,00                                        | 0,00                  | 0,00                                        |
| <b>Yhteensä</b>                                              | <b>133 073 411,44</b> | <b>603 938,41</b>                           | <b>131 294 191,60</b> | <b>445 991,84</b>                           |
| josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset              | 0,00                  |                                             | 0,00                  |                                             |

**Pankki****Luotonanto ja takaussaamiset sektoreittain**

|                                                              | 31.12.2021            | Tappioita koskeva vähennyserä<br>31.12.2021 | 31.12.2020            | Tappioita koskeva vähennyserä<br>31.12.2020 |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------|
| Yritykset ja asuntoyhteisöt                                  | 16 712 076,29         | 38 955,87                                   | 18 286 651,77         | 49 193,40                                   |
| Rahoitus- ja vakuutuslaitokset                               | 0,00                  | 0,00                                        | 0,00                  | 0,00                                        |
| Julkisyhteisöt                                               | 5 434 060,05          | 472,17                                      | 5 850 767,21          | 790,26                                      |
| Kotitalouksia palvelevat voittoa tavoittelemattomat yhteisöt | 13 929,51             | 0,15                                        | 20 630,95             | 0,72                                        |
| Kotitaloudet                                                 | 111 563 345,59        | 564 510,22                                  | 108 806 141,67        | 396 007,46                                  |
| Ulkomaat                                                     | 0,00                  | 0,00                                        | 0,00                  | 0,00                                        |
| <b>Yhteensä</b>                                              | <b>133 723 411,44</b> | <b>603 938,41</b>                           | <b>132 964 191,60</b> | <b>445 991,84</b>                           |
| josta huonommalla etuoikeudella olevat saamiset              | 0,00                  |                                             | 0,00                  |                                             |

**15. Leasingkohteet**

|                                 | Konserni    |             | Pankki      |             |
|---------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                                 | 31.12.2021  | 31.12.2020  | 31.12.2021  | 31.12.2020  |
| Ennakkomaksut                   | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Koneet ja kalusto               | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Kiinteä omaisuus ja rakennukset | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Muu omaisuus                    | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| <b>Yhteensä</b>                 | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

## 16. Saamistodistukset

## Konserni

## Saamistodistukset vaadetyypeittäin 31.12.2021

|                                                                                                                       | 31.12.2021            |             | 31.12.2020                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------|----------------------------|
|                                                                                                                       | Julkisesti noteeratut | Muut        | Yhteensä                   |
|                                                                                                                       |                       |             | Saamistodistukset yhteensä |
| <b>Julksyhteisöiltä</b>                                                                                               | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>                |
| <b>Jaksotettuun hankintameno arvo stettavat</b>                                                                       | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |
| Valtion joukkovelkakirjalainat                                                                                        | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |
| <b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat</b>                                                   | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |
| Valtion joukkovelkakirjalainat                                                                                        | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |
| Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat                                                                             | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |
| <b>Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät</b>                                                                    | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |
| Valtion joukkovelkakirjalainat                                                                                        | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |
| Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat                                                                             | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |
| <b>Muilta</b>                                                                                                         | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>                |
| <b>Jaksotettuun hankintameno arvo stettavat</b>                                                                       | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |
| Pankkien sijoitustodistukset                                                                                          | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |
| Pankkien joukkovelkakirjat                                                                                            | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |
| Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat                                                                     | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |
| Muut joukkovelkakirjat                                                                                                | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |
| Muut                                                                                                                  | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |
| <b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat</b>                                                   | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |
| Pankkien joukkovelkakirjat                                                                                            | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |
| Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat                                                                     | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |
| Muut joukkovelkakirjat                                                                                                | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |
| Muut                                                                                                                  | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |
| <b>Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät</b>                                                                    | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |
| Pankkien joukkovelkakirjat                                                                                            | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |
| Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat                                                                     | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |
| Muut joukkovelkakirjat                                                                                                | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |
| Muut                                                                                                                  | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |
| <b>Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tai myöhemmin käypään arvoon tulosvaikutteisesti luokitellut rahoitusvarat</b> | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |
| Pankkien joukkovelkakirjat                                                                                            | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |
| Muut                                                                                                                  | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |
| <b>Yhteensä</b>                                                                                                       | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>                |

## Pankki

## Saamistodistukset vaadetyypeittäin 31.12.2021

|                                                                     | 31.12.2021            |             | 31.12.2020                 |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------|----------------------------|
|                                                                     | Julkisesti noteeratut | Muut        | Yhteensä                   |
|                                                                     |                       |             | Saamistodistukset yhteensä |
| <b>Julksyhteisöiltä</b>                                             | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>                |
| <b>Jaksotettuun hankintameno arvo stettavat</b>                     | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |
| Valtion joukkovelkakirjalainat                                      | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |
| <b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat</b> | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |
| Valtion joukkovelkakirjalainat                                      | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |
| Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat                           | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |
| <b>Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät</b>                  | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |
| Valtion joukkovelkakirjalainat                                      | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |
| Muiden julkisyhteisöjen joukkovelkakirjat                           | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |
| <b>Muilta</b>                                                       | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>                |
| <b>Jaksotettuun hankintameno arvo stettavat</b>                     | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |
| Pankkien sijoitustodistukset                                        | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |
| Pankkien joukkovelkakirjat                                          | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |
| Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat                   | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |
| Muut joukkovelkakirjat                                              | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |
| Muut                                                                | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |
| <b>Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat rahoitusvarat</b> | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |
| Pankkien joukkovelkakirjat                                          | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |
| Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat                   | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |
| Muut joukkovelkakirjat                                              | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |
| Muut                                                                | 0,00                  | 0,00        | 0,00                       |

**Josta kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät**

Pankkien joukkovelkakirjat

Muiden rahoitus- ja vakuutuslaitosten joukkovelat

Muut joukkovelkakirjat

Muut

**Alkuperäisen kirjaamisen yhteydessä tai myöhemmin käypään arvoon tulosvaiikutteisesti luokitellut rahoitusvarat**

Pankkien joukkovelkakirjat

Muut

**Yhteensä**

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

**17. Tappioita koskeva vähennyserä****Konserni****Tappioita koskeva vähennyserä 1.1.2021**

Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2

Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3

Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1

Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3

Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2

Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1

Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset.

Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset

Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset

Arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset

Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset

Muut oikaisut

**Nettotulosvaikutus yhteensä****Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2021**

| Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset |                      |                      |                   |
|--------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| Vaihe 1                                                | Vaihe 2              | Vaihe 3              | Yhteensä          |
| 12 kk                                                  | Koko voimassaoloaika | Koko voimassaoloaika |                   |
| 43 008,33                                              | 69 794,00            | 333 214,18           | 446 016,51        |
| -8 578,81                                              | 22 141,91            | 0,00                 | 13 563,10         |
| -911,49                                                | 0,00                 | 61 062,49            | 60 151,00         |
| 3 769,81                                               | -23 161,52           | 0,00                 | -19 391,71        |
| 0,00                                                   | -6 841,35            | 31 113,90            | 24 272,55         |
| 0,00                                                   | 7 899,67             | -38 771,21           | -30 871,54        |
| 0,23                                                   | 0,00                 | -53,55               | -53,32            |
| 6 519,08                                               | 8 741,51             | 1 190,51             | 16 451,10         |
| -1 467,06                                              | -14 157,74           | -12 995,25           | -28 620,05        |
| -25 817,26                                             | -24 607,63           | 162 225,27           | 111 800,38        |
| 1 750,33                                               | 8 889,80             | 0,00                 | 10 640,13         |
| 0,00                                                   | 0,00                 | 0,00                 | 0,00              |
| 0,00                                                   | 0,00                 | 0,00                 | 0,00              |
| <b>-24 735,17</b>                                      | <b>-21 095,35</b>    | <b>203 772,16</b>    | <b>157 941,64</b> |
| 18 273,16                                              | 48 698,65            | 536 986,34           | 603 958,15        |

**Pankki****Tappiota koskeva vähennyserä 1.1.2021**

Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2

Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3

Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1

Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3

Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2

Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1

Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset.

Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset

Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset

Arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset

Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset

Muut oikaisut

**Nettotulosvaikutus yhteensä****Tappiota koskeva vähennyserä 31.12.2021**

| Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset |                      |                      |                   |
|--------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| Vaihe 1                                                | Vaihe 2              | Vaihe 3              | Yhteensä          |
| 12 kk                                                  | Koko voimassaoloaika | Koko voimassaoloaika |                   |
| 43 008,33                                              | 69 794,00            | 333 214,18           | 446 016,51        |
| -8 578,81                                              | 22 141,91            | 0,00                 | 13 563,10         |
| -911,49                                                | 0,00                 | 61 062,49            | 60 151,00         |
| 3 769,81                                               | -23 161,52           | 0,00                 | -19 391,71        |
| 0,00                                                   | -6 841,35            | 31 113,90            | 24 272,55         |
| 0,00                                                   | 7 899,67             | -38 771,21           | -30 871,54        |
| 0,23                                                   | 0,00                 | -53,55               | -53,32            |
| 6 519,08                                               | 8 741,51             | 1 190,51             | 16 451,10         |
| -1 467,06                                              | -14 157,74           | -12 995,25           | -28 620,05        |
| -25 817,26                                             | -24 607,63           | 162 225,27           | 111 800,38        |
| 1 750,33                                               | 8 889,80             | 0,00                 | 10 640,13         |
| 0,00                                                   | 0,00                 | 0,00                 | 0,00              |
| 0,00                                                   | 0,00                 | 0,00                 | 0,00              |
| <b>-24 735,17</b>                                      | <b>-21 095,35</b>    | <b>203 772,16</b>    | <b>157 941,64</b> |
| 18 273,16                                              | 48 698,65            | 536 986,34           | 603 958,15        |

## Konserni

## Tappioita koskeva vähennyserä 1.1.2020

Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2

Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3

Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1

Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3

Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2

Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1

Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset.

Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset

Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset

Arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset

Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset

Muut oikaisut

Nettotulosvaikutus yhteensä

## Tappioita koskeva vähennyserä 31.12.2020

| Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset |                      |                      |                   |
|--------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| Vaihe 1                                                | Vaihe 2              | Vaihe 3              | Yhteensä          |
| 12 kk                                                  | Koko voimassaoloaika | Koko voimassaoloaika |                   |
| 10 540,82                                              | 42 336,42            | 216 253,99           | 269 131,23        |
| -1 215,03                                              | 25 575,75            | 0,00                 | 24 360,72         |
| -144,60                                                | 0,00                 | 13 424,20            | 13 279,60         |
| 713,24                                                 | -4 165,72            | 0,00                 | -3 452,48         |
| 0,00                                                   | -14 719,28           | 111 566,56           | 96 847,28         |
| 0,00                                                   | 0,00                 | 0,00                 | 0,00              |
| 607,05                                                 | 0,00                 | 0,00                 | 607,05            |
| 2 654,67                                               | 1 964,60             | 427,71               | 5 046,98          |
| -3 514,20                                              | -5 168,97            | -11 763,07           | -20 446,24        |
| 34 637,82                                              | 24 610,77            | 3 540,45             | 62 789,04         |
| -1 271,44                                              | -639,57              | -1,84                | -1 912,85         |
| 0,00                                                   | 0,00                 | -233,82              | -233,82           |
| 0,00                                                   | 0,00                 | 0,00                 | 0,00              |
| <b>32 467,51</b>                                       | <b>27 457,58</b>     | <b>116 960,19</b>    | <b>176 885,28</b> |
| 43 008,33                                              | 69 794,00            | 333 214,18           | 446 016,51        |

## Pankki

## Tappiota koskeva vähennyserä 1.1.2020

Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 2

Siirrot vaiheesta 1 vaiheeseen 3

Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 1

Siirrot vaiheesta 2 vaiheeseen 3

Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 2

Siirrot vaiheesta 3 vaiheeseen 1

Alkuperäisestä hankinnasta ja myöntämisestä johtuvat lisäykset.

Taseesta pois kirjaamisesta johtuvat vähennykset

Riskiparametreissa tapahtuneet muutokset

Arviointimetodiikan päivityksestä johtuvat muutokset

Lopulliseksi luottotappioksi kirjaamisesta johtuvat vähennykset

Muut oikaisut

Nettotulosvaikutus yhteensä

## Tappiota koskeva vähennyserä 31.12.2020

| Saamiset asiakkailta ja taseen ulkopuoliset sitomukset |                      |                      |                   |
|--------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| Vaihe 1                                                | Vaihe 2              | Vaihe 3              | Yhteensä          |
| 12 kk                                                  | Koko voimassaoloaika | Koko voimassaoloaika |                   |
| 10 540,82                                              | 42 336,42            | 216 253,99           | 269 131,23        |
| -1 215,03                                              | 25 575,75            | 0,00                 | 24 360,72         |
| -144,60                                                | 0,00                 | 13 424,20            | 13 279,60         |
| 713,24                                                 | -4 165,72            | 0,00                 | -3 452,48         |
| 0,00                                                   | -14 719,28           | 111 566,56           | 96 847,28         |
| 0,00                                                   | 0,00                 | 0,00                 | 0,00              |
| 607,05                                                 |                      |                      | 607,05            |
| 2 654,67                                               | 1 964,60             | 427,71               | 5 046,98          |
| -3 514,20                                              | -5 168,97            | -11 763,07           | -20 446,24        |
| 34 637,82                                              | 24 610,77            | 3 540,45             | 62 789,04         |
| -1 271,44                                              | -639,57              | -1,84                | -1 912,85         |
| 0,00                                                   | 0,00                 | -233,82              | -233,82           |
| 0,00                                                   | 0,00                 | 0,00                 | 0,00              |
| <b>32 467,51</b>                                       | <b>27 457,58</b>     | <b>116 960,19</b>    | <b>176 885,28</b> |
| 43 008,33                                              | 69 794,00            | 333 214,18           | 446 016,51        |

## 18. Osakkeet ja osuudet

## 31.12.2021

## Konserni

## Osakkeet ja osuudet

Käypään arvoon tulosvaikutteisesti kirjattavat

josta kaupankäyntitaroituksessa pidettävät

Käypään arvoon muiden laajan tuloksen erien kautta kirj.

Omistusyhteisyritysosakkeet

Tytäryritysosakkeet

Yhteensä

| Julkisesti noteeratut | Muut                | Yhteensä            | joista luottolaitoksissa |
|-----------------------|---------------------|---------------------|--------------------------|
| 0,00                  | 0,00                | 0,00                | 0,00                     |
| 0,00                  | 0,00                | 0,00                | 0,00                     |
| 0,00                  | 7 946 197,70        | 7 946 197,70        | 0,00                     |
|                       | 0,00                | 0,00                | 0,00                     |
|                       | 0,00                | 0,00                | 0,00                     |
| <b>0,00</b>           | <b>7 946 197,70</b> | <b>7 946 197,70</b> | <b>0,00</b>              |

**Pankki****Osakkeet ja osuudet**

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

| Julkisesti noteeratut | Muut                | Yhteensä            | joista<br>luottolaitoksissa |
|-----------------------|---------------------|---------------------|-----------------------------|
| 0,00                  | 0,00                | 0,00                | 0,00                        |
| 0,00                  | 0,00                | 0,00                | 0,00                        |
| 0,00                  | 7 946 197,70        | 7 946 197,70        | 0,00                        |
| 0,00                  | 0,00                | 0,00                | 0,00                        |
| 0,00                  | 0,00                | 0,00                | 0,00                        |
| <b>0,00</b>           | <b>7 946 197,70</b> | <b>7 946 197,70</b> | <b>0,00</b>                 |

**31.12.2020****Konserni****Osakkeet ja osuudet**

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

| Julkisesti noteeratut | Muut                | Yhteensä            | joista<br>luottolaitoksissa |
|-----------------------|---------------------|---------------------|-----------------------------|
| 0,00                  | 0,00                | 0,00                | 0,00                        |
| 0,00                  | 0,00                | 0,00                | 0,00                        |
| 0,00                  | 7 946 197,70        | 7 946 197,70        | 0,00                        |
|                       | 0,00                | 0,00                | 0,00                        |
|                       | 0,00                | 0,00                | 0,00                        |
| <b>0,00</b>           | <b>7 946 197,70</b> | <b>7 946 197,70</b> | <b>0,00</b>                 |

**Pankki****31.12.2020****Osakkeet ja osuudet**

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

| Julkisesti noteeratut | Muut                | Yhteensä            | joista<br>luottolaitoksissa |
|-----------------------|---------------------|---------------------|-----------------------------|
| 0,00                  | 0,00                | 0,00                | 0,00                        |
| 0,00                  | 0,00                | 0,00                | 0,00                        |
| 0,00                  | 7 946 197,70        | 7 946 197,70        | 0,00                        |
| 0,00                  | 0,00                | 0,00                | 0,00                        |
| 0,00                  | 0,00                | 0,00                | 0,00                        |
| <b>0,00</b>           | <b>7 946 197,70</b> | <b>7 946 197,70</b> | <b>0,00</b>                 |

**19. Johdannaisopimukset****Konserni****Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaisopimukset 31.12.2021****Korkojohdannaiset**

Terminisopimukset  
Optiosopimukset  
Ostetut  
Asetetut  
Koronvaihtosopimukset  
josta rahavirran suojaus  
Muut swap -sopimukset

| Nimellisarvot        | Käyvät arvot      |                   |
|----------------------|-------------------|-------------------|
|                      | Positiiviset      | Negatiiviset      |
| <b>38 524 601,54</b> | <b>319 814,55</b> | <b>446 829,96</b> |
|                      |                   |                   |
| <b>1 576 999,74</b>  | <b>0,00</b>       | <b>65 196,34</b>  |
| 1 576 999,74         | 0,00              | 65 196,34         |
| 0,00                 | 0,00              | 0,00              |
| 36 947 601,80        | 319 814,55        | 381 633,62        |
| 6 040 000,00         | 319 814,55        | 0,00              |
| 0,00                 | 0,00              | 0,00              |
|                      | <b>319 814,55</b> | <b>446 829,96</b> |

**Johdannaiset yhteensä****Korkojohdannaiset**

Terminisopimukset  
Optiosopimukset  
Ostetut  
Asetetut  
Koronvaihtosopimukset  
Muut swap -sopimukset

| Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksu aika |                   |                     |                   |                      |
|-------------------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|----------------------|
| alle 1 vuosi                              | 1 - 5 vuotta      | 5 - 15 vuotta       | yli 15 vuotta     | Yhteensä             |
| <b>31 045 601,77</b>                      | <b>145 833,22</b> | <b>6 983 166,55</b> | <b>350 000,00</b> | <b>38 524 601,54</b> |
|                                           |                   |                     |                   | 0,00                 |
| <b>137 999,97</b>                         | <b>145 833,22</b> | <b>943 166,55</b>   | <b>350 000,00</b> | <b>1 576 999,74</b>  |
| 137 999,97                                | 145 833,22        | 943 166,55          | 350 000,00        | 1 576 999,74         |
| 0,00                                      | 0,00              | 0,00                | 0,00              | 0,00                 |
| 30 907 601,80                             | 0,00              | 6 040 000,00        | 0,00              | 36 947 601,80        |
| 0,00                                      | 0,00              | 0,00                | 0,00              | 0,00                 |

## Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaissopimukset 31.12.2021

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

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

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

Arvot on ilmaistu bruttomääräisinä.

Kaikissa johdannaissopimuksissa vastapuolena on OP Yrityspankki Oyj.

## Pankki

## Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaissopimukset 31.12.2021

|                              | Nimellisarvot        | Käyvät arvot      |                   |
|------------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
|                              |                      | Positiiviset      | Negatiiviset      |
| <b>Korkojohdannaiset</b>     | <b>38 524 601,54</b> | <b>319 814,55</b> | <b>446 829,96</b> |
| Terminisopimukset            |                      |                   |                   |
| Optiosopimukset              | <b>1 576 999,74</b>  | <b>0,00</b>       | <b>65 196,34</b>  |
| Ostetut                      | 1 576 999,74         |                   | 65 196,34         |
| Asetetut                     |                      |                   |                   |
| Koronvaihtosopimukset        | 36 947 601,80        | 319 814,55        | 381 633,62        |
| josta rahavirran suojaus     | 6 040 000,00         | 319 814,55        |                   |
| Muut swap -sopimukset        |                      |                   |                   |
| <b>Johdannaiset yhteensä</b> |                      | <b>319 814,55</b> | <b>446 829,96</b> |

|                          | Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika |                   |                     |                   |                      |
|--------------------------|------------------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|----------------------|
|                          | alle 1 vuosi                             | 1 - 5 vuotta      | 5 - 15 vuotta       | yli 15 vuotta     | Yhteensä             |
| <b>Korkojohdannaiset</b> | <b>31 045 601,77</b>                     | <b>145 833,22</b> | <b>6 983 166,55</b> | <b>350 000,00</b> | <b>38 524 601,54</b> |
| Terminisopimukset        |                                          |                   |                     |                   | 0,00                 |
| Optiosopimukset          | <b>137 999,97</b>                        | <b>145 833,22</b> | <b>943 166,55</b>   | <b>350 000,00</b> | <b>1 576 999,74</b>  |
| Ostetut                  | 137 999,97                               | 145 833,22        | 943 166,55          | 350 000,00        | 1 576 999,74         |
| Asetetut                 |                                          |                   |                     |                   | 0,00                 |
| Koronvaihtosopimukset    | 30 907 601,80                            |                   | 6 040 000,00        |                   | 36 947 601,80        |
| Muut swap sopimukset     |                                          |                   |                     |                   | 0,00                 |

## Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaissopimukset 31.12.2021

## Korkojohdannaiset

Terminisopimukset  
 Optiosopimukset  
 Ostetut  
 Asetetut  
 Koronvaihtosopimukset

## Johdannaiset yhteensä

| Nimellisarvot | Käyvät arvot |              |
|---------------|--------------|--------------|
|               | Positiiviset | Negatiiviset |
| 0,00          | 0,00         | 0,00         |
|               |              |              |
| 0,00          | 0,00         | 0,00         |
|               |              |              |
|               |              |              |
|               |              |              |
|               | 0,00         | 0,00         |

## Korkojohdannaiset

Terminisopimukset  
 Optiosopimukset  
 Ostetut  
 Asetetut  
 Koronvaihtosopimukset

| Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika |              |               |               |          |
|------------------------------------------|--------------|---------------|---------------|----------|
| alle 1 vuosi                             | 1 - 5 vuotta | 5 - 15 vuotta | yli 15 vuotta | Yhteensä |
| 0,00                                     | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00     |
|                                          |              |               |               | 0,00     |
| 0,00                                     | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00     |
|                                          |              |               |               | 0,00     |
|                                          |              |               |               | 0,00     |
|                                          |              |               |               | 0,00     |

Kohde-etuuden arvo on korkojohdannaisten sopimusten osalta nimellisarvo, valuuttajohdannaisten sopimusten osalta ostetun valuutan

tilinpäätöshetken eurovasta-arvo ja osakejohdannaisten sopimusten osalta osakkeiden todennäköinen arvo tilinpäätöshetkellä.

Arvot on ilmaistu bruttomääräisinä.

Kaikissa johdannaissopimuksissa vastapuolena on OP Yrityspankki Oyj.

## Konserni

## Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaissopimukset 31.12.2020

## Korkojohdannaiset

Terminisopimukset  
 Optiosopimukset  
 Ostetut  
 Asetetut  
 Koronvaihtosopimukset  
 josta rahavirran suojaus  
 Muut swap -sopimukset

## Johdannaiset yhteensä

| Nimellisarvot | Käyvät arvot |              |
|---------------|--------------|--------------|
|               | Positiiviset | Negatiiviset |
| 32 380 449,65 | 597 117,45   | 839 340,84   |
|               |              |              |
| 1 795 166,49  | 0,00         | 122 095,77   |
| 1 795 166,49  | 0,00         | 122 095,77   |
| 0,00          | 0,00         | 0,00         |
| 30 585 283,16 | 597 117,45   | 717 245,07   |
| 6 040 000,00  | 597 117,45   | 0,00         |
| 0,00          | 0,00         | 0,00         |
|               | 597 117,45   | 839 340,84   |

## Korkojohdannaiset

Terminisopimukset  
 Optiosopimukset  
 Ostetut  
 Asetetut  
 Koronvaihtosopimukset  
 Muut swap -sopimukset

| Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika |              |               |               |               |
|------------------------------------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| alle 1 vuosi                             | 1 - 5 vuotta | 5 - 15 vuotta | yli 15 vuotta | Yhteensä      |
| 24 545 283,16                            | 172 666,64   | 7 292 499,85  | 370 000,00    | 32 380 449,65 |
|                                          |              |               |               | 0,00          |
| 0,00                                     | 172 666,64   | 1 252 499,85  | 370 000,00    | 1 795 166,49  |
| 0,00                                     | 172 666,64   | 1 252 499,85  | 370 000,00    | 1 795 166,49  |
| 0,00                                     | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00          |
| 24 545 283,16                            | 0,00         | 6 040 000,00  | 0,00          | 30 585 283,16 |
| 0,00                                     | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00          |



## Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaissopimukset 31.12.2020

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

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

Kohde-etuuden arvo on korkojohdannaisten sopimusten osalta nimellisarvo, valuuttajohdannaisten sopimusten osalta ostetun valuutan

tilinpäätöshetken eurovasta-arvo ja osakejohdannaisten sopimusten osalta osakkeiden todennäköinen arvo tilinpäätöshetkellä.

Arvot on ilmaistu bruttomääräisinä.

Kaikkia johdannaissopimuksissa vastapuolena on OP Yrityspankki Oyj.

## Pankki

## Suojaamistarkoituksessa tehdyt johdannaissopimukset 31.12.2020

|                              | Nimellisarvot        | Käyvät arvot      |                   |
|------------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
|                              |                      | Positiiviset      | Negatiiviset      |
| <b>Korkojohdannaiset</b>     | <b>32 380 449,65</b> | <b>597 117,45</b> | <b>839 340,84</b> |
| Terminisopimukset            |                      |                   |                   |
| Optiosopimukset              | <b>1 795 166,49</b>  | <b>0,00</b>       | <b>122 095,77</b> |
| Ostetut                      | 1 795 166,49         | 0,00              | 122 095,77        |
| Asetetut                     |                      |                   |                   |
| Koronvaihtosopimukset        | 30 585 283,16        | 597 117,45        | 717 245,07        |
| josta rahavirran suojaus     | 6 040 000,00         | 597 117,45        | 0,00              |
| Muut swap -sopimukset        | 0,00                 | 0,00              | 0,00              |
| <b>Johdannaiset yhteensä</b> |                      | <b>597 117,45</b> | <b>839 340,84</b> |

| Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika |                      |                   |                     |                      |
|------------------------------------------|----------------------|-------------------|---------------------|----------------------|
| alle 1 vuosi                             | 1 - 5 vuotta         | 5 - 15 vuotta     | yli 15 vuotta       | Yhteensä             |
| <b>Korkojohdannaiset</b>                 | <b>24 545 283,16</b> | <b>172 666,64</b> | <b>7 292 499,85</b> | <b>32 380 449,65</b> |
| Terminisopimukset                        |                      |                   |                     | 0,00                 |
| Optiosopimukset                          | <b>0,00</b>          | <b>172 666,64</b> | <b>1 252 499,85</b> | <b>1 795 166,49</b>  |
| Ostetut                                  | 0,00                 | 172 666,64        | 1 252 499,85        | 1 795 166,49         |
| Asetetut                                 |                      |                   |                     | 0,00                 |
| Koronvaihtosopimukset                    | 24 545 283,16        | 0,00              | 6 040 000,00        | 30 585 283,16        |
| Muut swap sopimukset                     | 0,00                 | 0,00              | 0,00                | 0,00                 |

## Ei suojaamistarkoituksessa pidettävät johdannaissopimukset 31.12.2020

## Korkojohdannaiset

Terminisopimukset  
 Optiosopimukset  
 Ostetut  
 Asetetut  
 Koronvaihtosopimukset

## Johdannaiset yhteensä

| Nimellisarvot | Käyvät arvot |              |
|---------------|--------------|--------------|
|               | Positiiviset | Negatiiviset |
| 0,00          | 0,00         | 0,00         |
|               |              |              |
| 0,00          | 0,00         | 0,00         |
| 0,00          | 0,00         | 0,00         |
|               |              |              |
|               |              |              |
|               | 0,00         | 0,00         |

## Korkojohdannaiset

Terminisopimukset  
 Optiosopimukset  
 Ostetut  
 Asetetut  
 Koronvaihtosopimukset

| Nimellisarvot, jäljellä oleva juoksuaika |              |               |               |          |
|------------------------------------------|--------------|---------------|---------------|----------|
| alle 1 vuosi                             | 1 - 5 vuotta | 5 - 15 vuotta | yli 15 vuotta | Yhteensä |
| 0,00                                     | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00     |
|                                          |              |               |               | 0,00     |
| 0,00                                     | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00     |
| 0,00                                     | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 0,00     |
|                                          |              |               |               | 0,00     |
|                                          |              |               |               | 0,00     |

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

Arvot on ilmaistu bruttomääräisinä.

Kaikkia johdannaissopimuksissa vastapuolena on OP Yrityspankki Oyj.

## 20. Aineettomat hyödykkeet

|                             | Konserni         |                  | Pankki      |             |
|-----------------------------|------------------|------------------|-------------|-------------|
|                             | 31.12.2021       | 31.12.2020       | 31.12.2021  | 31.12.2020  |
| ICT- menot                  | 12 042,26        | 12 042,26        | 0,00        | 0,00        |
| Muut kehittämismenot        | 0,00             | 0,00             | 0,00        | 0,00        |
| Liikearvo                   | 0,00             | 0,00             | 0,00        | 0,00        |
| Muut aineettomat hyödykkeet | 0,00             | 0,00             | 0,00        | 0,00        |
| <b>Yhteensä</b>             | <b>12 042,26</b> | <b>12 042,26</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

## Osakkuusyrityksistä johtuva konserniliikearvo ja konsernireservi 31.12.2021

Osakkuusyrityksistä johtuvan konserniliikearvon vielä poistamatta oleva määrä  
 Osakkuusyrityksistä johtuvan konsernireservin vielä tulouttamatta oleva määrä

|  |       |
|--|-------|
|  | euroa |
|  | euroa |

Osakkuusyrityksistä johtuvaa konserniliikearvoa ja konsernireserviä ei ole kirjattu taseeseen.

## 21. Aineettomien ja aineellisten hyödykkeiden muutokset tilikauden aikana

## Konserni

|                                                                               | Aineettomat hyödykkeet | Sijoituskiinteistöt ja sijoituskiinteistö-yhtiöosakkeet | Omassa käytössä olevat kiinteistöt ja kiinteistöyhtiö-osakkeet | Muut aineelliset hyödykkeet | Käyttöoikeus-omaisuuserät |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| <b>Hankintameno tilikauden alussa</b>                                         | 12 042,26              | 46 080,88                                               | 3 982 969,13                                                   | 140 865,39                  | 34 204,76                 |
| + lisäykset tilikautena                                                       | 0,00                   | 0,00                                                    | 1 052 571,53                                                   | 0,00                        |                           |
| - vähennykset tilikautena                                                     | 0,00                   | 0,00                                                    | -4 913,02                                                      | -2 436,19                   |                           |
| +/- siirrot erien välillä                                                     | 0,00                   | 0,00                                                    | 0,00                                                           | 0,00                        |                           |
| - tilikauden suunnitelman mukaiset poistot                                    | 0,00                   | 0,00                                                    | -1 133 237,63                                                  | -23 135,48                  | -6 840,84                 |
| -/+ tilikauden arvonalennukset/peruutukset                                    | 0,00                   | 0,00                                                    | -1 000 000,00                                                  | 0,00                        |                           |
| + vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset | 0,00                   | 0,00                                                    | 4 913,02                                                       | 2 436,19                    |                           |
| - kertyneet poistot tilikauden alussa                                         | 0,00                   | 0,00                                                    | -2 145 084,62                                                  | -39 942,02                  | -12 294,90                |
| - kertyneet arvonalennukset tilik. alussa                                     | 0,00                   | 0,00                                                    | 0,00                                                           | 0,00                        |                           |
| + kertyneet arvonorotukset tilik. alussa                                      | 0,00                   | 0,00                                                    | 0,00                                                           | 0,00                        |                           |
| +/- tilikauden arvonorotukset/peruutukset                                     | 0,00                   | 0,00                                                    | 0,00                                                           | 0,00                        |                           |
| <b>= Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa</b>                                    | <b>12 042,26</b>       | <b>46 080,88</b>                                        | <b>757 218,41</b>                                              | <b>77 787,89</b>            | <b>15 069,02</b>          |

Sijoituskiinteistöomaisuuden käypä arvo

40 000,00

## Pankki

## Hankintameno tilikauden alussa

|                                                                               |      |           |               |            |
|-------------------------------------------------------------------------------|------|-----------|---------------|------------|
| + lisäykset tilikautena                                                       | 0,00 | 46 080,88 | 89 006,98     | 132 720,12 |
| - vähennykset tilikautena                                                     | 0,00 | 0,00      | 1 000 000,00  | 0,00       |
| +/- siirrot erien välillä                                                     | 0,00 | 0,00      | -4 913,02     | -2 436,19  |
| - tilikauden suunnitelman mukaiset poistot                                    | 0,00 | 0,00      | 0,00          | -21 111,00 |
| -/+ tilikauden arvonalennukset/peruutukset                                    | 0,00 | 0,00      | -1 000 000,00 | 0,00       |
| + vähennyksiin ja siirtoihin kohdistuvat kertyneet poistot ja arvonalennukset | 0,00 | 0,00      | 4 913,02      | 2 436,19   |
| - kertyneet poistot tilikauden alussa                                         | 0,00 | 0,00      | -4 913,02     | -37 917,54 |
| - kertyneet arvonalennukset tilik. alussa                                     | 0,00 | 0,00      | 0,00          | 0,00       |
| + kertyneet arvonorotukset tilik. alussa                                      | 0,00 | 0,00      | 0,00          | 0,00       |
| +/- tilikauden arvonorotukset/peruutukset                                     | 0,00 | 0,00      | 0,00          | 0,00       |
| = Kirjanpitoarvo tilikauden lopussa                                           | 0,00 | 46 080,88 | 84 093,96     | 73 691,58  |

## Sijoituskiinteistöomaisuuden käypä arvo

40 000,00

## 22. Muut varat

|                               | Konserni         |                  | Pankki           |                  |
|-------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                               | 31.12.2021       | 31.12.2020       | 31.12.2021       | 31.12.2020       |
| Arvopapereiden myyntisaamiset | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             |
| Maksujenvälityssaamiset       | 0,00             | 1 653,72         | 0,00             | 1 653,73         |
| Muut                          | 75 061,73        | 75 618,04        | 75 061,73        | 75 618,03        |
| <b>Yhteensä</b>               | <b>75 061,73</b> | <b>77 271,76</b> | <b>75 061,73</b> | <b>77 271,76</b> |

## 23. Siirtosaamiset ja maksetut ennakot

|                                                    | Konserni          |                   | Pankki            |                   |
|----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                                    | 31.12.2021        | 31.12.2020        | 31.12.2021        | 31.12.2020        |
| <b>Korot</b>                                       |                   |                   |                   |                   |
| Korkosaamiset                                      | 162 025,91        | 132 598,26        | 162 025,91        | 132 598,27        |
| Maksetut korkoennakot                              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              |
| <b>Yhteensä</b>                                    | <b>162 025,91</b> | <b>132 598,26</b> | <b>162 025,91</b> | <b>132 598,27</b> |
| <b>Muut</b>                                        |                   |                   |                   |                   |
| Muut maksetut ennakkomaksut                        | 562,92            | 566,63            | 562,93            | 566,64            |
| Muut siirtosaamiset                                | 128 174,81        | 18 132,61         | 124 993,37        | 3 369,11          |
| <b>Yhteensä</b>                                    | <b>128 737,73</b> | <b>18 699,24</b>  | <b>125 556,30</b> | <b>3 935,75</b>   |
| <b>Siirtosaamiset ja maksetut ennakot yhteensä</b> | <b>290 763,64</b> | <b>151 297,50</b> | <b>287 582,21</b> | <b>136 534,02</b> |

## 24. Laskennalliset verosaamiset ja -velat

## 31.12.2021

## Konserni

## Jaksotuseroista

|                                              |
|----------------------------------------------|
| Tilinpäätössiirtoihin perustuvat             |
| Yhdistelytoimenpiteisiin perustuvat          |
| Konserniyritysten omiin taseisiin perustuvat |
| Laskennalliset verosaamiset                  |
| Laskennalliset verovelat                     |
| Netto                                        |

|           |
|-----------|
| 73 400,63 |
| 0,00      |
| 73 400,63 |

## Muista väliaikaisista eroista

|                                              |
|----------------------------------------------|
| Yhdistelytoimenpiteisiin perustuvat          |
| Konserniyritysten omiin taseisiin perustuvat |
| Laskennalliset verosaamiset                  |
| Laskennalliset verovelat                     |
| Netto                                        |

|            |
|------------|
| 2 799,98   |
| 63 962,91  |
| -61 162,93 |

## Yhteensä

| Laskennalliset verosaamiset | Laskennalliset verovelat |
|-----------------------------|--------------------------|
|                             | 1 350 184,45             |
|                             | 0,00                     |
|                             |                          |
| 73 400,63                   | 0,00                     |
|                             |                          |
| 1,00                        |                          |
|                             |                          |
| 0,00                        | 61 162,93                |
| <b>73 401,63</b>            | <b>1 411 347,38</b>      |

**Konsernituloslaskelmaan merkitty laskennallisen verovelan muutos muodostuu seuraavista eristä:**

Tilinpäätössiirtoihin perustuvat  
Yhdistelytoimenpiteisiin perustuvat  
Konserniyrittäjien omiin tuloslaskelmiin perustuvat  
**Yhteensä**

|                    |
|--------------------|
| -162 910,11        |
| 1,00               |
| 54 654,07          |
| <b>-108 255,04</b> |

Konsernitaseessa kertynyt poistoero ja verotusperusteiset varaukset on jaettu omaan pääomaan ja laskennalliseen verovelkaan. Omaan pääomaan siirretty osuus on **5 400 737,80** euroa.

Laskennallisiin verosaamisiin sisältyy verotuksessa vahvistetuista tappioista kirjattua laskennallista verosaamista yhteensä **60 336,89** euroa.

Muista väliaikaisista eroista johtuvat laskennalliset verosaamiset ja -velat perustuvat oman pääoman käyvän arvon rahastoon kirjatusta eristä eli käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten arvostustuloksiin. Lisäksi muista väliaikaisista eroista johtuvina laskennallisina veroina esitetään IFRS 16- standardin soveltamisesta 1.1.2020 ja IFRS 9- siirtymästä 1.1.2018 aiheutuneista väliaikaisista eroista johtuvat laskennalliset verot.

**Arvonkorotukset 31.12.2021**

Taseeseen sisältyy kiinteistöistä tehtyjä arvonkorotuksia  
Arvonkorotukset eivät ole veronalaisia. Jos arvonkorotuksen kohteet myytäisiin, arvonkorotukset realisoituisivat myyntivoitoksi, josta tuloveron määrä olisi

|  |
|--|
|  |
|  |

**Pankki**

Jaksotuseroista  
Muista väliaikaisista eroista  
**Yhteensä**

| Laskennalliset verosaamiset | Laskennalliset verovelat | Netto            |
|-----------------------------|--------------------------|------------------|
| 73 400,63                   | 0,00                     | 73 400,63        |
| 2 799,98                    | 63 962,91                | -61 162,93       |
| <b>76 200,61</b>            | <b>63 962,91</b>         | <b>12 237,70</b> |

Laskennallisiin verosaamisiin sisältyy verotuksessa vahvistetuista tappioista kirjattua laskennallista verosaamista yhteensä **60 336,89** euroa.

Muista väliaikaisista eroista johtuvat laskennalliset verosaamiset ja -velat perustuvat omaan pääoman käyvän arvon rahastoon kirjatusta eristä eli käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattujen rahoitusvarojen ja rahavirtaa suojaavien johdannaisten arvostustuloksiin. Lisäksi muissa väliaikaisissa eroissa esitetään IFRS 9- siirtymästä 1.1.2018 aiheutuneet väliaikaiset erot.

**Arvonkorotukset 31.12.2021**

Taseeseen sisältyy kiinteistöistä tehtyjä arvonkorotuksia  
Arvonkorotukset eivät ole veronalaisia. Jos arvonkorotuksen kohteet myytäisiin, arvonkorotukset realisoituisivat myyntivoitoksi, josta tuloveron määrä olisi

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

**Tilinpäätössiirtojen kertymä**

Poistoero  
Verotusperusteiset varaukset  
**Yhteensä**

| Tasearvo            | Lask. verovelka     | Netto               |
|---------------------|---------------------|---------------------|
| 11 594,00           | 2 318,80            | 9 275,20            |
| 5 827 153,38        | 1 165 430,68        | 4 661 722,70        |
| <b>5 838 747,38</b> | <b>1 167 749,48</b> | <b>4 670 997,90</b> |

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

**25. Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat****Konserni**

Sijoitustodistukset  
Joukkovelkakirjalainat  
Muut  
**Yhteensä**

| Kirjanpitoarvo<br>31.12.2021 | Nimellisarvo<br>31.12.2021 | Kirjanpitoarvo<br>31.12.2020 | Nimellisarvo<br>31.12.2020 |
|------------------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------------|
| 0,00                         | 0,00                       | 0,00                         | 0,00                       |
| 0,00                         | 0,00                       | 0,00                         | 0,00                       |
| 0,00                         | 0,00                       | 0,00                         | 0,00                       |
| <b>0,00</b>                  | <b>0,00</b>                | <b>0,00</b>                  | <b>0,00</b>                |

**Pankki**

Sijoitustodistukset  
Joukkovelkakirjalainat  
Muut  
**Yhteensä**

| Kirjanpitoarvo<br>31.12.2021 | Nimellisarvo<br>31.12.2021 | Kirjanpitoarvo<br>31.12.2020 | Nimellisarvo<br>31.12.2020 |
|------------------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------------|
| 0,00                         | 0,00                       | 0,00                         | 0,00                       |
| 0,00                         | 0,00                       | 0,00                         | 0,00                       |
| 0,00                         | 0,00                       | 0,00                         | 0,00                       |
| <b>0,00</b>                  | <b>0,00</b>                | <b>0,00</b>                  | <b>0,00</b>                |

**26. Muut velat**

Arvopapereiden ostovelat  
Maksujenvälitysvelat  
Vuokrasopimusvelat  
Muut  
**Yhteensä**

| Konserni          |                   | Pankki            |                   |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 31.12.2021        | 31.12.2020        | 31.12.2021        | 31.12.2020        |
| 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              |
| 378 785,58        | 521 617,61        | 378 785,58        | 521 617,61        |
| 14 893,69         | 21 729,66         |                   |                   |
| 74 067,82         | 221 672,48        | 74 067,82         | 221 672,48        |
| <b>467 747,09</b> | <b>765 019,75</b> | <b>452 853,40</b> | <b>743 290,09</b> |

**27. Pakolliset varaukset****31.12.2021****Konserni**

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

| Eläkevaraukset | Verovaraukset | Takausvastuut | Vuokravastuut | Muut             | Yhteensä         |
|----------------|---------------|---------------|---------------|------------------|------------------|
| 0,00           | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 41 610,67        | 41 610,67        |
|                |               |               |               | 0,00             | 0,00             |
|                |               |               |               | 0,00             | 0,00             |
|                |               |               |               | 7 609,93         | 7 609,93         |
| <b>0,00</b>    | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>34 000,74</b> | <b>34 000,74</b> |

**31.12.2021****Pankki**

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

| Eläkevaraukset | Verovaraukset | Takausvastuut | Vuokravastuut | Muut             | Yhteensä         |
|----------------|---------------|---------------|---------------|------------------|------------------|
| 0,00           | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 41 610,67        | 41 610,67        |
|                |               |               |               |                  | 0,00             |
|                |               |               |               |                  | 0,00             |
|                |               |               |               | 7 609,93         | 7 609,93         |
| <b>0,00</b>    | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>34 000,74</b> | <b>34 000,74</b> |

**31.12.2020****Konserni**

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

| Eläkevaraukset | Verovaraukset | Takausvastuut | Vuokravastuut | Muut             | Yhteensä         |
|----------------|---------------|---------------|---------------|------------------|------------------|
| 0,00           | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 49 270,23        | 49 270,23        |
|                |               |               |               | 0,00             | 0,00             |
|                |               |               |               | 0,00             | 0,00             |
|                |               |               |               | 7 659,56         | 7 659,56         |
| <b>0,00</b>    | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>   | <b>41 610,67</b> | <b>41 610,67</b> |

## Pankki

|                      | Eläkevaraukset | Verovaraukset | Takausvastuut | Vuokravastuut | Muut      | Yhteensä  |
|----------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|-----------|-----------|
| Varaukset 1.1.       | 0,00           | 0,00          | 0,00          | 0,00          | 49 270,23 | 49 270,23 |
| + varausten lisäys   |                |               |               |               |           | 0,00      |
| - käytetyt varaukset |                |               |               |               |           | 0,00      |
| - peruutukset        |                |               |               |               | 7 659,56  | 7 659,56  |
| Varaukset 31.12.     | 0.00           | 0.00          | 0.00          | 0.00          | 41 610,67 | 41 610,67 |

## 28. Siirtovelat ja saadut ennakot

| Korot                                  | Konserni   |            | Pankki     |            |
|----------------------------------------|------------|------------|------------|------------|
|                                        | 31.12.2021 | 31.12.2020 | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
| Korkovelat                             | 139 295,83 | 152 329,83 | 139 295,83 | 152 329,83 |
| Saadut korkoennakot                    | 361,03     | 275,73     | 361,03     | 275,73     |
| Yhteensä                               | 139 656,86 | 152 605,56 | 139 656,86 | 152 605,56 |
| Muut                                   |            |            |            |            |
| Muut saadut ennakkomaksut              | 0,00       | 0,00       | 0,00       | 0,00       |
| Muut siirtovelat                       | 430 221,54 | 546 000,14 | 420 367,40 | 536 727,03 |
| Yhteensä                               | 430 221,54 | 546 000,14 | 420 367,40 | 536 727,03 |
| Siirtovelat ja saadut ennakot yhteensä | 569 878,40 | 698 605,70 | 560 024,26 | 689 332,59 |

**29. Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla**

## Konserni

**Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla**

|                 | 31.12.2021  | 31.12.2020  |
|-----------------|-------------|-------------|
| Pääomalainat    | 0,00        | 0,00        |
| Muut            | 0,00        | 0,00        |
| <b>Yhteensä</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

Velkojen käsittelystä vakavaraisuuslaskennassa kerrotaan OP Yhteinliittymän vakavaraisuusraportin 2021 liitetiedossa 1. Pääomainstrumenttien keskeiset ominaisuudet

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

**31.12.2021**

[illegible]

**31.12.2020**

[illegible]

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

## Pankki

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

Pääomalainat  
Muut  
Yhteensä

| 31.12.2021  | 31.12.2020  |
|-------------|-------------|
| 0,00        | 0,00        |
| 0,00        | 0,00        |
| <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |

Velkojen käsittelystä vakavaraisuuslaskennassa kerrotaan OP Yhteenliittymän vakavaraisuusraportin 2021 liitetiedossa 1.Pääomainstrumenttien keskeiset ominaisuudet

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

#### 31.12.2021

| Velka | Kirjanpitoarvo | Nimellisarvo | Valuutta | Korko % | Lainan eräpäivä |
|-------|----------------|--------------|----------|---------|-----------------|
| 0     | 0,00           | 0,00         | 0        | 0,00    | 0.1.1900        |
| 0     | 0,00           | 0,00         | 0        | 0,00    | 0.1.1900        |
| 0     | 0,00           | 0,00         | 0        | 0,00    | 0.1.1900        |
| 0     | 0,00           | 0,00         | 0        | 0,00    | 0.1.1900        |
| 0     | 0,00           | 0,00         | 0        | 0,00    | 0.1.1900        |
| 0     | 0,00           | 0,00         | 0        | 0,00    | 0.1.1900        |
| 0     | 0,00           | 0,00         | 0        | 0,00    | 0.1.1900        |
| 0     | 0,00           | 0,00         | 0        | 0,00    | 0.1.1900        |
| 0     | 0,00           | 0,00         | 0        | 0,00    | 0.1.1900        |
| 0     | 0,00           | 0,00         | 0        | 0,00    | 0.1.1900        |
| 0     | 0,00           | 0,00         | 0        | 0,00    | 0.1.1900        |
| 0     | 0,00           | 0,00         | 0        | 0,00    | 0.1.1900        |

#### 31.12.2020

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

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

**30. Oma pääoma****31.12.2021****Konserni****Oma pääoma ja vähemmistön osuus yhteensä**

|                                        | Oma pääoma<br>tilikauden alussa | Lisäykset         | Vähennykset        | Siirrot erien välillä | Oma pääoma<br>tilikauden lopussa |
|----------------------------------------|---------------------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|----------------------------------|
|                                        | <b>20 909 349,96</b>            | <b>258 360,61</b> | <b>-902 974,89</b> | <b>-11 096,03</b>     | <b>20 253 639,65</b>             |
| Osuuspääoma                            | 4 493 650,00                    | 202 900,00        | -197 450,00        | 0,00                  | 4 499 100,00                     |
| Jäsenosuudet                           | 171 650,00                      | 8 300,00          | -2 850,00          | 0,00                  | 177 100,00                       |
| Tuotto-osuudet                         | 4 322 000,00                    | 194 600,00        | -194 600,00        | 0,00                  | 4 322 000,00                     |
| Ylikurssirahasto                       | 0,00                            | 0,00              | 0,00               |                       | 0,00                             |
| Arvonkorotusrahasto                    | 0,00                            | 0,00              | 0,00               |                       | 0,00                             |
| Muut sidotut rahastot                  | <b>915 148,92</b>               | <b>55 460,61</b>  | <b>-277 302,90</b> | <b>0,00</b>           | <b>693 306,63</b>                |
| Vararahasto                            | 437 454,98                      | 0,00              | 0,00               |                       | 437 454,98                       |
| Käyvän arvon rahasto                   | 477 693,94                      | 55 460,61         | -277 302,90        |                       | 255 851,65                       |
| Sääntöjen muk. rahastot                | 0,00                            |                   |                    |                       | 0,00                             |
| Muut rahastot                          | 0,00                            |                   |                    |                       | 0,00                             |
| Vapaat rahastot                        | 0,00                            |                   |                    |                       | 0,00                             |
| Edellisten tilikausien voitto tai tap. | 15 500 551,04                   |                   | -140 259,81        | -11 096,03            | 15 349 195,20                    |
| Tilikauden voitto tai tappio           |                                 | 0,00              | -287 962,18        |                       | -287 962,18                      |
| Vähemmistön osuus pääomasta            | 0,00                            |                   |                    |                       | 0,00                             |

**Käyvän arvon rahaston muutokset**

|                     | Tilikauden alussa | 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                | 477 693,94        | 55 460,61        | 277 302,90        | 0,00                         | 255 851,65              |
| Rahavirran suojaus  | 597 117,45        | 0,00             | 277 302,90        | 0,00                         | <b>319 814,55</b>       |
| lask. verot         | -119 423,51       | 55 460,61        | 0,00              |                              | <b>-63 962,90</b>       |
| <b>Yhteensä</b>     | <b>477 693,94</b> | <b>55 460,61</b> | <b>277 302,90</b> | <b>0,00</b>                  | <b>255 851,65</b>       |

**31.12.2021****Pankki**

|                                        | Oma pääoma<br>tilikauden alussa | Lisäykset         | Vähennykset        | Siirrot erien välillä | Oma pääoma<br>tilikauden lopussa |
|----------------------------------------|---------------------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|----------------------------------|
| <b>Oma pääoma yhteensä</b>             | <b>15 987 372,75</b>            | <b>296 756,87</b> | <b>-615 012,71</b> | <b>0,00</b>           | <b>15 669 116,91</b>             |
| Osuuspääoma                            | 4 493 650,00                    | 202 900,00        | -197 450,00        | 0,00                  | 4 499 100,00                     |
| Jäsenosuudet                           | 171 650,00                      | 8 300,00          | -2 850,00          | 0,00                  | 177 100,00                       |
| Tuotto-osuudet                         | 4 322 000,00                    | 194 600,00        | -194 600,00        | 0,00                  | 4 322 000,00                     |
| Ylikurssirahasto                       | 0,00                            |                   |                    |                       | 0,00                             |
| Arvonkorotusrahasto                    | 0,00                            |                   |                    |                       | 0,00                             |
| Muut sidotut rahastot                  | <b>915 148,92</b>               | <b>55 460,61</b>  | <b>-277 302,90</b> | <b>0,00</b>           | <b>693 306,63</b>                |
| Vararahasto                            | 437 454,98                      |                   |                    |                       | 437 454,98                       |
| Käyvän arvon rahasto                   | 477 693,94                      | 55 460,61         | -277 302,90        |                       | 255 851,65                       |
| Sääntöjen muk. rahastot                | 0,00                            |                   |                    |                       | 0,00                             |
| Muut rahastot                          | 0,00                            |                   |                    |                       | 0,00                             |
| Vapaat rahastot                        | 0,00                            |                   |                    |                       | 0,00                             |
| Edellisten tilikausien voitto tai tap. | 10 578 573,83                   |                   | -140 259,81        |                       | 10 438 314,02                    |
| Tilikauden voitto tai tappio           |                                 | 38 396,26         | 0,00               |                       | 38 396,26                        |



## Käyvän arvon rahaston muutokset

|                      | Tilikauden alussa | Lisäykset        | Vähennykset       | Tuloslaskelmaan siirretty | Tilikauden päättyessä |
|----------------------|-------------------|------------------|-------------------|---------------------------|-----------------------|
| Saamistodistukset    | 0,00              | 0,00             | 0,00              | 0,00                      | 0,00                  |
| Osakkeet ja osuudet  | 0,00              | 0,00             | 0,00              | 0,00                      | 0,00                  |
| Muut                 | 477 693,94        | 55 460,61        | 277 302,90        | 0,00                      | 255 851,65            |
| Rahavirran suojaus   | 597 117,45        | 0,00             | 277 302,90        | 0,00                      | 319 814,55            |
| laskennalliset verot | -119 423,51       | 55 460,61        | 0,00              |                           | -63 962,90            |
| <b>Yhteensä</b>      | <b>477 693,94</b> | <b>55 460,61</b> | <b>277 302,90</b> | <b>0,00</b>               | <b>255 851,65</b>     |

31.12.2020

## Konserni

## Oma pääoma ja vähemmistön osuus yhteensä

|                                        | Oma pääoma tilikauden alussa | Lisäykset         | Vähennykset        | Siirrot erien välillä | Oma pääoma tilikauden lopussa |
|----------------------------------------|------------------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|-------------------------------|
|                                        | <b>20 280 641,37</b>         | <b>986 704,08</b> | <b>-357 995,49</b> | <b>0,00</b>           | <b>20 909 349,96</b>          |
| Osuuspääoma                            | 4 487 100,00                 | 164 050,00        | -157 500,00        | 0,00                  | 4 493 650,00                  |
| Jäsenosuudet                           | 165 100,00                   | 9 250,00          | -2 700,00          | 0,00                  | 171 650,00                    |
| Tuotto-osuudet                         | 4 322 000,00                 | 154 800,00        | -154 800,00        | 0,00                  | 4 322 000,00                  |
| Ylikurssirahasto                       | 0,00                         | 0,00              | 0,00               |                       | 0,00                          |
| Arvonkorotusraho                       | 0,00                         | 0,00              | 0,00               |                       | 0,00                          |
| Muut sidotut rahastot                  | <b>774 959,95</b>            | <b>175 236,21</b> | <b>-35 047,24</b>  | <b>0,00</b>           | <b>915 148,92</b>             |
| Vararahasto                            | 437 454,98                   | 0,00              | 0,00               |                       | 437 454,98                    |
| Käyvän arvon rahasto                   | 337 504,97                   | 175 236,21        | -35 047,24         |                       | 477 693,94                    |
| Sääntöjen muk. rahastot                | 0,00                         |                   |                    |                       | 0,00                          |
| Muut rahastot                          | 0,00                         |                   |                    |                       | 0,00                          |
| Vapaat rahastot                        | 0,00                         |                   |                    |                       | 0,00                          |
| Edellisten tilikausien voitto tai tap. | 15 018 581,42                |                   | -165 448,25        |                       | 14 853 133,17                 |
| Tilikauden voitto tai tappio           |                              | 647 417,87        | 0,00               |                       | 647 417,87                    |
| Vähemmistön osuus pääomasta            | 0,00                         |                   |                    |                       | 0,00                          |

## Käyvän arvon rahaston muutokset

|                     | Tilikauden alussa | Lisäykset         | Vähennykset      | Tuloslaskelmaan siirretty | Tilikauden päättyessä |
|---------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------------------|-----------------------|
| Saamistodistukset   | 0,00              | 0,00              | 0,00             | 0,00                      | 0,00                  |
| Osakkeet ja osuudet | 0,00              | 0,00              | 0,00             | 0,00                      | 0,00                  |
| Muut                | 337 504,97        | 175 236,21        | 35 047,24        | 0,00                      | 477 693,94            |
| Rahavirran suojaus  | 421 881,24        | 175 236,21        | 0,00             | 0,00                      | <b>597 117,45</b>     |
| lask. verot         | -84 376,27        | 0,00              | 35 047,24        |                           | <b>-119 423,51</b>    |
| <b>Yhteensä</b>     | <b>337 504,97</b> | <b>175 236,21</b> | <b>35 047,24</b> | <b>0,00</b>               | <b>477 693,94</b>     |

31.12.2020

## Pankki

|                                       | Oma pääoma<br>tilikauden alussa | Lisäykset         | Vähennykset        | Siirrot erien välillä | Oma pääoma<br>tilikauden lopussa |
|---------------------------------------|---------------------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|----------------------------------|
| <b>Oma pääoma yhteensä</b>            | <b>15 365 949,71</b>            | <b>953 749,69</b> | <b>-332 326,65</b> | <b>0,00</b>           | <b>15 987 372,75</b>             |
| Osuuspääoma                           | 4 487 100,00                    | 164 050,00        | -157 500,00        | 0,00                  | 4 493 650,00                     |
| Jäsenosuudet                          | 165 100,00                      | 9 250,00          | -2 700,00          | 0,00                  | 171 650,00                       |
| Tuotto-osuudet                        | 4 322 000,00                    | 154 800,00        | -154 800,00        |                       | 4 322 000,00                     |
| Ylikurssirahasto                      | 0,00                            |                   |                    |                       | 0,00                             |
| Arvonkorotusraho                      | 0,00                            |                   |                    |                       | 0,00                             |
| Muut sidotut rahastot                 | <b>774 959,95</b>               | <b>175 236,21</b> | <b>-35 047,24</b>  | <b>0,00</b>           | <b>915 148,92</b>                |
| Vararahasto                           | 437 454,98                      |                   |                    |                       | 437 454,98                       |
| Käyvän arvon rahasto                  | 337 504,97                      | 175 236,21        | -35 047,24         |                       | 477 693,94                       |
| Sääntöjen muk. rahastot               | 0,00                            |                   |                    |                       | 0,00                             |
| Muut rahastot                         | 0,00                            |                   |                    |                       | 0,00                             |
| Vapaat rahastot                       | 0,00                            |                   |                    |                       | 0,00                             |
| Edellisten tilikauden voitto tai tap. | 10 103 889,76                   |                   | -139 779,41        |                       | 9 964 110,35                     |
| Tilikauden voitto tai tappio          |                                 | 614 463,48        | 0,00               |                       | 614 463,48                       |

## Käyvän arvon rahaston muutokset

|                      | Tilikauden alussa | 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                 | 337 504,97        | 175 236,21        | 35 047,24        | 0,00                         | 477 693,94              |
| Rahavirran suojaus   | 421 881,24        | 175 236,21        | 0,00             | 0,00                         | 597 117,45              |
| laskennalliset verot | -84 376,27        | 0,00              | 35 047,24        |                              | -119 423,51             |
| <b>Yhteensä</b>      | <b>337 504,97</b> | <b>175 236,21</b> | <b>35 047,24</b> | <b>0,00</b>                  | <b>477 693,94</b>       |

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

## Oma pääoma 31.12.2021

Sidottu oma pääoma

Vapaa oma pääoma

## Oma pääoma yhteensä

| Konserni             | Pankki               |
|----------------------|----------------------|
| 5 192 406,63         | 5 192 406,63         |
| 15 061 233,02        | 10 476 710,28        |
| <b>20 253 639,65</b> | <b>15 669 116,91</b> |

## Voitonjakokelpoiset varat 31.12.2021

Vapaa oma pääoma

- aktivoidut kehittämismenot

- muut jakokelvottomat erät

## Voitonjakokelpoiset varat

| Konserni            | Pankki               |
|---------------------|----------------------|
| 15 061 233,02       | 10 476 710,28        |
|                     |                      |
| 5 401 787,80        | 1 050,00             |
| <b>9 659 445,22</b> | <b>10 475 660,28</b> |

## 32. Rahoitusvarojen ja -velkojen maturiteettijakauma 31.12.2021

## Konserni

|                                                       | alle 3 kk     | 3 - 12 kk     | 1 - 5 vuotta | 5 - 10 vuotta | yli 10 vuotta |
|-------------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|
| Jäljellä oleva juoksuaika                             |               |               |              |               |               |
| Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis-          |               |               |              |               |               |
| todistukset                                           | 0,00          | 0,00          | 0,00         | 0,00          | 0,00          |
| Saamiset luottolaitoksilta                            | 15 004 068,36 | 9 000 000,00  | 0,00         | 4 000 000,00  | 0,00          |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä               | 3 722 699,34  | 33 359 902,56 | 8 695 117,98 | 38 439 626,25 | 48 856 065,31 |
| Saamistodistukset                                     | 0,00          | 0,00          | 0,00         | 0,00          | 0,00          |
| Velat luottolaitoksille                               | 746,45        | 27 650 000,00 | 2 000 000,00 | 22 900 000,00 | 0,00          |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                  | 95 071 894,16 | 0,00          | 8 600,00     | 16 285,60     | 0,00          |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat             | 0,00          | 0,00          | 0,00         | 0,00          | 0,00          |
| Velat, joilla huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla | 0,00          | 0,00          | 0,00         | 0,00          | 0,00          |

Johdannaissopimusten maturiteettijakaumat esitetään liitetiedossa 20. Johdannaissopimukset

Muut kuin määräaikaistalletukset sisältyvät maturiteettiluokkaan "alle 3 kk".

**Pankki**

Jäljellä oleva juoksuaika  
 Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis-  
 todistukset  
 Saamiset luottolaitoksilta  
 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä  
 Saamistodistukset  
 Velat luottolaitoksille  
 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille  
 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat  
 Velat, joilla huonompi etuoikeus

| alle 3 kk     | 3 - 12 kk     | 1 - 5 vuotta | 5 - 10 vuotta | yli 10 vuotta |
|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|
| 0,00          | 0,00          | 0,00         | 0,00          | 0,00          |
| 15 004 068,36 | 9 000 000,00  | 0,00         | 4 000 000,00  | 0,00          |
| 3 722 699,34  | 33 359 902,56 | 9 345 117,98 | 38 439 626,25 | 48 856 065,31 |
| 0,00          | 0,00          | 0,00         | 0,00          | 0,00          |
| 746,45        | 27 650 000,00 | 2 000 000,00 | 22 900 000,00 | 0,00          |
| 95 135 123,37 | 0,00          | 8 600,00     | 16 285,60     | 0,00          |
| 0,00          | 0,00          | 0,00         | 0,00          | 0,00          |
| 0,00          | 0,00          | 0,00         | 0,00          | 0,00          |

Johdannaissopimusten maturiteettijakaumat esitetään liitetiedossa 20. Johdannaissopimukset

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

**33a. Koti- ja ulkomaanrahan määräiset omaisuus- ja velkaerät 31.12.2021****Konserni**

Saamiset luottolaitoksilta  
 Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä  
 Keskuspankkirahoitukseen oikeuttavat saamis-  
 todistukset ja muut saamistodistukset  
 Johdannaissopimukset  
 Muu omaisuus  
 Velat luottolaitoksille  
 Velat yleisölle ja julkisyhteisöille  
 Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat  
 Johdannaissopimukset ja kaupankäynti-  
 tarkoituksessa pidettävät velat  
 Velat, joilla huonompi etuoikeus  
 Muut velat

| Kotimaan raha  | Ulkomaan raha | Yhteensä       | Konsernin saamiset osakkuusyrityksiltä ja velat osakkuusyrityksille |
|----------------|---------------|----------------|---------------------------------------------------------------------|
| 28 003 965,37  | 102,99        | 28 004 068,36  |                                                                     |
| 133 073 411,44 | 0,00          | 133 073 411,44 |                                                                     |
| 0,00           | 0,00          | 0,00           |                                                                     |
| 319 814,55     | 0,00          | 319 814,55     |                                                                     |
| 9 372 547,18   | 0,01          | 9 372 547,19   |                                                                     |
| 52 550 746,45  | 0,00          | 52 550 746,45  |                                                                     |
| 95 096 676,77  | 102,99        | 95 096 779,76  |                                                                     |
| 0,00           | 0,00          | 0,00           |                                                                     |
| 446 829,96     | 0,00          | 446 829,96     |                                                                     |
| 0,00           | 0,00          | 0,00           |                                                                     |
| 2 421 845,72   | 0,00          | 2 421 845,72   |                                                                     |

**Pankki**

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

| Kotimaan raha  | Ulkomaan raha | Yhteensä       | Josta            |                      |
|----------------|---------------|----------------|------------------|----------------------|
|                |               |                | Tytäryrityksiltä | Osakkuus-yrityksiltä |
| 28 003 965,37  | 102,99        | 28 004 068,36  |                  |                      |
| 133 723 411,44 | 0,00          | 133 723 411,44 | 650 000,00       |                      |
| 0,00           | 0,00          | 0,00           |                  |                      |
| 319 814,55     | 0,00          | 319 814,55     |                  |                      |
| 8 665 033,71   | 0,01          | 8 665 033,72   |                  |                      |
| 52 550 746,45  | 0,00          | 52 550 746,45  |                  |                      |
| 95 159 905,98  | 102,99        | 95 160 008,97  | 63 229,21        |                      |
| 0,00           | 0,00          | 0,00           |                  |                      |
| 446 829,96     | 0,00          | 446 829,96     |                  |                      |
| 0,00           | 0,00          | 0,00           |                  |                      |
| 1 046 878,40   | 0,00          | 1 046 878,40   |                  |                      |

**33b.Rahoitusvarojen ja -velkojen käyvät arvot ja kirjanpitoarvot sekä käypien arvojen hierarkia 31.12.2021**

|                                                                         | Konserni              |                       | Pankki                |                       |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                                         | Kirjanpitoarvo        | Käypä arvo            | Kirjanpitoarvo        | Käypä arvo            |
| <b>Rahoitusvarat</b>                                                    |                       |                       |                       |                       |
| Käteiset varat                                                          | 140 087,96            | 140 087,96            | 140 087,96            | 140 087,96            |
| Saamiset luottolaitoksilta                                              | 28 004 068,36         | 28 004 068,36         | 28 004 068,36         | 28 004 068,36         |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                                 | 133 073 411,44        | 133 073 411,44        | 133 723 411,44        | 133 723 411,44        |
| Saamistodistukset                                                       | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  |
| Osakkeet ja osuudet                                                     | 7 946 197,70          | 7 946 197,70          | 7 946 197,70          | 7 946 197,70          |
| Johdannaisopimukset                                                     | 319 814,55            | 319 814,55            | 319 814,55            | 319 814,55            |
| <b>Yhteensä</b>                                                         | <b>169 483 580,01</b> | <b>169 483 580,01</b> | <b>170 133 580,01</b> | <b>170 133 580,01</b> |
| <b>Rahoitusvelat</b>                                                    |                       |                       |                       |                       |
| Velat luottolaitoksille                                                 | 52 550 746,45         | 52 550 746,45         | 52 550 746,45         | 52 550 746,45         |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                                    | 95 096 779,76         | 95 096 779,76         | 95 160 008,97         | 95 160 008,97         |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat                               | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  |
| Johdannaisopimukset ja muut kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät velat | 446 829,96            | 446 829,96            | 446 829,96            | 446 829,96            |
| Velat, joilla on huonompi etuoikeus kuin muilla veloilla                | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>Yhteensä</b>                                                         | <b>148 094 356,17</b> | <b>148 094 356,17</b> | <b>148 157 585,38</b> | <b>148 157 585,38</b> |

**Taseessa käypään arvoon arvostetut rahoitusinstrumentit**

| Konserni                                 | Taso 1 | Taso 2     | Taso 3       | Yhteensä     |
|------------------------------------------|--------|------------|--------------|--------------|
| Saamistodistukset                        | 0,00   | 0,00       | 0,00         | 0,00         |
| Osakkeet ja osuudet                      | 0,00   | 0,00       | 7 946 197,70 | 7 946 197,70 |
| Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot) | 0,00   | 319 814,55 | 0,00         | 319 814,55   |
| Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot) | 0,00   | 446 829,96 | 0,00         | 446 829,96   |

**Pankki**

| Pankki                                   | Taso 1 | Taso 2     | Taso 3       | Yhteensä     |
|------------------------------------------|--------|------------|--------------|--------------|
| Saamistodistukset                        |        |            |              | 0,00         |
| Osakkeet ja osuudet                      |        |            | 7 946 197,70 | 7 946 197,70 |
| Johdannaiset (positiiviset käyvät arvot) |        | 319 814,55 |              | 319 814,55   |
| Johdannaiset (negatiiviset käyvät arvot) |        | 446 829,96 |              | 446 829,96   |

**Arvostusmenetelmät, joiden laskentaparametreihin sisältyy epävarmuutta (Taso 3)**

|                          |              |
|--------------------------|--------------|
| Avaava tase 1.1.2021     | 7 946 197,70 |
| siirrot tasoon 3         | 0,00         |
| siirrot tasosta 3        | 0,00         |
| muu muutos               | 0,00         |
| Päättävä tase 31.12.2021 | 7 946 197,70 |

**Taso 1: Noteeratut markkinahinnat**

Hierarkiatasoon 1 ryhmitellyt erät koostuvat pörseissä 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 noteauksia on markkinoilla arvostupäivänä vain vähän tai ei ollenkaan. Kyseiseen tasoryhmään sisällytetään sijoitukset OP Osuuskunnan jäsen- ja lisäosuuksiin. Tason 3 käypä arvo perustuu kolmannelta osapuolelta saatavaan hintatietoon.

**33c. Rahoitusvarojen ja -velkojen IFRS 9- standardin mukainen luokittelu 31.12.2021****Konserni**

|                                                        | Jaksotettu hankintameno | Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat | Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät | On luokiteltava käypään arvoon tulosvaiikutteisesti | Suojaavat johdannaiset |
|--------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------|
| <b>Rahoitusvarat</b>                                   |                         |                                                         |                                        |                                                     |                        |
| Käteiset varat                                         | 140 087,96              | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                                | 0,00                   |
| Saamiset luottolaitoksilta                             | 28 004 068,36           | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                                | 0,00                   |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                | 133 073 411,44          | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                                | 0,00                   |
| Kp.rah.oik. saamistod ja muut saamistodistukset        | 0,00                    | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                                | 0,00                   |
| Osakkeet ja osuudet                                    | 0,00                    | 7 946 197,70                                            | 0,00                                   | 0,00                                                | 0,00                   |
| Johdannaisopimukset                                    | 0,00                    | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                                | 319 814,55             |
| <b>Yhteensä</b>                                        | <b>161 217 567,76</b>   | <b>7 946 197,70</b>                                     | <b>0,00</b>                            | <b>0,00</b>                                         | <b>319 814,55</b>      |
| <b>Rahoitusvelat</b>                                   |                         |                                                         |                                        |                                                     |                        |
| Velat luottolaitoksille                                | 52 550 746,45           | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                                | 0,00                   |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                   | 95 096 779,76           | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                                | 0,00                   |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat              | 0,00                    | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                                | 0,00                   |
| Johdannaisopimukset                                    | 0,00                    | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                                | 446 829,96             |
| Velat, joilla on huonompi etuoik. kuin muilla veloilla | 0,00                    | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                                | 0,00                   |
| Vuokrasopimusvelat                                     | 14 893,69               |                                                         |                                        |                                                     |                        |
| <b>Yhteensä</b>                                        | <b>147 647 526,21</b>   | <b>0,00</b>                                             | <b>0,00</b>                            | <b>0,00</b>                                         | <b>446 829,96</b>      |

Velat luottolaitoksille sisältää OP-Asuntoluottopankki Oyj:n väliluottoja

37 550 000,00 euroa.

**Pankki**

|                                                        | Jaksotettu hankintameno | Käypään arvoon käyvän arvon rahaston kautta kirjattavat | Kaupankäynti-tarkoituksessa pidettävät | On luokiteltava käypään arvoon tulosvaiikutteisesti | Suojaavat johdannaiset |
|--------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------|
| <b>Rahoitusvarat</b>                                   |                         |                                                         |                                        |                                                     |                        |
| Käteiset varat                                         | 140 087,96              | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                                | 0,00                   |
| Saamiset luottolaitoksilta                             | 28 004 068,36           | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                                | 0,00                   |
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä                | 133 723 411,44          | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                                | 0,00                   |
| Kp.rah.oik. saamistod ja muut saamistodistukset        | 0,00                    | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                                | 0,00                   |
| Osakkeet ja osuudet                                    | 0,00                    | 7 946 197,70                                            | 0,00                                   | 0,00                                                | 0,00                   |
| Johdannaisopimukset                                    | 0,00                    | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                                | 319 814,55             |
| <b>Yhteensä</b>                                        | <b>161 867 567,76</b>   | <b>7 946 197,70</b>                                     | <b>0,00</b>                            | <b>0,00</b>                                         | <b>319 814,55</b>      |
| <b>Rahoitusvelat</b>                                   |                         |                                                         |                                        |                                                     |                        |
| Velat luottolaitoksille                                | 52 550 746,45           | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                                | 0,00                   |
| Velat yleisölle ja julkisyhteisöille                   | 95 160 008,97           | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                                | 0,00                   |
| Yleiseen liikkeeseen lasketut velkakirjat              | 0,00                    | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                                | 0,00                   |
| Johdannaisopimukset                                    | 0,00                    | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                                | 446 829,96             |
| Velat, joilla on huonompi etuoik. kuin muilla veloilla | 0,00                    | 0,00                                                    | 0,00                                   | 0,00                                                | 0,00                   |
| <b>Yhteensä</b>                                        | <b>147 710 755,42</b>   | <b>0,00</b>                                             | <b>0,00</b>                            | <b>0,00</b>                                         | <b>446 829,96</b>      |

Velat luottolaitoksille sisältää OP-Asuntoluottopankki Oyj:n väliluottoja

37 550 000,00 euroa.

**34. Vakuudeksi annettu omaisuus 31.12.2021****Konserni****Omien velkojen puolesta annetut vakuudet**

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

**Muut omasta puolesta annetut vakuudet****Konserniyhtiön puolesta annetut****Muiden puolesta annetut**

joista lähipiiriin kuuluvalla johdolle

**Annetut vakuudet yhteensä**

| Pantit      | Kiinnitykset | Muut vakuudet        | Yhteensä             |
|-------------|--------------|----------------------|----------------------|
| 0,00        | 0,00         | 0,00                 | 0,00                 |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                 | 0,00                 |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                 | 0,00                 |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                 | 0,00                 |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                 | 0,00                 |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>0,00</b> | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                 | 0,00                 |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                 | 0,00                 |
| 0,00        | 0,00         | 41 478 076,47        | 41 478 076,47        |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>0,00</b> | <b>0,00</b>  | <b>41 478 076,47</b> | <b>41 478 076,47</b> |

**Pankki****Omien velkojen puolesta annetut vakuudet**

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

**Muut omasta puolesta annetut vakuudet****Konserniyhtiön puolesta annetut****Muiden puolesta annetut**

joista lähipiiriin kuuluvalla johdolle

**Annetut vakuudet yhteensä**

| Pantit      | Kiinnitykset | Muut vakuudet        | Yhteensä             |
|-------------|--------------|----------------------|----------------------|
| 0,00        | 0,00         | 0,00                 | 0,00                 |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                 | 0,00                 |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                 | 0,00                 |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                 | 0,00                 |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                 | 0,00                 |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>0,00</b> | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                 | 0,00                 |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                 | 0,00                 |
| 0,00        | 0,00         | 41 478 076,47        | 41 478 076,47        |
| 0,00        | 0,00         | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>0,00</b> | <b>0,00</b>  | <b>41 478 076,47</b> | <b>41 478 076,47</b> |

**35. Lisäeläketurva**

Lisäeläketurvan järjestämisestä tilikauden aikana aiheutunut eläkemenon määrä

| Konserni | Pankki |
|----------|--------|
| 0,00     | 0,00   |

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

Konserniyhtiöiden eläketurva on järjestetty eläkevakuutuksella.

**36. Rahoitusleasing- ja muut vuokravastuut****Pankki**

|                                                               |
|---------------------------------------------------------------|
| Yhden vuoden kuluessa maksettavat                             |
| Yli vuoden kuluessa ja enintään 5 vuoden kuluessa maksettavat |
| Yli 5 vuoden kuluessa maksettavat                             |
| <b>Yhteensä</b>                                               |

**31.12.2021****Pankki**

|                  |
|------------------|
| 15 712,85        |
| 9 982,00         |
| 0,00             |
| <b>25 694,85</b> |

Sopimusten olennaiset irtisanomis- ja lunastusehdot

**Konserni**

Osuuspankkikonsernilla ei ole olennaisia, IFRS 16 standardin mukaisia, lyhytaikaisia tai arvoltaan vähäisiä vuokrasopimuksia.

**Taseeseen sisältyvät vuokrasopimusvelat, maturiteettijakauma****31.12.2021****Konserni**

|                 |
|-----------------|
| 0 - 2 vuotta    |
| 2 - 3 vuotta    |
| 3 - 4 vuotta    |
| 4 - 5 vuotta    |
| Yli 5 vuotta    |
| <b>Yhteensä</b> |

|                  |
|------------------|
| 13 800,00        |
| 1 150,00         |
| 0,00             |
| 0,00             |
| 0,00             |
| <b>14 950,00</b> |

Maturiteettijakauma on diskonttaamaton, kirjanpitoarvo diskontattu.

## 37. Taseen ulkopuoliset sitoumukset

## Konserni

## Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2021

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi

annetut sitoumukset

Takaukset

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat

sitoumukset

Arvopapereiden takaisinostositoumukset

Muut

josta luottolupaukset

| Tytäryritysten<br>puolesta | Osakkuusyritysten<br>puolesta | Muiden puolesta | Yhteensä     |
|----------------------------|-------------------------------|-----------------|--------------|
| 0,00                       | 0,00                          | 5 633 619,44    | 5 633 619,44 |
| 0,00                       | 0,00                          | 165 020,00      | 165 020,00   |
| 0,00                       | 0,00                          | 165 020,00      | 165 020,00   |
| 0,00                       | 0,00                          | 5 468 599,44    | 5 468 599,44 |
| 0,00                       | 0,00                          | 0,00            | 0,00         |
| 0,00                       | 0,00                          | 5 468 599,44    | 5 468 599,44 |
| 0,00                       | 0,00                          | 5 468 599,44    | 5 468 599,44 |

## Pankki

## Taseen ulkopuoliset sitoumukset 31.12.2021

Asiakkaan puolesta kolmannen hyväksi

annetut sitoumukset

Takaukset

Asiakkaan hyväksi annetut peruuttamattomat

sitoumukset

Arvopapereiden takaisinostositoumukset

Muut

josta luottolupaukset

| Tytäryritysten<br>puolesta | Osakkuusyritysten<br>puolesta | Muiden puolesta | Yhteensä     |
|----------------------------|-------------------------------|-----------------|--------------|
| 0,00                       | 0,00                          | 5 633 619,44    | 5 633 619,44 |
| 0,00                       | 0,00                          | 165 020,00      | 165 020,00   |
| 0,00                       | 0,00                          | 165 020,00      | 165 020,00   |
| 0,00                       | 0,00                          | 5 468 599,44    | 5 468 599,44 |
| 0,00                       | 0,00                          | 0,00            | 0,00         |
| 0,00                       | 0,00                          | 5 468 599,44    | 5 468 599,44 |
| 0,00                       | 0,00                          | 5 468 599,44    | 5 468 599,44 |

## 38. Muut vastuusitoumukset ja vastuut tilikauden päättyessä

31.12.2021

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

## 39. Henkilöstö ja toimielinten jäsenet sekä lähipiiri

## Henkilöstön lukumäärä keskimäärin v. 2021

Vakinainen kokoaikainen henkilöstö

Vakinainen osa-aikainen henkilöstö

Määräaikainen henkilöstö

Yhteensä

| Konserni           |                          | Pankki             |                          |
|--------------------|--------------------------|--------------------|--------------------------|
| Keskimääräinen lkm | Muutos tilikauden aikana | Keskimääräinen lkm | Muutos tilikauden aikana |
|                    |                          | 6                  | 1                        |
|                    |                          | 1                  | 1                        |
|                    |                          | 0                  | -1                       |
| 0                  | 0                        | 7                  | 1                        |

## Toimielinten jäsenten palkat ja palkkiot v. 2021

Hallintoneuvoston jäsenet

Hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa

josta toimitusjohtaja Kari Leskiselälle maksetut palkat ja palkkiot

sekä luontoisedut

| Konserni           | Pankki             |
|--------------------|--------------------|
| Palkat ja palkkiot | Palkat ja palkkiot |
| 20 340,00          | 20 340,00          |
| 227 278,37         | 227 278,37         |
| 131376,44          | 131 376,44         |
| 12480              | 12 480,00          |

Osuuskunnan kokouksen päätöksen mukaan hallintoneuvoston puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 480 euroa kuukaudessa, minkä lisäksi jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 250 euroa kokoukselta.

Hallintoneuvoston kokouksessa tehdyn päätöksen mukaan hallituksen puheenjohtajalle maksetaan palkkiota 920 euroa kuukaudessa, minkä lisäksi jäsenille maksetaan kokouspalkkiota 3300 euroa kokoukselta.

Pankin toimitusjohtajalle ei makseta hallitustyöskentelystä erillisiä palkkioita tai muita etuisuuksia.

Toimitusjohtajan vanhuuseläkeikä on 66 vuotta. Eläke-etuudet määräytyvät eläkelakien ja OP:n omien eläkejärjestelmien mukaisesti.

Toimitusjohtajan noudattama irtisanomisaika on 3 tai 6 kuukautta ja työnantajan noudattama irtisanomisaika on 6 kuukautta, jolloin hänelle irtisanomisaajan palkan lisäksi suoritetaan korvauksena 12 kuukauden rahapalkkaa vastaava korvaus.

### Muuttuva palkitseminen

Muuttuva palkitseminen koostuu vuonna 2021 tulospalkkiojärjestelmästä ja henkilöstörahosta. Tulospalkkiojärjestelmästä kirjattu velka oli siirtovelloissa 31.12.2021 yhteensä 0,00 euroa (44 404,00). Henkilöstörahostoon tehtävän palkkiosirron määrä vuodelta 2021 on noin 3,00 % (2,50 %) rahaston jäsenten palkkasummasta. Vuonna 2021 kirjattiin henkilöstörahostopalkkioita yhteensä 0,00 euroa (5 790,00). Tarkemmin muuttuvasta palkitsemisesta kerrotaan laatimisperiaatteissa.

### Tilintarkastajille maksetut palkkiot toimeksiantoryhmittäin v. 2021

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

| Konserni                    | Pankki                      |
|-----------------------------|-----------------------------|
| Tilintarkastus-<br>palkkiot | Tilintarkastus-<br>palkkiot |
| 8 858,88                    | 8 858,88                    |
| 0,00                        | 0,00                        |
| 0,00                        | 0,00                        |
| 0,00                        | 0,00                        |
| <b>8 858,88</b>             | <b>8 858,88</b>             |

### Toimielinten jäsenten saamat luotot, takaukset ja vakuudet 31.12.2021

|                                          | Rahalainat 1.1.     | Lisäykset         | Vähennykset       | Rahalainat 31.12.   | Takaukset ja muut taseen ulkopuoliset sitoumukset |
|------------------------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------------------------------------|
| Hallintoneuvoston jäsenet                | 1 524 595,92        | 345 767,48        | 127 969,06        | 1 742 394,34        | 1 950,00                                          |
| Hallituksen jäsenet                      |                     |                   |                   |                     |                                                   |
| sekä toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa | 3 461 943,51        | 526 881,84        | 798 393,72        | 3 190 431,63        | 408,45                                            |
| <b>Yhteensä</b>                          | <b>4 986 539,43</b> | <b>872 649,32</b> | <b>926 362,78</b> | <b>4 932 825,97</b> | <b>2 358,45</b>                                   |

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

### Rahalainojen pääasialliset korkoehdot ja muut ehdot

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



| Tase-erä                                |                   |            |              | Taseen ulkopuoliset sitoumukset |
|-----------------------------------------|-------------------|------------|--------------|---------------------------------|
| Saamiset yleisöltä ja julkisyhteisöiltä | Saamistodistukset | Osakkeet   | Yhteensä     |                                 |
| 6 060 907,04                            | 0,00              | 323 700,00 | 6 384 607,04 | 2 358,45                        |
| 0,00                                    | 0,00              | 0,00       | 0,00         | 0,00                            |
| 6 060 907,04                            | 0,00              | 323 700,00 | 6 384 607,04 | 2 358,45                        |

[illegible]

|                                                                       |  | Omistusosuus, % | Oma pääoma | Tilikauden voitto tai tappio |
|-----------------------------------------------------------------------|--|-----------------|------------|------------------------------|
| <b>Osakkuusyrietykset, jotka yhdistellään konsernitilinpäätökseen</b> |  |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                       |  |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                           |  |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                       |  |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                           |  |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                       |  |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                           |  |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                       |  |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                           |  |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                       |  |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                           |  |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                       |  |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                           |  |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                       |  |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                           |  |                 |            |                              |

|                                                                                                      |  | Omistusosuus, % | Oma pääoma | Tilikauden voitto tai tappio |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------|------------|------------------------------|
| <b>Osakkuusyrietykset, joita ei yhdistellä konsernitilinpäätökseen vähäisen merkityksen johdosta</b> |  |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                                                      |  |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                                                          |  |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                                                      |  |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                                                          |  |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                                                      |  |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                                                          |  |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                                                      |  |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                                                          |  |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                                                      |  |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                                                          |  |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                                                      |  |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                                                          |  |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi:                                                                                      |  |                 |            |                              |
| Kotipaikka:                                                                                          |  |                 |            |                              |

#### Konsernitilinpäätökseen yhdistellyt yhteisyritykset

| Yrityksen nimi ja kotipaikka | Selostus yhteisestä vaikutusvallasta ja henkilöstö keskimäärin |
|------------------------------|----------------------------------------------------------------|
|                              |                                                                |

**Yritykset, joissa luottolaitoksella on rajoittamaton vastuu**

|                 |  | Omistusosuus, % | Oma pääoma | Tilikauden voitto tai tappio |
|-----------------|--|-----------------|------------|------------------------------|
| Yrityksen nimi: |  |                 |            |                              |
| Kotipaikka:     |  |                 |            |                              |
| Yritysmuoto:    |  |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi: |  |                 |            |                              |
| Kotipaikka:     |  |                 |            |                              |
| Yritysmuoto:    |  |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi: |  |                 |            |                              |
| Kotipaikka:     |  |                 |            |                              |
| Yritysmuoto:    |  |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi: |  |                 |            |                              |
| Kotipaikka:     |  |                 |            |                              |
| Yritysmuoto:    |  |                 |            |                              |
| Yrityksen nimi: |  |                 |            |                              |
| Kotipaikka:     |  |                 |            |                              |
| Yritysmuoto:    |  |                 |            |                              |

**41. Konsernitilinpäätökseen yhdistellyt tytäryritykset, joiden tilikausi päättynyt ennen tai jälkeen emoyrityksen tilikautta****42. Notariaattitoiminta**

Osuuspankki tarjoaa arvopaperivälitystä sekä säilytys- ja hoitopalvelua samoin kuin muita asiakkaan omaisuuden hoitoon liittyviä palveluja, kuten lainhuudatus- ja kiinnitysasiat ja asiakkaan omaisuuden säilytys.

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

|   |
|---|
| 0 |
|---|

**43. Osuuspankin jäsenten lukumäärä sekä maksamatta olevat ja irtisanotut osuusmaksut 31.12.2021**

|                                |            |
|--------------------------------|------------|
| Jäsenten lukumäärä             | 3 438      |
| Maksamatta olevat osuusmaksut  | 0,00       |
| Irtisanotut jäsenosuusmaksut   | 5 200,00   |
| Irtisanotut tuotto-osuusmaksut | 253 200,00 |

Irtisanotun osuus pääoman takaisinmaksun edellytykset ja ajankohta

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

Vuodelle 2021 tavoitellaan tuotto-osuuksille 3,25 %:n ja vuodelle 2022 4,45 %:n korkoa, 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.

**44. Pitkäaikaissäästämispalvelu**

OP -eläkesäästön eläketili

Määräaikaais- tai muulle talletustilille tehdyt sijoitukset

**Osuuspankin taseessa olevat sijoitukset yhteensä**

Taseen ulkopuoliset sijoitukset, sijoitusrahastot, osakkeet, jvk-lainat (sis. myyntisaamiset/ostovelat)

| 31.12.2021 |
|------------|
| 91 261,39  |
| 0,00       |
| 91 261,39  |
| 251 674,10 |

## LUETTELO KIRJANPITOKIRJOISTA JA TOSITELAJEISTA

### OP RYHMÄN SAP tositelajit ja tositenumerosarjat

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

Merkittävimmät osakirjanpidot:

Ottolainaus  
 Antolainaus  
 Omistaja-asiakasrekisteri  
 Bonusjärjestelmä  
 Tuotto-osuudet  
 Korva, arvopaperikirjanpito  
 Matkavaluutta  
 ASLA, asiakaslaskutus  
 Calypso, johdannais- ja arvopaperikirjanpito  
 JORR, johdannaisreskontra  
 Pankkitakaukset  
 Haltia, kiinteistökirjanpito  
 Havas, vastike- ja vuokrareskontra  
 Osuuspankkien tilit OP Yrityspankissa 1.5.2020 asti  
 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              | 77000001            | 77999999                |
|                        | MALLITOSITE                                                        | X2              | 78000001            | 78999999                |
|                        | KAUDEN PÄÄTÖS, lopullinen                                          | SA              | 1000010001          | 1000019999              |
|                        | KAUDEN PÄÄTÖSTOS, purettavat                                       | SB              | 1000020001          | 1000029999              |
|                        | ENNAKKOKIRJAUS, lopullinen                                         | SC              | 1000030001          | 1000039999              |
|                        | ENNAKKOKIRJAUS, purettavat                                         | SD              | 1000040001          | 1000049999              |
|                        | PÄIVITTÄISTOSITE                                                   | SE              | 1000050001          | 1000059999              |
|                        | ICT SUPERJAKSOTUS                                                  | SF              | 1000060001          | 1000069999              |
|                        | AGIOARVOSTUS MANUAALINEN                                           | SH              | 1000080001          | 1000089999              |
|                        | SALDONSIIIRTO, PURETTAVA (taseen väärän merkisten 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              |
|                        | RYHMÄKOHT. ARVONALENT                                              | GX              | 1000180001          | 1000189999              |
|                        | PÄIVITT.TOS./OKO PKL                                               | SO              | 1000200001          | 1000209999              |
|                        | ALV-VELOITUS                                                       | GZ              | 1000210001          | 1000219999              |
|                        | ALV-SIIIRTO                                                        | ST              | 1000220001          | 1000229999              |
|                        | SOS.KULUVELAN SIIIRTO                                              | SR              | 1000230001          | 1000239999              |
|                        | SIJ.OM. PÄIVITT./VAR                                               | SP              | 1000240001          | 1000249999              |
|                        | SIJ.OM TP PURETT/VAR                                               | SQ              | 1000250001          | 1000259999              |
|                        | LOMAP.VARAUS/KUSTP.S                                               | GF              | 1000260001          | 1000269999              |
|                        | SOS.KULUVELAN SIIIRTO 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              |
|                        | SALDONSIIIRTO, EI-PURETTAVA                                        | SJ              | 1000330001          | 1000339999              |
|                        | SALDONSIIIRTO, TEM                                                 | SN              | 1000340001          | 1000349999              |
|                        | KIINT YHT AVAAVA TASE                                              | QN              | 1000360001          | 1000369999              |
|                        | SISÄISET TOSITTEET                                                 | S1              | 1000370001          | 1000379999              |
|                        | PIVO-LIMIITTI                                                      | S2              | 1000380001          | 1000389999              |
|                        | KÄYTTÖOMAISUUS                                                     | AA              | 1010000001          | 1010999999 RABUCH00 **) |
|                        | KÄYTTÖOMAISUUS POISTOT                                             | AF              | 1011000001          | 1011999999 RAPERB00 **) |
|                        | KÄYTTÖOMAISUUS VARASTOSALDOK                                       | AG              | 1012000001          | 1012999999              |
|                        | LASKU e-Flow/SAP eliminoidtavat                                    | LF              | 1021000001          | 1021999999              |
|                        | LASKU MANUAALINEN eliminoidtavat                                   | LM              | 1022000001          | 1022999999              |
|                        | HYVITYSLASKU MANUAALINEN eliminoidtavat                            | HM              | 1023000001          | 1023999999              |
|                        | LASKUN PERUUTUS AUTOMAATTINEN                                      | LP              | 1024000001          | 1024999999              |
|                        | LASKUN MANUAALINEN MAKSU                                           | KA              | 1025000001          | 1025999999              |
|                        | AUTOMAATTISET MAKSUT                                               | KZ              | 1026000001          | 1026999999              |
|                        | LASKU E-Flow/SAP ei eliminoidtavat                                 | LG              | 1027000001          | 1027999999              |
|                        | LASKU MANUAALINEN ei eliminoidtavat                                | LN              | 1028000001          | 1028999999              |
|                        | HYVITYSLASKU MANUAALINEN ei eliminoidtavat                         | HN              | 1029000001          | 1029999999              |
|                        | MYNTILASKU MANUAALINEN eliminoidtavat                              | DR              | 1030000001          | 1030999999              |

| Sovellus-<br>tosite *) | Nimi                                       | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu      |
|------------------------|--------------------------------------------|-----------------|---------------------|------------|
|                        | HYVITYSLASKU MANUAALINEN eliminotavat      | DG              | 1031000001          | 1031999999 |
|                        | MYNTILASKUN PERUUTUS                       | DA              | 1032000001          | 1032999999 |
|                        | HYVITYSLAS.MR Ei ELIM.                     | DH              | 1033000001          | 1033999999 |
|                        | HYVITYSLASKUTUS eliminotavat               | DI              | 1034000001          | 1034999999 |
|                        | LASKUN MAKSU                               | DZ              | 1035000001          | 1035999999 |
|                        | HYVITYSLASKUTUS ei eliminotavat            | DJ              | 1036000001          | 1036999999 |
|                        | MYNTILASKU MANUAALINEN ei eliminotavat     | DS              | 1037000001          | 1037999999 |
|                        | MYNTILASKUTUS eliminotavat                 | DT              | 1038000001          | 1038999999 |
|                        | MYNTILASKUTUS ei eliminotavat              | DU              | 1039000001          | 1039999999 |
|                        | TASAUS                                     | MT              | 1040000001          | 1040999999 |
|                        | KONEKIELISET TILIOTETAPAHTUMAT             | FB              | 1042000001          | 1042999999 |
|                        | LUOTTOKONTRA/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 |
|                        | 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                        | EU              | 1057000001          | 1057999999 |
|                        | VIEW 21/AGIO                               | EU              | 1058000001          | 1058999999 |
| 9900095                | SRJ- TAPAHTUMAT                            | FU              | 1059000001          | 1059999999 |
|                        | TYÖNANTAJAN ST-MAKSU                       | FX              | 1070000001          | 1070999999 |
|                        | DIME/SIJ.RAHASTOT                          | GR              | 1071000001          | 1071999999 |
|                        | 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 |
|                        | JAKSOTUSAJO, SAPin man. jaksotus -toiminto | MA              | 1088000001          | 1088999999 |
|                        | ACQUIRING -PALKKIOT, OR                    | KY              | 1089000001          | 1089999999 |
|                        | ACQUIRING -PALKKIOT, MR                    | DE              | 1090000001          | 1090999999 |
|                        | AGIOARVOSTUS                               | SG              | 1091000001          | 1091999999 |
|                        | ACQUIRING                                  | KQ              | 1092000001          | 1092999999 |
| 9930004                | CAL PÄIVITTÄISET VIENNI                    | RF              | 1093000001          | 1093999999 |
| 9930005                | CAL PÄIVITTÄISET VIENNI                    | RF              | 1093000001          | 1093999999 |
| 9930006                | CAL PÄIVITTÄISET VIENNI                    | RF              | 1093000001          | 1093999999 |
| 9930007                | CAL PÄIVITTÄISET VIENNI                    | RF              | 1093000001          | 1093999999 |
| 9930008                | CAL PÄIVITT. TASEEN ULKOP.                 | RH              | 1094000001          | 1094999999 |
| 9930106                | CAL KK-VAIHTEEN VIENNI                     | RG              | 1095000001          | 1095999999 |
| 9930107                | CAL KK-VAIHTEEN VIENNI                     | RG              | 1095000001          | 1095999999 |
| 9930108                | CAL KK-VAIHTEEN TASEEN ULKOP.              | RI              | 1096000001          | 1096999999 |
| 9900048                | LIŠÄOSUUSPÄÄOMA                            | 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 |
|                        |                                            |                 | 1159000001          | 1169000000 |
|                        | Banksyst päivittäiset                      | JD              | 1163000001          | 1164999999 |
|                        | BLV PÄIVITTÄISET                           | JM              | 1165000001          | 1166999999 |
|                        | BLT PÄIVITTÄISET                           | JP              | 1167000001          | 1169999999 |
|                        | Bonuskäyttö toinen op, MR                  | DO              | 1105000001          | 1105999999 |
|                        | Bonuskäyttö toinen op, OR                  | LO              | 1106000001          | 1106999999 |
|                        | Equens/Debit-kortit                        | HF              | 1107000001          | 1107999999 |
|                        | Ariba tilaus eliminotava                   | LU              | 1108000001          | 1108999999 |
|                        | Ariba ei tilausta eliminotava              | LV              | 1109000001          | 1109999999 |
|                        | Ariba tilaus ei-eliminotava                | LX              | 1110000001          | 1110999999 |
|                        | Ariba ei tilausta ei-eliminotava           | LY              | 1111000001          | 1111999999 |
|                        | Ariba peruutustosite                       | LZ              | 1112000001          | 1112999999 |
|                        | ACQUIRING/HALTI                            | HG              | 1113000001          | 1113999999 |

| Sovellus-<br>tosite *) | Nimi                    | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu      |
|------------------------|-------------------------|-----------------|---------------------|------------|
| 9900051                | SAANA/M2                | HJ              | 1114000001          | 1114999999 |
|                        | VAM päivittäiset        | HK              | 1115000001          | 1115999999 |
|                        | VAM kk-vaihe            | HL              | 1116000001          | 1116999999 |
|                        | Oma Kehittäminen        | R1              | 1124000001          | 1124999999 |
|                        | OP Laskulaina           | HP              | 1125000001          | 1125999999 |
|                        | OPF Maksuliikenne       | HQ              | 1154000001          | 1154999999 |
|                        | TAGETIK                 | T1              | 1155000001          | 1155999999 |
|                        | AFI kirjaus GL:ään      | AX              | 1156000001          | 1156999999 |
| 9900053                | Debit siirto            | HU              | 1157000001          | 1158999999 |
|                        | FNZ - PALKK.PAL/OP -RAH | IC              | 1158000001          | 1158999999 |
|                        | Lowell                  | HX              | 1160000001          | 1160999999 |
|                        | Guidewire               | GW              | 1161000001          | 1161999999 |
|                        | RI IFRS17               | M1              | 1162000001          | 1162999999 |
|                        | Modular luottoresk      | HY              | 1170000001          | 1170999999 |
|                        | Automatia/CaaS          | HZ              | 1171000001          | 1171999999 |
|                        | OPF Ulkomaan maksut     | HS              | 1172000001          | 1172999999 |
|                        | Lowell/manuaalinen      | HR              | 1173000001          | 1173999999 |
|                        | 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 |
|                        | MATKAVAKUUTUS K/OPHV    | NY              | 3033000001          | 3033999999 |
|                        | KASKO KON./OPHV         | OA              | 3034000001          | 3034999999 |
|                        | ESINEVAK.YKS. K/OPHV    | OB              | 3035000001          | 3035999999 |
|                        | 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 |
|                        | 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 |
|                        | Ryhmävuutus Muis.       | E7              | 3218000000          | 3218999999 |
|                        | Rakennusvirhe Muis.     | E8              | 3219000000          | 3219999999 |
|                        | IF Ryhmäeläke Muis.     | E9              | 3220000000          | 3220999999 |
|                        | Ratti Muis.             | F3              | 3222000000          | 3222999999 |
|                        | VSM Muis.               | F4              | 3223000000          | 3223999999 |
|                        | IF Ilm. eläke Muis.     | F9              | 3224000000          | 3224999999 |
|                        | Asiamiehet              | HA              | 3228000000          | 3228999999 |
|                        | Toimittajat - hyvät.    | KG              | 3233000000          | 3233999999 |
|                        | Kiint.hall.järj.liit    | KH              | 3234000000          | 3234999999 |
|                        | Toimittajat - lasku     | KR              | 3238000000          | 3238999999 |
|                        | Kiint.sähkönl.liitt     | KS              | 3239000000          | 3239999999 |
|                        | Laskut, IP,ulkopuoli    | LB              | 3240000000          | 3240999999 |

| Sovellus-<br>tosite *) | Nimi                                    | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu      |
|------------------------|-----------------------------------------|-----------------|---------------------|------------|
|                        | Laji/toimintoj.kirj.                    | LT              | 3241000000          | 3241999999 |
|                        | ML-tilitys                              | ML              | 3242000000          | 3242999999 |
|                        | 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 |
|                        | TKV Muis.                               | OM              | 3253000000          | 3253999999 |
|                        | Moottoriajon. Muis.                     | ON              | 3254000000          | 3254999999 |
|                        | 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 |
|                        | 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 |
|                        | Henkivak.korvau Muis                    | PD              | 3270000000          | 3270999999 |
|                        | Tapaturma Muis.                         | PF              | 3271000000          | 3271999999 |
|                        | YT Korvaus Muis.                        | PH              | 3273000000          | 3273999999 |
|                        | JV-Simmer Muistio                       | PI              | 3274000000          | 3274999999 |
|                        | MA korvaus Kon.                         | PJ              | 3275000000          | 3275999999 |
|                        | Tapaturma Kon.                          | PL              | 3276000000          | 3276999999 |
|                        | YT Korvaus Kon.                         | PN              | 3278000000          | 3278999999 |
|                        | JV-Simmer Kon.(lähte                    | PO              | 3279000000          | 3279999999 |
|                        | EU Korvaus Kon.                         | PS              | 3282000000          | 3282999999 |
|                        | EK Korvaus Kon.                         | PT              | 3283000000          | 3283999999 |
|                        | EK Korvaus Kkp.                         | QB              | 3290000000          | 3290999999 |
|                        | Cross-company korot                     | QC              | 3291000000          | 3291999999 |
|                        | EU korvaus muis.                        | QD              | 3292000000          | 3292999999 |
|                        | SIJ/KTÖ JAKO                            | SK              | 3297000000          | 3297999999 |
|                        | 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 |
|                        | 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 |
|                        | EK Korvaus man. peruut                  | 19              | 3329000000          | 3329999999 |
|                        | Ratti 2 man. peruut                     | 1B              | 3330000000          | 3330999999 |
|                        | 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 |
|                        | DH koneellinen                          | QP              | 3350000000          | 3350999999 |
|                        | DH Manuaalinen                          | QQ              | 3351000000          | 3351999999 |
|                        | AXA muistiotositteet                    | QX              | 3352000000          | 3352999999 |



| Sovellus-<br>tosite *) | Nimi                                           | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu                          |
|------------------------|------------------------------------------------|-----------------|---------------------|--------------------------------|
| 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                     |
| 060                    | ELÄKEKASSA                                     | TC              | 5060000001          | 5060999999                     |
| 061                    | ELÄKEKASSA                                     | TC              | 5060000001          | 5060999999                     |
| 080                    | OP-LUOTOT                                      | TD              | 5080000001          | 5080999999                     |
| 610                    | ULTRA VALUUTANVAIHTO                           | TX              | 6100000001          | 6100999999                     |
| 613                    | ZVS-MAKSUT/OKO                                 | TH              | 6130000001          | 6130999999                     |
| 614                    | ZVS-MAKSUT/OKO                                 | TH              | 6130000001          | 6130999999                     |
| 620                    | FORSE                                          | TI              | 6200000001          | 6200999999                     |
| 621                    | SDD SEPA SUORAVELOITUS                         | RB              | 6210000001          | 6210999999                     |
| 624                    | AQUARIUS/OKO                                   | GP              | 6240000001          | 6240999999                     |
| 625                    | VIEW/PÄIVITYKSET                               | TJ              | 6250000001          | 6250999999                     |
| 628                    | DPS/OPTO-TAPAHTUMAT                            | RZ              | 6280000001          | 6280999999                     |
| 638                    | DPS PÄIVITÄISET                                | 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                     |
| 663                    | Ultra/ Henki Aquarius VIRO                     | KF              | 6630000001          | 6630999999                     |
| 666                    | RPM (Rahanpesun estämisen keskeytyskirjaukset) | KX              | 6660000001          | 6660999999                     |
| 667                    | RPM/EUR                                        | RM              | 6670000001          | 6670999999                     |
| 670                    | VALUUTTAPÄÄKASSA                               | TR              | 6710000001          | 6710999999                     |
| 671                    | SETELICAUPAT                                   | TR              | 6710000001          | 6710999999                     |
| 672                    | VALUUTTAPÄÄKASSA                               | TR              | 6710000001          | 6710999999                     |
| 673                    | VALUUTTAPÄÄKASSA                               | TR              | 6710000001          | 6710999999                     |
| 674                    | BOND/REPO PÄIVITÄISET                          | TS              | 6740000001          | 6740999999                     |
| 691                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                           | TT              | 6910000001          | 6910999999                     |
| 692                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                           | TT              | 6910000001          | 6910999999                     |
| 693                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                           | TT              | 6910000001          | 6910999999                     |
| 694                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                           | TT              | 6910000001          | 6910999999                     |
| 695                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                           | TT              | 6910000001          | 6910999999                     |
| 696                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                           | TT              | 6910000001          | 6910999999                     |
| 697                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                           | TT              | 6910000001          | 6910999999                     |
| 698                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                           | TT              | 6910000001          | 6910999999                     |
| 699                    | TOSITEMUUNTO (TOSMU)                           | TT              | 6910000001          | 6910999999                     |
|                        | TYÖASEMATOSITTEET                              | TY              | 9000000001          | 9099999999                     |
| 9900016                | USKI ULKOM SHEKKIEN LUNASTUS                   | BQ              | 9701600001          | 9701699999                     |
| 9900001                | OTTOLAINAUS                                    | BA              | 9900100001          | 9900199999 OT003/OTORP002      |
| 9900001                | OTTOLAINAUS                                    | BA              | 9900100001          | 9900199999                     |
| 9900030                | OVY:N LUOTTOVAKUUTUKSET                        | EJ              | 9900300001          | 9900309999                     |
| 9900031                | OVY:N KORVAUS&VARAUS                           | GE              | 9900310001          | 9900319999                     |
| 9900032                | ABASEC/OPSTOCK                                 | GL              | 9900320001          | 9900329999                     |
| 9900004                | PANKKITAKAUS                                   | BF              | 9900400001          | 9900499999 ATRR009             |
| 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 PIKASIRROT                           | BK              | 9900900001          | 9900999999 MGR5150             |
| 9900010                | POPS BRUTTOCLEARING 16.12.1997 ALKAEN          | VF              | 9901000001          | 9901099999                     |
| 9900005                | LÄHETETYT ATK-VÄLITYKSET / OKO                 | EK              | 9901100001          | 9901199999                     |
| 9900016                | USKI ULKOM SHEKKIEN LUNASTUS                   | BQ              | 9901600001          | 9901699999 op:t, 7880: USLR610 |
| 9900018                | MATKAVALUUTTA                                  | BL              | 9901800001          | 9901899999 MAVRMTIK            |
| 9900018                | MATKAV. (MAVA) VIERAAT SEKIT JA MATKASEKIT     | BL              | 9901800001          | 9901899999                     |
| 9900019                | MATKAVALUUTTA/AGIO                             | BM              | 9901900001          | 9901999999 MAVRATIK            |

| Sovellus-<br>tosite *) | Nimi                                         | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu                       |
|------------------------|----------------------------------------------|-----------------|---------------------|-----------------------------|
| 990019                 | AGIOT (MAVA)                                 | BM              | 9901900001          | 9901999999                  |
| 9900021                | OP:N TILIT OKOSSA                            | BS              | 9902100001          | 9902199999 PR002            |
| 9900006                | SAAPUNEET ATK-VÄLITYKSET / OKO               | EL              | 9902200001          | 9902299999                  |
| 9900008                | PÄÄKIRJATAHAHTUMAT / OKO                     | EM              | 9902300001          | 9902399999                  |
| 9900026                | LUNASTETUT OKON SEKIT                        | BV              | 9902600001          | 9902699999 MGKR2003         |
| 990026                 | LUNASTETUT OKON SEKIT                        | BV              | 9902600001          | 9902699999                  |
| 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                  |
| 9900035                | POPS/LUNASTAMATTOMAT SEKIT YLI 10V           | IG              | 9903500001          | 9903599999                  |
| 990036                 | ELE PÄIVITTÄISET VIENNIIT                    | JA              | 9903700001          | 9903799999                  |
| 990037                 | ELE TAUP VIENNIIT                            | JB              | 9903800001          | 9903899999                  |
| 990038                 | ELE PERUUTETTAVAT TILINPÄÄTÖSVIENNIIT        | JC              | 9903900001          | 9903999999                  |
| 9900042                | PLATINAJÄRJESTELMÄ                           | BW              | 9904200001          | 9904299999 BJER122          |
| 9900043                | CLARITY, sisäinen ICT työ (ei peruutettava)  | RD              | 9904300001          | 9904399999                  |
| 9900050                | PALKAT                                       | BY              | 9905000001          | 9905099999 ***)             |
| 9900052                | LOMAPALKKAVELAT                              | GV              | 9905200001          | 9905299999 ***)             |
| 990054                 | Banksyst kk/tp-päätös                        | JE              | 9905900001          | 9905999999                  |
| 990055                 | Banksyst taseen ulkopuoliset (jos tarvitaan) | JI              | 9905500001          | 9905599999                  |
| 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                  |
| 9900078                | MAKSULIIKETILIN KATESIIRTO                   | EC              | 9907800001          | 9907899999 OKO/PR93         |
| 990078                 | KATESIIRTO OTTO/OPTO                         | YB              | 9907800001          | 9907899999                  |
| 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                  |
| 9900086                | OKO:N LAINAT                                 | CM              | 9908600001          | 9908699999                  |
| 990086                 | OKO:N LAINAT OP:LLE                          | CM              | 9908600001          | 9908699999                  |
| 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  |
| 991003                 | LOAN IQ/OKO                                  | GN              | 9910030001          | 9910039999                  |
| 991004                 | ANTO AGIO KIRJAUKSET JA 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                  |
| 9901011                | OTTOLAINAUS /SIIRTYVÄ KORKO                  | BB              | 9910110001          | 9910119999 OT003            |
| 9901013                | ALS:N HOITOPALKKIOT                          | BN,BO           | 9910130001          | 9910139999 AMR830           |
| 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                  |
| 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                  |
|                        | ALS:N HOITOPALKK.PERU                        | BO              | 9910560001          | 9910569999                  |
|                        | OPTO/SIIR.KORKO PERU                         | BU              | 9910570001          | 9910579999                  |

| Sovellus-<br>tosite *) | Nimi                                            | Tosite-<br>laji | Numerosarja<br>alku | loppu                     |
|------------------------|-------------------------------------------------|-----------------|---------------------|---------------------------|
|                        | BONUSJÄRJ.SIIR.PERUT                            | BR              | 9910580001          | 9910589999                |
|                        | VAL.TIL.SIIR.KORK.PE                            | CC              | 9910590001          | 9910599999                |
|                        | KORVA-TAP.SIIR.KOR.P                            | CL              | 9910600001          | 9910609999                |
|                        | MAK.ASLA.SIIR.KOR.PE                            | CP              | 9910610001          | 9910619999                |
|                        | OP:N LAINAT SIIRT.P.                            | CY              | 9910620001          | 9910629999                |
|                        | ASLA / SIIRTYVÄT                                | VO              | 9910630001          | 9910639999                |
|                        | OPTON KONEK.SIIRT:KO                            | XF              | 9910640001          | 9910649999                |
|                        | YPA LAINAT SIIRTYVÄT                            | YT              | 9910650001          | 9910659999                |
|                        | KATESIIRTO OTTO/OPTO                            | YB              | 9910660001          | 9910669999                |
| 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 |
| 9901093                | ASLA/OHMO/SIIRTYVÄT                             | GB              | 9910930001          | 9910939999                |
| 991995                 | OPTON KONEKIELISET SIIRT.KOROT                  | XE / XF         | 9919950001          | 9919959999                |
| 9920002                | ALS-JOLLA CAP TILINPÄÄTÖS                       | JK              | 9920020001          | 9920029999                |
| 9900202                | SRJ-PALKKIONPALAUTUSJAKSOTUS/OP-RAHASTO         | IA              | 9920200001          | 9920299999                |
| 9900203                | SRJ-PALKKIONPALAUTUSJAKSOTUS/SAAJAYHTIÖT        | IB              | 9920300001          | 9920399999                |
| 9900205                | OMISTAJAJÄSENREKISTERI                          | CT              | 9920500001          | 9920599999 JRER110        |
| 992100                 | PANKKITAKAUKSET                                 | XI              | 9921000001          | 9921009999 PTKR3301       |
| 992101                 | PANKKITAKAUKSET / AGIOT                         | XJ              | 9921010001          | 9921019999                |
| 992102                 | HENKIVAKUUTUS                                   | HV              | 9921020001          | 9921029999                |
| 9903001                | SALDONSIIIRTO                                   | Z1              | 9930010001          | 9930019999                |
| 9903001                | SALDONSIIIRROT                                  | Z1              | 9930010001          | 9930019999                |
| 9930002                | ALS-JOLLA CAP TASEEN ULKOPUOLISET               | JL              | 9930200001          | 9930209999                |
| 9940007                | LJR OPA-SIIROT                                  | MX              | 9940700001          | 9940799999                |
| 9940008                | LJR ERIKOISLAINAT                               | MD              | 9940080001          | 9940089999                |
| 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                |
| 9940112                | LJR-JOLLA CAP ARVOSTUKSET                       | MN              | 9941120001          | 9941129999                |
| 9940114                | LJR-JOLLA CAP TASEEN ULKOPUOLISET               | MO              | 9941140001          | 9941149999                |
| 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                |
|                        | PERUUTUS / KUMPPANIKOODIT                       | PK              | 9999970001          | 9999979999                |
|                        | E-FLOW PERUUTUS                                 | EP              | 9999980001          | 9999989999                |
|                        | YLEINEN PERUUTUSTOSITE                          | PE              | 9999990001          | 9999999999                |

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

\*) Tositteet on joko laadittu konekielisenä tai tulostettu paperille ja ne säilytetään kansiossa tai arkistoituna REA-arkistointijärjestelmään

\*\*) Raportit arkistoitu InfoArchive -arkistointijärjestelmään.

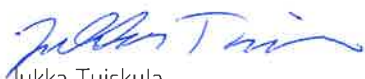
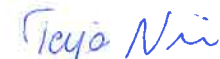
\*\*\*) Raportit arkistoitu marraskuusta 2006 lähtien Aditron eArkistossa. Raporttien arkistointi 1.4.2020 alkaen Silta M-Files.

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

Helmikuun 8 .päivänä 2022

Jukka Tuiskula  
hallituksen puheenjohtajaMiia Hiltunen  
hallituksen varapuheenjohtajaTeija Nirvi  
hallituksen jäsenPentti Suokannas  
hallituksen jäsenKari Leskinen  
hallituksen jäsen, toimitusjohtaja

## 2. Lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

Hallintoneuvosto on tänään pidetyssä kokouksessa perehtynyt pankin tilinpäätökseen ja toimintakertomukseen. Vuoden 2022 osuuskunnan kokoukselle hallintoneuvosto toteaa lausuntonaan, että pankkia on hoidettu lain ja säännösten mukaisesti ja että hallintoneuvostolla ei ole Askolan Osuuspankin tilinpäätöksen eikä toimintakertomuksen johdosta huomautettavaa. Hallintoneuvosto yhtyy hallituksen esitykseen ylijäämää koskeviksi toimenpiteiksi.

Helmikuun 10. .päivänä 2022

Mervi Heljanko  
Hallintoneuvoston puheenjohtajaKari Leskinen  
Hallintoneuvoston sihteeri

**Tilintarkastajien merkintä suoritetusta tilintarkastuksesta**

Suoritetusta tilintarkastuksesta on tänään annettu kertomus.

Helmikuun 15. päivänä 2022

KPMG Oy Ab

Jonne Ahokas

Jonne Ahokas, KHT